



CRNA GORA
SKUPŠTINA CRNE GORE

PRIMLJENO:	14. 11	2019. GOD.
KLASIFIKACIONI BROJ:	04.-3/19-1	
VEZA:		
EPA:	855 XIXVI	
SKRAĆENICA:		PRILOG:

Crna Gora
VLADA CRNE GORE
Broj: 07-6969

Podgorica, 12. novembra 2019. godine

PREDSJEDNIKU SKUPŠTINE CRNE GORE

PODGORICA

Vlada Crne Gore, na sjednici od 7. novembra 2019. godine, utvrdila je **PREDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA**, koji Vam u prilogu dostavljamo radi stavljanja u proceduru Skupštine Crne Gore.

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

Za predstavnike Vlade koji će učestvovati u radu Skupštine i njenih radnih tijela, prilikom razmatranja Predloga ovog zakona, određeni su MEVLUDIN NUHODŽIĆ, ministar unutrašnjih poslova i SAFET KORAC, generalni direktor Direktorata za strateško - razvojne poslove u Ministarstvu unutrašnjih poslova.

PREDSJEDNIK
Duško Marković, s. r.

P R E D L O G

**ZAKON O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA
NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA**

Član 1

U Zakonu o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG”, br. 33/14 i 44/18) na kraju člana 1 tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: „kao i poslovi, ovlaštenja i način rada organizacione jedinice organa uprave nadležnog za policijske poslove koja vrši poslove koji se odnose na sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: finansijsko-obavještajna jedinica) i druga pitanja od značaja za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.”

Član 2

U članu 5a stav 5 riječi: „organ uprave nadležan za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: organ uprave)” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica”.

Član 3

U članu 5b stav 1 i članu 67 riječi: „Organ uprave je dužan” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna”.

Član 4

U članu 6, članu 7b stav 2, članu 12, članu 32a stav 3, članu 35 stav 3, članu 35a stav 4, članu 37 stav 3, članu 42 st. 2 i 4, članu 43 st. 3 i 5, članu 44, članu 45 stav 1, članu 46 stav 3, čl. 51 i 52, članu 54 stav 2, članu 59 st. 1 i 2, članu 63 st. 1, 2 i 3, čl. 65, 68 i 71, čl. 73 i 74, članu 75 st. 1 i 2, čl. 76 i 77, članu 81 stav 2, članu 84, članu 89 st. 1, 3 i 4, članu 90, članu 97 st. 1, 2 i 3 i u članu 98 riječi: „organ uprave” u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica” u odgovarajućem padežu.

Član 5

U članu 7 stav 3 riječi: „organ državne uprave nadležan za poslove finansija” zamjenjuju se riječima: „organ državne uprave nadležan za unutrašnje poslove”.

U stavu 7 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica”.

Član 6

U članu 9 stav 5 riječi: „tačka 5” zamjenjuju se riječima: „tačka 4”.

Član 7

U članu 9a stav 1 riječi: „iznad 1.000 eura” zamjenjuju se riječima: „od 1.000 eura ili više”.

Član 8

U članu 21a stav 2 tačka 2 riječi: „nadzorni organi” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica, nadzorni organi”.

Član 9

U članu 21b stav 2 alineja 2 poslije riječi: „poreskog registra,” dodaju se riječi: „finansijsko-obavještajnoj jedinici i”.

Član 10

U članu 21c stav 5 riječi: „organu uprave” zamjenjuju se riječima: „Poreskoj upravi – CRPS”.

U stavu 6 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „rješenjem finansijsko-obavještajna jedinica”.

St. 7 i 8 mijenjaju se i glase:

„Kad finansijsko-obavještajna jedinica utvrdi pravni interes iz stava 3 ovog člana, Poreska uprava će na osnovu rješenja iz stava 6 ovog člana podnosiocu zahtjeva dozvoliti pristup podacima o stvarnom vlasniku iz člana 21b stav 1 tačka 2 ovog zakona.

Protiv rješenja iz stava 6 ovog člana može se pokrenuti upravni spor.”

U stavu 9 riječi: „Organ uprave” zamjenjuju se riječima: „Poreska uprava”.

Član 11

U članu 23 stav 1 riječi: „ako je klijent” zamjenjuju se riječima: „ako je to lice”.

U stavu 4 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica”.

Član 12

U članu 26 stav 1 riječi: „tač. 1 do 8 i 14 do 16” zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 8 i tačka 14”.

U stavu 2 riječi: „tač. 1 do 5 i 8 do 16” zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 5 i tačka 8”.

U stavu 3 riječi: „tač. 8 do 12 i tač. 14, 15 i 16” zamjenjuju se riječima: „tač. 8 do 11 i tač. 14 i 15”.

Član 13

U članu 30 stav 1 tačka 2 riječi: „zaključivanja poslovnog odnosa ili sprovođenja transakcija iz člana 9 stav 1 tačka 2“ zamjenjuju se riječima: „prilikom zaključivanja poslovnog odnosa ili sprovođenja transakcija iz člana 9 stav 1 tač. 2 do 6“.

Poslije tačke 2 dodaje se nova tačka koja glasi:

„2a) kad je stranka ili stvarni vlasnik stranke domaće ili strano politički eksponirano lice, u smislu člana 32 st. 1 i 2 ovog zakona;“.

U stavu 2 poslije riječi „koje” dodaje se riječ „ne”, a riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica”.

Član 14

U članu 32 stav 1 tačka 3 riječi: „starješina organa uprave i pomoćnik starješine” zamjenjuju se riječima: „rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice”.

U stavu 7 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „Agencija za sprječavanje korupcije”.

Član 15

Član 41 mijenja se i glasi:

„Obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi izvještaj koji sadrži tačne i potpune podatke iz člana 79 tač. 1 do 4 i tač. 8 do 11 ovog zakona o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od najmanje 15. 000 eura, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršene transakcije.

Obveznik je dužan da zadrži od izvršenja sumnjive transakcije (bez obzira na iznos) do donošenja odluke o privremenoj obustavi transakcija iz člana 61 ovog zakona, da finansijsko-obavještajnu jedinicu, bez odlaganja, obavijesti o sumnjivim transakcijama i dostavi joj podatke iz člana 79 ovog zakona.

Obveznik je dužan da, bez odlaganja, finansijsko-obavještanoj jedinici dostavi podatke iz člana 79 ovog zakona u vezi sa sredstvima za koja zna ili sumnja da predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom djelatnošću ili su povezana sa finansiranjem terorizma.

Obveznik je dužan da podatke iz stava 2 ovog člana dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici prije izvršenja transakcija i navede rok u kojem transakcije treba da se izvrše.

Podatke iz st. 2 i 3 ovog člana obveznik može finansijsko-obavještajnoj jedinici saopštiti preko telefona, ali je dužan da te podatke dostavi u pisanom obliku, najkasnije sljedećeg radnog dana od dana saopštavanja.

Ako obveznik zbog prirode transakcija ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 2 ovog člana, dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi, bez odlaganja, izvještaj koji sadrži podatke iz člana 79 ovog zakona, čim bude u mogućnosti i nakon izvršenih transakcija, odnosno čim utvrdi da se radi o sumnjivim transakcijama.

U izvještaju iz stava 6 ovog člana obveznik je dužan da navede razloge za odstupanje od stava 4 ovog člana.

Odredbе st. 2 i 5 ovog člana primjenjuju se i na pokušaj izvršenja transakcija.

Bliži način i uslove dostavljanja podataka iz st. 1 do 7 ovog člana propisuje Ministarstvo.

Član 16

Naziv poglavlja V mijenja se i glasi: „**V. POSLOVI, OVLAŠĆENJA I NAČIN RADA FINANSIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE**”.

Član 17

Član 55 mijenja se i glasi:

„**Nezavisnost i samostalnost u vršenju poslova i primjeni ovlašćenja**

Član 55

Finansijsko-obavještajna jedinica je operativno nezavisna u vršenju svojih poslova.

Finansijsko-obavještajna jedinica je nezavisna u primjeni ovlašćenja prilikom vršenja poslova utvrđenih ovim zakonom i samostalna u donošenju odluka u odnosu na prijem, prikupljanje, čuvanje, analiziranje i dostavljanje podataka, obavještenja, informacija i dokumentacije i dostavljanju rezultata strateških i operativnih analiza o sumnjivim transakcijama nadležnim organima i stranim finansijsko-obavještajnim službama u cilju sprječavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa ovim zakonom.

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 sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa zakonom kojim se uređuje državna uprava.

Dostavljanje podataka, obavještenja, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu sa ovim zakonom vrši se bez naknade.”

Član 18

Poslije člana 55 dodaju se tri nova člana koji glase:

„Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice

Član 55a

Za rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice može biti postavljeno lice koje ispunjava uslove za pomoćnika direktora organa uprave nadležnog za policijske poslove, u skladu sa zakonom kojim se uređuju unutrašnji poslovi.

Rukovodioca iz stava 1 ovog člana, na osnovu javnog konkursa, imenuje Vlada, na predlog direktora organa uprave nadležnog za policijske poslove.

Predlog za imenovanje rukovodioca iz stava 1 ovog člana Vlada dostavlja Skupštini Crne Gore, radi davanja mišljenja.

Skupština Crne Gore daje mišljenje iz stava 3 ovog člana na predlog nadležnog odbora.

Zasnivanje radnog odnosa i uslovi za zapošljavanje

Član 55b

Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice učestvuje u postupku izbora kandidata prilikom zasnivanja radnog odnosa u finansijsko-obavještajnoj jedinici, koji se sprovodi u skladu sa propisima o državnim službenicima i namještenicima.

Zaposleni u finansijsko-obavještajnoj jedinici moraju da ispunjavaju uslove propisane zakonom kojim se uređuju unutrašnji poslovi i aktom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji organa uprave nadležnog za policijske poslove.

Rješenje o zasnivanju radnog odnosa službenika u finansijsko-obavještajnoj jedinici donosi direktor organa uprave nadležnog za policijske poslove, na predlog rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice.

Službenik u finansijsko-obavještajnoj jedinici ne može se rasporediti na drugo radno mjesto ili druge poslove u organu uprave nadležnom za policijske poslove, bez saglasnosti rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice.

Raspolaganje budžetom finansijsko-obavještajne jedinice

Član 55c

Sredstvima koja su organu uprave nadležnom za policijske poslove budžetom opredijeljena za rad finansijsko-obavještajne jedinice samostalno raspolaže rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice po instrukcijama koje donosi direktor organa uprave nadležnog za policijske poslove, u skladu sa zakonom kojim se uređuje planiranje i izvršenje budžeta i fiskalna odgovornost.”

Član 19

U nazivu člana 56 riječi: „organa uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajne jedinice”.

U stavu 1 riječi: „Organ uprave je ovlašćen” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica je ovlašćena”, a u tački 7 riječi: „organu uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajnoj jedinici”.

Član 20

U članu 58 stav 1 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica”.

U stavu 2 riječi: „organ uprave je dužan” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica je dužna”.

U st. 3 do 8 riječi: „organ uprave” u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica” u odgovarajućem padežu.

Član 21

U članu 60 stav 1 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica”.

U stavu 2 riječi: „Organ uprave je dužan”, zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna”.

U st. 3 i 4 riječi: „organ uprave” u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica” u odgovarajućem padežu.

Član 22

Član 61 mijenja se i glasi:

„Naredba o privremenom obustavljanju transakcija

Član 61

Finansijsko-obavještajna jedinica može pisanom naredbom zahtijevati od obveznika da obustavi transakcije najduže 72 časa, ako procijeni da postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, o čemu, bez odlaganja, obavještava nadležne organe radi preduzimanja mjera iz njihove nadležnosti.

Finansijsko-obavještajna jedinica je obavezna da o podnošenju naredbe iz stava 1 ovog člana odluči u roku od 24 časa od prijema obavještenja o sumnjivim transakcijama iz člana 41 stav 2 ovog zakona.

U slučaju da poslednji dan roka iz stava 1 ovog člana pada u neradne dane nadležnih organa, taj rok se nalogom može produžiti za dodatnih 48 časova.

Obveznik je dužan da, bez odlaganja, preduzme mjere i radnje u skladu sa st. 1 i 3 ovog člana.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, naredba se, iz razloga hitnosti, odnosno drugih okolnosti izvršenja transakcija, može izdati i usmeno.

O prijemu usmene naredbe iz stava 1 ovog člana odgovorno lice obveznika sačinjava zabilješku.

Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da obvezniku, bez odlaganja, dostavi u pisanom obliku prethodno usmeno izdatu naredbu.

Nadležni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da nakon primljenog obavještenja o obustavljanju transakcija postupe u skladu sa svojim ovlašćenjima, bez odlaganja, a najkasnije u roku od 72 časa od privremenog obustavljanja transakcija i da, bez odlaganja, u pisanom obliku obavijeste finansijsko-obavještajnu jedinicu o odluci o daljem postupanju u vezi sa obustavljenim transakcijama.”

Član 23

Član 62 mijenja se i glasi:

„Prestanak mjere privremenog obustavljanja transakcija

Član 62

Ako finansijsko-obavještajna jedinica ili nadležni organ iz člana 61 stav 1 ovog zakona u roku od 72 časa od obustavljanja transakcija ne obavijesti obveznika o daljem postupanju, obveznik može istekom tog roka izvršiti transakcije i obavijestiti finansijsko-obavještajnu jedinicu.”

Član 24

U članu 64 stav 1 riječi: „Organ uprave može na inicijativu suda, državnog tužioca,” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica može na inicijativu suda, državnog tužioca, drugih nadležnih organizacionih jedinica”.

U stavu 2 riječi: „pranje novca i” zamjenjuju se riječima: „pranje novca, a ako su dostupni i podatke o”.

U st. 3, 5 i 6 riječi: „organ uprava” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica”.

Član 25

Član 66 mijenja se i glasi:

„Ako finansijsko-obavještajna jedinica, na osnovu podataka, informacija i dokumentacije pribavljenih u skladu sa ovim zakonom, ocijeni da u vezi sa transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da su izvršena druga krivična djela za koja se goni po službenoj dužnosti, dužna je da o tome, bez odlaganja, dostavi pisanu informaciju nadležnim organima.”

Član 26

U članu 69 stav 1 riječi: „Organ uprave” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica”.

Stav 2 mijenja se i glasi:

„Finansijsko-obavještajna jedinica može da traži od organa druge strane države koji su nadležni za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma da dostave podatke, informacije i dokumentaciju značajnu za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, s tim da se ta razmjena podataka, informacija i dokumentacije može obaviti preko finansijsko-obavještajne službe nadležne za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma te države, putem sredstava sigurnih komunikacionih sistema, Svjetske asocijacije finansijsko-obavještajnih službi ili preko drugog sistema međunarodne komunikacije koji pruža isti ili veći nivo zaštite podataka.”

U stavu 3 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica”.

Član 27

U članu 70 stav 1 riječi: „Organ uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica”.

Stav 2 mijenja se i glasi:

„Finansijsko-obavještajna jedinica može, po zamolnici, da dostavi podatke iz stava 1 ovog člana drugim organima strane države koji su nadležni za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, s tim da se razmjena podataka, informacija i dokumentacije može obaviti preko finansijsko-obavještajne službe nadležne za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i

finansiranja terorizma te države putem sredstava sigurnih komunikacionih Sistema, Svjetske asocijacije finansijsko-obavještajnih službi ili preko drugog sistema međunarodne komunikacije koji pruža isti ili veći nivo zaštite podataka.”

U stavu 3 riječi: „Organ uprave” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica”.

U st. 4, 5 i 6 riječi: „organ uprave je dužan” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica je dužna”.

U st. 8 i 9 riječi: „organ uprave” u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica” u odgovarajućem padežu.

Član 28

U članu 72 stav 1 riječi: „Organ uprave” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica”.

U stavu 2 riječi: „Organ uprave je dužan” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-organizaciona jedinica je dužna”.

U stavu 3 riječi: „Organ uprave” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica”.

Član 29

U nazivu člana 85 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica”.

U stavu 4 tačka 1 riječi: „organ uprave dostavio” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica dostavila”.

Član 30

U članu 87 stav 2 tačka 2 mijenja se i glasi:

„2) ime i prezime ovlašćenog službenog lica koje odrede nadležni organi iz člana 94 stav 1 tač. 1 do 8 i ovlašćenog službenog lica iz člana 94 stav 1 tačka 9 ovog zakona”.

U stavu 3 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajnu jedinicu”.

Član 31

U članu 88 st. 1 i 3 riječi: „organ uprave” u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica” u odgovarajućem padežu.

U stavu 4 riječi: „organ uprave nije dužan” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica nije dužna”.

U stavu 5 riječi: „organa uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajne jedinice”.

Član 32

U nazivu člana 93 riječi: „organu uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajnoj jedinici”.

U stavu 1 riječi: „Organ uprave je dužan” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna”.

U stavu 3 riječi: „Organ uprave” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica”.

Član 33

Poslije člana 93 dodaje se novi član koji glasi:

„Zaštita podataka i informacija koje vodi finansijsko-obavještajna jedinica

Član 93a

U cilju zaštite podataka i informacija koje vodi u skladu sa ovim zakonom, finansijsko-obavještajna jedinica obezbjeđuje tehničke uslove informatičke zaštite tih podataka i informacija.

Pristup podacima i informacijama iz stava 1 ovog člana imaju samo službenici finansijsko-obavještajne jedinice.”

Član 34

U članu 94 stav 1 tačka 9 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječju „Ministarstvo”.

U stavu 2 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajnu jedinicu”.

U stavu 7 riječi: „Organ uprave može da uputi sugestiju” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica može da podnese zahtjev”. a riječi: „organu uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajnoj jedinici”.

Član 35

Član 95 mijenja se i glasi:

„Ako ovlašćeno službeno lice iz člana 94 stav 1 tačka 9 ovog zakona, u postupku inspekcijskog nadzora kod obveznika, dođe do saznanja da postoji osnov sumnje da je izvršeno krivično djelo pranje novca ili finansiranje terorizma ili neko drugo krivično djelo iz člana 66 ovog zakona, može izuzeti dokumentaciju od obveznika.”

Član 36

Član 96 mijenja se i glasi:

„Ako ovlašćeno službeno lice iz člana 94 stav 1 tačka 9 ovog zakona, u postupku inspekcijskog nadzora kod obveznika, dođe do saznanja da postoji osnov sumnje da je izvršeno krivično djelo iz člana 66 ovog zakona, dužno je podatke, informacije i dokumentaciju koji na to ukazuju dostaviti nadležnom državnom tužilaštvu.”

Član 37

U članu 99 stav 1 tačka 8a riječi: „tačka 5” zamjenjuju se riječima: „tačka 4”.

U tački 8c riječi: „iznad 1.000 eura” zamjenjuju se riječima: „od 1000 eura i više”.

U tač. 12, 60, 61a, 63, 66, 69, 70, 71, 73, 74, 75 riječi: „organ uprave” u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica” u odgovarajućem padežu.

U tački 36 riječi: „ako je klijent” zamjenjuje se riječima: „a to lice je”.

U tački 42 riječi: „tač. 1 do 8 i 14, 15 i 16 ovog zakona”, zamjenjuju se riječima: „ tač. 1 do 8 i tačka 14 ovog zakona”.

U tački 43 riječi: „tač. 1 do 5 i 8 do 16 ovog zakona”, zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 5 i tačka 8 ovog zakona”.

U tački 43a riječi: „tač. 8 do 12 i 14, 15 i 16 ovog zakona” zamjenjuju se riječima: „tač. 8 do 11 i tač. 14 i 15 ovog zakona”.

U tački 46 riječi: „iz člana 9 stav 1 tačka 2” zamjenjuju se riječima: „iz člana 9 stav 1 tač. 2 do 6”.

Nakon tačke 46a dodaje se nova tačka koja glasi:

„46b) ne preduzima mjere produbljene provjere i praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenata, kada je stranka ili stvarni vlasnik stranke domaće ili strano politički eksponirano lice, u smislu člana 32 st. 1 i 2 ovog zakona (član 30 stav 1 tačka 2a);”.

Tačka 61 mijenja se i glasi:

„61) ne zadrži od izvršenja sumnjive transakcije (bez obzira na iznos) do donošenja odluke o privremenoj obustavi transakcije iz člana 61 ovog zakona, bez odlaganja, ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu o sumnjivim transakcijama i ne dostavi joj podatke iz člana 79 ovog zakona. (član 41 stav 2);”.

Tačka 62 mijenja se i glasi:

„62) podatke iz člana 41 stava 2 ovog zakona finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi prije izvršenja transakcija i ne navede rok u kojem transakcije treba da se izvrše” (član 41 stav 3);”.

Tačka 64 mijenja se i glasi:

„64) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, ne dostavi, izvještaj koji sadrži podatke iz člana 79 ovog zakona, čim je to moguće i nakon izvršenih transakcija, odnosno čim je utvrdio da se radi o sumnjivim transakcijama (član 41 stav 6);”.

U tački 65 riječi: „iz stava 5” zamjenjuju se riječima: „iz stava 6”.

U tački 67 riječi: „st. 1 i 2” zamjenjuju se riječima: „st. 1, 2 i 3”, a riječi: „stav 3” zamjenjuju se riječima: „stav 4”.

U tački 68 riječ: „transakciju”, zamjenjuje se riječju „transakcije”.

Član 38

U članu 100 stav 1 tač. 16 i 17 riječi: „organ uprave” u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica” u odgovarajućem padežu.

Član 39

U članu 101 stav 1 tač. 4b i 6 riječi: „organ uprave” u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica” u odgovarajućem padežu.

Tačka 11 briše se.

Član 40

U članu 103 stav 1 tač. 1, 3, 11, 12, 13, 14, 15, 17, 19, 20 i 21 riječi: „organ uprave” u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica” u odgovarajućem padežu.

Član 41

Poslije člana 107c dodaje se novi član koji glasi:

**„Nastavak mandata
107d**

Rukovodilac organizacione jedinice organa uprave nadležnog za policijske poslove za oblast sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma. postavljen u skladu sa Zakonom o državnoj upravi („Službeni list CG”, broj 78/18) nastavlja sa radom do isteka vremena na koje je postavljen.”

Član 42

Ovaj zakon stupa na snagu danom objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore”.

OBRAZLOŽENJE

I. USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA

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

II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

Donošenje ovog zakona ima za cilj usaglašavanje Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG” br. 33/2014 i 14/2018) sa Uredbom o organizaciji i načinu rada Državne uprave („Službeni list CG”, br. 87/18 i 02/19) na osnovu koje je Uprava za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma prestala da postoji kao organ uprave a njene nadležnosti su povjerene Upravi policije. Prema tome, bilo je neophodno uskladiti predmetni zakon sa navedenim novinama, sa ciljem da nova organizaciona jedinica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma bude operativno nezavisna od Uprave policije i drugih državnih organa i organa državne uprave u dijelu svog rada, primjene ovlašćenja kao i zaštite podataka i informacija koje se odnose na ovu oblast kako bi isti u potpunosti zadovoljili međunarodne standarde u oblasti razmjene podataka i informacija u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Naime, Crna Gora je od 2005. godine član Svjetske asocijacije finansijskih obavještajnih službi (EGMONT), u okviru koje je gotovo u potpunosti ispunjavala standarde koje zahtijeva EGMONT dok je imala samostalnu finansijsko-obavještajnu jedinicu – Upravu za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma. Međutim, nakon što su na osnovu gore pomenute Uredbe nadležnosti Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma prenijete u Upravu policije bilo je neophodno izvršiti izmjene predmetnog zakona u duhu koji će zadovoljiti evropske standarde, što svakako predstavlja krajnji i glavni cilj izrade ovog zakona.

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

Ne postoje odredbe primarnih i sekundarnih izvora prava Evropske unije, kao ni potvrđene međunarodne konvencije sa kojima je potrebno izvršiti usaglašavanje.

IV. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA

Sve izmjene koje su izvršene odnose se na usaglašavanje predmetnog zakona sa gore pomenutim novinama koje se tiču prenošenja nadležnosti Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma na Upravu policije. Prema tome, izmjenama se stvaraju uslovi za rad Uprave policije i Ministarstva unutrašnjih poslova u ovoj oblasti, i to na način što su nekadašnje nadležnosti Ministarstva finansija prenesene u nadležnost Ministarstva unutrašnjih poslova, a nadležnosti Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma u nadležnost Uprave policije, s tim što je ovim zakonom organizaciona jedinica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma operativno nezavisna, i propisani su posebni uslovi za rukovodioca organizacione jedinice, kao i način njegovog izbora, a takođe, i službenici organizacione jedinice su u jednom dijelu nezavisniji od ostalih službenika Uprave policije, što ima za cilj ispunjavanje međunarodnih i EU standarda u ovoj oblasti.

Članom 1 Predloga zakona izvršena je dopuna člana 1 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja na način da se predmet ovog zakona proširuje u smislu da uređuje poslove i način rada i ovlašćenja finansijsko-obavještajne jedinice i druga pitanja od značaja za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, kako bi se finansijsko-obavještajna jedinica, kao i njen rukovodilac i službenici izuzeli od pravila koja propisuju Zakon o unutrašnjim poslovima i Zakona o državnim službenicima i namještenicima, a sve u cilju implementacije zahtjeva EGMONT grupe, koja insistira na samostalnosti i nezavisnosti finansijsko-obavještajne jedinice bez obzira što je ova jedinica sada organizaciono raspoređena u Upravu policije.

Članom 8 Predloga zakona dopunjen je član 21a stav 2 tačka 2 kako bi se stvorili uslovi da finansijsko- obavještajna jedinica zajedno sa nadzornim organima iz člana 94 ovog zakona, imala pristup podacima Registra stvarnih vlasnika u kojem se čuvaju tačni podaci o stvarnim vlasnicima radi obezbjeđivanja transparentnosti vlasničkih struktura i sprovođenja mjera za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma. imajući u vidu da je Predlogom zakona predviđeno da će poslove nadzora iz tačke 9 člana 94 obavljati Ministarstvo unutrašnjih poslova.

Članom 9 Predloga zakona dopunjen je član 21b stav 2 alineja 2, i to na način da je predviđeno da je Poreska uprava dužna da održava i upravlja gore pomenutim Registrom na način da će podaci iz alineje 2 stav 2 ovog člana biti dostupni i finansijsko-obavještanoj jedinici.

Članom 10 Predloga zakona izvršene su izmjene člana 21c kojim je uređen pristup podacima iz Registra stvarnih vlasnika. Naime, s obzirom da predmetni registar održava i istim upravlja Poredska uprava, to je svrsishodnije da se subjekti iz stava 3 ovog člana prilikom podnošenja zahtjeva za pristup podacima iz Registra obraćaju Poreskoj upravi a ne organu uprave, kako što je to bilo do sada. Prema tome, ovaj član izmijenjen je shodno navedenom cilju.

Članom 11 Predloga zakona izvršena je korekcija greške koja postoji u članu 23.

Članom 12 izvršene su tehničke izmjene u članu 26 st. 1. 2 i 3.

Članom 13 Predloga zakona izvršena je izmjena tačke 2 stav 1 u članu 30, kako bi se pooštrile mjere produbljene provjere i praćenja poslovnog odnosa i kontrola u odnosu na klijenta koji je politički eksponirano lice ili je stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice, a koje preduzima obveznik. Takođe je dodata i nova tačka – 2a kojom je predviđeno da se mjere produbljene provjere i praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija preduzimaju kada je stranka ili stvarni vlasnik stranke domaće ili strano politički eksponirano lice u smislu člana 32 st. 1 i 2 koji definiše politički eksponirana lica u smislu ovog zakona.

Članom 14 izvršena je izmjena člana 32 s obzirom da listu politički eksponiranih lica iz stava 1 predmetnog člana ne utvrđuje finansijsko-obavještajna jedinica već Agencija za sprečavanje korupcije.

Članom 15 izvršena je izmjena člana 41 na način da je obveznik dužan da zadrži od izvršenja sumnjivu transakciju (bez obzira na iznos) do donošenja odluke o privremenoj obustavi transakcije iz člana 61 ovog zakona, da finansijsko-obavještajnu jedinicu, bez odlaganja obavijesti o sumnjivoj transakciji i dostavi joj podatke iz člana 79 ovog zakona. Takođe u nastavku člana izvršene su i tehničke izmjene člana 41.

Članom 16 izvršena je izmjena naziva poglavlja V koje je do sada uređivalo nadležnosti organa uprave. Naziv je dopunjen na način da predmetno poglavlje uređuje poslove, ovlašćenja i način rada finansijsko-obavještajne jedinice, iz razloga što je i sami predmet dopunjen na ovaj način, a bilo je neophodno ova pitanja urediti ovim zakonom kako bi se ista jasno izuzela iz drugih zakona (Zakon o unutrašnjim poslovima, Zakon o državnim službenicima i namještenicima) a sve u cilju definisanja nezavisnosti finansijsko-obavještajne jedinice.

Članom 17 izvršena je izmjena člana 55 koji se odnosi na poslove i zadatke finansijsko-obavještajne jedinice, i to na način da je ovim članom definisano da je finansijsko-obavještajna jedinica operativno nezavisna i definisano je da je i nezavisna u primjeni svojih ovlašćenja, kao i da poslove finansijsko-obavještajne jedinice mogu vršiti samo službenici finansijsko-obavještajne jedinice. Naime, ovakve izmjene bilo je neophodno izvršiti s obzirom da to nalaže Povelja EGMONT grupe, odnosno Preporuka 29 FATF-a (Radna grupa za finansijske mjere protiv pranja novca) koja glasi:

“- FOJ treba da bude operativno nezavisna i autonomna, što znači da treba da ima ovlašćenja i kapacitet da slobodno obavlja svoje poslove, kao i da samostalno odlučuje o

analiziranju, traženju i / ili širenju određenih informacija. U svim slučajevima, to znači da FOJ ima nezavisno pravo da prosljeđuje ili širi informacije nadležnim organima.

- Kada je FOJ u okviru postojeće strukture drugog organa, njegove osnovne funkcije treba da se razlikuju od funkcija drugih organa.

- FOJ bi trebalo da ima i adekvatne finansijske, ljudske i tehničke resurse, na način kojim se obezbjeđuje njegova autonomija i nezavisnost i omogućava joj da efikasno vrši svoje funkcije."

Članom 18 Predloga zakona dodaju se tri nova člana u ovom pogavlju i to čl. 55a, 55b, 55c. Članom 55a propisani su uslovi koje mora da ispunjava rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice pozivajući se na uslove koje inače mora ispunjavati pomoćnik direktora Uprave policije propisanih Zakonom o unutrašnjim poslovima. Takođe, ovim članom je uređeno i pitanje imenovanja rukovodioca što je izvršeno, na način da se ovaj postupak vrši nezavisno od drugih državnih organa, s obzirom da rukovodioca imenuje Vlada Crne Gore, koja prethodno na predlog za imenovanje rukovodioca, pribavlja mišljenje Skupštine Crne Gore.

Shodno navedenom, u nastavku je jedan od principa EGMONT-a i MONEYVAL-a (Komitet eksperata Savjeta Evrope za ocjenu mjera za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma):

"Postupak imenovanja šefa FOJ treba da bude apolitičan, pravovremen i zasnovan na zaslugama. Imenovanje ne bi trebalo da podliježe političkom odnosno ličnom određenju već da se zasniva na relevantnim kvalifikacijama, stručnim vještinama i dokazanom i dokumentovanom iskustvu."

Članom 55b definisano je zasnivanje radnog odnosa u finansijsko-obavještajnoj jedinici kao i uslovi za zapošljavanje u istoj. Naime, ovaj član propisuje da se postupak izbora kandidata sprovodi u skladu sa Zakonom o državnim službenicima i namještenicima, uz učešće rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice. Takođe, uslovi za zasnivanje radnog odnosa za službenike finansijsko-obavještajne jedinice propisani su Zakonom o unutrašnjim poslovima, te je izvršen poziv na pomenuti zakon. U stavu 3 ovog člana učinjen je izuzetak u odnosu na Zakon o unutrašnjim poslovima kada je donošenje rješenja o zasnivanju radnog odnosa u pitanju, u smislu da ovu odluku i dalje donosi direktor Uprave policije, ali na predlog rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice. Navedene izmjene izvršene su kako bi se implementirali sljedeći zahtjevi EGMONT-a i MONEYVAL-a:

"Na rukovodiocu FOJ-a je da definiše profil posla višeg rukovodstva i osoblja. Time se pretpostavlja da je rukovodstvo FOJ u najboljoj poziciji da razumije potrebe organizacione jedinice i potrebne profile osoblja. Nametanje osoblja od strane drugih djelova organizacije domaćina ili eksterni angažmani bi bili u suprotnosti sa ovim zahtjevom. "

"Funkcije FOJ-a se razlikuju od drugih organa kojima ona može pripadati. To znači postojanje posebnih servera za informacione tehnologije, različite prostorije koje su dostupne samo osoblju i rukovodstvu FOJ, nezavisne aranžmane za upravljanje dokumentacijom itd. U praksi, to bi trebalo da znači da osoblje i rukovodstvo FOJ-a ne mogu biti preraspoređeni bez izričitog odobrenja šefa FOJ-a. FOJ bi takođe trebalo da ima pravo glasa u menadžerskom i strateškom razvoju organizacije domaćina."

"Zaposleni u FOJ-u ne podliježu zadacima izvan glavnih ovlašćenja FOJ-a."

Preporuka 29 Povelje EGMONTa:

"FOJ bi trebalo da ima i adekvatne finansijske, ljudske i tehničke resurse, na način kojim se obezbjeđuje njegova autonomija i nezavisnost i omogućava joj da efikasno vrši svoje funkcije."

Države bi trebalo da imaju uspostavljene procese kojima bi se osiguralo da osoblje FOJ održava visoke profesionalne standarde, uključujući standarde koji se odnose na povjerljivost, da imaju visok integritet i da budu obučeni na odgovarajući način."

Članom 55c definisano je raspolaganje sredstvima koja su budžetom Uprave policije opredijeljena za rad finansijsko-obavještajne jedinice, i to na način da ovim sredstvima samostalno raspoláže Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice po intrukcijama koje donosi direktor Uprave policije, kao i u skladu sa Zakonom o budžetu i fiskalnoj odgovornosti. Ovakav vid raspolaganja sredstvima predviđen je kako bi se implementirali sljedeći zahtjevi EGMONT-a:

“FOJ bi trebalo da ima i adekvatne finansijske, ljudske i tehničke resurse, na način kojim se obezbjeđuje njegova autonomija i nezavisnost i omogućava joj da efikasno vrši svoje funkcije.

FOJ treba da bude u stanju da nalazi i raspoređuje resurse potrebne za vršenje svojih funkcija, bez ikakvog nepotrebnog političkog, vladinog ili privrednog uticaja ili miješanja, čime bi mogla biti ugrožena njena operativna nezavisnost.

FOJ dobija adekvatne finansijske, ljudske i tehničke resurse. Proces i procedure uz pomoć kojih FOJ dobija sredstva treba da isključi situacije koje mogu dovesti do nepotrebnog uplitanja i uticaja.

FOJ treba da bude u stanju da te resurse raspoređuje oslobođeno od spoljašnjih uticaja. FOJ mora da ima slobodu da prima i odlučuje o načinu trošenja sredstava dodijeljenih na osnovu njenih operativnih potreba, kao i da bude uključen u međunarodne aktivnosti. Njenim resursima (ljudskim, finansijskim i tehničkim) treba upravljati odvojeno od onih koji pripadaju većoj agenciji u kojoj je smještena, jer će se ovom praksom osigurati operativna nezavisnost FOJ.

FOJ ima ovlaštenje da odlučuje o vremenu i mjestima putovanja na osnovu njenih operativnih potreba.”

Dopunjen je član 61 i to novim stavom kojim se određuje rok od 24h u kojem je finansijsko-obavještajna jedinica obavezna da odluči o podnošenju naredbe obvezniku o privremenom obustavljanju sumnjive transakcije (član 41 stav 2), kako bi se obezbijedila hitnost i efikasnost u postupanju, a samim tim i obavezao obveznik da bez odlaganja dostavi potrebne podatke finansijsko-obavještajnoj jedinici.

Izmijenjen je stav 1 člana 64 koji definiše na inicijativu kojih će organa finansijsko-obavještajna jedinica započeti postupak prikupljanja i analiziranja podataka, informacija i dokumentacije. Naime, do sada je, između ostalih organa, pomenutu inicijativu davala i Uprava policije, međutim, izvršena je izmjena da isto obavljaju nadležne organizacione jedinice Uprave policije, i to iz razloga što je finansijsko-obavještajna jedinica sada dio Uprave policije, a i iz razloga što će se omogućiti da inicijativu mogu pokrenuti samo one organizacione jedinice policije koje su zaista nadležne za to, i time pojačati samostalnost finansijsko-obavještajne jedinice na kojoj insistiraju EGMONT i MONEYVAL.

Izvršena je dopuna člana 69 koji se odnosi na saradnju sa nadležnim organima strane države kada je dostavljanje podataka i informacija u pitanju, odnosno način dostavljanja istih. Naime, pored važećeg rješenja da se razmjena podataka, informacija i dokumentacije može obavljati preko nadležne finansijsko-obavještajne službe države sa kojom se obavlja, izmjenama je omogućeno da se razmjena obavlja i preko EGMONT-a ili preko drugog sistema međunarodne komunikacije koji pruža isti ili veći nivo zaštite podataka. Na ovaj način predmetni član usklađen je sa EGMONT principima jer ne ograničava finansijsko-obavještajnu jedinicu da predmetni materijal razmjenjuje kako preko EGMONT-a, tako i preko drugih kanala komunikacije, kao npr. EUROPOL-a i sl. Principi iz Povelje EGMONT grupe sadrže detaljna pravila koja se odnose na razmjenu informacija između FOJ koja su gotovo ista kao ona pravila navedena u Preporukama FATF-a. Ovim principima se od FOJ zahtijeva da prilikom razmjene informacija sa drugim FIU, koriste Egmont sigurnu mrežu (ESV) ili FIU.NET.

Dodat je novi član – 93a, kojim se omogućava zaštita podataka i informacija koje vodi finansijsko-obavještajna jedinica. Naime, definisano je da će pristup podacima i informacijama u bazi podataka finansijsko-obavještajne jedinice imati samo službenici iste, kao i da će finansijsko-obavještajna jedinica obezbijediti informatičke uslove za zaštitu podataka i informacija koje vodi, nezavisno od Uprave policije i drugih državnih organa i organa državne uprave. Navedenim izmjenama implementiraju se sljedeći principi:

“FOJ treba, između ostalog, da štiti informacije osiguravajući postojanje ograničenog pristupa svojim prostorijama i informacijama, kao i sistemima informacione tehnologije.

Funkcije FOJ-a se razlikuju od drugih organa kojima ona može pripadati. To znači postojanje posebnih servera za informacione tehnologije, različite prostorije koje su dostupne samo osoblju i rukovodstvu FOJ, nezavisne aranžmane za upravljanje dokumentacijom itd.

FOJ treba da bude u stanju da zaštiti podatke koje dobija te finansijske i druge informacije koje prikuplja i od svoje organizacije domaćina.”

Izvršena je izmjena u tački 9 stava 1 člana 94 (Nadzor na sprovođenjem zakona) na način da se riječi “organ uprave” zamjenjuju riječju “Ministarstvo”. Imajući u vidu da je na osnovu Uredbe o organizaciji i načinu rada Državne uprave (“Službeni list CG”, br. 87/18 i 02/19) i Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Ministarstva unutrašnjih poslova ova nadležnost prenijeta u Ministarstvo unutrašnjih poslova. U ovom duhu izvršene su izmjene članova 95 i 96.

Takođe, izvršene su i izmjene kaznenih odredbi shodno izmjenama materijalnih odredbi predmetnog zakona.

V. PROCJENA FINANSIJSKIH SREDSTAVA ZA SPROVOĐENJE ZAKONA

Za sprovođenje ovog zakona nijesu potrebna dodatna finansijska sredstva iz Budžeta Crne Gore za 2019. godinu.

VI. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO SKRAĆENOM POSTUPKU

Shodno članu 151 Poslovnika Skupštine, a imajući u vidu da je nova Uredba o organizaciji i načinu rada Državne uprave (“Službeni list CG”, br. 87/18 i 02/19) već stupila na snagu, predlagač je mišljenja da je neophodno Predlog zakona o izmjenama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma donijeti po skraćenom postupku.

VII. RAZLOZI ZA STUPANJE NA SNAGU DANOM OBJAVLJIVANJA U „SLUŽBENOM LISTU CRNE GORE”

Shodno članu 146 Ustava Crne Gore, predlagač je predvidio da Predlog zakona stupa na snagu danom objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore”. Stupanje na snagu danom objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore” proizilazi iz potrebe da Crna Gora što prije aplicira za ponovno članstvo u Svjetsku asocijaciju finansijskih obavještajnih službi (EGMONT), a što podrazumijeva upućivanje Zakona koji je već stupio na snagu pomenutoj organizaciji.

Odredbe Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma koje se mijenjaju

Predmet

Član 1

Ovim zakonom uređuju se mjere i radnje koje se preduzimaju radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Nacionalna procjena rizika

Član 5a

(1) Nacionalna procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: Nacionalna procjena rizika) obuhvata proces identifikacije i analize glavnih rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na državnom nivou, razvijanja odgovarajućih mjera za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma na osnovu utvrđenih rizika i povećanje efikasnosti u raspodjeli raspoloživih resursa za kontrolu, ublažavanje ili otklanjanje utvrđenih rizika.

(2) Nacionalnu procjenu rizika utvrđuje Vlada.

(3) Za izradu Nacionalne procjene rizika Vlada obrazuje stalno koordinaciono tijelo koje:

1) priprema Nacionalnu procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;

2) priprema izvještaj o utvrđenim nacionalnim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma;

3) priprema predlog za mjere i akcioni plan za smanjenje identifikovanih rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;

4) primjenjuje analize iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, priprema izvještaje o sprovedenim analizama i usklađuje saradnju nadležnih organa i organizacija.

(4) Odlukom o osnivanju stalnog koordinacionog tijela utvrđuju se sastav, zadaci, način rada i druga pitanja od značaja za rad tog tijela.

(5) Koordinaciju i usklađivanje rada koordinacionog tijela iz stava 3 ovog člana, vrši organ uprave nadležan za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: organ uprave).

Izvještaj i svrha nacionalne procjene rizika

Član 5b

(1) Organ uprave je dužan da o rezultatima Nacionalne procjene rizika dostavi izvještaj Vladi.

(2) Na osnovu Nacionalne procjene rizika se:

1) unaprjeđuju propisi o otkrivanju i sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito utvrđuju sektori ili djelatnosti u kojima su obveznici dužni da preduzmu strožije mjere u vezi utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenjem poslovnog odnosa, kontrole transakcije klijenta i drugih obaveza utvrđenih ovim zakonom;

2) identifikuju sektori i djelatnosti nižeg ili višeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;

3) pripremaju propisi za pojedine sektore ili djelatnosti u skladu sa utvrđenim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma i usmjeravaju obveznici u izradi procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

Vrste mjera i radnji

Član 6

Obveznik je dužan da, prilikom obavljanja djelatnosti, izvršava mjere i radnje u skladu sa ovim zakonom, a naročito da:

1) identifikuje rizike i vrši procjenu rizika (u daljem tekstu: analiza rizika) i uspostavlja politike, kontrole, procedure i preduzima radnje za umanjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;

2) utvrđuje identitet klijenta i vrši provjeru identiteta klijenta na osnovu vjerodostojnih, nezavisnih i objektivnih izvora i prati poslovanje klijenta (u daljem tekstu: utvrđivanje i provjera identiteta klijenta i praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta);

3) uspostavi odgovarajući informacijski sistem, ako je kreditna ili finansijska institucija i na taj način obezbijedi automatizovanu podršku za procjenu rizika klijenta, stalno praćenje poslovnih odnosa klijenta i kontrolu transakcija, kao i blagovremeno dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije organu uprave.

4) imenuje ovlašćeno lice za sprovođenje mjera otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika i obezbjeđuje uslove za njihov rad;

5) organizuje redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih;

6) sačini i redovno inovira listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija;

7) vodi evidenciju i obezbijedi zaštitu i čuvanje podataka i dokumentacije pribavljene u skladu sa ovim zakonom;

8) uspostavlja i prati sistem koji omogućava da u potpunosti i blagovremeno odgovori na zahtjeve organa uprave i nadležnih državnih organa u skladu sa zakonom;

9) sprovodi mjere otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika u drugim državama.

Analiza rizika

Član 7

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

(2) Obveznik je dužan da na osnovu analize rizika preduzme odgovarajuće radnje za umanjene utvrđenog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

(3) Analizu rizika iz stava 1 ovog člana obveznik priprema na osnovu smjernica o analizi rizika koje utvrđuju nadležni organi iz člana 94 ovog zakona, u skladu sa propisom koji donosi organ državne uprave nadležan za poslove finansija (u daljem tekstu: Ministarstvo) i rezultata nacionalne procjene rizika.

(4) Propisom iz stava 3 ovog člana utvrđuju se bliži kriterijumi za izradu smjernica, primjereno veličini i sastavu obveznika, obimu i vrsti poslova, kategoriji klijenta, vrsti proizvoda, načinu komunikacije sa klijentima (upotreba tehnoloških sredstava - interneta, bankomata i sličnih sredstava) i, kriterijumi za utvrđivanje faktora rizika i drugi elementi od značaja za procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

(5) Obveznik je dužan da prilikom svih važnih promjena u poslovnim procesima kao što su, uvođenje novih proizvoda, nove prakse, uključujući nove distributivne kanale, uvođenje nove tehnologije za nove i postojeće proizvode, usluge ili organizacione izmjene, izvrši odgovarajuće procjene uticaja tih promjena na izloženost riziku od pranja novca i finansiranja terorizma.

(6) Obveznik je dužan da sprovede procjenu rizika iz stava 5 ovog člana prije uvođenja promjena u poslovnim procesima i u skladu sa rezultatima procjene. usvoji mjere kako bi smanjio rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

(7) Stručne osnove za izradu propisa iz stava 3 ovog člana priprema organ uprave, uz pribavljeno mišljenje nadležnih organa iz člana 94 ovog zakona.

Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma

Član 7b

(1) Obveznik je dužan da u cilju efektivnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, uspostavi efikasne politike, kontrole i procedure koje su proporcionalne obimu njegove aktivnosti, odnosno djelatnosti, veličini i vrsti klijenta sa kojim posluje, kao i vrsti proizvoda.

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

1) utvrđivanje internih politika i procedura koje se odnose na:

- načine upravljanja rizikom;
- utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrolu transakcija;
- dostavljanje podataka organu uprave u skladu sa zakonom;
- zaštitu i čuvanje podataka i vođenje evidencija;
- interne kontrole u oblasti otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- bezbjedonosne provjere zaposlenih u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka;

2) uspostavljanje nezavisnog revizorskog odjeljenja ili imenovanje lica za provjere internih politika, kontrola i procedura iz tačke 1 ovog stava. ako je obveznik veliko pravno lice u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija.

(3) Obveznik koji je veliko pravno lice u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo, dužan je da imenuje jednog od članova borda direktora ili drugog upravnog tijela koji je zadužen za realizaciju zadataka iz stava 2 tačka 1 ovog člana.

Slučajevi u kojima se sprovode mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta verzije

Član 9

(1) Mjere iz člana 8 ovog zakona obveznik je dužan da sprovodi naročito:

- 1) prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom;
- 2) prilikom jedne ili više povezanih povremenih transakcija u vrijednosti od 15.000 eura ili više;
- 3) prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos novčanih sredstava u vrijednosti od 1.000 eura ili više;
- 4) kada postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta i stvarnom vlasniku klijenta;
- 5) kada u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i finansiranju terorizma;

6) prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih gotovinskih transakcija u visini od 10.000 eura ili više, bez obzira da li je transakcija izvršena u jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.

(2) Obveznik je dužan da mjere iz člana 8 ovog zakona primjenjuje i na klijente sa kojima već ima uspostavljene poslovne odnose (postojeći klijenti) i pribavi sve podatke u skladu sa ovim zakonom.

(3) Priređivač lutrijskih i posebnih igara na sreću i igara na sreću putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava, dužan je da prilikom isplate dobitka, odnosno uplate uloga, prilikom izvršavanja jedne ili više povezanih transakcija u iznosu od najmanje 2.000 eura, provjeri identitet klijenta i pribavi podatke iz člana 79 tačka 5 ovog zakona.

(4) Ako obveznik zaključi dodatni poslovni odnos sa klijentom ili na osnovu postojećeg poslovnog odnosa izvrši transakciju iz stava 1 tačka 2 i stava 3 ovog člana, obveznik je dužan da pribavi nedostajuće podatke u skladu sa ovim zakonom, ako je prethodno utvrdio i provjerio identitet klijenta, provjerio poslovni odnos i izvršio kontrolu transakcija iz člana 8 ovog zakona.

(5) Kod transakcija iz stava 1 tač. 2 i 3 ovog člana, obveznik je dužan da provjeri podatke o identitetu klijenta iz člana 79 tačka 5 ovog zakona koji realizuje transakciju.

(6) Kod transakcija iz stava 1 tačka 2 i stava 3 ovog člana, priređivač igara na sreću, dužan je da provjeri podatke o identitetu klijenta koji realizuje transakciju i pribavi kopiju lične isprave klijenta, na blagajni ili drugim mjestima na kojima se vrše transakcije u skladu sa vrstom igre na sreću.

Utvrđivanje i provjera identiteta klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta kod povremenih elektronskih transakcija

Član 9a

(1) Obveznik je dužan da preduzme mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenje poslovnog odnosa klijenta i kontrolu transakcija u skladu sa ovim zakonom u odnosu na svaku povremenu elektronsku transakciju koja predstavlja prenos sredstava u vrijednosti iznad 1.000 eura.

(2) Povremena transakcija iz stava 1 ovog člana je transakcija izvršena od klijenta koji nije u poslovnom odnosu sa obveznikom.

(3) Prenos sredstava iz stava 1 ovog člana, je svaka transakcija koja je i djelimično izvršena elektronskim putem u ime uplatioca preko pružaoca platnih usluga u svrhe omogućavanja da sredstva budu dostupna primaocu uplate preko pružaoca platnih usluga, bez obzira da li su uplatilac i primalac uplate isto lice.

Odbijanje uspostavljanja poslovnog odnosa i izvršenja transakcije

Član 12

Obveznik koji ne može da izvrši mjere iz člana 8 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona dužan je da odbije uspostavljanje poslovnog odnosa i izvršenje transakcije, odnosno dužan je da postupi u skladu sa članom 10 stav 4 i članom 11 stav 2 ovog zakona i na osnovu do tada prikupljenih informacija i podataka o klijentu i/ili transakciji, može da pripremi izvještaj o sumnjivom klijentu ili transakciji i dostavi organu uprave u skladu sa članom 41 ovog zakona.

Registar stvarnih vlasnika

Član 21a

(1) Registar stvarnih vlasnika (u daljem tekstu: Registar) je elektronska baza podataka u kojoj se čuvaju tačni podaci o stvarnim vlasnicima radi obezbjeđivanja transparentnosti vlasničkih struktura i sprovođenja mjera za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

(2) Pristup podacima iz Registra imaju:

1) obveznici iz člana 4 ovog zakona u cilju sprovođenja mjera utvrđivanja i provjere identiteta klijenta;

2) nadzorni organi iz člana 94 ovog zakona i drugi organi za potrebe vršenja poslova iz oblasti sprječavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;

3) pravna i fizička lica koja dokažu pravni interes.

(3) Registar vodi i održava organ uprave nadležan za naplatu poreza (u daljem tekstu: Poreska uprava).

(4) Privredna društva, pravna lica, udruženja, ustanove, političke partije, vjerske zajednice, umjetničke organizacije, komore, sindikati, udruženja poslodavaca, fondacije ili drugi poslovni subjekti, pravno lice koje prima, upravlja ili raspoređuje sredstva u određene svrhe, strani trust, strana institucija ili sličan subjekt stranog prava, koji prima, upravlja ili vrši raspodjelu imovinskih sredstava za određene namjene dužni su da unose u Registar podatke o stvarnim vlasnicima i promjenama vlasnika u roku od osam dana od dana upisa lica iz ovog stava u privredni ili poreski registar, odnosno u roku od osam dana od promjene podataka o vlasniku, osim:

- preduzetnika;

- jednočlanog društva sa ograničenom odgovornošću; i

- direktnog i indirektnog budžetskog korisnika.

(5) Odredba stava 4 ovog člana ne primjenjuje se na 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 usaglase 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.

(6) Za tačnost unijetih podataka odgovorna su lica iz stava 4 ovog člana.

Dostavljanje podataka u Registar

Član 21b

(1) Lica iz člana 21a stav 4 ovog zakona, dužna su da Registru dostave podatke o:

1) privrednom društvu odnosno pravnom licu:

- naziv, adresa, sjedište, registarski broj, identifikacioni broj, datum registracije i datum brisanja privrednog subjekta za pravne subjekte registrovane u CRPS;

- naziv, adresa, sjedište, poreski identifikacioni broj, datum registracije i brisanja lica iz člana 21a stav 4 ovog zakona iz poreskog registra za subjekte registrovane u poreskom registru;

2) stvarnom vlasniku:

- lično ime, adresa prebivališta ili boravišta, datum rođenja, poreski identifikacioni broj, državljanstvo, vlasnički udio ili druga vrsta kontrole. i datum registracije i brisanja stvarnog vlasnika iz Registra;

3) kategoriji lica sa interesom za uspostavljanje stranog trusta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava kada pojedince koji dobijaju korist od stranog trusta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava tek treba odrediti.

(2) Poreska uprava je dužna da održava i upravlja Registrom na način da:

- pored posljednjih statusa podataka o stvarnom vlasniku. čuva prethodni unos (registraciju), izmjene podataka i brisanja, prema vremenu i vrsti promjene;

- podaci iz Registra budu dostupni pet godina nakon brisanja lica iz člana 21a stav 4 ovog zakona iz privrednog ili poreskog registra, nadzornim organima za potrebe sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

(3) Način vođenja Registra, prikupljanje, unos i rokovi unosa i ažuriranja podataka iz stava 1 ovog člana i način pristupa podacima iz Registra, bliže se uređuju propisom Ministarstva.

Pristup podacima iz Registra stvarnih vlasnika

Član 21c

(1) Organi iz člana 21a stav 2 tačka 2 ovog zakona, imaju neposredan pristup, bez naknade, svim podacima o stvarnim vlasnicima unijetim u Registar u izvršavanju poslova i zadatka u oblasti sprječavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.

(2) Obveznici iz člana 4 ovog zakona imaju pristup podacima o stvarnim vlasnicima unijetim u Registar prilikom sprovođenja mjera utvrđivanja i provjere identiteta klijenta.

(3) Pravnim i fizičkim licima iz člana 21a stav 2 tačka 3 ovog zakona, dozvoljava se pristup podacima iz člana 21b ovog zakona, uz naknadu, ako dokažu opravdani pravni interes u odnosu na sprječavanje i otkrivanje krivičnog djela pranja novca, krivičnog djela kojim je nezakonito stečena imovinska korist i koje može biti predmet krivičnog djela pranja novca ili finansiranja terorizma.

(4) Visinu naknada iz stava 3 ovog člana propisuje Vlada.

(5) Pravna i fizička lica iz stava 3 ovog člana podnose organu uprave zahtjev za pristup podacima u kojem navode opravdani pravni interes u odnosu na sprječavanje i otkrivanje pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima i krivičnim djelom finansiranja terorizma.

(6) Postojanje pravnog interesa podnosioca zahtjeva iz stava 3 ovog člana utvrđuje organ uprave.

(7) Kada utvrdi pravni interes iz stava 3 ovog člana, organ uprave će podnosiocu zahtjeva dozvoliti pristup podacima o stvarnom vlasniku iz člana 21b stav 1 tačka 2 ovog zakona.

(8) Protiv rješenja kojim se odlučuje o zahtjevu iz stava 5 ovog člana, može se pokrenuti upravni spor.

(9) Organ uprave će na osnovu obrazloženog zahtjeva organa iz člana 21a stav 2 tačka 2 i lica iz člana 21a stav 4 ovog zakona, ograničiti pristup podacima ili dijelu podataka o stvarnim vlasnicima pojedinog lica iz člana 21a stav 4 ako bi pristup tim podacima doveo stvarnog vlasnika u rizik od prevare, otmice, ucjene, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik maloljetna osoba ili mu je oduzeta poslovna sposobnost.

Zabrana povjeravanja utvrđivanja i provjere identiteta klijenta preko trećeg lica

Član 23

(1) Obveznik ne smije povjeriti vršenje mjera utvrđivanja i provjere identiteta klijenta trećem licu, ako je klijent kvazi banka ili anonimno društvo.

(2) Obveznik ne smije povjeriti vršenje mjera utvrđivanja i provjere identiteta klijenta trećem licu iz države koja je na listi država koje ne primjenjuju standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

(3) Lice koje na osnovu ugovora o povjeravanju poslova iz člana 22 ovog zakona za obveznika izvrši utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta, ne smatra se trećim licem u smislu ovog zakona.

(4) Listu država koje ne primjenjuju standarde iz stava 2 ovog člana organ uprave objavljuje na svojoj internet stranici, na osnovu podataka međunarodnih organizacija.

Pribavljanje podataka o klijentu, poslovnom odnosu, proizvodu i transakciji

Član 26 verzije

(1) Obveznik je dužan da, prilikom utvrđivanja i provjere identiteta klijenta u slučaju iz člana 9 stav 1 tačka 1 ovog zakona, pribavi podatke i vodi evidenciju podataka iz člana 79 tač. 1 do 8 i 14 do 16 ovog zakona.

(2) Obveznik je dužan da prilikom utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta u slučaju iz člana 9 stav 1 tač. 2 i 6 ovog zakona, pribavi podatke i vodi evidenciju podataka iz člana 79 tač. 1 do 5 i 8 do 16 ovog zakona

(3) Obveznik je dužan da prilikom utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta u slučaju iz člana 9 stav 1 tačka 3 ovog zakona, pribavi podatke i vodi evidenciju podataka iz člana 79 tač. 1 do 5, tač. 8 do 12 i tač. 14, 15 i 16 ovog zakona.

(4) Obveznik je dužan da prilikom utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta u slučaju iz člana 9 stav 1 tač. 4 i 5 ovog zakona, pribavi podatke i vodi evidenciju podataka iz člana 79 ovog zakona.

Produbljena provjera klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta

Član 30

(1) Obveznik je dužan da preduzima mjere produbljene provjere i praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenata, u sljedećim slučajevima:

1) prilikom zaključivanja korespondentnog odnosa sa bankom ili drugom kreditnom institucijom koja ima sjedište van Evropske unije ili se ne nalazi na listi država koje primjenjuju mjere na nivou standarda u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su ekvivalentni mjerama koje se primjenjuju u Evropskoj uniji ili više;

2) zaključivanja poslovnog odnosa ili sprovođenja transakcija iz člana 9 stav 1 tačka 2 ovog zakona sa klijentom koji je politički eksponirano lice ili je stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice;

3) kada je korisnik polise životnog osiguranja ili druge polise osiguranja povezanih s ulaganjem ili stvarni vlasnik korisnika politički eksponirano lice u slučaju iz člana 32a stav 3 ovog zakona;

4) kod složenih i neuobičajenih transakcija;

5) elektronskog prenosa novca.

(2) Listu država koje primjenjuju standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma organ uprave objavljuje na svojoj internet stranici, na osnovu podataka međunarodnih organizacija.

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

(4) Obveznik je dužan da mjere produbljene provjere klijenta sprovodi i u slučajevima kada je u skladu sa nacionalnom procjenom rizika utvrđen viši stepen rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

Politički eksponirana lica

Član 32

(1) 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 članovi Vlade;
- 2) poslanik;
- 2a) članovi upravnih organa političkih partija;
- 3) državni sekretar, generalni direktor i sekretar u ministarstvu, starješina organa uprave i pomoćnik starješine;
- 4) gradonačelnik i zamjenik gradonačelnika, predsjednik i potpredsjednik opštine, predsjednik skupštine opštine, Glavnog grada i Prijestonice;
- 5) predsjednik i sudija Vrhovnog suda Crne Gore i predsjednik i sudija Ustavnog suda Crne Gore;
- 6) član senata Državne revizorske institucije i Savjeta Centralne banke;
- 7) ambasador, konzul, načelnik Generalštaba Vojske Crne Gore, general i admiral Vojske Crne Gore;
- 8) direktor, zamjenik, odnosno pomoćnik direktora i član organa upravljanja i nadzornih organa pravnih lica koja su u većinskom vlasništvu države.

(2) Politički eksponirano lice je i strani državljanin kojeg je strana država ili međunarodna organizacija imenovala, odnosno postavila na javnu funkciju, i to:

- 1) predsjednik države, predsjednik vlade, ministri i njihovi zamjenici;
- 2) članovi parlamenta;
- 2a) članovi upravnih organa političkih partija;
- 3) članovi vrhovnog suda, ustavnog suda ili drugih pravosudnih organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim izuzetno, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lijek;
- 4) članovi računskih sudova, odnosno vrhovnih revizorskih institucija i savjeta centralnih banaka;
- 5) ambasadori, konzuli i visoki oficiri oružanih snaga;
- 6) članovi organa upravljanja i nadzornih organa pravnih lica koja su u većinskom vlasništvu države;
- 7) direktori, zamjenici, odnosno pomoćnici direktora i članovi borda ili ekvivalentne funkcije u međunarodnoj organizaciji.

(3) Politički eksponiranim licem smatraju se i članovi uže porodice lica iz st. 1 i 2 ovog člana i njihovi bliži saradnici.

(4) Članovima uže porodice lica iz st. 1 i 2 ovog člana smatraju se bračni ili vanbračni supružnik i djeca rođena u braku ili van braka i usvojenici, njihovi bračni ili vanbračni supružnici, roditelji, braća i sestre.

(5) Bližim saradnikom lica iz st. 1 i 2 ovog člana smatra se:

- 1) fizičko lice koje ima zajedničku svojinu nad pravnim licem, uspostavljen poslovni odnos ili drugu vrstu bližih poslovnih odnosa sa politički eksponiranim licem;
- 2) fizičko lice koje ima svojinu nad pravnim licem ili ima uspostavljen poslovni odnos u korist politički eksponiranog lica.

(6) Lice iz st. 1, 2, 4 i 5 ovog člana smatra se politički eksponiranim licem u periodu od najmanje 12 mjeseci od dana prestanka obavljanja javne funkcije, a nakon isteka perioda, obveznik je dužan da sprovodi mjere za smanjenje rizika dok ne utvrdi da u vezi sa tim licem više ne postoji rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

(7) Listu politički eksponiranih lica iz stava 1 ovog člana utvrđuje organ uprave i objavljuje na svojoj internet stranici.

Politički eksponirana lica i životno osiguranje

Član 32a

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

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

(3) U slučaju višeg rizika, obveznik je dužan da pored mjera iz člana 8 ovog zakona, preduzme sljedeće dodatne mjere:

1) da, prije isplate polise obavijesti višeg rukovodioca:

2) produbljene provjere i praćenja poslovanja klijenta koji je vlasnik polise osiguranja i ako postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma. obavijesti organ uprave u skladu sa članom 41 ovog zakona.

(4) Obveznik je dužan da mjere iz stava 3 ovog člana sprovodi i u odnosu na članove uže porodice i bliske saradnike lica iz člana 32 st. 4 i 5 ovog zakona.

(5) Korisnik iz stava 1 ovog člana smatra se politički eksponiranim licem i u periodu od najmanje 12 mjeseci od dana prestanka obavljanja javne funkcije, a nakon isteka tog perioda, obveznik je dužan da sprovodi mjere za smanjenje rizika dok ne utvrdi da u vezi sa tim licem više ne postoji rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

Složene i neuobičajene transakcije

Član 35

(1) Obveznik je dužan da analizira sve složene i neuobičajeno velike transakcije, kao i neuobičajeni obrazac izvršenja transakcija koje nemaju očiglednu ekonomsku opravdanost ili pravnu svrhu ili odstupaju od uobičajenog ili očekivanog poslovanja klijenta i u slučaju kada u odnosu na transakcije ili klijenta nijesu utvrđeni razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma.

(2) U vezi sa transakcijama iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da analizira motiv i svrhu takvih transakcija, uključujući i podatak o imovinskom stanju, porijeklu imovine i izvoru sredstava i rezultate analize evidentira u pisanom obliku.

(3) Obveznik je dužan da na zahtjev organa uprave, nadzornog organa iz člana 94 ovog zakona ili drugog nadležnog organa učini dostupnim analize iz stava 2 ovog člana.

(4) U vezi sa transakcijama iz stava 1 ovog člana, obveznik, pored mjera iz člana 8 ovog zakona, preduzima najmanje sljedeće produbljene mjere:

1) prikuplja i provjerava dodatne podatke o djelatnosti klijenta i ažurira i identifikacione podatke o klijentu i stvarnom vlasniku klijenta;

2) prikuplja i provjerava dodatne podatke o prirodi poslovnog odnosa i podatke o svrsi najavljenih ili obavljenih transakcija, i

3) prikuplja i provjerava dodatne podatke o imovinskom stanju, porijeklu imovine i izvoru sredstava klijenta.

(5) Obveznik je dužan da internim aktom, u skladu sa članom 7 ovog zakona, utvrdi kriterijume za prepoznavanje složenih i neuobičajenih transakcija.

Mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta iz visokorizičnih trećih država

Član 35a

(1) Obveznik je dužan da prilikom analize transakcija i poslovnog odnosa sa licima iz visokorizičnih trećih država koje ne primjenjuju ili nedovoljno primjenjuju mjere za sprječavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma preduzme, pored mjera iz člana 8 ovog zakona i dodatne mjere iz člana 35 stav 4 ovog zakona.

(2) Obveznik je dužan da prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom iz visokorizične treće države pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca.

(3) Obveznik je dužan da, nakon uspostavljanja poslovnog odnosa, prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod njega obavlja klijent iz visokorizične treće države.

(4) Listu visokorizičnih trećih država iz stava 1 ovog člana, organ uprave objavljuje na svojoj internet stranici, na osnovu podataka međunarodnih organizacija.

(5) Obveznik je dužan da mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i praćenje poslovanja klijenta iz visokorizičnih trećih država preuzima na osnovu procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma izvršene u skladu sa analizom iz člana 7 ovog zakona.

(6) Obveznik je dužan da internim aktom, u skladu sa članom 7 ovog zakona, utvrdi kriterijume za prepoznavanje klijenata i transakcija iz visokorizičnih trećih država.

Pojednostavljeno utvrđivanje i provjera identiteta klijenta i praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta verzije

Član 37

(1) Ako u slučajevima iz člana 9 stav 1 tač. 1, 2, 3 i 6 ovog zakona, u vezi klijenta, poslovnog odnosa, transakcije, proizvoda, usluga, distributivnog kanala, državne ili geografske oblasti postoji niži rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako ne postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma obveznik, pored mjera iz člana 8 i u skladu sa čl. 10 i 11 ovog zakona, može da primijeni pojednostavljene mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta.

(2) Obveznik može primijeniti pojednostavljene mjere iz stava 1 ovog člana na klijente, poslovne odnose, transakcije ili proizvode samo kada prethodno utvrdi da pripadaju kategoriji sa nižim rizikom od pranja novca ili finansiranja terorizma, na osnovu faktora rizika utvrđenih propisom iz člana 7 stav 3 ovog zakona.

(3) Ako je poslovni odnos uspostavljen uz primjenu pojednostavljenih mjera utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta, obveznik je dužan da organu uprave dostavi izvještaj iz člana 41 st. 2 i 3 ovog zakona i sprovede mjere iz člana 8 ovog zakona, kada se pojavi osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

(4) Obveznik ne smije primijeniti pojednostavljeno utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta i praćenje poslovnog odnosa i kontrolu transakcija klijenta koji je rezident zemlje koja ne primjenjuje ili u dovoljnoj mjeri ne primjenjuje međunarodne standarde iz oblasti pranja novca i finansiranja terorizma na osnovu podataka relevantnih međunarodnih organizacija.

Obaveza izvještavanja

Član 41

(1) Obveznik je dužan da organu uprave dostavi izvještaj koji sadrži tačne i potpune podatke iz člana 79 tač. 1 do 4 i tač. 8 do 11 ovog zakona o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od najmanje 15.000 eura bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršene transakcije.

(2) Obveznik je dužan da zadrži od izvršenja sumnjivu transakciju (bez obzira na iznos) i da organu uprave, bez odlaganja, dostavi podatke iz člana 79 ovog zakona.

(3) Obveznik je dužan da, bez odlaganja, organu uprave dostavi podatke iz člana 79 ovog zakona u vezi sa sredstvima za koja zna ili sumnja da predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom djelatnošću ili su povezana sa finansiranjem terorizma.

(4) Obveznik je dužan da podatke iz stava 2 ovog člana dostavi organu uprave prije izvršenja transakcije i navede rok u kojem transakcija treba da se izvrši.

(5) Podatke iz stava 2 i 3 ovog člana obveznik može organu uprave saopštiti preko telefona, ali je dužan da te podatke dostavi u pisanom obliku, najkasnije sljedećeg radnog dana od dana saopštavanja.

(6) Ako obveznik zbog prirode transakcije ili iz drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 2 ovog člana, dužan je da organu uprave dostavi, bez odlaganja, izvještaj koji sadrži podatke iz člana 79 ovog zakona, čim bude u mogućnosti i nakon izvršene transakcije, odnosno čim utvrdi da se radi o sumnjivoj transakciji.

(7) U izvještaju iz stava 5 ovog člana obveznik je dužan da navede razloge za odstupanje od stava 4 ovog člana.

(8) Odredbe st. 2 i 5 ovog člana primjenjuju se i na pokušaj izvršenja transakcije.

(9) Način i uslove dostavljanja podataka iz st. 1 do 7 ovog člana bliže propisuje Ministarstvo.

Sprovođenje mjera otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu u stranim državama

Član 42

(1) Obveznik je dužan da obezbijedi da se mjere otkrivanja i sprječavanja 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, ako je to u skladu sa pravnim sistemom te države ili ako su standardi u toj državi na nivou zemalja Evropske unije ili viši.

(2) Ako propisima druge države nije predviđeno sprovođenje mjera otkrivanja i sprječavanja pranja novca ili finansiranja terorizma u istom obimu u kojem su utvrđeni ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavijesti organ uprave i nadležne organe iz člana 94 ovog zakona i preduzme mjere za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma.

(3) Obveznik koji je član finansijske grupe može, radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, razmjenjivati podatke 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 primjenjuju standarde iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, koji su na nivou standarda Evropske unije ili viši, pri čemu je dužan da obezbijedi odgovarajuću zaštitu povjerljivosti podataka i/ili informacija u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka i zaštita podataka o ličnosti.

(4) Obveznik koji je član finansijske grupe može da vrši razmjenu informacija iz stava 3 ovog člana sa drugim članovima finansijske grupe i kada je prijavljeno organu uprave postojanje sumnje da novčana sredstva predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom djelatnošću ili su povezana sa finansiranjem terorizma, osim ako organ uprave naloži ograničenje ili zabrani razmjenu informacija.

Vršenje poslova otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Član 43

(1) Obveznik je dužan da utvrdi i sprovodi odgovarajuća pravila u postupanju sa klijentom i obezbijedi izvještavanje, čuvanje podataka, internu kontrolu, procjenu rizika, upravljanje rizikom i komunikaciju, radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

(2) Banke, druge kreditne institucije, finansijske institucije i drugi obveznici dužni su da nalože, sprovode i kontrolišu primjenu pravila iz stava 1 ovog člana u filijalama i drugim djelovima u većinskom vlasništvu sa sjedištem u drugim državama.

(3) Obveznici su dužni da, u roku od 60 dana od dana osnivanja, odrede ovlašteno lice i najmanje jednog zamjenika ovlaštenog lica za poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i organu uprave dostave akte o imenovanju ovlaštenog lica i zamjenika.

(4) Izuzetno, obveznik koji ima tri i manje zaposlena nema obavezu imenovanja zamjenika ovlaštenog lica.

(5) Kod obveznika koji imaju manje od četiri zaposlena, poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma vrši direktor ili drugo ovlašteno lice, o čemu je obveznik dužan da obavijesti organ uprave.

Uslovi za ovlašteno lice

Član 44

Poslove ovlaštenog lica i zamjenika ovlaštenog lica iz člana 43 ovog zakona može obavljati lice koje:

1) je zaposleno samo kod jednog obveznika za obavljanje poslova i zadataka koji su, u skladu sa aktom o sistematizaciji obveznika ili ugovorom o radu, organizovani na način koji omogućava brzo, kvalitetno i blagovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim zakonom i propisima donijetim na osnovu ovog zakona, o čemu obveznik organu uprave dostavlja potvrdu nadležnog poreskog organa;

2) je stručno osposobljeno za obavljanje poslova otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i posjeduje stručno znanje za poslovanje obveznika u oblastima u kojima postoji rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma;

3) nije pravosnažno osuđivano za krivično djelo koje ga čini nepodobnim za vršenje poslova sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma za koje je propisana kazna zatvora u trajanju dužem od šest mjeseci i protiv koga se ne vodi krivični postupak za krivična djela za koja se gonjenje preuzima po službenoj dužnosti.

Obaveze ovlaštenog lica

Član 45

(1) Ovlašteno lice i zamjenik iz člana 43 ovog zakona obavlja sljedeće poslove:

1) stara se o uspostavljanju, djelovanju i razvoju sistema otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

2) stara se o pravilnom i blagovremenom dostavljanju podataka organu uprave i saraduje u postupku inspekcijskog nadzora;

3) inicira i učestvuje u izradi i izmjeni operativnih postupaka i pripremanju internih akata obveznika koji se odnose na otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma;

4) saraduje u izradi smjernica za obavljanje provjera vezanih za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma;

5) prati i koordinira djelatnost obveznika u oblasti otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

6) saraduje u uspostavljanju i razvoju informacione tehnologije za obavljanje djelatnosti otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

7) daje organu uprave ili poslovodnom ili drugom organu obveznika inicijative i predloge za unaprjeđenje sistema otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

8) priprema programe stručnog osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih kod obveznika u oblasti otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

(2) Ovlašćeno lice je neposredno odgovorno upravi ili drugom sličnom poslovodnom ili drugom organu obveznika, a funkcionalno i organizaciono je odvojeno od drugih organizacionih djelova obveznika.

(3) Ovlašćeno lice, u slučaju njegove odsutnosti ili spriječenosti, zamjenjuje zamjenik određen opštim aktom obveznika.

Uslovi za rad ovlašćenog lica

Član 46

(1) Obveznik je dužan da ovlašćenom licu obezbijedi, naročito:

1) funkcionalnu povezanost organizacionih djelova sa ovlašćenim licem i uredi način saradnje između organizacionih jedinica i obaveze i odgovornosti zaposlenih;

2) odgovarajuća ovlašćenja za efikasno izvršavanje zadataka iz člana 45 stav 1 ovog zakona;

3) odgovarajuće materijalne i druge uslove za rad;

4) primjerene prostorne i tehničke mogućnosti koji obezbjeđuju odgovarajući stepen zaštite povjerljivih podataka i informacija kojima raspolaže, u skladu sa ovim zakonom;

5) odgovarajuću informaciono - tehničku podršku koja omogućava kontinuirano i pouzdano praćenje aktivnosti iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

6) redovno stručno usavršavanje u vezi sa otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i finansiranja terorizma;

7) zamjenu za vrijeme odsustvovanja sa rada.

(2) Organ upravljanja obveznika dužan je da ovlašćenom licu obezbijedi pomoć i podršku u obavljanju zadataka utvrđenih ovim zakonom i da ga izvještava o činjenicama koje su od značaja za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

(3) Obveznik je dužan da, u roku od osam dana od dana imenovanja ovlašćenog lica, organu uprave dostavi akt o imenovanju, koji sadrži lične podatke i naziv radnog mjesta ovlašćenog lica i lica određenog za njegovog zamjenika i da o svakoj promjeni tih podataka, najkasnije u roku od 15 dana od dana njihove promjene, obavijesti organ uprave.

Izvještavanje o klijentima i transakcijama, za koje postoje razlozi za sumnju o pranju novca i finansiranju terorizma

Član 51

(1) Ako advokat, odnosno notar prilikom obavljanja poslova iz člana 49 stav 1 tačka 2 ovog zakona utvrdi da u vezi sa transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranja terorizma, dužan je da obavijesti organ uprave prije izvršenja transakcije i da u obavještenju navede rok u kojem bi transakcija trebalo da se izvrši.

(2) Podatke iz stava 1 ovog člana advokat, odnosno notar može organu uprave saopštiti preko telefona, ali je dužan da ih dostavi u pisanom obliku najkasnije sljedećeg radnog dana od dana saopštavanja.

(3) Odredba st. 1 i 2 ovog člana primjenjuje se i na planirane transakcije, bez obzira da li je transakcija kasnije izvršena ili ne.

(4) Ako advokat ili notar, u slučajevima iz st. 1, 2 i 3 ovog člana, zbog prirode transakcije ili kada transakcija nije izvršena, odnosno iz drugih opravdanih razloga, ne može organu uprave da dostavi obavještenje, dužan je da to obavještenje dostavi čim bude u mogućnosti, odnosno čim sazna za osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranja terorizma i obrazloži razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa st. 1, 2 i 3 ovog člana.

(5) Advokat, odnosno notar dužan je da, ako klijent zatraži savjet za pranje novca ili finansiranje terorizma, obavijesti organ uprave, bez odlaganja.

(6) Notar je dužan da jednom nedeljno organu uprave, dostavi kopije ovjerenih kupoprodajnih ugovora o prometu nekretnina čija vrijednost prelazi 15.000 eura.

Izuzeci

Član 52

(1) Izuzetno od člana 51 st. 1 i 2 ovog zakona, advokat nije dužan da organu uprave dostavi podatke koje je dobio od klijenta ili o klijentu prilikom utvrđivanja njegovog pravnog položaja ili zastupanja u postupku koji se vodi pred sudom. što uključuje davanje savjeta o njegovom predlaganju ili izbjegavanju.

(2) Advokat je dužan da, na zahtjev organa uprave za dostavljanje podataka u skladu sa članom 59 ovog zakona, najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva u pisanom obliku navede razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa zahtjevom.

(3) Advokat nije dužan da izvještava organ uprave o gotovinskim transakcijama iz člana 41 stav 1 ovog zakona, osim ako u vezi sa transakcijom ili klijentom postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Utvrđivanje liste indikatora

Član 54

(1) Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija utvrđuje Ministarstvo.

(2) Stručne osnove za izradu liste indikatora iz stava 1 ovog člana priprema organ uprave, u saradnji sa drugim nadležnim organima.

Poslovi i zadaci organa uprave

Član 55

(1) Organ uprave je centralna finansijsko-obavještajna jedinica koja prima, prikuplja, čuva, analizira i dostavlja podatke, obavještenja, informacije i dokumentaciju, kao i rezultate operativnih analiza o sumnjivim transakcijama nadležnim državnim organima na dalje postupanje u cilju sprječavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa ovim zakonom.

(2) Organ uprave je operativno nezavisan u primjeni ovlašćenja prilikom izvršavanja poslova utvrđenih ovim zakonom, uključujući samostalno odlučivanje u vezi sa primanjem, analiziranjem i traženjem informacija, podataka i dokumentacije i dostavljanjem rezultata operativnih analiza nadležnim organima i stranim finansijsko-obavještajnim službama na dalje postupanje.

(3) Organ uprave, najmanje jednom godišnje, podnosi izvještaj Vladi o svom radu i stanju u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

(4) Dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije organu uprave u skladu sa ovim zakonom vrši se bez naknade.

Ovlašćenja organa uprave

Član 56

Organ uprave je ovlašćen da:

1) podnosi inicijative za izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma;

-- 2) priprema i objedinjava listu indikatora za prepoznavanje klijenata i transakcija za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranju terorizma i dostavlja je obveznicima i drugim subjektima koji su dužni da postupaju u skladu sa ovim zakonom;

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

3) učestvuje u obučavanju i stručnom usavršavanju ovlašćenih lica zaposlenih kod obveznika i nadležnih državnih organa;

4) objavljuje na svojoj internet stranici listu država iz člana 30 stav 2 ovog zakona;

5) objavljuje na svojoj internet stranici listu država iz člana 23 stav 3 ovog zakona;

6) priprema i izdaje preporuke ili smjernice za jedinstveno sprovođenje ovog zakona i propisa donijetih na osnovu ovog zakona;

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

7) najmanje jednom godišnje objavljuje izvještaj koji obuhvata statističke podatke, trendove i tipologije iz oblasti pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito podatke koji se odnose na broj sumnjivih transakcija dostavljenih organu uprave, broj istraživanih slučajeva, broj krivično gonjenih lica, broj lica koja su osuđena za krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorizma, podatke o imovini koja je zamrznuta ili oduzeta i na drugi primjeren način obavještava javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorizma.

Dostavljanje podataka na zahtjev

Član 58

(1) Ako organ uprave procijeni da postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, može zahtijevati od obveznika da dostavi podatke:

1) iz evidencije o strankama i transakcijama koje vodi u skladu sa članom 78 ovog zakona;

2) o stanju sredstava i druge imovine određenog klijenta kod obveznika;

3) o prometu sredstava i imovine određenog klijenta kod obveznika;

4) o poslovnim odnosima uspostavljenim sa obveznikom;

5) druge podatke koje obveznik pribavi u skladu sa ovim zakonom, dokumentaciju i podatke u vezi sa obavljanjem poslova u skladu sa ovim zakonom, kao i druge potrebne podatke radi praćenja izvršavanja obaveza utvrđenih ovim zakonom.

(2) U zahtjevu iz stava 1 ovog člana organ uprave je dužan da navede pravni osnov, podatke koje treba dostaviti, cilj prikupljanja i rok za njihovo dostavljanje.

(3) Organ uprave može zahtijevati dostavljanje podataka iz stava 1 ovog člana i za lica za koja je moguće zaključiti da su saradivala, odnosno učestvovala u transakcijama ili o poslovima lica za koja postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

(4) Obveznik je dužan da, na zahtjev organa uprave u slučajevima iz stava 1 ovog člana, dostavi tačne i potpune podatke i dokumentaciju kojom raspolaže.

(5) Podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1 do 4 ovog člana obveznik je dužan da organu uprave dostavi bez odlaganja na način i u formi navedenim u zahtjevu, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva.

(6) Obveznik je dužan da, organu uprave čiji zahtjev za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije iz st. 1 do 4 ovog člana nosi oznaku urgencije dostavi tražene podatke bez odlaganja, a najkasnije u roku od 24 časa.

(7) Organ uprave može, zbog obimnosti dokumentacije ili iz drugih opravdanih razloga, na obrazloženi zahtjev obveznika, produžiti rok iz stava 5 ovog člana ili izvršiti provjeru podataka kod obveznika.

(8) Zaposleni u organu uprave koji obavlja pregled dokumentacije kod obveznika legitimira se službenom legitimacijom sa identifikacionim brojem.

Zahtjev advokatu, odnosno notaru za podnošenje podataka o sumnjivim transakcijama ili licima

Član 59

(1) Ako organ uprave procijeni da postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, može od advokata, odnosno notara tražiti dostavljanje podataka iz člana 58 ovog zakona koji su neophodni za otkrivanje pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranja terorizma.

(2) Organ uprave može zahtijevati dostavljanje podataka iz stava 1 ovog člana i za lica za koja je moguće zaključiti da su sarađivala, odnosno učestvovala u transakcijama ili o poslovima lica za koja postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

(3) U pogledu vrste podataka koje treba dostaviti, rokova i načina dostavljanja iz st. 1 i 2 ovog člana primjenjuju se odredbe člana 58 ovog zakona.

Zahtjev državnom organu ili nosiocu javnih ovlašćenja za podnošenje podataka o sumnjivim transakcijama ili licima

Član 60

(1) Ako organ uprave procijeni da postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, može od državnih organa, odnosno nosilaca javnih ovlašćenja tražiti dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije koji su neophodni za otkrivanje pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranja terorizma.

(2) Organ uprave je dužan da u zahtjevu navede pravni osnov, podatke koje treba dostaviti, cilj prikupljanja i rok za njihovo dostavljanje.

(3) Organ uprave može zahtijevati dostavljanje podataka iz stava 1 ovog člana i za lica za koja je moguće zaključiti da su sarađivala, odnosno učestvovala u transakcijama ili o poslovima lica za koja postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

(4) Državni organi i nosioci javnih ovlašćenja dužni su da organu uprave dostave tražene podatke, informacije i dokumentaciju, bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva ili omoguće, bez naknade, neposredan elektronski pristup podacima i informacijama navedenim u zahtjevu.

Naredba o privremenom obustavljanju transakcije

Član 61

(1) Organ uprave može pisanom naredbom zahtijevati od obveznika da obustavi transakciju najduže 72 časa, ako procjeni da postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, o čemu, bez odlaganja, obavještava nadležne organe radi preduzimanja mjera iz njihove nadležnosti.

(2) U slučaju da poslednji dan roka iz stava 1 ovog člana pada u neradne dane nadležnih organa, taj rok se nalogom može produžiti za dodatnih 48 časova.

(3) Obveznik je dužan da, bez odlaganja, preduzme mjere i radnje u skladu sa naredbom iz st. 1 i 2 ovog člana.

(4) Izuzetno od stava 1 ovog člana naredba se, iz razloga hitnosti, odnosno drugih okolnosti izvršenja transakcije, može izdati i usmeno.

(5) O prijemu usmene naredbe iz stava 1 ovog člana odgovorno lice obveznika sačinjava zabilješku.

(6) Organ uprave je dužan da obvezniku, bez odlaganja, dostavi u pisanom obliku prethodno usmeno izdatu naredbu.

(7) Nadležni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da nakon primljenog obavještenja o obustavljanju transakcije postupe u skladu sa svojim ovlašćenjima, bez odlaganja, a najkasnije u roku od 72 časa od privremenog obustavljanja transakcije i da, bez odlaganja, u pisanom obliku obavijeste organ uprave o odluci o daljem postupanju u vezi sa obustavljenom transakcijom.

Prestanak mjere privremenog obustavljanja transakcije

Član 62

Ako organ uprave ili nadležni organ iz člana 61 stav 1 ovog zakona u roku od 72 časa od obustavljanja transakcije ne obavijesti obveznika o daljem postupanju, obveznik može istekom tog roka izvršiti transakciju i obavijestiti organ uprave.

Zahtjev za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu

Član 63

(1) Organ uprave može od obveznika, u pisanom obliku, zahtijevati da kontinuirano prati finansijsko poslovanje klijenta, u vezi kojeg postoje razlozi za osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma ili drugog lica za koje se može zaključiti da je saradivalo, odnosno učestvovalo u transakcijama ili poslovima za koje postoji osnov sumnje za pranje novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranje terorizma i odrediti rok u kojem je dužan da ga obavještava i dostavlja tražene podatke.

(2) Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da dostavi, odnosno saopšti organu uprave prije izvršenja transakcije ili zaključenja posla i u saopštenju navede procjenu roka u kojem transakcija ili posao treba da se izvrši.

(3) Ako zbog prirode transakcije, odnosno posla ili iz drugih opravdanih razloga obveznik nije u mogućnosti da postupi u skladu sa stavom 2 ovog člana, dužan je da organu uprave saopšti podatke čim bude u mogućnosti, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije ili zaključivanja posla i navede razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa stavom 2 ovog člana.

(4) Kontinuirano praćenje transakcije iz stava 1 ovog člana može trajati najduže tri mjeseca.

(5) Rok iz stava 4 ovog člana može se, iz razloga za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranju terorizma, produžiti najduže za tri mjeseca, računajući od dana podnošenja zahtjeva iz stava 1 ovog člana.

Prikupljanje podataka na osnovu inicijative

Član 64

(1) Organ uprave može na inicijativu suda, državnog tužioca, organa uprave nadležnog za policijske poslove, Agencije za nacionalnu bezbjednost, nadležnog poreskog organa, organa uprave nadležnog za carinske poslove (u daljem tekstu: carinski organ), organa nadležnog za sprječavanje korupcije, organa uprave nadležnog za inspekcijske poslove, organa državne uprave nadležnog za nadzor neprofitnih organizacija i drugog nadležnog organa, kao i nadležnog organa strane države, započeti postupak prikupljanja i analiziranja podataka, informacija i dokumentacije, ako u vezi sa određenom transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma.

(2) Pisana inicijativa iz stava 1 ovog člana obavezno sadrži obrazložene razloge, odnosno okolnosti, koji ukazuju na sumnju u pranje novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranje terorizma, a koji su neophodni za preduzimanje potrebnih mjera i radnji, kao i podatke o licu, transakciji i poslovnom odnosu u vezi sa kojim postoje razlozi za sumnju na pranje novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranje terorizma.

(3) Ako pisana inicijativa iz stava 1 ovog člana ne sadrži obrazloženje i podatke iz stava 2 ovog člana, organ uprave će pisanu inicijativu vratiti na dopunu podnosiocu te inicijative.

(4) Ako u roku od osam dana od dana vraćanja na dopunu pisana inicijativa nije dopunjena, odnosno nijesu obrazloženi razlozi i navedeni podaci iz stava 2 ovog člana, smatraće se da je podnosilac inicijative odustao od inicijative.

(5) Ako pisana inicijativa nije dopunjena u skladu sa stavom 3 ovog člana, organ uprave će obavijestiti podnosioca da inicijativa ne ispunjava uslove za pokretanje postupka za prikupljanje i obradu podataka, uz navođenje razloga zbog kojih nije pokrenut postupak.

(6) Organ uprave, u pisanom obliku, podnosiocu inicijative dostavlja rezultate operativnih analiza kao finansijsko-obavještajnih podataka, informacija i dokumentacije prikupljene u skladu sa st. 1 i 2 ovog člana u vezi sa licima ili transakcijama za koje su dati razlozi za postojanje osnova sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma ili za koje su utvrđene činjenice da su ili bi mogle biti povezane sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.

Obavještenje o sumnjivim transakcijama

Član 65

(1) Ako organ uprave, na osnovu podataka, informacija i dokumentacije koje pribavi u skladu sa ovim zakonom, procjeni da u vezi sa nekom transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, dužan je da u pisanoj formi sa neophodnom dokumentacijom o razlozima za sumnju obavijesti nadležni organ.

(2) Organ uprave u obavještenju iz stava 1 ovog člana ne smije navoditi podatke o obvezniku i zaposlenom kod obveznika koji je saopštio podatke, osim ako postoji osnov sumnje da je taj obveznik ili zaposleni kod obveznika izvršio krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorizma ili ako su ti podaci neophodni za utvrđivanje činjenica u krivičnom postupku čije podnošenje je u pisanom obliku tražio nadležni sud.

Informacija o drugim krivičnim radnjama

Član 66

Ako organ uprave, na osnovu podataka, informacija i dokumentacije pribavljenih u skladu sa ovim zakonom ocijeni da u vezi sa transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da su izvršena druga krivična djela koja se gone po službenoj dužnosti, dužan je da o tome dostavi pisanu informaciju nadležnim organima bez odlaganja.

Povratna informacija

Član 67

Organ uprave je dužan da, u pisanoj formi, obavijesti obveznika ili drugog podnosioca inicijative o rezultatima analize podataka u vezi sa licima ili transakcijama za koje su, u skladu sa članom 41 stav 2 ovog zakona, dati razlozi za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma, osim ako ocijeni da bi to obavještanje moglo prouzrokovati štetne posljedice na tok i ishod postupka.

Uspostavljanje međunarodne saradnje

Član 68

U cilju uspostavljanja i ostvarivanja međunarodne saradnje organ uprave zaključuje sporazume sa ovlašćenim organima stranih država i međunarodnim organizacijama o razmjeni finansijsko-obavještajnih podataka, informacija i dokumentacije, koji se mogu koristiti samo za namjene određene ovim zakonom.

Zamolnica nadležnom organu strane države za dostavljanje podataka i informacija

Član 69

(1) Organ uprave može, u okviru svojih nadležnosti, da od nadležnog organa druge države traži podatke, informacije i dokumentaciju potrebne za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranja terorizma.

(2) Organ uprave može da traži od organa druge strane države koji su nadležni za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma da dostave podatke, informacije i dokumentaciju značajnu za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma s tim da se ta razmjena podataka, informacija i dokumentacije može obaviti isključivo preko finansijsko-obavještajne službe nadležne za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma te države putem sredstava sigurnih komunikacionih sistema.

(3) Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa stavom 1 ovog člana organ uprave može koristiti isključivo za namjene utvrđene ovim zakonom i ne smije ih, bez prethodne saglasnosti organa strane države od kojih su pribavljeni, dostavljati ili davati na uvid drugom organu, pravnom ili fizičkom licu ili ih koristiti za namjene koje nijesu u skladu sa uslovima i ograničenjima koja je odredio zamoljeni organ.

Dostavljanje podataka i informacija po zamolnici nadležnog organa strane države

Član 70

1) Organ uprave može po zamolnici, koja sadrži dovoljne razloge za sumnju da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma i svrhu za koju se traženi podaci koriste, da dostavi finansijsko-obavještajnoj službi nadležnoj za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma strane države obavještanje koje sadrži podatke, informacije i dokumentaciju o licima ili transakcijama za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranja terorizma.

(2) Organ uprave može, po zamolnici, da dostavi podatke iz stava 1 ovog člana drugim organima strane države koji su nadležni za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, s tim da se razmjena podataka, informacija i dokumentacije može obaviti isključivo preko finansijsko-obavještajne službe nadležne za otkrivanje i sprječavanje

pranja novca i finansiranja terorizma te države putem sredstava sigurnih komunikacionih sistema.

(3) Organ uprave može odgovoriti na zamolnicu strane finansijsko-obavještajne službe iz stava 1 ovog člana u slučajevima kada predikatno krivično djelo za pranje novca nije poznato u vrijeme prijema zamolnice.

(4) Prije dostavljanja ličnih podataka organu iz st. 1 i 3 ovog člana, organ uprave je dužan da izvrši provjeru kod organa uprave nadležnog za zaštitu podataka o ličnosti da li organ koji je podnio zamolnicu posjeduje uređen sistem zaštite ličnih podataka i da li će podaci biti korišćeni samo za traženu namjenu, ako potvrđenim međunarodnim ugovorom nije drugačije određeno.

(5) Organ uprave je dužan da postupi po zamolnici iz stava 1 ovog člana, osim ako:

1) na osnovu činjenica i okolnosti navedenih u zamolnici procijeni da nijesu dati dovoljni razlozi za sumnju da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma;

2) bi davanje podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Crnoj Gori, odnosno na drugi način da šteti interesima tog postupka;

3) bi prosljeđivanje podataka bilo u očiglednoj nesrazmjeri sa legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili Crne Gore;

4) prosljeđivanje podataka nije u skladu sa osnovnim principima pravnog sistema Crne Gore;

5) nije data garancija za zaštitu ličnih podataka i nije navedena svrha upotrebe podataka iz stava 1 ovog člana.

(6) O odbijanju zamolnice organ uprave je dužan da u pisanoj formi obavijesti organ koji je zamolnicu dostavio i navede razloge odbijanja.

(7) Podaci, informacije i dokumentacija dostavljena u skladu sa ovim članom stranoj finansijsko-obavještajnoj službi iz stava 1 ovog člana mogu da se koriste isključivo u svrhu u koju su dostavljeni.

(8) Strana finansijsko-obavještajna služba može, samo uz prethodnu saglasnost organa uprave da proslijedi ili omogući uvid u pribavljene podatke, informacije i dokumentaciju trećem licu ili da ih koristi u skladu sa uslovima iz stava 7 ovog člana.

(9) Organ uprave može da odredi uslove i ograničenja u korišćenju podataka iz stava 1 ovog člana.

Samoinicijativno dostavljanje podataka stranom organu

Član 71

(1) Organ uprave može bez zamolnice da dostavi podatke, dokumentaciju i informacije o licima ili transakcijama za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma koje je pribavio ili vodi u skladu sa ovim zakonom, organu nadležnom za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranja terorizma strane države uz uslov reciprociteta.

(2) Prilikom dostavljanja podataka u skladu sa stavom 1 ovog člana, organ uprave može da odrediti uslove i ograničenja pod kojima organ nadležan za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma strane države može koristiti te podatke.

Privremeno obustavljanje transakcije na inicijativu stranog organa

Član 72

(1) Organ uprave može da, u skladu sa ovim zakonom, uz uslov reciprociteta, na obrazloženu pisanu inicijativu nadležnog organa druge države, pisanom naredbom, najduže 72 časa, obustavi transakciju.

(2) Organ uprave je dužan da o naredbi iz stava 1 ovog člana obavijesti nadležne organe.

(3) Organ uprave može da odbije inicijativu organa iz stava 1 ovog člana, ako na osnovu činjenica i okolnosti navedenih u inicijativi procjeni da nijesu dati dovoljni razlozi za osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, o čemu, u pisanoj formi, obavještava podnosioca inicijative uz navođenje razloga za njeno odbijanje.

Inicijativa stranom organu za privremeno obustavljanje transakcije

Član 73

Organ uprave može da, u okviru svojih nadležnosti u oblasti otkrivanja i sprječavanja pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranja terorizma, organima stranih država nadležnim za sprječavanje pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranja terorizma podnese pisanu inicijativu za privremeno obustavljanje transakcije, ako ocijeni da postoji dovoljno razloga za postojanje osnova sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma.

Carinski organ

Član 74

(1) Carinski organ dužan je da organu uprave dostavi podatke ili omogući elektronski pristup o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja, čija je vrijednost ili iznos od 10.000 eura ili više, najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.

(2) Carinski organ dužan je da organu uprave dostavi podatke ili omogući elektronski pristup podacima o svakom unošenju ili iznošenju preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja, čija je vrijednost ili iznos od 10.000 eura ili više, koje nije bilo prijavljeno, odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.

(3) Carinski organ dužan je da organu uprave dostavi podatke iz stava 1 ovog člana o prenošenju ili pokušaju prenošenja novca, čekova, hartija od vrijednosti, plemenitih metala i dragog kamenja, čija je vrijednost ili iznos manja od 10.000 eura, ako u vezi sa tim prenošenjem ili pokušajem prenošenja postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Berze i klirinško - depozitna društva

Član 75

(1) Berze i klirinško - depozitna društva dužna su da, bez odlaganja, u pisanoj formi, obavijeste organ uprave ako prilikom izvršavanja poslova iz svoje djelatnosti otkriju činjenice koje upućuju na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma.

(2) Pravna lica iz stava 1 ovog člana dužna su da, na zahtjev organa uprave, dostave podatke, informacije ili dokumentaciju koja upućuje na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma, u skladu sa zakonom.

(3) U pogledu rokova i načina dostavljanja podataka iz stava 2 ovog člana primjenjuju se odredbe člana 58 st. 4 i 5 ovog zakona.

Sudovi, državni tužilac i drugi državni organi

Član 76

(1) Radi vođenja jedinstvene evidencije o pranju novca i finansiranju terorizma nadležni sudovi, državni tužilac i drugi državni organi dužni su da organu uprave dostavljaju podatke o prekršajima i krivičnim djelima u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma.

(2) Nadležni državni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da organu uprave redovno i na zahtjev dostavljaju podatke o:

- 1) datumu podnošenja krivične prijave;
- 2) imenu, datumu rođenja i adresi, odnosno nazivu, adresi i sjedištu prijavljenog lica;
- 3) biću krivičnog djela i mjestu, vremenu i načinu izvršenja radnje koja ima obilježje krivičnog djela;
- 4) prethodnom krivičnom djelu i mjestu, vremenu i načinu izvršenja radnje, koja ima obilježje prethodne krivične radnje.

(3) Državni tužilac i nadležni sudovi dužni su da organu uprave, najmanje polugodišnje, dostavljaju podatke koji se odnose na:

- 1) ime, datum rođenja i adresu, odnosno naziv, adresu i sjedište prijavljenog lica ili lica koje je podnijelo zahtjev za sudsku zaštitu u okviru prekršajnog postupka po ovom zakonu;
- 2) fazu postupka i konačnu odluku;
- 3) obilježje bića krivičnog djela ili prekršaja;
- 4) ime, datum rođenja i adresu, odnosno naziv i sjedište lica za koje je određena privremena mjera oduzimanja imovinske koristi ili privremena zaplijena;
- 5) datum izdavanja i vrijeme trajanja naredbe o privremenoj mjeri oduzimanja imovinske koristi ili privremenoj zaplijeni;
- 6) iznos sredstava ili vrijednost imovine na koju se odnosi naredba o privremenoj mjeri oduzimanja imovinske koristi ili privremenoj zaplijeni;
- 7) datum izdavanja naredbe o oduzimanju sredstava ili imovine;
- 8) iznos zaplijenjenih sredstava ili vrijednost oduzete imovine.

Izveštavanje o zapažanjima i preduzetim mjerama

Član 77

Nadležni državni organi dužni su da jednom godišnje, a najkasnije do kraja januara tekuće za prethodnu godinu obavijeste organ uprave o svojim zapažanjima i preduzetim mjerama koji se odnose na sumnjive transakcije o pranju novca ili finansiranju terorizma, u skladu sa ovim zakonom.

Sadržaj evidencija advokata odnosno notara

Član 81

(1) U evidencijama iz člana 80 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

- 1) ime, prebivalište, datum i mjesto rođenja preduzetnika i fizičkog lica koje obavlja djelatnost, odnosno naziv, sjedište i adresa i matični broj pravnog lica ili preduzetnika kome advokat, odnosno notar pruža usluge;
- 2) ime, prebivalište, datum i mjesto rođenja zastupnika koji za lice iz tačke 1 ovog stava uspostavi poslovni odnos ili vrši transakciju;
- 3) ime, prebivalište, datum i mjesto rođenja ovlašćenog lica koje za lice iz tačke 1 ovog stava izvrši transakciju;
- 4) podaci iz člana 9 ovog zakona u vezi sa pravnim licem za koje advokat, odnosno notar vrši usluge;

- 5) namjena i pretpostavljena priroda poslovnog odnosa. uključujući informaciju o djelatnosti klijenta;
 - 6) datum zaključivanja poslovnog odnosa;
 - 7) datum izvršenja transakcije;
 - 8) iznos i valuta transakcije;
 - 9) namjena transakcije i ime i prebivalište, odnosno naziv i sjedište lica kome je transakcija namijenjena;
 - 10) način izvršenja transakcije;
 - 11) podaci o izvoru imovine i sredstava koji su predmet poslovnog odnosa ili transakcije;
 - 12) ime, datum i mjesto rođenja, prebivalište, odnosno naziv, adresa i sjedište lica za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
 - 13) podaci o transakciji za koju postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (iznos, valuta, datum ili period izvršenja transakcija);
 - 14) razlozi za osnov sumnje o pranju novca ili finansiranju terorizma.
- (2) Način dostavljanja podataka iz stava 1 ovog člana koje advokat ili notar dostavljaju organu uprave propisuje Ministarstvo.

Evidencije koje vodi organ uprave

Član 84

Organ uprave vodi evidenciju podataka i statistiku o:

- 1) licima i transakcijama iz člana 41 ovog zakona;
- 2) licima i transakcijama iz člana 51 stav 1 ovog zakona;
- 3) primljenim inicijativama iz člana 64 ovog zakona;
- 4) obavještenjima i informacijama iz čl. 65 i 66 ovog zakona;
- 5) međunarodnim zamolnicama iz čl. 69 i 70 ovog zakona;
- 6) krivičnim djelima i prekršajima iz člana 76 ovog zakona;
- 7) naredbama za privremeno obustavljanje transakcija iz člana 61 ovoga zakona;
- 8) zahtjevima za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu iz člana 63 ovog zakona.

Sadržaj evidencija koju vodi organ uprave

Član 85

(1) U evidenciji podataka o licima i transakcijama iz člana 84 tačka 1 ovog zakona vode se i obrađuju podaci iz člana 79 ovog zakona, radi privremenog obustavljanja transakcije iz člana 61 ovog zakona.

(2) U evidenciji podataka o licima i transakcijama iz člana 84 tačka 2 ovog zakona, radi privremenog obustavljanja transakcije, obrađuju se podaci iz člana 80 ovog zakona.

(3) U evidenciji iz člana 84 tačka 3 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

1) ime, datum i mjesto rođenja, prebivalište, odnosno naziv, adresa i sjedište lica za koje postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;

2) podaci o transakciji za koju postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (iznos, valuta, datum ili period vršenja transakcije);

3) razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

(4) U evidenciji iz člana 84 tačka 4 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

1) ime, datum i mjesto rođenja, prebivalište, odnosno naziv i sjedište lica za koje je organ uprave dostavio obavještenja i informacije;

2) podaci o transakciji za koju postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca (iznos, valuta, datum ili period vršenja transakcija);

3) podaci o prethodnom kažnjavanju;

- 4) podaci o organu kojem je poslato saopštenje ili informacija.
- (5) U evidenciji iz člana 84 tačka 5 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:
- 1) ime, datum i mjesto rođenja i prebivalište, odnosno naziv, adresa i sjedište lica na koje se odnosi zamolnica;
 - 2) ime države i naziv zamoljenog organa, odnosno organa koji je izdao zamolnicu.
- (6) U evidenciji iz člana 84 tačka 6 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:
- 1) ime, datum i mjesto rođenja i prebivalište, odnosno naziv, adresa i sjedište lica za koje se podaci iznose iz države;
 - 2) naziv države i naziv organa kojem se dostavljaju podaci.
- (7) U evidenciji iz člana 84 tačka 7 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:
- 1) ime, datum i mjesto rođenja i prebivalište, odnosno naziv, adresa i sjedište lica na koje se odnosi naredba;
 - 2) ime obveznika, broj računa, datum i vrijeme, vrsta i predmet transakcije i razlozi za obustavljanje transakcije.
- (8) U evidenciji iz člana 84 tačka 8 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:
- 1) ime, datum i mjesto rođenja i prebivalište, odnosno naziv, adresa i sjedište lica na koje se odnosi zahtjev;
 - 2) ime obveznika, broj računa, datum, vrsta i predmet transakcije i razlozi za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu.

Evidencija o pristupu nadzornih organa podacima, informacijama i dokumentaciji

Član 87

- (1) Obveznik, advokat, odnosno notar dužni su da vode odvojenu evidenciju o pristupu nadležnog organa iz člana 94 ovog zakona podacima, informacijama i dokumentaciji iz člana 88 ovog zakona.
- (2) Evidencija iz stava 1 ovog člana obuhvata sljedeće podatke:
- 1) naziv nadležnog organa;
 - 2) ime ovlašćenog službenog lica koje je izvršilo uvid;
 - 3) datum i vrijeme uvida u podatke.
- (3) O svakom pristupu nadležnog organa iz člana 94 ovog zakona podacima iz stava 1 ovog člana obveznik, advokat, odnosno notar dužan je da, najkasnije u roku od tri radna dana od izvršenog uvida, obavijesti organ uprave u pisanom obliku.

Zabrana otkrivanja podataka

Član 88

- (1) Obveznici, advokati, notari i njihovi zaposleni, članovi upravnih, nadzornih ili drugih poslovnih organa, odnosno druga lica, kojima su dostupni ili bili dostupni podaci iz člana 79 ovog zakona ne smiju klijentu ili trećem licu otkriti da je :
- 1) organu uprave saopšten podatak, informacija ili dokumentacija o klijentu ili transakciji iz člana 41 st. 2 do 5, člana 51 stav 1, člana 58 st. 1. 2 i 3 i člana 59 st. 1 i 2 ovog zakona;
 - 2) organ uprave na osnovu člana 61 ovog zakona privremeno obustavio transakciju, odnosno u vezi sa tim dao uputstva obvezniku;
 - 3) organ uprave na osnovu člana 63 ovog zakona zahtijevao redovno praćenje poslovanja klijenta;
 - 4) protiv klijenta ili trećeg lica pokrenuta ili bi mogla biti pokrenuta istraga zbog pranja novca ili finansiranja terorizma.
- (2) Otkrivanjem, u smislu stava 1 ovog člana, ne smatra se pokušaj da se klijent odvrati od angažovanja u nezakonitoj aktivnosti.

(3) Informacije o podacima iz stava 1 ovog člana, obavještenja o sumnjivim transakcijama, kao i svi drugi podaci, informacije i dokumentacija koje organ uprave prikupi u skladu sa ovim zakonom označavaju se odgovarajućom oznakom stepena tajnosti i ne smiju se dostavljati trećim licima na uvid.

(4) Organ uprave nije dužan da potvrdi, ni da ospori postojanje tajnog podatka.

(5) O skidanju oznake stepena tajnosti iz stava 3 ovog člana odlučuje ovlašćeno lice organa uprave u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka.

(6) Zabrana otkrivanja podataka iz stava 1 ovog člana ne primjenjuje se na:

1) podatke, informacije i dokumentaciju koje, u skladu sa ovim zakonom, pribavi i vodi obveznik i koje su neophodne za utvrđivanje činjenica u krivičnim postupcima i ako podnošenje tih podataka u pisanom obliku traži, odnosno naloži nadležni sud;

2) podatke iz tačke 1 ovog stava ako to zahtijeva nadležni organ iz člana 94 ovog zakona radi sprovođenja ovog zakona.

Izuzete od načela čuvanja povjerljivosti

Član 89

(1) Obaveza čuvanja poslovne, bankarske, profesionalne i službene tajne ne primjenjuje se na obveznike, organizacije sa javnim ovlašćenjima, državne organe, sudove, advokate, odnosno notare i njihove zaposlene prilikom dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije organu uprave, u skladu sa ovim zakonom.

(2) Obaveza čuvanja poslovne, bankarske, profesionalne i službene tajne ne primjenjuje se na obveznika koji je član finansijske grupe prilikom razmjene podataka i informacija sa drugim članovima finansijske grupe pod uslovima iz člana 42 ovog zakona.

(3) Obveznik, advokat, odnosno notar i njihovi zaposleni nijesu odgovorni za štetu učinjenu klijentima ili trećim licima, ako u skladu sa ovim zakonom:

1) organu uprave dostave podatke, informacije i dokumentaciju o svojim klijentima;

2) pribavljaju i obrađuju podatke, informacije i dokumentaciju o klijentima;

3) sprovode naredbu organa uprave o privremenom obustavljanju transakcije;

4) sprovode zahtjev organa uprave o redovnom praćenju finansijskog poslovanja klijenta.

(4) Zaposleni kod obveznika, advokati, odnosno notari ne mogu disciplinski ili krivično odgovarati za kršenje obaveze čuvanja tajnosti podataka, ako:

1) podatke, informacije i dokumentaciju dostave organu uprave u skladu sa ovim zakonom;

2) podatke, informacije i dokumentaciju, pribavljene u skladu sa ovim zakonom, obrađuju radi provjere klijenata i transakcija za koje postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Korišćenje dobijenih podataka

Član 90

Organ uprave, državni organi i nosioci javnih ovlašćenja, obveznici, advokati, odnosno notari i njihovi zaposleni dužni su da podatke, informacije i dokumentaciju koje dobiju u skladu sa ovim zakonom koriste samo za namjene za koje su pribavljene.

Čuvanje podataka u organu uprave

Član 93

(1) Organ uprave je dužan da podatke i informacije iz evidencije koje vodi u skladu sa ovim zakonom čuva 11 godina od dana njihovog pribavljanja.

(2) Podaci iz stava 1 ovog člana se nakon isteka roka čuvanja uništavaju.

(3) Organ uprave ne smije o podacima i informacijama kojima raspolaže obavjestiti lice na koja se odnose prije isteka roka od deset godina od dana njihovog evidentiranja.

(4) Lice iz stava 3 ovog člana ima pravo uvida u svoje lične podatke nakon isteka roka od deset godina od dana njihovog evidentiranja.

IX. NADZOR NAD SPROVOĐENJEM ZAKONA

Član 94

(1) Nadzor nad sprovođenjem ovog zakona i propisa donijetih na osnovu ovog zakona, u okviru nadležnosti utvrđenih zakonom, vrše:

1) Centralna banka Crne Gore u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona, kao i na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 12 ovog zakona kojima izdaje dozvolu, odnosno odobrenje za rad;

2) Agencija za elektronske telekomunikacije i poštansku djelatnost, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 4 ovog zakona;

3) Komisija za tržište kapitala, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 5, 6 i 7 ovog zakona i pravna lica iz člana 75 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 inspeksijske poslove preko ovlašćenog inspektora u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspeksijski nadzor, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 10 ovog zakona;

6) nadležni poreski organ, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 11 ovog zakona;

7) Advokatska komora Crne Gore, u odnosu na advokate i advokatske kancelarije;

8) Notarska komora Crne Gore, u odnosu na notare;

9) organ uprave preko ovlašćenog službenog lica u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspeksijski nadzor, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 13 ovog zakona.

(2) Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da, prije sprovođenja kontrole, organ uprave obavijeste o aktivnostima nadzora koji planiraju da preduzmu i, po potrebi, koordiniraju i usklade svoje aktivnosti u vršenju nadzora nad sprovođenjem ovog zakona.

(3) Ako nadzorni organ iz stava 1 ovog člana, u postupku nadzora nad sprovođenjem ovog zakona, utvrdi nezakonitosti i/ili nepravilnosti u poslovanju obveznika, ovlašćen je da:

- naloži obvezniku otklanjanje nezakonitosti i/ili nepravilnosti;

- pokrene prekršajni postupak protiv obveznika u skladu sa zakonom kojim se uređuje prekršajni postupak;

- naloži druge mjere obvezniku u skladu sa zakonom.

(4) Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da međusobno razmjenjuju informacije i da, na zahtjev drugog nadležnog organa ili stranog nadležnog nadzornog organa, dostave neophodne podatke i dokumentaciju koja je potrebna tim organima u postupku vršenja nadzora u skladu sa ovim zakonom.

(5) Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da prilikom kontrole nad obveznicima iz člana 4 ovog zakona, koriste pristup koji se zasniva na rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma.

(6) Prilikom planiranja učestalosti obima kontrole, nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da uzmu u obzir naročito:

- podatke koji se odnose na rizike od pranja novca ili finansiranja terorizma utvrđene u nacionalnoj procjeni rizika;

- podatke koji se odnose na konkretne nacionalne ili međunarodne rizike povezane sa klijentima, proizvodima i uslugama;

- podatke koji se odnose na rizik od pojedinih obveznika i druge dostupne podatke;
- značajne događaje ili promjene povezane svaku promjenu djelatnosti.

(7) Organ uprave može da uputi sugestiju drugim nadzornim organima iz stava 1 ovog člana da sprovedu kontrolu nad određenim obveznikom ili vrstom obveznika, na osnovu informacija i podataka koji su raspoloživi organu uprave i na osnovu izvršenih strateških i operativnih analiza.

Član 95

Ako ovlašćeno službeno lice organa uprave, u postupku inspekcijskog nadzora kod obveznika, dođe do saznanja da postoji osnov sumnje da je izvršeno krivično djelo pranje novca ili finansiranje terorizma ili neko drugo krivično djelo iz člana 66 ovog zakona, može izuzeti dokumentaciju od obveznika i prenijeti je kod organa uprave na uvid.

Član 96

Ako organ uprave, u postupku inspekcijskog nadzora kod obveznika, dođe do saznanja da postoji osnov sumnje da je izvršeno krivično djelo iz člana 66 ovog zakona, dužan je podatke, informaciju i dokumentaciju koji na to ukazuju dostaviti drugim nadležnim organima.

Član 97

(1) Nadležni organi iz člana 94 ovog zakona dužni su da o preduzetim radnjama u toku kontrole, u skladu sa ovim zakonom, obavještavaju organ uprave u roku od osam dana od dana preduzimanja mjere.

(2) Organ uprave vodi evidenciju o mjerama i organima iz stava 1 ovog člana.

(3) Ako tokom inspekcijske kontrole nadležni organi iz člana 94 ovog zakona procijene da u vezi sa nekom transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma ili utvrde činjenice koje mogu biti dovedene u vezu sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma dužni su da odmah, bez odlaganja, obavijeste organ uprave.

(4) Organi iz člana 94 ovog zakona mogu izdati nalog obvezniku da ukine obavljanje poslova u svojim filijalama u drugoj državi ako nije u mogućnosti da sprovodi mjere otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma utvrđene ovim zakonom.

Član 98

O utvrđenom prekršaju i podnijetom zahtjevu nadležni organ obavještava organ uprave u roku od osam dana.

XI. KAZNENE ODREDBE

Član 99

(1) Novčanom kaznom od 3.000 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

1) u roku od 60 dana od dana osnivanja ne izradi analizu rizika kojom utvrđuje procjenu rizičnosti pojedinog klijenta, grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda, usluga i distributivnih kanala u vezi mogućnosti

zloupotrebe u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma i redovno je ne ažurira i čuva u skladu sa ovim zakonom (član 7 stav 1);

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

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

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

2) ne sprovede odgovarajuće mjere iz člana 8 ovog zakona prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom (član 9 stav 1 tačka 1);

3) ne sprovede odgovarajuće mjere iz člana 8 ovog zakona prilikom jedne ili više povezanih povremenih transakcija u vrijednosti od 15.000 eura ili više (član 9 stav 1 tačka 2);

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

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

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

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

7) mjere iz člana 8 ne primjenjuje i na klijente sa kojima već ima uspostavljene poslovne odnose (postojeći klijenti) i ne pribavi sve podatke u skladu sa ovim zakonom (član 9 stav 2);

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

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

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

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

9) mjere iz člana 8 stav 1 tačk. 1, 2, i 3 ovog zakona ne sprovede prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom uključujući utvrđivanje i provjeru identiteta lica iz čl. 16 i 17 ovog zakon (član 10 stav 1);

10) uspostavi ili ne raskine poslovni odnos ukoliko ne može izvršiti mjere iz član 10 stav 1 ovog zakona (član 10 stav 4);

11) izvrši transakciju, a prije toga ne sprovede propisane mjere iz člana 8 stav 1 tačk. 1, 2 i 3 ovog zakona (član 11 stav 1);

12) ne može da izvrši mjere iz člana 8 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona, a ne odbije uspostavljanje poslovnog odnosa i izvršenje transakcije, odnosno ne postupi u skladu sa članom 10 stav 4 i članom 11 stav 2 ovog zakona, i na osnovu do tada prikupljenih informacija i podataka o klijentu i/ili transakciji, može da pripremi izvještaj o sumnjivom klijentu ili transakciji, koji dostavlja organu uprave u skladu sa članom 41 ovog zakona (član 12);

13) u postupku utvrđivanja identiteta klijenta iz člana 14 stav 1 ovog zakona ne pribavi fotokopiju lične isprave (npr. lične karte, pasoša, vozačke dozvole ili drugog dokumenta koji sadrži fotografiju lica čiji identitet obveznik utvrđuje ili provjerava), na kojoj upisuje datum, vrijeme i ime lica koje je izvršilo uvid i koju čuva u skladu sa ovim zakonom (član 14 stav 5);

14) vrši utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta korišćenjem kvalifikovane elektronske potvrde prilikom otvaranja računa kod obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 1 ovog zakona, osim kod otvaranja privremenog računa za uplatu osnivačkog kapitala (član 14 stav 6 tačka 1);

15) vrši utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta korišćenjem kvalifikovane elektronske potvrde ako postoji sumnja da je kvalifikovana elektronska potvrda zloupotrijebljena, odnosno ako obveznik utvrdi da su se izmijenile okolnosti koje su od bitnog značaja na valjanost potvrde (član 14 stav 6 tačka 2);

16) ne utvrdi u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1 i članom 10 ovog zakona, i ne provjeri identitet ovlašćenog lica uvidom u ličnu ispravu uz njegovo prisustvo i pribavi podatke iz člana 79 tačka 3 ovog zakona prilikom zasnivanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcija u ime klijenta, fizičkog lica, odnosno njegovog zakonskog zastupnika, preduzetnika ili fizičkog lica koje obavlja djelatnost (član 14 stav 7 tačka 1);

17) prilikom zasnivanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcija u ime klijenta, fizičkog lica, odnosno njegovog zakonskog zastupnika, preduzetnika ili fizičkog lica koje obavlja djelatnost, u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1 i članom 10 ovog zakona ne utvrdi i ne provjeri identitet klijenta, u čije ime nastupa ovlašćeno lice, i pribavi podatke iz člana 79 tačka 4 ovog zakona iz pisanog ovlašćenja u originalu ili kopije ovjerene u skladu sa zakonom (član 14 stav 7 tačka 2);

18) ne pribavi i njegovu pisanu izjavu o istinitosti tih podataka prilikom utvrđivanja i provjere identiteta zastupnika ako posumnja u istinitost dobijenih podataka (član 14 stav 8);

19) ne traži pisanu izjavu zastupnika, odnosno klijenta o istinitosti tih podataka prilikom utvrđivanja i provjere identiteta zastupnika fizičkog lica, odnosno klijenta ako posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci (član 14 stav 9);

20) ne pribavi i pisanu izjavu o istinitosti tih podataka od zastupnika ili ovlašćenog lica prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije prilikom utvrđivanja i provjere identiteta pravnog lica ili privrednog društva ako posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzeti podaci (član 15 stav 7);

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

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

23) ne pribavi pisane izjave prilikom utvrđivanja i provjere identiteta zastupnika i ovlašćenog lica koji nastupa u ime zastupnika ako posumnja u istinitost dobijenih podataka (član 17 stav 4);

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

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

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

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

28) ne utvrdi i ne provjeri identitet zastupnika iz člana 18 stav 1 tačka 1 ovog zakona i ne pribavi podatke iz člana 79 tač. 2 i 15 ovog zakona uvidom u ličnu ispravu zastupnika uz njegovo prisustvo, a ako se uvidom u ličnu ispravu ne mogu utvrditi svi propisani podaci, te podatke ne pribavi iz druge javne isprave, koju podnese zastupnik, odnosno ovlašćeno lice (član 18 stav 2);

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

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

30) ne provjeri identitet klijenta, u skladu sa ovim zakonom, prilikom ulaska klijenta u prostorije u kojima se priređuju posebne igre na sreću u kazinu (član 19 stav 1 tačka 1);

31) ne provjeri identitet klijenta, u skladu sa ovim zakonom, prilikom svakog pristupa sefu zakupca ili njegovog zastupnika, odnosno lica koje on ovlasti (član 19 stav 1 tačka 2);

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

33) ne utvrdi stvarnog vlasnika pravnog lica, privrednog društva ili stranog pravnog lica pribavljanjem podataka iz člana 79 tačka 14 ovog zakona (član 21 stav 1);

34) ne pribavi fotokopiju lične isprave tog lica u skladu sa članom 14 stav 5 ovog zakona u postupku utvrđivanja identiteta stvarnog vlasnika pravnog lica, privrednog društva ili stranog pravnog lica (član 21 stav 5);

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

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

35) prihvati izvršene mjere iz člana 8 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona od strane trećeg lica ako je to lice utvrdilo i provjerilo identitet klijenta bez njegovog prisustva (član 22 stav 3);

36) povjeri vršenje mjera utvrđivanja i provjere identiteta klijenta trećem licu, ako je klijent kvazi banka ili anonimno društvo (član 23 stav 1);

37) povjeri vršenje mjera utvrđivanja i provjere identiteta klijenta trećem licu iz države koja je na listi zemalja koje ne primjenjuju standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 23 stav 2);

38) kao treće lice koje u skladu sa članom 22 ovog zakona izvrši utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta obvezniku ne dostavi pribavljene podatke i dokumentaciju o klijentu (član 24 stav 1);

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

39) na zahtjev obveznika, bez odlaganja, ne dostavi kopije isprava i druge dokumentacije na osnovu kojih je izvršilo utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta i pribavilo podatke i dokumentaciju (član 25 stav 1 tačka 1);

40) - brisana -

41) pribavljene kopije isprava i dokumentacije ne čuva u skladu sa ovim zakonom (član 25 stav 1 tačka 2);

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

42) prilikom utvrđivanja i provjere identiteta klijenta u slučaju iz člana 9 stav 1 tačka 1 ovog zakona ne pribavi podatke i ne vodi evidenciju iz člana 79 stav 1 tač. 1 do 8 i 14, 15 i 16 ovog zakona (član 26 stav 1);

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

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

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

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

46) ne preduzima mjere produbljene provjere i praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenata, zaključivanje poslovnog odnosa ili sprovođenje transakcije iz člana 9 stav 1 tačka 2 ovog zakona sa klijentom koji je politički eksponirano lice ili je stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice iz člana 32 ovog zakona (član 30 stav 1 tačka 2);

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

47) ne preduzima mjere produbljene provjere i praćenje poslovanja klijenata kod složenih i neuobičajenih transakcija (član 30 stav 1 tačka 4);

48) ne preduzima mjere produbljene provjere i praćenje poslovanja klijenata kod elektronskog prenosa novca (član 30 stav 1 tačka 5);

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

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

50) prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa sa bankom ili drugom kreditnom institucijom koja ima sjedište izvan Evropske unije ili se ne nalazi na listi država koje primjenjuju međunarodne standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda Evropske unije ili viši ne pribavi propisane podatke (član 31 stav 1 tač. 1 do 9);

51) mjere produbljene provjere klijenta iz člana 31 stav 1 ovog zakona ne primijeni i prilikom uspostavljanja korespondentskog odnosa sa bankom ili kreditnom institucijom koja se nalazi na listi država koje primjenjuju međunarodne standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su na nivou standarda Evropske unije ili viši, kada procijeni da postoji visok rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma (član 31 stav 2);

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

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

53) prilikom produbljene provjere klijenta koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 8 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom ili pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljnje poslovnog odnosa ako je poslovni odnos sa klijentom uspostavljen (član 33 stav 1 tačka 2);

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

55) prilikom produbljene provjere klijenta koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 8 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 33 stav 1 tačka 4);

56) u skladu sa smjernicama nadležnog organa iz člana 94 ovog zakona ne utvrdi interni akt sa procedurama koje su bazirane na analizi rizika, koje primjenjuje prilikom identifikacije klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta koji je politički eksponirano lice (član 33 stav 2);

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

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

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

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

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

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

58) za klijenta otvori ili vodi anonimni račun, štednu knjižicu na šifru ili donosioca ili pruža drugu uslugu ili proizvod kojima se, posredno ili neposredno, omogućava prikrivanje identiteta klijenta (član 39);

59) uspostavlja ili održava korespondentni odnos sa bankom koja posluje ili bi mogla poslovati kao kvazi banka ili sa drugom kreditnom institucijom za koju je poznato da dozvoljava korišćenje svojih računa kvazi bankama (član 40);

60) organu uprave, u propisanom roku, ne dostavi izvještaj koji sadrži tačne i potpune podatke iz člana 79 tač. 1 do 4 i tač. 8 do 11 ovog zakona o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od najmanje 15.000 eura bez odlaganja (član 41 stav 1);

61) ne zadrži od izvršenja sumnjivu transakciju (bez obzira na iznos) i organu uprave, bez odlaganja, ne dostavi podatke iz člana 79 ovog zakona (član 41 stav 2); 61a) bez odlaganja, organu uprave ne dostavi podatke iz člana 79 ovog zakona u vezi sa sredstvima za koja zna ili sumnja da predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom djelatnošću ili su povezana sa finansiranjem terorizma (član 41 stav 3);

62) podatke iz člana 41 stava 2 ovog zakona organu uprave ne dostavi prije izvršenja transakcije i ne navede rok u kojem transakcija treba da se izvrši (član 41 stav 3);

63) organu uprave ne dostavi podatke iz člana 41 stava 2 u pisanom obliku najkasnije sljedećeg radnog dana od dana saopštavanja (član 41 stav 4);

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

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

66) organu uprave u propisanom roku i na propisani način ne dostavi tražene podatke, informacije i dokumentaciju, kada vezano za transakciju ili lice postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma (član 58 st. 4, 5, 6 i 7);

67) bez odlaganja ne preduzme mjere i radnje u skladu sa naredbom iz člana 61 st. 1 i 2 ovog zakona (član 61 stav 3);

68) izvrši transakciju prije isteka propisanog roka (član 62);

69) tražene podatke ne dostavi, odnosno ne saopšti organu uprave prije izvršenja transakcije ili zaključenja posla i u saopštenju ne navede procjenu roka u kojem transakcija ili posao treba da se izvrši (član 63 stav 2);

70) bez odlaganja u pisanoj formi ne obavijeste organ uprave ako prilikom izvršavanja poslova iz svoje djelatnosti otkrije činjenice koje upućuju na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma (član 75 stav 1);

71) na zahtjev organa uprave ne dostavi podatke, informacije ili dokumentaciju koja upućuje na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma, u skladu sa ovim zakonom (član 75 stav 2);

72) ako ne vodi propisanu evidenciju (član 78 stav 1 tač. 1 do 5);

73) dostupne podatke iz člana 79 ovog zakona otkrije klijentu ili trećem licu ukoliko je organu uprave saopšten podatak, informacija ili dokumentacija o klijentu ili transakciji iz

člana 41 st.2 do 5, člana 51 stav 1, člana 58 st. 1, 2 i 3 i člana 59 st. 1 i 2 ovog zakona (član 88 stav 1 tačka 1);

74) dostupne podatke iz člana 79 ovog zakona otkrije klijentu ili trećem licu ukoliko je organ uprave na osnovu člana 61 ovog zakona privremeno obustavio transakciju, odnosno u vezi sa tim dao uputstva obvezniku (član 88 stav 1 tačka 2);

75) dostupne podatke iz člana 79 ovog zakona otkrije klijentu ili trećem licu ukoliko je organ uprave na osnovu člana 63 ovog zakona zahtijevao redovno praćenje poslovanja klijenta (član 88 stav 1 tačka 3);

76) dostupne podatke iz člana 79 ovog zakona otkrije klijentu ili trećem licu ukoliko je protiv klijenta ili trećeg lica pokrenuta ili bi mogla biti pokrenuta istraga zbog pranja novca ili finansiranja terorizma (član 88 stav 1 tačka 4);

77) podatke, informacije i dokumentaciju koje dobije u skladu sa ovim zakonom, ne koristi samo za namjene za koje su pribavljene (član 90).

(2) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu i fizičko lice novčanom kaznom od 500 eura do 2.000 eura.

(3) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom od 500 eura do 6.000 eura.

(4) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana može se izreći zabrana vršenja djelatnosti pravnom licu i preduzetniku u trajanju do šest mjeseci. a odgovornom licu u pravnom licu i fizičkom licu može se izreći zabrana obavljanja posla u trajanju do šest mjeseci.

Član 100

(1) Novčanom kaznom od 3.000 eura do 18.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

1) na osnovu analize rizika ne preduzme odgovarajuće radnje za umanjenje utvrđenog rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (član 7 stav 2);

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

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

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

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

4) ne pribavi podatke o cilju i prirodi poslovnog odnosa ili svrsi transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom (član 8 stav 1 tačka 3);

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

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

6) prilikom zaključivanja ugovora o životnom osiguranju ne izvrši identifikaciju korisnika po polisi životnog osiguranja (član 8 stav 5);

7) kod prenosa prava iz polise na treće lice, dijelom ili u cjelosti. ne identifikuje novog korisnika u vrijeme izvršenja prenosa prava (član 8 stav 7);

8) u svojim internim aktima ne utvrdi postupke za sprovođenja mjera iz člana 8 st. 1, 2 i 5 ovog zakona (član 8 stav 8);

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

10) ne odbije prenos novčanih sredstava ako podaci o uplatiocu nijesu potpuni i/ili ne zahtijeva da se u najkraćem mogućem roku dopune podaci o uplatiocu (član 34 stav 3);

11) -12) - brisane -

13) ne obezbijedi da se mjere otkrivanja i sprječavanja 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, ako je to u skladu sa pravnim sistemom te države ili ako su standardi u toj državi na nivou zemalja Evropske unije ili viši (član 42 stav 1);

14) ne utvrdi i ne sprovodi odgovarajuća pravila u postupanju sa klijentom i ne obezbijedi izvještavanje, čuvanje podataka, internu kontrolu, procjenu rizika, upravljanje rizikom i komunikaciju, radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 43 stav 1);

15) ne naloži, ne sprovode i ne kontroliše primjenu pravila iz člana 43 stav 1 ovog zakona u filijalama i drugim djelovima u većinskom vlasništvu sa sjedištem u drugim državama (član 43 stav 2);

16) u propisanom roku ne odredi ovlašćeno lice i najmanje jednog zamjenika za poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i u skladu sa članom 46 stav 3 ovog zakona obavijeste organ uprave (član 43 stav 3);

17) ne obavjesti organ uprave da kod obveznika koji imaju manje od četiri zaposlena, poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma vrši direktor ili drugo ovlašćeno lice (član 43 stav 5);

18) ovlašćenom licu ne obezbijedi propisane uslove (član 46 stav 1);

19) pri utvrđivanju osnova sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i drugih okolnosti u vezi te sumnje, ne koristi listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija (član 53 stav 1);

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

20) ne vodi evidenciju iz člana 78 stav 1 ovog zakona na način koji će obezbijediti rekonstrukciju pojedinačnih transakcija (uključujući i iznose i valutu) koje bi mogle da se koriste kao dokaz u postupku otkrivanja kriminalnih aktivnosti klijenata (član 78 stav 2);

21) ne vodi odvojenu evidenciju o pristupu organa koji vrše nadzor iz člana 94 ovog zakona sa podacima, informacijama i dokumentaciji iz člana 88 ovog zakona (član 87 stav 1);

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

23) podatke i prateću dokumentaciju o ovlašćenom licu i zamjeniku ovlašćenog lica, stručnom usavršavanju zaposlenih i sprovođenju mjera interne kontrole iz čl. 43, 47 i 48 ovog zakona, ne čuva četiri godine od razrješenja ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica, odnosno izvršenog stručnog usavršavanja i interne kontrole (član 91 stav 3).

(2) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu i fizičko lice novčanom kaznom od 500 eura do 2.000 eura.

(3) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom od 500 eura do 6.000 eura.

(4) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana može se izreći zabrana vršenja djelatnosti pravnom licu i preduzetniku u trajanju do šest mjeseci, a odgovornom licu u pravnom licu i fizičkom licu može se izreći zabrana obavljanja posla u trajanju do šest mjeseci.

Član 101

(1) Novčanom kaznom od 2.000 eura do 10.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

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

2) ne obezbijedi i ne prilagodi obim i dinamiku sprovođenja mjera iz člana 27 stava 1 ovog zakona, riziku od pranja novca ili finansiranja terorizma, kojem je obveznik izložen prilikom obavljanja pojedinog posla, odnosno u poslovanju sa klijentom (član 27 stav 3);

3) strano pravno lice obavlja kod obveznika transakcije iz člana 9 stav 1 ovog zakona, pored praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija iz člana 27 ovog zakona, najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od posljednje kontrole klijenta, ne izvrši ponovnu godišnju kontrolu stranog pravnog lica (član 28 stav 1);

4) ne analizira sve složene i neuobičajene velike transakcije. kao i svaki neuobičajeni obrazac izvršenja transakcija koje nemaju očiglednu ekonomsku opravdanost ili pravnu svrhu ili odstupaju od uobičajenog ili očekivanog poslovanja klijenta i u slučaju kada u odnosu na transakcije ili klijenta nijesu utvrđeni razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma (član 35 stav 1).

4a) ne analizira motiv i svrhu transakcija iz člana 35 stav 1 ovog zakona, uključujući i podatke o imovinskom stanju, porijeklu imovine i izvoru sredstava klijenta i rezultate analize ne evidentira u pisanom obliku (član 35 stav 2).

4b) na zahtjev organa uprave, nadzornog organa iz člana 94 ovog zakona ili drugog nadležnog organa ne učini dostupnim analize iz člana 35 stav 2 ovog zakona (član 35 stav 3).

5) internim aktom, u skladu sa članom 7 ovog zakona. ne utvrdi kriterijume za prepoznavanje neuobičajenih transakcija (član 35 stav 5);

6) organu uprave, u zakonom propisanom roku. ne dostavi akt o imenovanju, koji sadrži lične podatke i naziv radnog mjesta ovlašćenog lica i lica određenog za njegovog zamjenika i da o svakoj promjeni tih podataka, najkasnije u roku od 15 dana od dana njihove promjene (član 46 stav 3);

7) ne pripremi program stručnog osposobljavanja i usavršavanja za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u propisanom roku (član 47 stav 2);

8) ne donese program za sprovođenje mjera za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma i ne obezbijedi njegovu primjenu (član 48 stav 1);

9) ne obezbijedi redovnu unutrašnju kontrolu i reviziju sprovođenja programa za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno ne obavljanje poslova otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 48 stav 2);

10) pri utvrđivanju osnova sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i drugih okolnosti u vezi te sumnje, ne koristi listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija (član 53 stav 1);

11) bez odlaganja ne preduzme mjere i radnje u skladu sa naredbom iz člana 61 st. 1 i 2 ovog zakona (član 61 stav 3).

(2) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu i fizičko lice novčanom kaznom od 400 eura do 2.000 eura.

(3) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom od 500 eura do 3.000 eura.

(4) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana može se izreći zabrana vršenja djelatnosti pravnom licu i preduzetniku u trajanju do šest mjeseci, a odgovornom licu u pravnom licu i fizičkom licu može se izreći zabrana obavljanja posla u trajanju do šest mjeseci.

Član 103

(1) Novčanom kaznom od 150 eura do 6.000 eura kazniće se za prekršaj advokat, odnosno notar, ako:

1) u propisanom roku ne odredi ovlašćeno lice i njegovog zamjenika za poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i u skladu sa članom 46 stav 3 ovog zakona ne obavijesti organ uprave (član 43 stav 3 u vezi sa članom 49 stav 1);

2) ne obezbijedi da posao ovlašćenog lica i njegovog zamjenika obavlja lice koje ispunjava propisane uslove (član 44 u vezi sa članom 49 stav 1);

3) organu uprave u propisanom roku ne dostavi lične podatke i podatke o nazivu radnog mjesta ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica i svaku promjenu tih podataka (član 46 stav 3 u vezi sa članom 49 stav 1);

4) ne obezbijedi redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa ovim zakonom (član 47 stav 1 u vezi sa članom 49 stav 1);

5) ne pripremi program stručnog osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih koji obavljaju poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u propisanom roku (član 47 stav 2 u vezi sa članom 49 stav 1);

6) ne donese program za sprovođenje mjera za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma i ne obezbijedi njegovu primjenu (član 48 stav 1 u vezi sa članom 49);

7) ne obezbijedi redovnu unutrašnju kontrolu i reviziju sprovođenja programa za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno obavljanje poslova otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 48 stav 2 u vezi sa članom 49);

7a) ne primijeni produbljene mjere u slučajevima iz člana 7c i čl. 32 do 35 ovog zakona kada u vezi sa poslovnim odnosom, klijentom ili transakcijom postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 49 stav 2);

8) u okviru provjere klijenta ne pribavi sve propisane podatke u skladu sa ovim zakonom (član 50 st. 1, 2 i 3);

9) ne utvrdi i ne provjeri identitet klijenta, odnosno njegovog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica ili ako propisane podatke ne pribavi na propisani način (član 50 st. 4, 6 i 7);

10) ne utvrdi stvarnog vlasnika klijenta koji je pravno lice ili drugi sličan oblik organizovanja stranog prava, odnosno ne pribavi propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način (član 50 st. 5 i 7);

11) ne obavijesti organ uprave prije izvršenja transakcije i u obavještenju ne navede rok u kojem bi transakcija trebala da se izvrši (član 51 stav 1);

12) ne obavijesti organ uprave da je klijent tražio savjet za pranje novca ili finansiranje terorizma (član 51 stav 5);

13) ne dostavi organu uprave kopije ovjerenih kupoprodajnih ugovora o prometu nekretnina čija vrijednost prelazi 15.000 eura (član 51 stav 6);

14) na zahtjev organa uprave za dostavljanje podataka u skladu sa članom 59 ovog zakona i u propisanom roku, u pisanom obliku, ne navede razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa zahtjevom (član 52 stav 2);

15) ne izvijesti organ uprave o gotovinskim transakcijama iz člana 41 stav 1 ovog zakona, kada u vezi sa transakcijom ili klijentom postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 52 stav 3);

16) pri utvrđivanju osnova sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i drugih okolnosti u vezi te sumnje, ne koristi listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija (član 53 stav 1);

16a) prilikom izrade liste indikatora iz člana 53 stav 1 ovog zakona, ne uzme u obzir složenost i veličinu transakcija koje se realizuju, neobične obrasce, vrijednosti ili povezanost transakcija koje nemaju očiglednu ekonomsku ili zakonsku svrhu i/ili nijesu usklađene ili su nesrazmjerne sa uobičajenim ili očekivanim poslovnim aktivnostima klijenta, kao i druge okolnosti povezane sa statusom i drugim karakteristikama klijenta (član 53 stav 2);

17) organu uprave ne dostavi tražene podatke koji su neophodni za otkrivanje pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranja terorizma (član 59 stav 1);

18) ne vodi propisane evidencije (član 80);

19) dostupne podatke iz člana 79 ovog zakona otkrije klijentu ili trećem licu ako je organu uprave saopšten podatak, informacija ili dokumentacija o klijentu ili transakciji iz člana 41 st. 2 do 5, člana 51 stav 1, člana 58 st. 1, 2 i 3 i člana 59 st. 1 i 2 ovog zakona (član 88 stav 1 tačka 1);

20) dostupne podatke iz člana 79 ovog zakona otkrije klijentu ili trećem licu ako je organ uprave na osnovu člana 61 ovog zakona privremeno obustavio transakciju, odnosno u vezi sa tim dao uputstva obvezniku (član 88 stav 1 tačka 2);

21) dostupne podatke iz člana 79 ovog zakona otkrije klijentu ili trećem licu ako je organ uprave na osnovu člana 63 ovog zakona zahtijevao redovno praćenje poslovanja klijenta (član 88 stav 1 tačka 3);

22) dostupne podatke iz člana 79 ovog zakona otkrije klijentu ili trećem licu da je protiv klijenta ili trećeg lica pokrenuta ili bi mogla biti pokrenuta istraga zbog pranja novca ili finansiranja terorizma (član 88 stav 1 tačka 4);

23) podatke, informacije i dokumentaciju koje dobije u skladu sa ovim zakonom, ne koristi samo za namjene za koje su pribavljene (član 90);

24) ne čuva podatke dobijene na osnovu člana 50 stav 1 ovog zakona i pripadajuću dokumentaciju 10 godina nakon utvrđivanja identiteta klijenta (član 91 stav 4);

25) ne čuva podatke i prateću dokumentaciju o stručnom osposobljavanju zaposlenih četiri godine nakon osposobljavanja (član 91 stav 5).

(2) Za prekršaj iz stava 1 ovog člana može se izreći zabrana vršenja djelatnosti pravnom licu i preduzetniku u trajanju do šest mjeseci, a odgovornom licu u pravnom licu i fizičkom licu može se izreći zabrana obavljanja posla u trajanju do šest mjeseci.

Utvrdjivanje internih akata i organizacije obveznika

Član 107c

Obveznici su dužni da interne akte i unutrašnju organizaciju usklade sa ovim zakonom u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.



Crna Gora

Organ državne uprave nadležan za oblast na koju se propis odnosi/donosilac akta

Ministarstvo unutrašnjih poslova Crne Gore

Naziv propisa	Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma	
Klasifikacija propisa po oblastima i podoblastima uređivanja	oblast	podoblast
	IV. UNUTRAŠNJI POSLOVI	2. Unutrašnja bezbjednost
Klasifikacija po pregovaračkim poglavljima Evropske Unije	poglavlje	potpoglavlje
	24 Pravosuđe, sloboda i bezbjednost	24.30.10 Polijska saradnja [19.30.10]
Ključni termini - eurovok deskriptori		

IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ ANALIZI PROCJENE UTICAJA PROPISA	
PREDLAGAČ PROPISA	Ministarstvo unutrašnjih poslova
NAZIV PROPISA	Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma
1. Definisane probleme 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)?	
Razlog za donošenje ovog zakona ima za cilj usaglašavanje Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG" br. 33/2014, 44/2018) sa Uredbom o organizaciji i načinu rada Državne uprave ("Službeni list CG", br. 87/18 - 02/19) na osnovu koje je Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma prestala da postoji kao organ uprave a njene nadležnosti su povjerene Upravi policije. Prema tome bilo je neophodno uskladiti predmetni zakon sa navedenim novinama.	
2. Ciljevi Koji ciljevi se postižu predloženim propisom? Navedite usklađenost ovih ciljeva sa postojećim strategijama i programima Vlade, ako je primjenljivo.	
- Međusobno usaglašavanje normi Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma i Uredbe o organizaciji i načinu rada Državne uprave.	
3. Opcije Koje su moguće opcije za ispunjavanje ciljeva i rješavanje problema? (uvijek treba razmatrati "status quo" opciju, preporučljivo je uključiti i neregulativnu opciju, osim ako postoji obaveza donošenja predloženog propisa). Obrazložiti preferiranu opciju?	
Predloženim izmjenama zakona će se izbjeći da odredba važećeg Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma budu u koliziji sa predloženim rješenjima u Uredbi o organizaciji i načinu rada Državne uprave.	
4. Analiza uticaja Na koja će i kako će najvjerojatnije uticati rješenja u propisu - nabrojati pozitivne i negativne uticaje, direktno i indirektno. 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.	

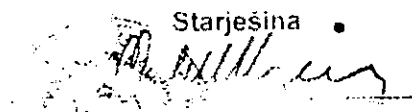
<ul style="list-style-type: none"> - Uključiti procjenu administrativnih opterećenja i biznis barijera.
<ul style="list-style-type: none"> - Rješenja u Zakonu će se usaglasiti sa Uredbom o organizaciji i načinu rada Državne uprave. - Primjena propisa ne izaziva troškove građanima i privred - Nema troškova koje je potrebno opravdati pozitivnim poslojedincima procesa - Propis ne utiče na stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišnu konkurenciju. - Nema administrativnih opterećenja i biznis barijera
<p>5. Procjena fiskalnog uticaja</p> <ul style="list-style-type: none"> - Da li je potrebno obezbjeđenje finansijskih sredstava iz budžeta Crne Gore za implementaciju propisa i u kom iznosu? - Da li je obezbjeđenje finansijskih sredstava jednokratno, ili tokom određenog vremenskog perioda? Objasnite. - Da li implementacijom propisa proizilaze međunarodne finansijske obaveze? Objasnite. - Da li su neophodna finansijska sredstva obezbjeđena u budžetu za tekuću fiskalnu godinu, odnosno da li su planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu? - Da li je usvajanjem propisa predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proistoci finansijske obaveze? - Da li će se implementacijom propisa ostvariti prihod za budžet Crne Gore? - Objasnite metodologiju koja je korišćena prilikom obračuna finansijskih izdataka/prihoda. - Da li su postojali problemi u preciznom obračunu finansijskih izdataka/prihoda? Objasnite. - Da li su postojale sugestije Ministarstva finansija na nacrt/predlog propisa? - Da li su dobijene primjedbe uključene u tekst propisa? Objasnite.
<ul style="list-style-type: none"> - Nije potrebno obezbjeđenje dodatnih finansijskih sredstava u Budžeta Crne Gore za implementaciju propisa. - Predlogom zakona je propisano da će u cilju zaštite podataka i informacija koje vodi u skladu sa ovim zakonom, finansijsko-obavještajna jedinica obezbjeđiti tehničke uslove informatičke zaštite tih podataka i informacija, nezavisno od organa uprave nadležnog za policijske poslove i drugih državnih organa i organa državne uprave. Za zaštitu navedenih podataka nije potrebno obezbjeđivanje dodatnih sredstava iz Budžeta, iz razloga jer će finansijsko-obavještajna jedinica koristiti postojeći informacioni sistem koji je bio u vlasništvu bivše Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma. - Rješenje o zasnivanju radnog odnosa zaposlenih u finansijsko-obavještajnoj jedinici donosiće direktor Uprave policije na predlog rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice, i postupak izbora kandidata prilikom zasnivanja radnog odnosa u finansijsko-obavještajnoj jedinici će se sprovoditi u skladu sa Zakonom o državnim službenicima i namještenicima - Predlogom zakona nije predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proistoci finansijske obaveze. - U okviru Uprave policije već je formiran Sektor za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma, i usvojen je od strane Vlade Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta Uprave policije u kome su predviđena radna mjesta za zaposlene u navedenom Sektoru. Takođe, Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Ministarstva unutrašnjih poslova koji je usvojen od Vlade, formirana je Direkcija koja vrši nadzor nad sprovođenjem Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranje terorizma. Zaposleni u bivšoj Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranje terorizma su preuzeti i isti su raspoređeni u navedenoj Sektoru u okviru Uprave policije i Direkciji u okviru Ministarstva unutrašnjih poslova, i za njihove zarade nijesu potrebna dodatna sredstva iz Budžeta.
<p>6. Konsultacije zainteresovanih strana</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 prodorili sugestije zainteresovanih strana

<p>prihvaćeni odnosno nijesu prihvaćeni. Obrazložiti.</p>
<ul style="list-style-type: none"> - U izradi propisa korišćena je ekspertska podrška Savjeta Evrope - Nije bilo konsultacija.
<p>7. Monitoring i evaluacija</p> <p>Koje su potencijalne prepreke za implementaciju propisa?</p> <p>Koje će mjere biti preduzete tokom primjene propisa da bi se ispunili ciljevi?</p> <p>Koji su glavni indikatori prema kojima će se mjeriti ispunjenje ciljeva?</p> <p>Ko će biti zadužen za sprovođenje monitoringa i evaluacije primjene propisa?</p>
<ul style="list-style-type: none"> - Nema prepreka za implementaciju propisa - Vlada Crne Gore će biti zadužena za sprovođenje Zakona

Datum i mjesto

Podgorica, 21. oktobar 2019. god.

Starješina





Crna Gora
Kabinet predsjednika Vlade
Kancelarija za evropske integracije

Adresa: Bulevar revolucije 15
81 000 Podgorica, Crna Gora
tel: +382 20 481 301
fax: +382 20 481 301
www.kei.gov.me

Br: 01-004-2934/2

4. novembar 2019.

Za: **MINISTARSTVO UNUTRAŠNJIH POSLOVA**
ministru Mevludinu Nuhodžiću
Veza: Dopis br. 011/19-12894/3

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

Poštovani,

Dopisom broj 011/19-12894/3 od 4. novembra 2019. godine tražili ste mišljenje o usklađenosti Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma s pravnom tekovinom Evropske unije.

Nakon upoznavanja sa sadržinom predloga propisa, a u skladu sa nadležnostima definisanim članom 40 stav 1 alineja 2 Poslovnika Vlade Crne Gore („Sl. list CG“, br. 3/12, 31/15, 48/17 i 62/18) Kancelarija za evropske integracije je saglasna sa navodima u obrascu usklađenosti predloga propisa s pravnom tekovinom Evropske unije

S poštovanjem.

GLAVNI PREGOVARAČ
Aleksandar Drljević

Prilog:

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

Dostavljeno:

- Ministarstvu unutrašnjih poslova;
- a/a

Kontakt osoba: Nevenka Vulićević, načelnik Odsjeka za usklađivanje propisa s pravnom tekovinom EU
tel: 020 481 312
email: nevenka.vulicevic@gsv.gov.me

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

Identifikacioni broj izjave		MUP/IU/PZ/19/04
1. Naziv nacrt/predloga propisa		
- na crnogorskom jeziku	Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma	
- na engleskom jeziku	Proposal for the Law on Amendment to the Law on 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 strateško i razvojno poslovanje	
- odgovorno lice (ime, prezime, telefon, e-mail)	mr Safet Korar e-mail: safet.korar@mup.gov.me	
- kontakt osoba (ime, prezime, telefon, e-mail)	Hermin Šabotić e-mail: hermin.sabotic@mup.gov.me, telefon: 440 273	
b) Pravno lice s javnim ovlaštenjem za pripremu i sprovođenje propisa		
- Naziv pravnog lica		
- odgovorno lice (ime, prezime, telefon, e-mail)		
- kontakt osoba (ime, prezime, telefon, e-mail)		
3. Organi državne uprave koji primjenjuju/sprovode propis		
- Organ državne uprave	Ministarstvo unutrašnjih poslova, Uprava policije, Ministarstvo finansija, Poreska uprava, Agencija za srječavanje terorizma	
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		
Glava VII, Pravda, sloboda i bezbjednost, član 84, Pranje novca i finansiranje terorizma		
b) Stepem ispunjenosti obaveza koje proizilaze iz navedenih odredbi SSPa		
<input checked="" 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	2019-2020	
- Poglavlje, potpoglavlje		
- Rok za donošenje propisa		
- Napomena	Donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma nije predviđeno 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, Dio treći, Politike i unutrašnje mjere Unije, Glava V, Prostor slobode, bezbjednosti i pravde, Poglavlje 4, Sudska saradnja u krivičnim stvarima, član 83 / TFEU, Part Three, Policies and Internal Actions, Title V, Area of Freedom, Security and Justice, Chapter 4, Judicial Cooperation in Criminal Matters, Article 83		
Potpuno usklađeno / fully harmonized		
b) Usklađenost sa sekundarnim izvorima prava Evropske unije		
32005L0060		
Direktiva 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta od 26. oktobra 2005. o sprječavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhe pranja novca i finansiranja terorizma (Directive 2005/60/EC of the European		

Parliament and of the Council of 26 October 2005 on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering and terrorist financing, OJ L 309, 10.11.2005

Potpuno usklađeno/Fully harmonized

c) Usklađenost s ostalim izvorima prava Evropske unije

Ne postoji izvor prava EU ove vrste sa kojim bi se predlog propisa o sprečavanju pranja novca i dobijanja stepena njegove usklađenosti.

6.1. Razlozi za djelimičnu usklađenost ili neusklađenost nacrt/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 korištene 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)

Navedeni izvor prava Evropske unije preveden je 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 učestvovali su eksperti Savjeta Evrope

Potpis / ovlaštenje lica obradivaca propisa

Potpis / glavni pregovarač

Datum:

Datum:

Prilog obrasca:

1. Prevodi propisa Evropske unije
2. Prevod nacrt/predloga propisa na engleski jezik (ukoliko postoji)

TABELA USKLAĐENOSTI

1. Identifikacioni broj (IB) nacrt/predloga propisa		1.1. Identifikacioni broj izjave o usklađenosti i datum utvrđivanja nacrt/predloga propisa na Vladi		
MUP/TU/PZ/19/04		MUP/TU/PZ/19/04		
2. Naziv izvora prava Evropske unije i CELEX oznaka				
Direktiva 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta od 26. oktobra 2005. o sprječavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhe pranja novca i finansiranja terorizma - 32005L0060				
3. Naziv nacrt/predloga propisa Crne Gore				
Na crnogorskom jeziku		Na engleskom jeziku		
Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma		Proposal for the Law on Amendments to the Law on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing		
4. Usklađenost nacrt/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 nacrt/predloga propisa Crne Gore (član, stav, tačka)	Usklađenost odredbe nacrt/predloga propisa Crne Gore s odredbom izvora prava Evropske unije	Razlog za djelimičnu usklađenost ili neusklađenost	Rok za postizanje potpune usklađenosti
Direktiva 2005/60/EZ				
Član 1 član 19	Nema odgovarajuće odredbe		Materija je predmet regulisanja Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG“, br. 37/11 i 44/18)	
POGLAVLJE III OBAVEZE IZVJEŠTAVANJA ODJELJAK 1 Opšte odredbe Član 20 Države članice zahtijevaju od pravnih i fizičkih lica obuhvaćenih ovom Direktivom da posebnu pažnju obrate na svaku aktivnost za koju smatraju da je po svojoj prirodi vjerovatno povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, a naročito na složene ili transakcije u neuobičajeno	Član 15 Član 41 mijenja se i glasi: „Obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi izvještaj koji sadrži tačne i potpune podatke iz člana 79 tač. 1 do 4 i tač. 8 do 11 ovog zakona o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od najmanje 15.000 eura bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršene transakcije. Obveznik je dužan da zadrži od izvršenja sumnjive transakcije (bez obzira na iznos) do donošenja odluke o privremenoj obustavi transakcija iz člana 61 ovog zakona, da finansijsko-obavještajnu jedinicu, bez odlaganja, obavijesti o sumnjivim transakcijama i dostavi joj podatke iz člana 79	Potpuno usklađeno		

<p>velikim iznosima, i na sve neuobičajene modele transakcija koje nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu.</p>	<p>ovog zakona.</p> <p>Obveznik je dužan da, bez odlaganja, finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi podatke iz člana 79 ovog zakona u vezi sa sredstvima za koja zna ili sumnja da predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom djelatnošću ili su povezana sa finansiranjem terorizma.</p> <p>Obveznik je dužan da podatke iz stava 2 ovog člana dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici prije izvršenja transakcija i navede rok u kojem transakcije treba da se izvrše.</p> <p>Podatke iz st. 2 i 3 ovog člana obveznik može finansijsko-obavještajnoj jedinici saopštiti preko telefona, ali je dužan da te podatke dostavi u pisanom obliku, najkasnije sljedećeg radnog dana od dana saopštavanja.</p> <p>Ako obveznik zbog prirode transakcija ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 2 ovog člana, dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi, bez odlaganja, izvještaj koji sadrži podatke iz člana 79 ovog zakona, čim bude u mogućnosti i nakon izvršenih transakcija, odnosno čim utvrdi da se radi o sumnjivim transakcijama.</p> <p>U izvještaju iz stava 6 ovog člana obveznik je dužan da navede razloge za odstupanje od stava 4 ovog člana.</p> <p>Odredbe iz st. 2 i 5 ovog člana primjenjuju se i na pokušaj izvršenja transakcija.</p> <p>Način i uslove dostavljanja podataka iz st. 1 do 7 ovog člana bliže propisuje Ministarstvo.</p>			
<p>Član 21</p> <p>1. Svaka država članica osnovaće FOS kako bi se djelotvorno borila protiv pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p>2. FOS će biti osnovan kao centralna nacionalna jedinica. FOS će biti nadležan za prijem (a i u odgovarajućoj mjeri i za traženje), analizu i prosleđivanje nadležnim organima, informacija koje se tiču potencijalnog pranja novca, finansiranja terorizma, ili je u pitanju obaveza koja proističe iz nacionalnog zakonodavstva ili propisa. FOS će imati na raspolaganju adekvatne resurse kako bi obavljao poslove iz svoje nadležnosti.</p> <p>3. Države članice će obezbijediti da FOS ima blagovremeni pristup, direktno ili indirektno, finansijskim, administrativnim i policijskim informacijama koje su mu potrebne za propisno obavljanje svojih poslova.</p>	<p>Član 16</p> <p>Naziv poglavlja V mijenja se i glasi: „V. POSLOVI, OVLAŠĆENJA I NAČIN RADA FINANSIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE“.</p> <p>Član 17</p> <p>Član 55 mijenja se i glasi:</p> <p>„Nezavisnost i samostalnost u vršenju poslova i primjeni ovlašćenja“</p> <p>Član 55</p> <p>Finansijsko-obavještajna jedinica je operativno nezavisna u vršenju svojih poslova.</p> <p>Finansijsko-obavještajna jedinica je nezavisna u primjeni ovlašćenja prilikom vršenja poslova utvrđenih ovim zakonom i samostalna u donošenju odluka u</p>	<p>Potpuno usklađeno</p>		

	<p>odnosu na prijem, prikupljanje, čuvanje, analiziranje i dostavljanje podataka, obavještenja, informacija i dokumentacije i dostavljanju rezultata strateških i operativnih analiza o sumnjivim transakcijama nadležnim organima i stranim finansijsko-obavještajnim službama u cilju sprječavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa ovim zakonom.</p> <p>Poslove, odnosno ovlaštenja iz stava 2 ovog člana vrše, odnosno primjenjuju službenici finansijsko-obavještajne jedinice.</p> <p>Finansijsko-obavještajna jedinica, najmanje jednom godišnje, podnosi Vladi izvještaj o svom radu i stanju u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa zakonom kojim se uređuje državna uprava.</p> <p>Dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu sa ovim zakonom vrši se bez naknade."</p>			
<p>Član 22</p> <p>Države članice će zahtjevati od pravnih i fizičkih lica obuhvaćenih ovom Direktivom, a gdje je to primenljivo, i od direktora i službenika tih pravnih lica, da u potpunosti saraduju:</p> <p>(a) momentalnim obaveštavanjem FOS-a samoinicijativno kada pravno ili fizičko lice obuhvaćeno ovom Direktivom zna, sumnja ili ima osnova za sumnju da se radi o krivičnom delu pranja novca ili finansiranja terorizma, ili o njihovom pokušaju.</p> <p>(b) Momentalnim prosleđivanjem svih neophodnih informacija FOS-u na njegov zahtev, u skladu sa</p>	<p style="text-align: center;">Član 19</p> <p>U nazivu člana 56 riječi: „organa uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajne jedinice”.</p> <p>U stavu 1 riječi: „Organ uprave je ovlašćen” zamjenjuju se riječima: „Finansijsko-obavještajna jedinica je ovlašćena”, a u tački 7 riječi: „organu uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajnoj jedinici”.</p> <p style="text-align: center;">Ovlašćenja organa uprave Član 56</p> <p>„Finansijsko-obavještajna jedinica je ovlašćena” :</p> <p>1) podnosi inicijative za izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma;</p> <p>2) priprema i objedinjava listu indikatora za prepoznavanje klijenata i transakcija za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranju terorizma i dostavlja je obveznicima i drugim subjektima koji su dužni da postupaju u skladu sa ovim zakonom;</p>	<p style="text-align: center;">Potpuno usklađeno</p>		

<p>procedurama koje su ustanovljene na osnovu pozitivnih propisa.</p> <p>2. Informacije iz st.1 biće prosleđene FOS-u države članice na čijoj se teritoriji nalazi pravno ili fizičko lice koje prosleđuje informacije. Te informacije će uglavnom prosljeđivati jedno ili više lica za to određenih, u skladu sa procedurama iz čl.34.</p>	<p>2a) zaključuje sporazume o saradnji ili uspostavlja samostalnu saradnju u razmjeni informacija sa drugim domaćim nadležnim tijelima i stranim finansijsko obavještajnim službama;</p> <p>3) učestvuje u obučavanju i stručnom usavršavanju ovlašćenih lica zaposlenih kod obveznika i nadležnih državnih organa;</p> <p>4) objavljuje na svojoj internet stranici listu država iz člana 30 stav 2 ovog zakona;</p> <p>5) objavljuje na svojoj internet stranici listu država iz člana 23 stav 3 ovog zakona;</p> <p>6) priprema i izdaje preporuke ili smjernice za jedinstveno sprovođenje ovog zakona i propisa donijetih na osnovu ovog zakona;</p> <p>6a) predlaže Vijeću za nacionalnu bezbjednost uključivanje pravnih i fizičkih lica, na nacionalnu listu označenih lica kao teroriste, terorističke organizacije ili finansijere terorista ili terorističkih organizacija u skladu sa zakonom kojim se uređuju međunarodne restriktivne mjere;</p> <p>7) najmanje jednom godišnje objavljuje izvještaj koji obuhvata statističke podatke, trendove i tipologije iz oblasti pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito podatke koji se odnose na broj sumnjivih transakcija dostavljenih „finansijsko-obavještajnoj jedinici”, broj istraživanih slučajeva, broj krivično gonjenih lica, broj lica koja su osuđena za krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorizma, podatke o imovini koja je zamrznuta ili oduzeta i na drugi primjeren način obavještava javnost o pojavaćim oblicima pranja novca i finansiranja terorizma.</p> <p style="text-align: center;">Član 20</p> <p>U članu 58 stav 1 riječi: „organ uprave” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica”.</p> <p>U stavu 2 riječi: „organ uprave je dužan” zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica je dužna”.</p> <p>U st. 3 do 8 riječi: „organ uprave” u različitom padežu zamjenjuju se riječima: „finansijsko-obavještajna jedinica” u odgovarajućem padežu.</p> <p style="text-align: center;">Dostavljanje podataka na zahtjev Član 58</p> <p>(1) Ako „finansijsko-obavještajna jedinica” procijeni da</p>			
---	---	--	--	--

postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, može zahtijevati od obveznika da dostavi podatke:

- 1) iz evidencije o strankama i transakcijama koje vodi u skladu sa članom 78 ovog zakona;
- 2) o stanju sredstava i druge imovine određenog klijenta kod obveznika;
- 3) o prometu sredstava i imovine određenog klijenta kod obveznika;
- 4) o poslovnim odnosima uspostavljenim sa obveznikom;
- 5) druge podatke koje obveznik pribavi u skladu sa ovim zakonom, dokumentaciju i podatke u vezi sa obavljanjem poslova u skladu sa ovim zakonom, kao i druge potrebne podatke radi praćenja izvršavanja obaveza utvrđenih ovim zakonom.

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

(3) „Finansijsko-obavještajna jedinica” može zahtijevati dostavljanje podataka iz stava 1 ovog člana i za lica za koja je moguće zaključiti Katalog propisa 2018 Nespa computers doo, Podgorica 30 da su saradivala, odnosno učestvovala u transakcijama ili o poslovima lica za koja postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

(4) Obveznik je dužan da, na zahtjev „finansijsko-obavještajne jedinice” u slučajevima iz stava 1 ovog člana, dostavi tačne i potpune podatke i dokumentaciju kojom raspolaže.

(5) Podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1 do 4 ovog člana obveznik je dužan da „finansijsko-obavještajnoj jedinici” dostavi bez odlaganja na način i u formi navedenim u zahtjevu, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva.

(6) Obveznik je dužan da, „finansijsko-obavještajnoj jedinici” čiji zahtjev za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije iz st. 1 do 4 ovog člana nosi oznaku urgencije dostavi tražene podatke bez odlaganja, a najkasnije u roku od 24 časa.

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

(8) Zaposleni u „finansijsko-obavještajnoj jedinici” koji

	obavlja pregled dokumentacije kod obveznika legitimira se službenom legitimacijom sa identifikacionim brojem.			
Član 23- član 39	Nema odgovarajuće odredbe		Materija je predmet regulisanja Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl. list CG”, br. 33/14 i 44/18)	
Član 40- član 47	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		
Prilog	Nema odgovarajuće odredbe	Neprenosivo		