

SKUPŠTINA CRNE GORE
n/r Andriji Mandiću, predsjedniku

CRNA GORA	
SKUPŠTINA CRNE GORE	
PRIMLJENO:	18. 03 2026. GOD
KLASIFIKACIONI BROJ:	04-3/26-1
VEŠTAČENICA:	
EPH:	948 XXVIII
PRILOG	
Podgorica	

Na osnovu člana 93 stav 1 Ustava Crne Gore i člana 130 Poslovnika Skupštine Crne Gore podnosimo **PREDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA**, radi stavljanja u skupštinsku proceduru.

Predlažemo da Skupština, u skladu sa članom 151 Poslovnika Skupštine Crne Gore, ovaj zakon donese po hitnom postupku iz razloga koji su sadržani u obrazloženju Predloga zakona.

Za predstavnika predlagača koji će učestovati u radu Skupštine i njenih radnih tijela prilikom razmatranja Predloga ovog zakona, određen je poslanik Momčilo Leković.

Podgorica, 17. mart 2026. godine

POSLANICI

1. Boris Bogdanović

2. Zdenka Popović

3. mr Anđela Vojinović

4. Nikola Rovčanin

5. dr Albin Čeman

6. Momčilo Leković

7. Duško Stjepović

Klub poslanika „Evropa sad“

Vasilije Čarapić

V. Čarapić

Boris Pejović

Boris Pejović

Jelenka Andrić

Jelenka Andrić

Jelena Nedović

Jelena Nedović

Darko Dragović

Darko Dragović

Dražen Petrić

Dražen Petrić

Miloš Pižurica

M. Pižurica

Seid Hadžić

Seid Hadžić

Tomislav Janović

Tomislav Janović

Uglješa Urošević

Uglješa Urošević

Branka Marković

Branka Marković

Jovan Subotić

J. Subotić

Dragana Vučević

dr. Dragana Vučević

Gordan Stojović

G. Stojović

Milan Zečević

M. Zečević

Vladimir Bakrač

V. Bakrač

Dane Marković

D. Marković

Armen Šehović

A. Šehović

Nada Laković

N. Laković

PREDLOG

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

Član 1

U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG”, broj 110/23, 65/24 i 24/25) u članu 1 stav 1 poslije riječi „novca” zarez zamjenjuje se veznikom „i”, a posle riječi: „terorizma” dodaju se riječi: „i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje”.

Član 2

U članu 3 stav 1 tačka 1 poslije alineje 2 „ili” briše se i dodaje se nova alineja koja glasi:

„-za finansiranje putovanja fizičkih lica u svrhu izvršenja, planiranja, pripreme ili učešća u terorističkim aktima, ili radi pružanja ili pohađanja obuke za izvršenje terorističkog akta, ili”.

Član 3

U članu 4 stav 1 poslije riječi „novca” zarez zamjenjuje se veznikom „i”, a posle riječi: „terorizma” dodaju se riječi: „i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje”;

U stavu 2 tačka 2 alineja 6 zarez na kraju rečenice briše se i dodaju se riječi: „ako upravlja sredstvima kredita,”

U stavu 2 tačka 13 u alineji 12 riječi: „umjetničkih predmeta” zamjenjuju se riječima: „kulturnih dobara”, a poslije riječi: „i proizvodi od dragocjenih metala i dragog kamenja,” dodaju se riječi: „ručnim satovima i satovima,”;

U alineji 13 riječi: „umjetničkih predmeta” zamjenjuju se riječima: „kulturnih dobara” a riječi: „umjetničkim predmetima” zamjenjuju se riječima: „kulturnim dobrima”.

Član 4

U članu 6 stav 1 tačke 4 i 5 mijenjaju se i glase:

“4) finansijski sektor u smislu ovog zakona su obveznici iz člana 4 stav 2 tač. 1 do 9 i tačka 12;

5) nefinansijski sektor u smislu ovog zakona su obveznici iz člana 4 stav 2 tač. 10, 11, 13 i 14 i stav 3 i 4 ovog zakona;”;

Poslije tačke 5 dodaje se nova tačka koja glasi:

“5a) **finansiranje širenja oružja za masovno uništenje** odnosi se na sve radnje obezbjeđivanja finansijskih sredstava ili radnje pružanja finansijskih usluga koje su usmjerene, u cjelosti ili djelimično, na razvoj, proizvodnju, sticanje, posjedovanje,

skladištenje, isporuku, pružanje brokerskih usluga, pretovar, transport i transfer oružja za masovno uništenje, kao i sredstava za njegovo prenošenje;”

Tačka 6 mijenja se i glasi:

“**6) klijent** je domaće ili strano pravno lice, privredno društvo, preduzetnik, fizičko lice, trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat kojem obveznik pruža usluge u okviru svoje profesionalne djelatnosti, ili sa kojim uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju.”;

Poslije tačke 18 dodaje se nova tačka koja glasi:

“**18a) platna transakcija** je uplata, isplata ili prenos novčanih sredstava, inicirana od platioca, u njegovo ime ili od primaoca plaćanja, bez obzira na obaveze između platioca i primaoca plaćanja;”

U tački 21 tačka i zarez na kraju rečenice brišu se, a dodaju se riječi: “ili namijenjeni za finansiranje širenja oružja za masovno uništenje;”;

Poslije tačke 21 dodaje se nova tačka koja glasi:

“**21a) sumnjivo poslovanje** je skup transakcija (koje pojedinačno nisu sumnjive transakcije) ili aktivnosti koje sprovodi klijent u vezi sa novčanim sredstvima ili drugom imovinom, za koje obveznik, analizom svih relevantnih činjenica uključujući karakteristike klijenta i njegovog poslovanja, veličinu i vrstu transakcije ili aktivnosti, povezanost između nekoliko transakcija ili aktivnosti, porijeklo, odredište ili upotrebu sredstava ili bilo koju drugu okolnost poznatu obvezniku, uključujući i usklađenost transakcije ili aktivnosti sa poslovanjem klijenta i uključujući profil rizičnosti, ima razloge za sumnju da predstavljaju imovinsku korist stečenu kriminalnom djelatnošću ili da su povezane sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, bez obzira na njihov iznos.”;

Poslije tačke 26 dodaje se nova tačka koja glasi:

26a) fizički prenosiva sredstva plaćanja jesu gotov novac, hartije od vrijednosti na donosioca, čekovi, mjenice i druga fizički prenosiva sredstva plaćanja, plativa na donosioca;

Tačka 27 mijenja se i glasi:

“**27) novac (novčana sredstva)** je gotov novac (novčanice i kovani novac, domaći i strani), sredstva na računima i elektronski novac;”;

Tačka 31 mijenja se i glasi:

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

- kreditnim transferom u smislu zakona kojim se uređuje platni promet;
- novčanom pošiljkom, platnom uslugom pri kojoj se primaju novčana sredstva od platioca, bez otvaranja računa za plaćanje na ime platioca ili primaoca plaćanja, isključivo radi prenosa odgovarajućeg iznosa sredstava primaocu plaćanja ili drugom pružaocu platnih usluga koji djeluje za primaoca plaćanja i/ili se ta sredstva primaju za primaoca plaćanja i stavljaju na raspolaganje tom primaocu plaćanja;

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

- direktnim zaduženjem u smislu zakona kojim se uređuje platni promet;”;

Tačka 33 mijenja se i glasi:

“33) poslovni odnos je poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos koji je u vezi sa profesionalnim aktivnostima obveznika uspostavljen između obveznika i klijenta, uključujući slučajeve kada se taj odnos uspostavlja bez pisanog ugovora, a za koji se u trenutku uspostavljanja očekuje da će imati element ponavljanja ili biti trajnog karaktera, kao i:

- registracija klijenta za učešće u sistemu priređivanja igara na sreću,

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

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

Tačka 35 mijenja se i glasi:

“35) viši rukovodilac je fizičko lice koje je član organa upravljanja obveznika, kao i fizičko lice koje obavlja izvršnu funkciju i koje za to upravljanje odgovara organu upravljanja, kao i zaposleni koji posjeduje dovoljno znanja o izloženosti obveznika riziku od pranja novca i finansiranja terorizma i koji ima ovlašćenja koja mu omogućavaju donošenje odluka koje utiču na izloženost obveznika riziku;”;

Tačka 41 mijenja se i glasi:

“41) Trast je pravni aranžman u kojem osnivač (settlor) prenosi imovinu upravniku trasta (trustee), koji tom imovinom upravlja u korist jednog ili više korisnika trasta (beneficiaries), pri čemu nad upravljanjem može postojati lice sa ovlašćenjima nadzora ili kontrole (protector ili zaštitnik trasta);”;

Posle tačke 41 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

“41a) Pravni aranžman podrazumijeva: trast osnovan izričitom izjavom, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava (aranžman slične strukture ili funkcije trastu, uključujući fiduciju i određene vrste aranžmana Treuhand i fideicomiso);

41b) Upravnik trasta (Trustee) je lice koje je pravni vlasnik imovine trasta, upravlja imovinom trasta, izvršava transakcije, potpisuje ugovore, predstavlja trast prema trećim licima, imenuje svoje zastupnike ili ovlašćena lica, imenuje diskrecione korisnike;”;

U tački 66 riječi: “zakonom kojim se uređuje inspekcijski nadzor” zamjenjuju se riječima: “ovim zakonom”;

U tački 68 poslije riječi “primaoca” veznik “i” zamjenjuje se sa “ili”.

Član 5

U članu 7 stav 3 tačka na kraju rečenice briše se, a poslije riječi “potrebi” dodaju se riječi: “,a naročito u slučaju identifikovanja novih rizika proizašlih iz uvođenja novih proizvoda, usluga, poslovnih praksi ili distributivnih kanala, uključujući razvoj novih tehnologija.”.

Član 6

U članu 11 poslije tačke 10 dodaje se nova tačka koja glasi:

"10a) uspostavi i održava tehničke uslove za korišćenje internet aplikacije finansijsko-obavještajne jedinice, uključujući dostavljanje javnih ključeva kvalifikovanih sertifikata, u skladu sa aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona;"

Stav 2 mijenja se i glasi:

" Pored mjera i radnji iz stava 1 ovog člana, obveznik finansijskog sektora koji ima kolegijalni organ upravljanja dužan je da imenuje jednog člana tog organa koji je odgovoran za praćenje usklađenosti poslovanja sa ovim zakonom, a naročito za:

- uspostavljanje unutrašnje politike, procedure i mehanizma unutrašnje kontrole i osiguravanje da su oni u skladu sa procijenjenim rizikom poslovanja obveznika;
- obezbjeđivanje adekvatnih ljudskih, tehničkih i materijalnih resursa neophodnih za efikasno funkcionisanje sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, kroz donošenje odgovarajućih odluka;
- analizu o značajnim nedostacima u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i preduzimanje mjera za njihovo hitno otklanjanje, o čemu redovno izvještava organ upravljanja;
- pružanje podrške i savjetovanje organa upravljanja pri donošenju odluka koje utiču na izloženost obveznika riziku;
- osiguravanje nezavisnosti funkcije unutrašnje revizije i razmatranje njenih nalaza u dijelu koji se odnosi na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma."

Član 7

U članu 17 stav 1 poslije tačke 2 dodaje se nova tačka koja glasi:

"2a) utvrdi da li je klijent, zastupnik klijenta ili stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice u skladu sa ovim zakonom;"

Stav 4 mijenja se i glasi:

"Prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja povremenih transakcija, obveznik je dužan da utvrdi svrhu i namjeru prirode poslovnog odnosa odnosno transakcije, i u tom smislu obveznik je dužan da, u skladu sa procijenjenim rizikom, pribavi informacije o:

- 1) svrsi zaključivanja i prirodi poslovnog odnosa ili povremene transakcije;
- 2) iznosu sredstava, vrijednosti imovine ili obimu transakcije;
- 3) izvoru sredstava koja se koriste u poslovnom odnosu ili transakciji;
- 4) odredištu sredstava, u zavisnosti od vrste transakcije;
- 5) trajanju poslovnog odnosa; i
- 6) usklađenosti poslovanja sa svrhom zaključivanja poslovnog odnosa."

Član 8

Član 18 mijenja se i glasi:

"Slučajevi u kojima se sprovode mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta"

Član 18

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

- 1) prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom;
- 2) prilikom vršenja povremenih transakcija u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;
- 3) prilikom vršenja povremenih transakcija u gotovom novcu u iznosu od 3.000 eura ili više, a manjem od 10.000 eura, bez obzira da li se vrši u jednoj ili više povezanih transakcija;
- 4) prilikom svake povremene transakcije kojom se vrši prenos novčanih sredstava u iznosu od 1.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija u smislu člana 35 do 38 ovog zakona;
- 5) kad postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta;
- 6) kad u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, bez obzira na iznos transakcije;
- 7) prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih transakcija u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;
- 8) prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih transakcija, kad je obveznik priređivač igara na sreću;
- 9) prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kryptoimovine u vrijednosti od 1.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;

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

Ako obveznik, pored postojećeg poslovnog odnosa, zaključi dodatni poslovni odnos sa klijentom ili na osnovu postojećeg poslovnog odnosa izvrši transakciju iz stava 1 tač. 2, 3, 7, 8 i 9 ovog člana, obveznik je dužan da provjeri ažurnost postojećih podataka i pribavi samo one podatke i dokumentaciju koji nedostaju, koji su u međuvremenu promijenjeni ili čiji je rok važenja istekao.

Obveznik ne može zahtijevati od klijenta ponovno dostavljanje podataka i dokumentacije koju već posjeduje u elektronskoj ili papirnoj formi, pod uslovom da su ti podaci i dalje važeći, i da se podaci u njima poklapaju sa trenutnim podacima o klijentu.

Obveznik je dužan da prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u svim slučajevima iz stava 1 ovog člana pribavi podatke iz člana 17 stav 1 i 2 ovog zakona.

Sadržaj i vrsta podataka koji se pribavljaju i evidentiraju prilikom sprovođenja mjera i radnji iz člana 17 stav 1 i 2 ovog zakona, su propisani članom 117 ovog zakona.

Izuzetno od st. 1 do 6 ovog člana, ako obveznik ima razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i opravdano vjeruje da će sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta inicirati dojavu klijentu, obveznik nije dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, već da o tome, bez odlaganja, obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu.

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

Prilikom sprovođenja mjera iz stava 1 ovog člana, osim lica sa kojim se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija, klijentom se smatraju i:

- dobavljač robe, kod obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 10 do 13 ovog zakona;
- obje strane u transakciji, kod obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 5, 8 i 9, tačka 14 i kod obveznika iz člana 4 st. 3 i 4 ovog zakona."

Član 9

U članu 19 stav 1 riječi: "tač. 1, 2 i 3" zamjenjuju se riječima: "tač. 1 do 3";

U stavu 2 riječi: "tač. 1 i 2" zamjenjuju se riječima: "tač. 1, 2 i 2a".

Član 10

U članu 20 stav 1 riječi: "tač. 1, 2 i 3" zamjenjuju se riječima: "tač. 1 do 3", a riječi "tač. 2, 3, 6, 7 i 8" zamjenjuju se riječima: "tač. 2, 3, 4, 7, 8 i 9".

Član 11

Poslije člana 20 dodaje se novi član koji glasi:

"Sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kod posredovanja u prometu nepokretnosti

Član 20a

Izuzetno od člana 20 stav 1 ovog zakona, obveznik koji vrši poslove posredovanja u prometu i zakupu nepokretnosti, dužan je da mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1 do 3 ovog zakona sprovede nakon što prodavac ili zakupodavac prihvati ponudu, a najkasnije prije izvršenja transakcije ili prenosa imovine."

Član 12

U članu 22 stav 4 riječi: "iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7" zamjenjuju se riječima: "iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 4, 6 i 7, kao i st. 2 do 6";

U stavu 7 poslije riječi: "dodatne provjere" dodaju se riječi: "iz nezavisnih vjerodostojnih i pouzdanih izvora,";

Poslije stava 11 dodaje se novi stav koji glasi:

"Obveznik ne smije izvršiti provjeru podataka klijenta iz stava 1 ovog člana, njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice, uvidom u CRS ako u momentu provjere nema na uvid originalnu ličnu ispravu klijenta iz stava 1 ovog člana, njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica."

Dosadašnji stav 12 postaje stav 13.

Član 13

U članu 23 stav 3 riječi: "iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7" zamjenjuju se riječima: "iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 4, 6 i 7, kao i st. 2 do 6";

U stavu 4 riječi: "stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7" zamjenjuju se riječima: "stav 1 tač. 2 i 3", tačka na kraju rečenice briše se i dodaju se riječi: ",prosljeđivanjem identifikacionog broja klijenta u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronska identifikacija i elektronski potpis.;"

U stavu 8, alineja 2 riječi: "iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7" zamjenjuju se riječima: "iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 4, 6 i 7, kao i st. 2 do 6".

Član 14

U članu 24 stav 7 riječi: "iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7" zamjenjuju se riječima: "iz člana 117 stav 1 tač. 2 do 7, kao i st. 2 do 6";

U stavu 8 riječi: "o preduzetniku, odnosno fizičkom" brišu se, a riječi: "iz člana 117 stav 1 tač. 2 i 3" zamjenjuju se riječima: "iz člana 117 stav 1 tač. 2 odnosno 3";

U stavu 20 poslije riječi: "sa fotografijom preuzetom" dodaju se riječi: "elektronskim čitanjem podataka".

Član 15

U članu 24a stav 1 poslije riječi: "sa fotografijom preuzetom" dodaju se riječi: "elektronskim čitanjem podataka".

Član 16

U članu 24b poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

"Analizu rizika iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da izradi u roku od 8 dana od dana dobijanja odobrenja iz člana 25 ovog zakona.";

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

"Obveznik je dužan da ispuní uslov iz stava 2 ovog člana prije uvođenja sprovođenja postupka identifikacije elektronskim putem ili video-elektronske identifikacije.";

Dosadašnji st. 2, 3 i 4 postaju st. 3, 4 i 5.

Član 17

U članu 25 u stavu 9 riječi: "tač. 1, 3, 4 i 7" brišu se.

Poslije stava 7 dodaje se stav 8 koji glasi:

"Na predlog nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice može donijeti rešenje o ukidanju rešenja o odobrenju sprovođenja identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije";

U stavu 7 riječi: "stava 7" zamjenjuju se riječima: "stava 7 i 8";

Dosadašnji st.8, 9, 10, 11 i 12 postaju st. 9, 10, 11, 12 i 13.

Član 18

U članu 26 stav 5 mijenja se i glasi:

"Kad vrši uvid u registre iz stava 2 ovog člana, obveznik je dužan da izvod iz tih registara sačuva u elektronskoj formi ili da ih odštampa i označi datum i vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid na istima.";

U stavu 7 tačka na kraju rečenice briše se i dodaju se riječi: "iz nezavisnih vjerodostojnih i pouzdanih izvora.".

Član 19

U članu 27 stav 1 poslije riječi: "sa članom 22" dodaje se zarez i riječi: "23 odnosno 24".

Član 20

Član 28 mijenja se i glasi:

"Identifikacija ovlašćenog lica pravnog lica i privrednog društva

Član 28

Ako, u ime zastupnika klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo i svih direktora tog pravnog lica, odnosno privrednog društva, poslovni odnos zasniva ili transakciju vrši ovlašćeno lice, obveznik vrši identifikaciju tog ovlašćenog lica u skladu sa članom 22, 23 odnosno 24 ovog zakona.

Obveznik je dužan da pribavi podatke o zastupniku i svim direktorima pravnog lica ili privrednog društva iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona.

Obveznik je dužan da u postupku utvrđivanja i provjere ovlašćenja za zastupanje lica iz stava 1 ovog člana pribavi ta ovlašćenja (punomoćja), i zadrži ih u svojoj dokumentaciji.

Ako obveznik raspolaže ažuriranim podacima o zastupnicima i direktorima iz stava 2 ovog člana, nije dužan da ponovo pribavlja podatke o njima.”.

Član 21

Član 29 mijenja se i glasi:

“Identifikacija trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava

Član 29

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

- 1) izvrši identifikaciju i pribavi podatke o upravniku trasta i to:
 - pravni oblik trasta, akt o osnivanju trasta;
 - o imovini koja se drži u trustu ili kojom se putem njega upravlja, podaci o imovini kojom se treba upravljati u kontekstu poslovnog odnosa ili povremene transakcije,
 - adrese (sjedišta, mjesta iz kojeg se upravlja, prebivališta, boravišta), PIB, ovlašćenja kojim se uređuje i pravno obavezuje trust,
- 2) ako je upravnik trasta fizičko lice, izvrši njegovu identifikaciju u skladu sa članom 22, 23 odnosno 24 ovog zakona;
- 3) izvrši identifikaciju zastupnika ili ovlašćenog lica upravnika trasta u skladu članom 27 i 28 ovog zakona;
- 4) pribavi podatke za osnivače, zaštitnike trasta, korisnike ili grupe korisnika uključujući one čije je ime poznato, one koji su birani od strane upravnika trasta (diskrecioni korisnici), buduće korisnike već određene ili određive (korisnici koji još nisu aktivni), i druga fizička lica koja neposredno ili posredno vrše krajnju kontrolu nad trustom, u skladu sa članom 117 ovog zakona.

Podatke iz stava 1 tačka 1 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u izvod iz Registra trustova ili drugog odgovarajućeg javnog registra ili javno dostupnih relevantnih baza podataka, kao i uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz sudskog, poslovnog ili drugog javnog registra koja ne smije biti starija od tri mjeseca i vrši provjeru tih podataka.

Ako obveznik, prilikom identifikacije klijenta iz stava 1 ovog člana, posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci, dužan je da preduzme dodatne provjere iz nezavisnih vjerodostojnih i pouzdanih izvora, kao i da od upravnika trasta (ako je fizičko lice)

odnosno zastupnika ili ovlaštenog lica upravnika trasta, pribavi pisanu izjavu o istinitosti tih podataka.

Upravnik trasta odnosno zastupnik ili ovlašteno lice upravnika trasta dužan je da prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa obveznikom ili prilikom obavljanja povremene transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 7 i 9 ovog zakona, obavijesti obveznika da postupa u tom svojstvu u trastu, kao i da pruži informacije iz stava 1 tačka 4 ovog člana.

Upravnik trasta dužan je da tačnu i ažurnu evidenciju koja sadrži podatke propisane članom 117 stav 1 i 3 ovog zakona koji se odnose na osnivače, zaštitnike trasta, korisnike ili grupe korisnika uključujući one čije je ime poznato, one koji su birani od strane upravnika trasta (diskrecioni korisnici), buduće korisnike već određene ili određive (korisnici koji još nisu aktivni), i druga fizička lica koja neposredno ili posredno vrše krajnju kontrolu nad trastom, kao i podatke, ako ih ima, o zastupnicima, ovlaštenim licima, investicionim savjetnicima ili menadžerima, računovodama i poreskim savjetnicima.

Evidenciju iz stava 5 ovog člana upravnik trasta dužan je da čuva najmanje pet godina nakon prestanka njegovog angažovanja u trastu.

Upravnik trasta je dužan da osigura da su podaci iz stava 5 ovog člana tačni i ažurni.

Upravnik trasta je dužan da omogućiti neposredan elektronski pristup podacima iz stava 5 ovog člana finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza, u slučaju da u ime trasta, drugog lica ili sa njim izjednačenog subjekta stranog prava ulazi u bilo kakav vid poslovnog odnosa ili sticanja nepokretnosti u Crnoj Gori."

Član 22

U članu 31 stav 1 riječi: "tač. 1, 2 i 3" zamjenjuju se riječima: "tač. 1 do 3";

U stavu 2 poslije riječi "biti" dodaju se riječi: "obveznik i to:";

Poslije tačke 6 dodaju se četiri nove tačke koje glase:

"6a) Pošta Crne Gore;

6b) notar;

6c) pružaoci usluga povezanih sa kryptoimovinom;

6d) računovođe;"

Poslije stava 4 dodaju se dva nova koja glase:

"Izuzetno od stava 2 i 5 ovog člana u slučaju kada obveznik za postupak sprovođenja video-elektronske identifikacije, može angažovati lice koje ima pouzdane algoritme za provjeru identiteta klijenta na osnovu video zapisa klijenta, upoređivanjem fotografije preuzete u tom video zapisu sa fotografijom preuzetom elektronskim čitanjem podataka iz elektronske lične isprave klijenta, koje ima sjedište u zemlji Evropske unije, odnosno države koja ima iste standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije, i čije usluge koristi najmanje jedna kreditna institucija sa sjedištem u Evropskoj uniji odnosno države koja ima iste standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije.

Lice iz stava 4 ovog člana ne smije zadržavati lične podatke klijenta.”;
Dosadašnji st.5 i 6 postaju st.7 i 8.

Član 23

U članu 35 stav 1 poslije riječi: “dužan je da” dodaju se riječi: “prilikom pružanja platnih usluga prenosa novčanih sredstava,”.

Član 24

U članu 40 stav 1 riječi: “tač. 1, 2 i 3” zamjenjuju se riječima:” tač. 1 do 3”;

Član 25

U članu 40b stav 2 alineja 3 i stav 3 riječi: “za vođenje kaznene evidencije” brišu se.

Član 26

Član 41 mijenja se i glasi:

“Stvarni vlasnik

Član 41

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

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

- 1) je neposredno ili posredno, imalac najmanje 25% učešća u akcijama, pravu glasa ili drugim pravima u pravnom licu ili privrednom društvu uključujući pravo na udio u dobiti, drugim internim resursima ili likvidacionom bilansu; ili
- 2) neposredno ili posredno ima odlučujući uticaj na poslovanje i donošenje odluka u pravnom licu, odnosno privrednom društvu kroz vlasnički udio; ili
- 3) kontroliše pravno lice ili privredno društvo drugim sredstvima.

U slučaju kad je imalac najmanje 25% učešća u akcijama, pravu glasa ili drugim pravima u pravnom licu, privrednom društvu odnosno trustu, drugom licu odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava, pravno lice, privredno društvo ili trust, drugo lice odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava, kod utvrđivanja

stvarnog vlasnika treba uzeti u obzir specifičnu strukturu akcionara, uključujući i to da li neko fizičko lice na drugi način vrši kontrolu nad akcionarom.

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

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

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

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

Kontrola pravnog lica odnosno privrednog društva drugim sredstvima, u zavisnosti od oblika organizovanja pravnog lica odnosno privrednog društva, može uključivati, ali ne ograničava, i mogućnost prava odlučivanja po osnovu:

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

Ako nakon preduzimanja svih mjera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz st. 2 i 3 ovog člana, nijedno fizičko lice nije utvrđeno kao stvarni vlasnik, onda se stvarnim vlasnikom pravnog lica odnosno privrednog društva smatraju sva lica na upravljačkim pozicijama u tom pravnom licu ili privrednom društvu.

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

Ako nakon preduzimanja svih mjera za utvrđivanje stvarnog vlasnika u skladu sa stavom 9 ovog člana, nijedno fizičko lice nije utvrđeno kao stvarni vlasnik, stvarni vlasnik udruženja, nevladine organizacije, ustanove, političke partije, vjerske zajednice, umjetničke organizacije, komore, sindikata, udruženja poslodavaca ili drugog poslovnog subjekta je svako fizičko lice ovlašćeno za zastupanje tog subjekta.

Stvarnim vlasnikom trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, smatra se:

- 1) osnivač trasta;
- 2) upravnik trasta;
- 3) zaštitnik trasta ili drugo lice koje zastupa interese korisnika imovine stečene iz trasta;
- 4) korisnik imovine stečene iz upravljanja imovinom, budući korisnici kada su već određeni ili mogu biti određeni, korisnici koji nijesu određeni kada se identifikuje kategorija korisnika i njene opšte karakteristike a korisnici iz te kategorije smatraju se stvarnim vlasnicima čim budu identifikovani ili određeni;
- 5) svako drugo lice koje na drugi način, neposredno ili posredno, kontroliše imovinu trasta, uključujući sva druga fizička lica koja ostvaruju krajnju kontrolu nad trastom putem neposrednog ili posrednog vlasništva ili drugim sredstvima, uključujući lanac kontrole ili vlasništva.

Kada su lica iz stava 11 tač. 1 do 6 ovog člana pravna lica, privredna društva ili trast, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava, stvarno vlasništvo se utvrđuje uzimajući u obzir specifičnu strukturu vlasništva, uključujući da li neko fizičko lice ostvaruje kontrolu putem drugih sredstava nad vlasnikom.

Stvarnim vlasnikom fondacije smatra se fizičko lice koje:

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

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

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

Član 27

U članu 42 u stavu 1 riječi: “subjektima, njihovim stvarnim vlasnicima i kategoriji lica sa interesom za uspostavljanje trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava iz člana 44 ovog zakona” zamjenjuje se sa riječima: “klijentima i njihovim stvarnim vlasnicima.”;

Stav 2 mijenja se i glasi:

“Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik može pribaviti uvidom u registar iz člana 43 i 43a ovog zakona, CRPS ili drugi odgovarajući javni registar, kao i uvidom u sudski, poslovni ili drugi javni registar u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo,

pri čemu je dužan da izvod iz tog registra sačuva u elektronskoj formi ili da ga odštampa i označi datum i vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid na istom.”;

Stav 4 mijenja se i glasi:

“Ako prilikom provjere podataka o stvarnom vlasniku u skladu sa st. 2 i 3 ovog člana, obveznik utvrdi da postoji razlika u podacima dužan je da zahtijeva od klijenta da ispravi podatke u registru u roku od 8 dana, a ako klijent ne postupi u zadatom roku onda je obveznik dužan da bez odlaganja dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza podatke koji se razlikuju i podatke o licima za koje obveznik smatra da su stvarni vlasnici klijenta.”.

Član 28

U članu 43 stav 3 poslije riječi: “privredno društvo,” dodaju se riječi: “dio stranog privrednog društva,”.

Poslije stava 8 dodaju se dva nova stava koja glase:

“Subjekti iz stava 3 ovog člana dužni su da odrede najmanje jedno fizičko lice koje je zaposleno kod subjekta i koje ima prebivalište ili stalni boravak u Crnoj Gori ili privredno društvo koje je obveznik po članu 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i stav 3 ovog zakona registrovano u Crnoj Gori koje je ovlašćeno za unos podataka u Registar stvarnih vlasnika, koje je dužno da finansijsko-obavještajnoj jedinici nadležnim organima iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona, pruži sve dostupne informacije o stvarnom vlasništvu, i koje je dužno da finansijsko-obavještajnoj jedinici nadležnim organima iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona pruži pomoć u dobijanju dodatnih podataka i informacija o stvarnim vlasnicima na njihov zahtjev.

Upravnik trasta iz člana 43a stav 7 dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici, nadležnim organima iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona, na njihov zahtjev, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana dobijanja zahtjeva, dostavi sve informacije o trastu, stvarnom vlasništvu trasta i sredstvima trasta koja vodi ili kojima upravlja.”.

Član 29

Član 43a mijenja se i glasi:

“Registar trastova

Član 43a

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

Registar trastova vodi organ uprave nadležan za naplatu poreza.

Registar trastova sadrži podatke iz člana 44 stav 1 tačka 3 ovog zakona.

Podaci o trastu, drugom licu odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava, u registar iz stava 1 ovog člana upisuju se kada upravnik trasta ulazi u poslovni odnos ili stiče nepokretnosti u ime trasta u roku od pet dana od dana zaključivanja poslovnog odnosa, odnosno sticanja nepokretnosti.

Zahtjev za upis u Registar trastova organu uprave nadležnom za naplatu poreza dužno je da podnese lice sa kojim je upravnik trasta ušao u poslovni odnos, odnosno notar kad upravnik trasta stiče nepokretnosti za račun trasta, u roku od pet dana od dana kad je to lice ušlo u poslovni odnos, odnosno dana sačinjavanja notarskog akta u vezi sa sticanjem nepokretnosti.

Za trast, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava, se nakon upisa u Registar trastova vrši i upis u Registar stvarnih vlasnika.

Upis trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava u Registar stvarnih vlasnika dužan je da izvrši upravnik trasta u roku od osam dana od dana zaključivanja poslovnog odnosa, odnosno dana sticanja nepokretnosti.

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

Član 30

Član 44 mijenja se i glasi:

"Sadržaj Registra stvarnih vlasnika

Član 44

Registar stvarnih vlasnika sadrži sljedeće podatke:

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

- naziv, adresu, sjedište, adresu mjesta obavljanja djelatnosti ako se razlikuje od sjedišta, matični broj ili drugi identifikacioni broj, poreski identifikacioni broj (u daljem tekstu: PIB), datum registracije i datum brisanja iz CRPS, odnosno registra poreskih obveznika,

- podatak o statusu,
- oblik organizovanja,
- šifre djelatnosti,
- podatke o zastupniku, punomoćniku ili ovlašćenom licu (ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo),

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

- visinu osnovnog (registrovanog) kapitala,

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

- grafički prikaz vlasničke strukture, opis vlasničke strukture uključujući nazive i PIB-ove pojedinačnih subjekata koji su dio te vlasničke strukture, opis odnosa među njima uključujući podatak o tome koliki je njihov vlasnički udio, ako obveznik ima složenu vlasničku strukturu,

- adresu za prijem pošte,

- adresu za prijem elektronske pošte,

- brojeve računa u kreditnim institucijama,

- skeniranu dokumentaciju kojom se dokazuju unijeti podaci;

2) podatke o stvarnom vlasniku, i to:

- ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum i mjesto rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo, vrsta, broj i država izdavanja identifikacionog dokumenta,

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

- datum sticanja vlasničkog udjela ili druge vrste kontrole,

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

- skeniranu dokumentaciju kojom se dokazuju unijeti podaci;

3) podaci o stvarnom vlasniku trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava i to podatke o:

-osnivaču trasta,

-upravniku trasta,

-zaštitniku trasta,

-korisnicima sredstava trasta,

-korisnicima koji imaju interes za uspostavljanje trasta,

-licima koja neposredno ili posredno kontrolišu imovinu trasta,

Ako je lice iz stava 1 tačka 3 ovog člana fizičko lice sadržina podatka je: ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum i mjesto rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo, vrsta, broj i država izdavanja identifikacionog

dokumenta, a ako je pravno lice sadržina podatka je: naziv, adresa, sjedište, adresa mjesta obavljanja djelatnosti ako se razlikuje od sjedišta, matični broj ili drugi identifikacioni broj, PIB, datum registracije i datum brisanja iz CRPS, odnosno registra poreskih obveznika.

Sadržina podataka iz stava 1 tačka 1 i 2 ili 3 ovog člana sadržana je u izvodu iz Registra stvarnih vlasnika koji izdaje organ uprave nadležan za poslove poreza.”.

Član 31

U članu 45 tačka 3 mijenja se i glasi:

”3) podaci o stvarnom vlasniku trasta, drugog lica odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava iz člana 44 stav 1 tačka 3 ovog zakona.”

Član 32

U članu 47 stav 3 mijenja se i glasi:

”Obveznici imaju neposredan elektronski pristup podacima sadržanim u članu 44 stav 1 ovog zakona radi utvrđivanja stvarnog vlasnika.”.

Član 33

Poslije člana 48 dodaje se novi član koji glasi:

”Međunarodna razmjena podataka o stvarnim vlasnicima

Član 48a

Organ uprave nadležan za naplatu poreza dužan je da Registar stvarnih vlasnika i Registar trustova poveže sa Evropskom centralnom platformom preko sistema za povezivanje registara, kao i da obezbijedi dostupnost podataka i dokumentacije iz Registra stvarnih vlasnika i Registra trustova pet godina nakon brisanja registrovanog subjekta iz ovih registara.”.

Član 34

U članu 49 stav 1 riječi: ”iz člana 117 stav 1 tač. 6 i 7” zamjenjuju se riječima: ”iz člana 117 stav 1 tač. 1, 2, 3, 6 i 7”;

U stavu 2 tačka 4 poslije riječi: ”provjeravanje izvora” dodaju se riječi: ”i odredišta”;

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

”Provjeru podataka u CRS-u u smislu stava 4 ovog člana obveznik isključivo vrši za svoje klijente.”;

U stavu 7 riječi: "šest mjeseci" zamjenjuju se riječima: "godinu dana", a riječi: "duža od dvije godine" zamjenjuju se riječima: "duža od pet godina".
Dosadašnji st. 5, 6 i 7 posataju st.6, 7 i 8.

Član 35

U članu 50 stav 1 alineja 1 i 2, stav 3 riječi: "18 stav 1 tač. 2, 3, 5 i/ili 6" zamjenjuju se riječima: "18 stav 1 tač. 2, 3, 4, 6, 7 i/ili 9".

Član 36

U članu 53b u naslovu poslije riječi "rizika" dodaju se riječi: "u vezi sa transakcijama sa adresom vlastitog hostinga".

Član 37

U članu 54 stav 5 mijenja se i glasi:

"Članovima uže porodice lica iz st. 2 i 3 ovog člana smatraju se bračni ili vanbračni supružnik, partner u zajednici života lica istog pola, roditelji, djeca i njihovi bračni ili vanbračni supružnici ili partneri u zajednici istog pola."

Član 38

U članu 55 poslije stava 4 dodaju se dva nova stava koji glase:

"Politički eksponirano lice iz člana 54 st. 1 i 2 ovog zakona dužno je da bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana imenovanja, izvrši upis tačnih i potpunih podataka za sebe i lica iz člana 54 stav 4 ovog zakona u Registar politički eksponiranih lica.

Prilikom vršenja nadzora o upisu podatka u Registar politički eksponiranih lica Agencija za sprečavanje korupcije provjerava da li je politički eksponirano lice postupilo u skladu sa stavom 5 ovog člana, kao i da li su unijeti potpuni i tačni podaci.";

Dosadašnji stav 4 postaje stav 6.

Član 39

Član 60 mijenja se i glasi:

"Lista visoko-rizičnih trećih država"

Član 60

Listu visoko-rizičnih trećih država utvrđuje finansijsko-obavještajna jedinica.

Lista iz stava 1 ovog člana obavezno sadrži sve države koje objavljuje međuvladino tijelo osnovano radi razvoja i unapređenja politika za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i finansiranje širenja oružja za masovno uništenje (radna grupa za finansijsku akciju-FATF).

Finansijsko-obavještajna jedinica može listu iz stava 1 ovog člana proširiti sa trećim državama za koje finansijsko-obavještajna jedinica zaključi da u nedovoljnoj mjeri primijenjuju standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije, kao i sa državama koje su sadržane u listi visoko-rizičnih trećih država Evropske unije.

Finansijsko-obavještajna jedinica može da zahtijeva od obveznika primjenu kontramjera prema trećim državama koje su srazmjerne rizicima i to:

- kada to zahtijeva FATF;

- i nezavisno od zahtjeva FATF-a ukoliko smatra da ta treća država ima slabosti u sistemu za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma koji ugrožavaju Crnu Goru.

Listu iz stava 1 ovog člana finansijsko-obavještajna jedinica objavljuje na svojoj internet stranici.”.

Član 40

U članu 61 u stavu 1 riječi: “stav 1 tač. 1, 2, 3 i 6” zamjenjuju se riječima: “stav 1 tač. 1, 2, 3, 4 i 7”;

U tački 1 tačka zarez na kraju rečenice brišu se, a dodaje se zarez i riječi: “ali ne kasnije od osam dana od dana kada je taj poslovni odnos uspostavljen;”;

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“Kod primjene mjera iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da redovno prati i provjerava postoje li i dalje uslovi za primjenu pojednostavljenih mjera.”;

Poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

“Obveznik je dužan da izradi interni akt kojim propisuje uslove pod kojima se mogu pružiti usluge ili izvršiti transakcije, primjenom pojednostavljenih mjera koje treba da uključe ograničenja vezana za iznos, broj ili vrstu transakcija koje se mogu izvršiti kako bi se osiguralo da su iste u skladu sa očekivanim standardima za konkretni poslovni odnos.”;

Dosadašnji stav 2 i 3 postaju stav 3 i 4.

Član 41

U članu 63 stav 1 poslije riječi: “anonimni račun” dodaju se riječi: “anonimni račun kryptoimovine,”.

Član 42

Član 65 mijenja se i glasi:

"Ograničenje u poslovanju sa gotovim novcem

Član 65

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

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

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

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

Obaveze iz st. 1 do 3 ovog člana ne odnose se na deponovanje sredstava kod kreditnih institucija i drugih pružalaca platnih usluga.

Izuzetno od stava 5 ovog člana kreditne institucije i drugi pružaoci platnih usluga sprovode ograničenje upotrebe gotovine iz ovog člana u odnosu na obveznike:

- iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 6 i 9 ovog zakona ne dozvoljavajući uplatu pazara po osnovu prometa nepokretnosti, izuzev u slučaju ako je cijena predmetne nepokretnosti niža od 10.000€,
- iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 10 do 13 ovog zakona, ne dozvoljavajući uplatu pazara ako je iznos pojedinačne fakture 10.000€ i više."

Član 43

Poslije člana 65 dodaje se novi član koji glasi:

"Ograničenja u poslovanju sa nepokretnostima

Član 65a

Izvršavanje transakcija po osnovu ugovora odnosno predugovora o kupoprodaji nepokretnosti, kao i drugih pravnih poslova kojima se stiče ili prenosi pravo svojine ili drugo stvarno pravo na nepokretnosti, kada je cijena predmetne nepokretnosti 10.000 eura ili više, u slučaju izvršavanja platne transakcije, može se realizovati samo ako najmanje jedan učesnik u pravnom poslu izvršava platnu transakciju za predmetni posao u korist ili sa transakcionog računa otvorenog kod kreditne institucije u Crnoj Gori.

Obveznik iz člana 4 stav 4 ovog zakona dužan je da odbije sačinjavanje i ovjeru notarskog zapisa kojim se omogućava izbjegavanje korišćenja nacionalnog platnog sistema Crne Gore u vezi sa stavom 1 ovog člana.

Ukoliko je transakcija plaćanja po osnovu ugovora odnosno predugovora o kupoprodaji nepokretnosti, kao i drugih pravnih poslova kojima se stiče ili prenosi pravo svojine ili drugo stvarno pravo na nepokretnosti, izvršena prije ovjere pravnog posla, notar je dužan da pribavi dokaz o realizaciji transakcije plaćanja.

Sama izjava o realizaciji transakcije, učesnika u poslu, ne može se smatrati dokazom.”.

Član 44

Član 66 mijenja se i glasi:

“Izvještavanje finansijsko-obavještajne jedinice

Član 66

Obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena za:

- svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više;
- za svaku gotovinsku transakciju prilikom vršenja povremenih transakcija u iznosu od 3.000 eura ili više, a manjem od 10.000 eura, ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 12 i 13 al. 3, 4 i 8 ovog zakona;
- za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 10.000 eura ili više ako je obveznik kreditna institucija, i drugi pružaoci platnih usluga;
- za svaku transakciju u iznosu od 2.000 eura ili više ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 10 ovog zakona;

Izuzetno od stava 1 alineja 1 ovog člana, obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 13 al. 5, 10, 11, 12 i 13 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije.

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

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

Pored podataka iz stava 4 ovog člana, obveznik iz člana 4 stav 4 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi i fotokopiju ugovora u elektronskoj formi, a za ugovore kod kojih se za realizaciju koristi gotov novac fotokopiju izjave fizičkog lica koje je kupac o porijeklu tog novca, kao i dokaz iz člana 65a stav 3.

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

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

Ako obveznik zbog prirode transakcija ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 6 ovog člana, dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona, bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena.

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

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

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

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

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

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

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

Podatke iz st.1 do 5 ovog člana finansijsko – obavještajna jedinica prikuplja i koristi u obavještajne svrhe i analizira po potrebi i shodno procijenjenom riziku, u svrhu otkrivanja pranja novca, finansiranja terorizma ili sa njima povezanih predikatnih krivičnih djela.”.

Član 45

Član 67 mijenja se i glasi:

“Izuzeci od obaveze izvještavanja Član 67

Izuzetno od člana 66 stav 6 ovog zakona, obveznik iz člana 4 stav 3 ovog zakona nije dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi podatke o klijentu i spise konkretnih predmeta u postupcima pružanja pravne pomoći i zastupanja klijenta pred nadležnim sudom.

Obveznik iz člana 4 stav 3 ovog zakona dužan je da odredi ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa članom 69 stav 1 ovog zakona u slučaju ako obavlja poslove iz člana 4 stav 3 ovog zakona.

Ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma iz stava 2 ovog člana nije dužno da ispuni uslove propisane članom 70 stav 1 tač. 1 i 2.”

Član 46

U članu 69 stav 4 i 5 riječi: “četiri ili manje” zamjenjuju se riječima: “šest ili manje”;

Poslije stava 6 dodaju se dva nova stava koja glase:

“Izuzetno od stava 5 ovog člana kod obveznika nefinansijskog sektora koji ima više od šest zaposlenih poslove ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma može, uz prethodnu pisanu saglasnost finansijsko-obavještajne jedinice, da vrši i direktor, ako ispunjava uslove iz člana 70 ovog zakona.

Na odluku iz stava 7 ovog člana obveznik može pokrenuti upravni spor.”;

Dosadašnji stav 7 postaje stav 9.

Član 47

U članu 70 stav 2 mijenja se i glas

“Lice koje je određeno za ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja

terorizma kod jednog obveznika finnasijskog sektora ne može biti određeno za ovlašteno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili zamjenika ovlaštenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma kod drugog obveznika.”;

Posije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

“U opravdanim okolnostima kod obveznika nefinasijskog sektora, lice koje je određeno za ovlašteno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili zamjenika ovlaštenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma kod jednog obveznika može biti određeno za ovlašteno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili zamjenika ovlaštenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma kod jednog dodatnog obveznika nefinasijskog sektora.”;

U stavu 3 riječi: “izuzetno do stava 2” zamjenjuju se riječima: “izuzetno od st. 2 i 3”;

Dosadašnji stav 3 postaje stav 4.

Član 48

U članu 71 poslije stava 3 dodaju se dva nova stava koji glasi:

“Izuzetno od stava 3 ovog člana službenik nadzora nefinasijskog sektora iz člana 131 stav 1 ovog zakona može da polaže stručni ispit i bez završene obuke iz stava 2 ovog člana.

Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice u zavisnosti od broja kandidata može formirati istovremeno više od jedne komisije.”;

U stavu 5 riječ: “do” briše se;

Dosadašnji st. 4, 5, 6 i 7 postaju st.6, 7, 8 i 9.

Član 49

U članu 72 stav 2 tačka 2 mijenja se i glasi:

“dostavi uvjerenje, potvrdu ili drugi akt nadležnog organa kojom se dokazuje ugled u smislu člana 40r ovog zakona; i”.

U tački 3 riječi: “završilo obuku” brišu se.

Član 50

U članu 73 stav 1 tačka 3 mijenja se i glasi:

“3) ako je prestao da ispunjava uslove u pogledu ugleda u smislu člana 40r ovog zakona;”;

Tačka 5 mijenja se i glasi:

“5) u slučaju nesavjesnog vršenja poslova.

Tačka 6 briše se.

Član 51

U članu 74 stav riječi: "stav 1 tačka 6" zamjenjuju se riječima "stav 1 tačka 5".

Član 52

U članu 76 stav 4 mijenja je se i glasi:

"Ako je obveznik finansijskog sektora veliko ili srednje pravno lice, ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegov zamjenik funkcionalno i organizaciono je odvojeno od drugih organizacionih djelova obveznika.";

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

"Veliko ili srednje pravno lice iz stava 4 ovog člana je pravno lice u smislu zakona kojim se uređuje računovodstvo.".

Član 53

U članu 90 stav 4 riječi: "osam" zamjenjuju se riječima: "pet radnih";

U stavu 6 poslije riječi: "ovog člana" dodaju se riječi: "ali ne duže od 5 radnih dana";

U stavu 7 riječi: "putem internet aplikacije koja se nalazi na portal informacionog sistema finansijsko-obavještajne jedinice," brišu se.

Član 54

U članu 95 stav 1 riječi: "rok u kojem je dužan da je o tome obavještava o svim i dostavlja tražene podatke." zamjenjuje se riječima: "rok u kojem je obveznik dužan da obavještava finansijsko obavještajnu jedinicu o svim transakcijama i dostavlja tražene podatke.";

Stav 2 mijenja se i glasi:

"Obveznik je dužan da kontinuirano praćenje sprovede konspirativno i bez obavještavanja klijenta o istom.";

U stavu 3 poslije riječi "posla" dodaje se zarez i riječi: "za transakcije preko 1.000 eura za fizičko lice odnosno preko 3.000 eura za pravno lice,".

Član 55

Član 111 mijenja se i glasi:

"Organ uprave nadležan za poslove carina

Član 111

Organ uprave nadležan za poslove carina dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici omogući neposredan elektronski pristup podacima o:

- prenosu preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja čiji je iznos, odnosno vrijednost 10.000 eura ili više, najkasnije u roku od tri dana od dana tog prenosa;

- prenošenju preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, čiji je iznos, odnosno vrijednost 10.000 eura ili više, koje nije bilo prijavljeno ili je bilo lažno prijavljeno, odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana tog prenosa;

- prenošenju ili pokušaju prenošenja fizički prenosivih sredstava plaćanja bez obzira na iznos, ako u vezi sa tim prenošenjem ili pokušajem prenošenja postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana tog prenošenja ili pokušaja prenošenja.

Prenos preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja vrši se od strane putnika, putem pošte, kargo pošiljki ili na drugi način."

Član 56

Poslije član 111 dodaje se novi član koji glasi:

"Privremeno zadržavanje fizički prenosivih sredstava plaćanja

Član 111a

Organ uprave nadležan za poslove carina dužan je da u vršenju nadzora nad prenosom preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, bez obzira na način prenosa (od strane putnika, putem pošte ili kargo pošiljki) i visinu iznosa odnosno vrijednost, privremeno zadrži fizički prenosiva sredstva plaćanja ukoliko postoje razlozi za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma.

U slučaju iz stava 1 ovog člana, organ uprave za poslove carina je dužan da od lica koje vrši prenos, zatraži i prikupi dodatne podatke o porijeklu fizički prenosivih sredstava plaćanja.

O privremenom zadržavanju fizički prenosivih sredstava plaćanja iz stava 1 ovog člana organ uprave nadležan za poslove carina izdaje potvrdu.

Organ uprave nadležan za poslove carina je dužan da o privremeno zadržanim fizički prenosivim sredstvima plaćanja iz stava 1 ovog člana, bez odlaganja obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu.

Rok zadržavanja fizički prenosivih sredstva plaćanja iz stava 1 ovog člana, određuje se u skladu sa članom 93 ovog zakona.

Bliži način privremenog zadržavanja, čuvanja i deponovanja i eventualnog povrata fizički prenosivih sredstva plaćanja iz stava 1 ovog člana propisuje organ državne uprave nadležan za poslove finansija.”.

Član 57

U članu 113 stav 1 poslije riječi “računa” “i” briše se i poslije riječi “sefova” dodaju se zarez i riječi: “kao i kreditnog registra”;

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“Osim podataka iz stava 1 ovog člana za podatke iz kreditnog registra finansijsko-obavještajna jedinica, ima neposredan elektronski pristup podacima: iznos kredita, broj rata kredita i iznos ostatka kredita.”;

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

Član 58

U članu 117 stav 1 tačka 1 mijenja se i glasi:

“1) za pravno lice: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravno lice sa sjedištem u drugoj državi država, adresa i grad), adresu mjesta obavljanja djelatnosti ako se razlikuje od sjedišta (adresa, grad, odnosno opština za pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravno lice sa sjedištem u drugoj državi država, adresa i grad), matični broj, podatak da li je rezident ili nerezident, razlog poslovnog odnosa (uspostavljanje poslovnog odnosa, vršenje transakcije, pokušaj vršenja transakcije, zakup sefa, pristup sefu, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac), broj telefona i e-mail adresu”;

U tački 3 poslije riječi: “eksponirano lice” dodaju se riječi: “osnov po kojem je lice politički eksponirano lice (na osnovu funkcije, člana uže porodice, bližeg saradnika),”;

Poslije tačke 4 dodaje se nova tačka koja glasi:

“4a) podaci iz člana 42 stav 11 i 44 ovog zakona;”;

Tačka 7 mijenja se i glasi:

“7) podatke o transakciji: datum i vrijeme izvršenja transakcije, iznos transakcije u eurima, iznosi transakcija po valutama, broj naloga transakcije, polise ili ugovora, u zavisnosti od vrste obveznika, podatak da li je transakcija izvršena u potpunosti ili djelimično, podatak o vrsti transakcije (gotovinska, bezgotovinska ili kriptoimovina), podatak o tipu transakcije (redovna, sumnjiva, neuobičajena ili složena), podatke o kreditnoj instituciji platioca i primaoca plaćanja (vrsta i broj računa, matični broj, naziv

i država sjedišta), podatak o vrsti transakcije (uplata ili isplata), podatak o načinu izvršenja transakcije u zavisnosti od vrste obveznika (gotovinski, bezgotovinski, već realizovano, u ratama, tržišni ili netržišni), podatak o svrsi i namjeni transakcije i naziv filijale obveznika koja vrši transakciju, podatak o depozit adresi kriptovalute pošiljaoca kriptovalute i podatak o depozit adresi kriptovalute korisnika kriptovalute”.

Član 59

Član 118 mijenja se i glasi:

“Evidencije koje vodi organ nadležan za poslove carina

Član 118

Organ nadležan za poslove carina vodi:

- 1) evidenciju o prenosu ili pokušaju prenosa preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, u iznosu, odnosno vrijednosti od 10.000 eura ili više, koja su prijavljena, neprijavljena ili lažno prijavljena;
- 2) evidenciju o prenosu preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, bez obzira na iznos, ako postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 3) evidenciju o uvozu/izvozu aparata za brojanje novca;
- 4) evidenciju o uvozu/izvozu automata za igre na sreću i samouslužnih terminala u smislu zakona kojim se uređuju igre na sreću;
- 5) evidenciju o uvozu/izvozu motornih vozila fakturisane vrijednosti od 100.000€ i više.”

Član 60

Član 119 mijenja se i glasi:

“Sadržaj evidencija koje vodi organ nadležan za poslove carina

Član 119

Evidencija o prenosu ili pokušaju prenosa preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, u iznosu, odnosno vrijednosti od 10.000 eura ili više, koje je prijavljeno, neprijavljeno ili lažno prijavljeno sadrži sljedeće podatke:

- 1) za fizičko lice koje prenosi ili pokušava prenese preko državne granice fizički prenosiva sredstva plaćanja: ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i grad prebivališta, odnosno boravišta, državljanstvo, vrstu, broj, državu izdavanja i datum prestanka važenja lične isprave;
- 2) za pravno, odnosno fizičko lice za koje se prenosi preko državne granice fizički prenosiva sredstva plaćanja: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za

pravna lica sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravna lica sa sjedištem u drugoj državi država), matični broj i PIB pravnog lica, odnosno ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i grad prebivališta, odnosno boravišta i državljanstvo fizičkog lica;

3) za pravno, odnosno fizičko lice kome su namijenjena fizički prenosiva sredstva plaćanja: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za pravna lica sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravna lica sa sjedištem u drugoj državi država), matični broj i PIB pravnog lica, odnosno ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i grad prebivališta, odnosno boravišta i državljanstvo fizičkog lica;

4) iznos, valutu i podatak o vrsti, izvoru i namjeni fizički prenosivih sredstava plaćanja koja se prenose ili se pokušavaju prenijeti preko državne granice;

5) podatke o fizički prenosivim sredstvima plaćanja koja se prenose ili se pokušavaju prenijeti preko državne granice: podatak o vrsti fizički prenosivih sredstava plaćanja (gotov novac, hartije od vrijednosti na donosioca, čekovi, mjenice i druga fizički prenosiva sredstva plaćanja, plativa na donosioca), podatke o hartijama od vrijednosti na donosioca (simbol, tip i status hartije od vrijednosti, jedinstvena identifikaciona oznaka finansijskog instrumenta u skladu sa standardom ISO 6166 - ISIN), podatke o čekovima i mjenici (serijski broj, datum i mjesto izdavanja), u zavisnosti od dostupnosti podataka;

6) naziv graničnog prelaza na kojem je izvršen prenos ili pokušani prenos fizički prenosivih sredstava plaćanja, preko državne granice, datum i vrijeme prenosa ili pokušaja prenosa fizički prenosivih sredstava plaćanja preko državne granice, podatak da li se radi o ulasku ili izlasku iz Crne Gore i naziv države iz koje se prenos ili u koju se prenos vrši;

7) podatak da li je prenos fizički prenosivih sredstava plaćanja bio prijavljen, neprijavljen ili lažno prijavljen organu uprave nadležnom za poslove carina;

8) podaci o pošiljaocu u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način: ime i prezime, jedinstveni matični broj (JMBG), adresa i grad prebivališta, odnosno boravišta, naziv, sjedište (adresa, grad/opština, država), matični broj i poreski identifikacioni broj (PIB) (za pravno lice);

9) podaci o primaocu u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način: ime i prezime, jedinstveni matični broj (JMBG), adresa i grad prebivališta, odnosno boravišta, naziv, sjedište (adresa, grad/opština, država), matični broj i poreski identifikacioni broj (PIB) (za pravno lice), datum prijema pošiljke;

10) podaci o prevozniku/kurirskoj službi u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način: naziv, sjedište, matični broj i PIB;

11) identifikacioni podaci o samoj pošiljci u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način: broj tovarnog lista, broj konosmana ili drugi jedinstveni identifikacioni broj pošiljke, datum i mjesto prijema pošiljke, kao i država porijekla i država odredišta imovine;

12) podatak o sadržaju pošiljke u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način: vrsta, količina odnosno vrijednost;

13) podatak o tome da li je u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način, sadržaj pošiljke (gotov novac, hartije od vrijednosti na donosioca, čekovi, mjenice i

druga fizički prenosiva sredstva plaćanja) prijavljen organu uprave nadležnom za poslove carina.

Evidencija o prenosu preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, bez obzira na iznos, odnosno vrijednost, ako postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, sadrži podatke iz stava 1 tač. 1 do 13 ovog člana, podatke o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata koji postoje u odnosu na konkretan slučaj i podatak da li je transakcija zadržana od izvršenja.

Evidencija o uvozu/izvozu aparata za brojanje novca i evidencija o uvozu/izvozu automata za igre na sreću i samouslužnih terminala sadrži sledeće podatke: datum deklaracije, PIB izvoznika, naziv izvoznika, PIB uvoznika, naziv uvoznika, država otpreme/izvoza, država porijekla, trgovački naziv robe, serijski broj robe, mjesto pariteta, PIB zastupnika, naziv zastupnika, vrijednost robe, količina robe, carinska vrijednost robe, statistička vrijednost robe.

Evidencija o uvozu/izvozu motornih vozila sadrži sledeće podatke: datum deklaracije, PIB izvoznika, naziv izvoznika, PIB uvoznika, naziv uvoznika, država otpreme/izvoza, država porijekla, trgovački naziv robe, marka, model, godina proizvodnje, broj šasije, mjesto pariteta, PIB zastupnika, naziv zastupnika, vrijednost robe, carinska vrijednost robe, statistička vrijednost robe.”.

Član 61

U članu 123 stav 1 poslije riječi: “ovog zakona” dodaje se zarez i riječi: “odnosno člana 66 ovog zakona,”;

U tački 1 poslije riječi “transakciji” dodaje se zarez i riječi: “kao i bilo koji akt,”;

Član 62

U članu 124 stav 1 poslije riječi: “ne odnosi se na obveznike,” dodaju se riječi: “njihove zaposlene, članove organa upravljanja, nadzornih ili drugih poslovnih organa, odnosno druga lica kojima su dostupni ili bili dostupni podaci iz člana 117 st. 1 do 11 ovog zakona,”.

Član 63

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

“Obveznik je dužan da preduzme neophodne mjere kako bi osigurao da odluke ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma odnosno zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, ne budu ugrožene komercijalnim interesima obveznika i da ti interesi neopravdano ne utiču na ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma odnosno zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.”;

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

Stav 3 ovog člana ne primjenjuje se u slučaju kada obveznik ima samo jednog zaposlenog.”;

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

Član 64

U članu 127 stav 1 poslije riječi “transakcije” dodaju se riječi: “odbijanja uspostavljanja poslovnog odnosa, odbijanja izvršenja povremene transakcije,”.

Član 65

U članu 131 stav 4 riječ “sedam” zamjenjuje se brojem “14”;

U stavu 11 tačka na kraju rečenice briše se a dodaju se riječi: “bez odlaganja.”;

Poslije stava 14 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Obveznici su dužni da na zahtjev nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona dostave, u elektronskoj formi, tačne i potpune podatke na osnovu kojih se vrši sektorska procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva.

Bliži način dostavljanja i sadržaj podataka, kao i način dostavljanja zahtjeva iz stava 15 ovog člana propisuje Ministarstvo.”.

Član 66

U članu 131a stav 2 riječi: “kreditna institucija ili finansijska institucija” zamjenjuje se riječima: “finansijskog sektora”;

Član 67

Član 132 mijenja se i glasi:

“Nadzor

Član 132

Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona vrše neposredan i posredan nadzor nad primjenom ovog zakona.

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

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

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

Službenik nadzora nadzornih organa nefinansijskog sektora iz člana 131 stav 1 ovog zakona ne može biti lice bez licence iz člana 72 stav 1 ovog zakona.

O vršenju nadzora iz stava 1 ovog člana službenik nadzora sačinjava zapisnik, odnosno izvještaj.

Prilikom vršenja nadzora, službenik nadzora ne smije otkriti obvezniku da je nadzor iniciran od strane finansijsko-obavještajne jedinice, i ne smije otkriti obvezniku da u postupku nadzora koristi podatke i izvještaje koje je dobio od finansijsko-obavještajne jedinice.”.

Član 68

Poslije člana 132 dodaju se dva nova člana koji glase:

”Član 132a

Neposredni nadzor

Neposredan nadzor se sprovodi na osnovu plana nadzora nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona koji se sačinjava na godišnjem nivou i predstavlja poslovnu tajnu.

Na postupak neposrednog nadzora shodno se primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje inspekcijski nadzor, odnosno zakona kojima se uređuju nadležnosti nadzornih organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona.

Prilikom vršenja nadzora iz stava 1 ovog člana službenik nadzora se legitimise službenom legitimacijom i značkom, odnosno ovlašćenjem.

Neposredan nadzor pokreće se u službenim prostorijama obveznika, a sprovodi se uvidom u dokumentaciju i evidencije koje je obveznik dužan da ima u skladu sa ovim zakonom, poslovne knjige, drugu dokumentaciju i informacioni sistem obveznika.

O vršenju nadzora iz stava 1 ovog člana službenik nadzora sačinjava zapisnik na licu mjesta, koji potpisuju on i obveznik.

Ako obveznik odbije da potpiše zapisnik iz stava 5 ovog člana, službenik nadzora je dužan da razloge odbijanja, odnosno odbijanje potpisivanja zapisnika, konstatuje u zapisniku.

Odbijanje potpisivanja zapisnika iz stava 5 ovog člana ne zadržava dalje postupanje službenika nadzora u skladu sa zakonom.

Izuzetno, ako zbog obima i složenosti inspekcijskog nadzora, njegove prirode i okolnosti, nije moguće sačiniti zapisnik u skladu sa stavom 5 ovog člana, zapisnik se sačinjava u službenim prostorijama nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, u roku od osam dana od dana izvršenog neposrednog nadzora.

U slučaju iz st. 5 i 8 ovog člana, obvezniku se uručuje, odnosno dostavlja primjerak zapisnika

Kada se zapisnik sačinjava u službenim prostorijama nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona zapisnik potpisuje službenik nadzora i primjerak zapisnika dostavlja obvezniku i određuje mu rok za izjašnjenje koji ne može biti kraći od tri dana od dana dostavljanja zapisnika.

Ako obveznik u ostavljenom roku ne dostavi izjašnjenje na zapisnik iz stava 10 ovog člana, smatra se da je saglasan sa utvrđenim činjeničnim stanjem.

Posredni nadzor

Član 132b

Posredni nadzor sprovodi se kontrolom podataka, informacija i dokumentacije koju obveznici dostavljaju nadležnim nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona na njihov zahtjev ili im ih čine elektronski dostupnim, odnosno analizom izvještaja i podataka koje obveznici dostavljaju u skladu sa zakonom, ili podacima koje im dostavi finansijsko-obavještajna jedinica.

Nadzorom iz stava 1 ovog člana, naročito se utvrđuje izvršenje obaveza u skladu sa ovim zakonom i to iz: člana 12 stav 1 alineja 1, člana 12 st. 2 do 5, člana 14 st. 1, 2 i 4, člana 17 stav 5, člana 58 stav 3, člana 66 st. 12 i 13, člana 69 st. 1 i 9, člana 76 stav 2, člana 78 st. 1 i 3, člana 80 st. 1 i 2, člana 83 stav 1, člana 90 st. 4 i 5, člana 127 stav 4, člana 132 stav 10 i člana 131 stav 15.

Obveznik je dužan, da na zahtjev iz stava 1 ovog člana nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona, dostavi tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju koji su neophodni za vršenje nadzora odmah, a najkasnije u roku od osam dana od dana dostavljanja zahtjeva iz stava 1 ovog člana.

Ako prilikom posrednog nadzora, službenik nadzora utvrdi da obveznik nije izvršio obavezu u skladu sa ovim zakonom, upozoriće pisanim putem obveznika da izvrši obavezu, u roku od osam radnih dana od dana dostavljanja ovog upozorenja.

Upozorenje iz stava 4 ovog člana sadrži detaljan opis utvrđenih činjenica, odnosno opis nedostataka, nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju obveznika.

Ako obveznik ne postupi u skladu sa stavom 4 ovog člana, ili ako ne dostavi dokaze koji pobijaju utvrđene nepravilnosti u roku iz stava 4 ovoga člana, službenik nadzora nadzornog organa nefinansijskog sektora iz člana 131 stav 1 ovog zakona obvezniku izdaje prekršajni nalog.

Nadzorni organ nefinansijskog sektora iz člana 131 stav 1 ovog zakona dostavlja obvezniku obavještenje gdje se prekršajni nalog iz stava 6 ovog člana nalazi i da ga mora preuzeti u roku od osam dana, uz pouku da takav prekršajni nalog postaje konačan i izvršan po isteku osmog dana od dana prijema obavještenja iz ovog stava, ukoliko obveznik u tom roku ne podnese zahtjev za sudsko odlučivanje.

O vršenju nadzora iz stava 1 ovog člana nadzorni organ sačinjava izvještaj i isti dostavlja obvezniku.

Protiv izvještaja iz stava 8 ovog člana može se pokrenuti upravi spor.”.

Član 69

Član 137 mijenja se i glasi:

Član 137

Novčanom kaznom u iznosu od 8.000 eura do 80.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

1) ne uspostavi odgovarajući informacijski sistem, ako je obveznik kreditna institucija ili druga finansijska institucija (član 11 stav 1 tačka 3);

2) ne uspostavi ili ne održava tehničke uslove za korišćenje internet aplikacije finansijsko-obavještajne jedinice, ili ne dostavi javne ključeve kvalifikovanih sertifikata, u skladu sa aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona (član 11 stav 1 tačka 10a);

3) u roku od 60 dana od dana osnivanja, odnosno početka obavljanja djelatnosti ne izradi interni akt o analizi rizika u kojem identifikuje i procjenjuje rizike uzimajući u obzir faktore rizika pojedinog klijenta, grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda, usluga ili distributivnih kanala koji se mogu upotrijebiti u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma i redovno ga, a najmanje jednom godišnje ne ažurira, i ne čuva u skladu sa ovim zakonom (član 12 stav 1 alineja 1);

4) ne procijeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na novi proizvod, uslugu ili distributivni kanal koji pruža u okviru svoje djelatnosti, novu poslovnu praksu, kao i načine pružanja novih proizvoda, usluga ili distributivnih kanala i to prije njihovog uvođenja (član 16 stav 1);

5) ne preduzme dodatne mjere radi ublažavanja rizika i upravljanja rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma iz člana 16 st. 1 i 2 ovog zakona, na osnovu ažurirane analize rizika (član 16 stav 3);

6) ne provjeri da li lice koje nastupa u ime klijenta ima pravo na zastupanje ili je ovlašteno od klijenta i ne izvrši identifikaciju lica koje nastupa u ime klijenta u skladu sa ovim zakonom (član 17 stav 2);

7) prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja povremenih transakcija, ne utvrdi svrhu i namjeru prirode poslovnog odnosa odnosno transakcije ili ne pribavi informacije propisane članom 17 stav 4 ovog zakona (član 17 stav 4);

8) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta (član 18 stav 1 tačka 5);

9) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, bez obzira na iznos transakcije (član 18 stav 1 tačka 6);

10) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih transakcija u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija (član 18 stav 1 tačka 7);

11) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih transakcija, kad je obveznik priređivač igara na sreću (član 18 stav 1 tačka 8);

12) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kryptoimovine u vrijednosti od 1.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija (član 18 stav 1 tačka 9);

13) ne provjeri ažurnost postojećih podataka i ne pribavi samo one podatke i dokumentaciju koji nedostaju, koji su u međuvremenu promijenjeni ili čiji je rok važenja istekao (član 18 stav 3);

14) ne sprovede mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1 do 3, uključujući identifikaciju lica iz člana 27 i 28 ovog zakona prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom (član 19 stav 1);

15) izvrši transakciju iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 4, 7, 8 i 9 ovog zakona, a da prethodno nije sproveo propisane mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1 do 3 ovog zakona (član 20);

16) ne izvrši provjeru identiteta korisnika, odnosno stvarnog vlasnika polise životnog osiguranja (član 21 stav 2);

17) kod prenosa prava iz polise životnog osiguranja na treće lice, djelimično ili u cjelosti, ne izvrši identifikaciju novog korisnika, odnosno stvarnog vlasnika u vrijeme izvršenja prenosa prava (član 21 stav 4);

18) ne izvrši identifikaciju zakonskog zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta u skladu sa članom 22 st. 1 do 5 ovog zakona i ne pribavi podatke o tom licu iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 22 stav 6 alineja 1);

19) ne pribavi i ne provjeri iz pisanog ovlašćenja u originalu ili ovjerene fotokopije tog ovlašćenja podatke o klijentu iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 22 stav 6 al. 2 i 3);

20) ne preduzme dodatne mjere provjere iz nezavisnih vjerodostojnih i pouzdanih izvora i ne pribavi pisanu izjavu o istinitosti podataka pribavljenih prilikom identifikacije klijenta, njegovog zakonskog zastupnika odnosno ovlašćenog lica, ako posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili vjerodostojnost isprava ili druge dokumentacije (član 22 stav 7);

21) uspostavi poslovni odnos, odnosno izvrši transakciju, a utvrdio je da se podaci iz lične isprave razlikuju od podataka u CRS (član 22 stav 9);

22) izvrši provjeru podataka klijenta iz člana 22 stav 1 ovog zakona, njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice uvidom u CRS a u momentu provjere nema na uvid originalnu ličnu ispravu klijenta iz člana 22 stav 1 ovog zakona, njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica (član 22 stav 12);

23) izvrši identifikaciju klijenta suprotno odredbama člana 23 ovog zakona;

24) izvrši video-elektronsku identifikaciju suprotno odredbama člana 24 ovog zakona;

25) ne izvrši identifikaciju klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo u skladu sa čl. 19 i 20 ovog zakona (član 26 stav 1);

- 26) postupi suprotno članu 26 stav 7 ovog zakona;
- 27) ne pribavi podatke o svim direktorima pravnog lica ili privrednog društva iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 27 stav 2);
- 28) u postupku utvrđivanja i provjere ovlašćenja za zastupanje zastupnika i svih direktora iz člana 27 stav 2 ovog zakona ne pribavi ovlašćenje i ne zadrži ga u svojoj dokumentaciji (član 27 stav 3);
- 29) u postupku identifikacije ovlašćenog lica pravnog lica i privrednog društva ne pribavi podatke o zastupniku i svim direktorima u čije ime nastupa ovlašćeno lice u skladu sa članom 28 stav 2 ovog zakona;
- 30) ne pribavi ovlašćenja o zastupanju lica iz člana 28 stav 1 ovog zakona i ne zadrži ih u svojoj dokumentaciji (član 28 stav 3);
- 31) ne izvrši identifikaciju ili ne pribavi podatke o upravniku trasta - (član 29 stav 1 tačka 1 i 2);
- 32) ne izvrši identifikaciju zastupnika ili ovlašćenog lica upravnika trasta u skladu sa čl. 27 i 28 ovog zakona (član 29 stav 1 tačka 3);
- 33) ne pribavi podatke za osnivače, zaštitnike trasta, korisnike ili grupe korisnika uključujući one čije je ime poznato, one koji su birani od strane upravnika trasta (diskrecioni korisnici), buduće korisnike već određene ili odredive (korisnici koji još nisu aktivni), i druga fizička lica koja neposredno ili posredno vrše krajnju kontrolu nad trastom, u skladu sa članom 117 ovog zakona (član 29 stav 1 tačka 4);
- 34) ne preduzme dodatne provjere iz nezavisnih vjerodostojnih i pouzdanih izvora, kao i da od upravnika trasta (ako je fizičko lice) odnosno zastupnika ili ovlašćenog lica upravnika trasta, ne pribavi pisanu izjavu o istinitosti tih podataka (član 29 stav 3);
- 35) upravnik trasta ne vodi tačnu i ažurnu evidenciju koja sadrži podatke propisane članom 117 stav 1 i 3 ovog zakona koji se odnose na osnivače, zaštitnike trasta, korisnike ili grupe korisnika uključujući one čije je ime poznato, one koji su birani od strane upravnika trasta (diskrecioni korisnici), buduće korisnike već određene ili odredive (korisnici koji još nisu aktivni), i druga fizička lica koja neposredno ili posredno vrše krajnju kontrolu nad trastom, kao i podatke, ako ih ima, o zastupnicima, ovlašćenim licima, investicionim savjetnicima ili menadžerima, računovođama i poreskim savjetnicima (član 29 stav 5);
- 36) upravnik trasta evidenciju iz stava 5 ovog člana ne čuva pet godina nakon prestanka njegovog angažovanja u trastu. (član 29 stav 6);
- 37) upravnik trasta ne osigura da su podaci iz stava 5 ovog člana tačni (član 29 stav 7);
- 38) upravnik trasta ne omogući neposredan elektronski pristup podacima iz stava 5 ovog člana finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza, u slučaju da u ime trasta, drugog lica ili sa njim izjednačenog subjekta stranog prava ulazi u bilo kakav vid poslovnog odnosa ili sticanja nepokretnosti u Crnoj Gori (član 29 stav 8);
- 39) ne izvrši identifikaciju klijenta, u skladu sa ovim zakonom, prilikom ulaska klijenta u prostorije u kojima se priređuju posebne igre na sreću u kazinu (član 30 stav 1 tačka 1);

40) ne izvrši identifikaciju klijenta, u skladu sa ovim zakonom, prilikom svakog pristupa sefu zakupca sefa ili njegovog zastupnika, odnosno lica koje on ovlasti (član 30 stav 1 tačka 2);

41) u postupku identifikacije klijenta iz člana 30 stav 1 tačka 1 ovog zakona ne pribavi fotokopiju lične isprave tog lica u skladu sa članom 22 stav 3 ovog zakona, kao i pisanu izjavu kojom klijent pod materijalnom i krivičnom odgovornošću izjavljuje da u igrama na sreću u kazinu učestvuje za svoj račun i u svoje ime (član 30 stav 2);

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

43) povjeri sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta trećem licu, a to lice je kvazi (fiktivna) banka ili anonimno društvo ili je iz visoko-rizične treće države (član 32);

44) ako treće lice ne sprovodi pravilno mjere sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (član 31 stav 5);

45) procijeni da postoji sumnja u vjerodostojnost sprovedenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta od strane trećeg lica, odnosno u istinitost pribavljenih podataka i dokumentacije o klijentu, a neposredno ne sprovede te mjere (član 34 stav 1);

46) ne prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i ne unese ih u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava od platioca do primaoca plaćanja (član 35 stav 1);

47) ne provjeri tačnost prikupljenih podataka o platiocu u skladu sa čl. 22, 23, 24, 26, 27 i 28 ovog zakona, prije prenosa novčanih sredstava (član 35 stav 7);

48) ne provjeri da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja unijeti u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava u skladu sa članom 35 ovog zakona (član 36 stav 1);

49) ne odbije buduće prenose novčanih sredstava ili ne ograniči ili ne prekine poslovnu saradnju sa pružaocem platnih usluga platioca, ako pružalac platnih usluga platioca učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona (član 37 stav 4);

50) ne obavjesti Centralnu banku Crne Gore o pružaocu platnih usluga platioca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona i o mjerama koje je preduzeo prema tom licu u skladu sa članom 37 st. 3 i 4 ovog zakona (član 37 stav 5);

51) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 35 ovog zakona predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju ne obavjesti o tome finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa članom 66 st. 6, 8 i 10 ovog zakona (član 37 stav 6);

52) ne postupi u skladu sa članom 37 st. 2 do 7 ovog zakona, kad obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstva ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 38 stav 3);

53) ne obezbijedi podatke o pošiljaocu i korisniku kriptovalute prilikom prenosa kriptovalute (član 40f stav 1);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

64) ne odbije prenos ili ne vrati prenesenu kriptovalutu na račun pošiljaoca ili ne zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptovalute prije nego što kriptovaluta postane dostupna korisniku kriptovalute ako utvrdi da podaci iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ili člana 40g ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni (član 40i stav 2);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

77) ne utvrdi stvarnog vlasnika pravnog lica, privrednog društva, trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava pribavljanjem podataka iz člana 44 ovog zakona (član 42 stav 1);

78) u postupku utvrđivanja stvarnog vlasnika ne pribavi dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i podatke o stvarnom vlasniku (član 42 stav 6);

79) ne pribavi fotokopiju lične isprave stvarnog vlasnika u skladu sa članom 22 stav 3 ovog zakona (član 42 stav 8);

80) ne pribavi pisanu izjavu o istinitosti podataka od zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta ako prilikom prikupljanja podataka iz člana 42 st. 2, 3, 5, 6 i 7 ovog zakona posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci (član 42 stav 9);

81) ne vodi evidencije o preduzetim mjerama radi utvrđivanja stvarnog vlasnika iz člana 42 stav 1 ovog zakona (član 42 stav 11);

82) ne unese u Registar stvarnih vlasnika propisane podatke o stvarnim vlasnicima i promjenama stvarnih vlasnika u roku od osam dana od dana upisa u CRPS ili registar poreskih obveznika, odnosno u roku od osam dana od promjene podataka o stvarnom vlasniku (član 43 stav 3);

83) ne izvrši provjeru i potvrdi tačnost svojih podataka u Registru stvarnih vlasnika jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine (član 43 stav 5);

84) ne odredi najmanje jedno fizičko lice koje je zaposleno kod obveznika i koje ima prebivalište ili stalni boravak u Crnoj Gori ili privredno društvo koje je obveznik po članu 4 stav 2 tačka 13 anlineja 2 i stav 3 ovog zakona i koje je registrovano u Crnoj Gori (član 43 stav 9);

85) ako upravnik trasta finansijko-obavještajnoj jedinici, nadležnim organima iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona, na njihov zahtjev, bez odlaganja a najkasnije u roku od tri dana od dana dobijanja zahtjeva, ne dostavi sve informacije o trastu, stvarnom vlasništvu trasta i sredstvima trasta koja vodi ili kojima upravlja (član 43 stav 10);

86) ako nije izvršio upis u Registar trastova u roku od pet dana od dana kada je ušao u poslovni odnos sa upravnikom trasta (član 43a stav 5);

87) upravnik trasta ako ne izvrši upis u Registar stvarnih vlasnika u roku od 25 dana od dana zaključivanja poslovnog odnosa, odnosno dana sticanja nepokretnosti (član 43a stav 7)

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

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

90) ne sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta, uključujući i kontrolu transakcija i praćenje izvora sredstava kojima klijent posluje (član 49 stav 1);

91) ne sprovodi mjere iz člana 49 stav 2 ovog zakona;

92) ne obezbijedi i ne prilagodi obim i dinamiku sprovođenja mjera iz člana 49 stav 1 ovog zakona riziku od pranja novca i finansiranja terorizma kojem je obveznik izložen prilikom vršenja pojedinog posla, odnosno poslovanja sa klijentom (član 49 stav 3);

93) ne obezbijedi da dinamika praćenja poslovnog odnosa klijenta višeg rizika ne bude duža od godina dana, a za klijenta nižeg rizika duža od pet godina (član 49 stav 7);

94) izvrši provjeru podataka u CRS za fizičko lice koje nije njegov klijent (član 49 stav 5);

95) ne izvrši kontrolu klijenta najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od poslednje kontrole, a klijent je strano pravno lice ili pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori u kojem je učešće stranog kapitala najmanje 25%, a koji kod obveznika vrši transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2,3,4,6,7 i/ili 9 ovog zakona (član 50 stav 1);

96) ne pozove klijenta radi provjere svih relevantnih informacija kad utvrdi razliku u podacima (član 50 stav 6);

95) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad je utvrđen viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u smjernicama o analizi rizika iz člana 12 stav 5 ovog zakona (član 52 stav 1 tačka 7);

97) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u slučajevima kad je u skladu sa Nacionalnom procjenom rizika utvrđen viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma (član 52 stav 1 tačka 8);

98) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta i u drugim slučajevima kad procijeni da u vezi sa klijentom, grupom klijenata, državom ili geografskim područjem, poslovnim odnosom, transakcijom, proizvodom, uslugom i distributivnim kanalom postoji ili bi mogao postojati viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma (član 52 stav 2);

99) prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa koji uključuje izvršavanje plaćanja sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, a koja je respondent, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme dodatne mjere iz člana 53 stav 1 tač. 1 do 9 ovog zakona;

101) prije uspostavljanja korespondentnog odnosa sa respondentom ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za uspostavljanje tog poslovnog odnosa (član 53 stav 2);

102) ne uredi ugovorom svoju odgovornost i odgovornost respondenta prilikom zaključenja korespondentnog odnosa (član 53 stav 3);

103) ne preispita i ne izmijeni i, ako je to potrebno, ne prekine korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja je respondent u visoko-rizičnoj trećoj državi (član 53 stav 6);

104) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, a da prethodno nije preduzeo mjere, odnosno neku od mjera iz člana 53 st. 1 do 4 ovog zakona (član 53 stav 7 tačka 1);

105) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, ako kreditna institucija ili

druga finansijska institucija nema uspostavljene kontrole sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili ne primjenjuje zakone i druge propise iz oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 53 stav 7 tačka 2);

106) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, ako kreditna institucija ili druga finansijska institucija posluje kao kvazi (fiktivna) banka, odnosno ako uspostavlja ili održava korespondentne ili druge poslovne odnose i vrši transakcije sa kvazi (fiktivnim) bankama (član 53 stav 7 tačka 3);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

117) prije zasnivanja poslovnog odnosa sa klijentom ne provjeri u Registru iz člana 55 ovog zakona da li je klijent, njegov zakonski zastupnik, ovlašćeno lice ili stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice (član 54 stav 1);

118) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme adekvatne mjere i ne utvrdi porijeklo imovine i sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom (član 56 stav 1 tačka 1);

119) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne utvrdi da li je klijent koji je politički eksponirano lice stvarni vlasnik pravnog lica, privrednog društva, trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, odnosno fizičkog lica sa sjedištem u drugoj državi u čije ime se uspostavlja poslovni odnos, izvršava transakcija ili druga aktivnost klijenta (član 56 stav 1 tačka 3);

120) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa posebnom pažnjom ne prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod obveznika obavlja politički eksponirano lice, odnosno klijent čiji je stvarni vlasnik politički eksponirano lice (član 56 stav 1 tačka 4);

121) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme adekvatne mjere i ne utvrdi porijeklo imovine i sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom (član 57 stav 1 tačka 1);

122) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa tim klijentom, a ako je poslovni odnos već uspostavljen ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljanje poslovnog odnosa (član 57 stav 1 tačka 2);

123) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne utvrdi da li klijent zaključuje ugovor o obavljanju kastodi poslova u svoje ime i za svoj račun ili se radi o potkastodiju (član 57 stav 1 tačka 3);

124) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, prilikom svake transakcije ne utvrdi za čiji je račun potkastodi izvršio transakciju (član 57 stav 1 tačka 4);

125) ne može da izvrši mjere iz člana 57 stav 1 ovog zakona, a uspostavi poslovni odnos, odnosno ne raskine već uspostavljeni odnos (član 57 stav 2);

126) u slučaju složenih i neuobičajeno velikih transakcija, kao i transakcija koje se realizuju na neuobičajeni način ili koje nemaju očiglednu ekonomsku opravdanost ili pravnu svrhu ili odstupaju od uobičajenog ili očekivanog poslovanja klijenta, za koje se nije moglo procijeniti da li su sumnjive transakcije, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme mjere iz člana 58 stav 1 ovog zakona;

127) u slučaju uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcija sa licem iz visoko-rizične treće države ili kad je visoko-rizična treća država uključena u transakciju, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme i dodatne mjere iz člana 58 stav 1 ovog zakona (član 59 stav 1 tačka 1);

128) nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom iz visoko-rizične treće države ne sprovede pojačano praćenje poslovnog odnosa i transakcija koje vrši taj klijent (član 59 stav 2);

129) ne prati redovno i ne provjerava postojeli i dalje uslovi za primjenu pojednostavljenih mjera (član 61 stav 2);

130) za klijenta otvori ili vodi anonimni račun, anonimni račun kriptoomovine, anonimni sef, štednu knjižicu ili račune hartija od vrijednosti na šifru ili donosioca ili

pruža drugu uslugu ili proizvod kojima se, neposredno ili posredno, omogućava prikrivanje identiteta klijenta (član 63);

131) posluje kao kvazi (fiktivna) banka (član 64 stav 1);

132) uspostavlja ili održava korespondentni odnos sa kreditnom institucijom koja posluje ili bi mogla poslovati kao kvazi (fiktivna) banka ili sa drugom kreditnom institucijom za koju je poznato da dozvoljava korišćenje svojih računa kvazi (fiktivnim) bankama (član 64 stav 2);

133) primi uplatu ili obavi plaćanje ili isplatu dobitka u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više, odnosno u slučaju ako se uplata ili plaćanje vrši u dvije ili više povezanih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 eura ili više (član 65 st. 1 i 2);

134) ne sprovode ograničenje upotrebe gotovine iz člana 66 ovog zakona (član 65 stav 6);

135) finansijsko-obavještajnoj jedinici bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, za svaku gotovinsku transakciju prilikom vršenja povremenih transakcija u iznosu od 3.000 eura ili više, a manjem od 10.000 eura, ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 12 i 13 al. 3, 4 i 8 ovog zakona i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ako je obveznik kreditna institucija i drugi pružaoci platnih usluga, odnosno za svaku transakciju u iznosu od 2.000 eura ili više ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 10 (član 66 stav 1);

136) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više (član 66 stav 2);

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

138) ne zadrži od izvršenja sumnjive transakcije, bez obzira na iznos, do donošenja naredbe iz člana 93 ovog zakona, i o tome bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu i ne dostavi joj podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona (član 66 stav 6);

139) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke iz člana 66 stav 6 ovog zakona prije izvršenja transakcija i ne navede rok u kojem transakcije treba da se izvrše (član 66 stav 7);

140) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona kad zbog prirode transakcija ili drugih opravdanih

razloga ne može da postupi u skladu sa članom 66 stav 6 ovog zakona (član 66 stav 8);

141) prilikom dostavljanja podataka na način iz člana 66 stav 8 ovog zakona ne dostavi obrazloženje koje sadrži razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa članom 66 stav 6 ovog zakona (član 66 stav 9);

142) bez odlaganja finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona u svim slučajevima sumnjivog poslovanja odnosno u vezi sa novčanim sredstvima ili drugom imovinom za koju zna ili ima razloge za sumnju da predstavljaju imovinsku korist stečenu kriminalnom djelatnošću ili da su povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma (član 66 stav 10);

143) bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu da je klijent tražio savjet u vezi pranja novca ili finansiranja terorizma (član 66 stav 11);

144) ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu, najkasnije u roku od tri radna dana od izvršenog uvida, o svakom uvidu u podatke, informacije i dokumentaciju koji izvrši nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 66 stav 12);

145) ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici podatke, obrazloženje i obavještenja na način propisan članom 66 stav 13 ovog zakona;

146) ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ne obezbijedi propisane uslove (član 77 stav 1);

147) finansijsko-obavještajnoj jedinici na njen zahtjev, bez odlaganja, a najkasnije u roku od pet dana od dana prijema zahtjeva, ne dostavi tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju kojima raspolaže (član 90 stav 4);

148) finansijsko-obavještajnoj jedinici, na zahtjev označen oznakom "HITNO", ne dostavi podatke, informacije i dokumentaciju bez odlaganja, a najkasnije u roku od 24 časa od prijema tog zahtjeva (član 90 stav 5);

149) ne dostavi podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 90 stav 1 ovog zakona finansijsko-obavještajnoj jedinici na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona (član 90 stav 7);

150) bez odlaganja ne preduzme mjere u skladu sa članom 93 st. 1 i 4 ovog zakona (član 93 stav 5);

151) ne postupi po zahtjevu iz člana 95 stav 1 ovog zakona;

152) obavijesti klijenta ili kompromituje podatak da je finansijsko-obavještajna jedinica zahtijevala kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta (član 95 stav 2);

153) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke prije izvršenja transakcije ili zaključenja posla, za transakcije preko 1.000 eura za fizičko lice odnosno preko 3.000 eura za pravno lice (član 95 stav 3);

154) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije ili zaključenja posla, kad zbog prirode transakcije, odnosno posla ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa članom 95 stav 3 ovog zakona i ne obrazloži detaljno razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa članom 95 stav 3 ovog zakona (član 95 st. 4 i 5);

155) bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu ako prilikom izvršavanja poslova iz svoje djelatnosti otkrije činjenice koje upućuju na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma (član 114 stav 1);

156) na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice ne dostavi podatke, informacije ili dokumentaciju koja upućuje na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma, u skladu sa zakonom (član 114 stav 2);

157) ne vodi evidencije iz člana 116 stav 1 ovog zakona;

158) ne vodi evidencije iz člana 116 stav 1 ovog zakona na način koji će obezbijediti rekonstrukciju pojedinačnih transakcija, uključujući i iznose i valutu, koje bi mogle da se koriste u postupku otkrivanja kriminalnih aktivnosti klijenata (član 116 stav 2);

159) evidencije koje vodi u skladu sa zakonom ne sadrže podatke propisane članom 117 ovog zakona;

160) klijentu ili trećem licu otkrije podatke iz člana 123 stav 1 tač. 1 do 4 ovog zakona (član 123 stav 1);

161) ne preduzme neophodne mjere kako bi zaštitio ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i druge zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od prijetnji i drugih nepovoljnih, odnosno diskriminatorskih radnji usmjerenih na njihov fizički, odnosno psihički integritet (član 125 stav 1);

162) ne preduzme neophodne mjere kako bi osigurao da odluke ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma odnosno zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, ne budu ugrožene komercijalnim interesima obveznika i da ti interesi neopravdano ne utiču na ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma odnosno zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma (član 125 stav 2);

163) ne uspostavi odgovarajuće procedure, uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika (član 125 stav 3);

164) lične podatke koje dobije u skladu sa ovim zakonom, koristi za namjenu za koju se ti podaci ne obrađuju i obrađuje ih u komercijalne svrhe (član 126 stav 1);

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

166) podatke i prateću dokumentaciju o ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovom zamjeniku, stručnom

osposobljavanju i usavršavanju zaposlenih u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma i sprovođenju mjera unutrašnje kontrole i revizije ne čuva četiri godine od prestanka važenja licence, odnosno izvršenog stručnog osposobljavanja i usavršavanja i izvršene unutrašnje kontrole i revizije (član 127 stav 4);

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

168) ne dostavi, najkasnije u roku od osam dana od dana dostavljanja zahtjeva, tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju koji su neophodni za vršenje nadzora na zahtjev nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 132b stav 3).

Izuzetno od stava 1 ovog člana, za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona novčanom kaznom u iznosu od 10.000 eura do 80.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i član uprave ili drugo odgovorno lice u pravnom licu, fizičko lice, fizičko lice koje obavlja djelatnost i notar novčanom kaznom u iznosu od 1.000 eura do 8.000 eura.

Izuzetno od stava 3 ovog člana, član kolegijalnog organa upravljanja koji je odgovoran za sprovođenje ovog zakona, u slučaju izricanja kazne obvezniku shodno članu 131a stav 2 ovog zakona, kazniće se u iznosu od 6 bruto mjesečnih zarade odnosno naknada do 12 bruto mjesečnih zarada odnosno naknada koje je to lice ostvarilo u mjesecu koji prethodi mjesecu kom je izrečena kazna iz člana 131a stav 2 ovog zakona.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom u iznosu od 1.000 eura do 20.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana može se izreći zabrana vršenja poziva, djelatnosti ili dužnosti pravnom licu, preduzetniku, odgovornom licu u pravnom licu i fizičkom licu u trajanju do šest mjeseci.

Za prekršaj iz stava 1 tač. 2 i 157 ovog člana zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka podnosi i policijski službenik finansijsko-obavještajne jedinice.

Za prekršaje iz stava 1 ovog člana koje su izvršile kreditne institucije i druge finansijske institucije, prekršajni postupak ne može se pokrenuti ako protekne četiri godine od dana kad je prekršaj izvršen.”.

Član 70

Poslije člana 137 dodaje se novi član koji glasi:

“Član 137a

Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 eura do 40.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

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

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

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

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

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

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

7) ne uspostavi sistem upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa članom 14 stav 1 ovog zakona;

8) politike, kontrole i procedure iz člana 14 stav 1 tačka 2 ovog zakona nijesu srazmjerne obimu i prirodi djelatnosti obveznika, veličini i vrsti klijenta sa kojim posluje, kao i vrsti proizvoda, odnosno usluge koju pruža (član 14 stav 2);

9) uspostavi poslovni odnos sa klijentom ili ako je poslovni odnos uspostavljen ne raskine taj poslovni odnos ako ne može da sprovede mjere iz člana 19 stav 1 ovog zakona (član 19 stav 2);

10) uspostavi poslovni odnos sa klijentom ili ako je poslovni odnos uspostavljen ne raskine taj poslovni odnos ako ocijeni da ne može efikasno upravljati rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u vezi sa tim klijentom (član 19 stav 4);

11) ne donede interni aktim kojim uređuje procedure odbijanja uspostavljanja poslovnog odnosa ili raskida već uspostavljenog poslovnog odnosa iz člana 19 st. 3 i 4 ovog zakona (član 19 stav 6);

12) ne utvrdi interne politike, kontrole i procedure u skladu sa članom 14 stav 4 ovog zakona;

13) internim aktima ne uredi procedure za sprovođenje mjera iz člana 17 st. 1 i 2 ovog zakona (član 17 stav 5);

14) na zahtjev nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ne dostavi ili dostavi neodgovarajuće analize, dokumenta i druge informacije kojima dokazuje da su sprovedene mjere u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma (član 17 stav 6);

15) ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu da ne može da sprovede jednu ili više mjera iz člana 17 stav 1 ovog zakona (član 17 stav 7);

16) ne pribavi podatke iz člana 17 stav 1 i 2 ovog zakona (član 18 stav 5);

17) u postupku identifikacije klijenta iz člana 22 stav 1 ovog zakona ne pribavi fotokopiju lične isprave i ne upiše datum, vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid u fotokopiju isprave i tu fotokopiju i prikupljene podatke ne čuva u skladu sa ovim zakonom (član 22 stav 3);

18) nakon izvršene identifikacije u evidenciju iz člana 117 stav 1 ovog zakona ne unese podatak o načinu na koji je izvršena identifikacija klijenta (član 22 stav 10, član 23 stav 9 i član 24 stav 18);

19) u roku od osam dana od dana dostavljanja rješenja iz člana 25 stav 6 ovog zakona, internim aktima ne uredi bliži način sprovođenja video-elektronske identifikacije (član 24 stav 19);

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

21) ne izradi analizu rizika sistema i rješenja koje koristi za postupak sprovođenja identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije u roku od 8 dana od dana dobijanja odobrenja iz člana 25 ovog zakona (član 24b stav 1 i 2);

22) ne koristi sigurne komunikacijske kanale za interakciju sa klijentom tokom postupka identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije korišćenjem sigurnih protokola i kriptografskih algoritama u skladu sa najboljim praksama i industrijom u svrhu zaštite povjerljivosti, cjelovitosti, dostupnosti i zaštite podataka, kao i u svrhu sajber bezbjednosti (član 24b stav 3);

23) ne prati kontinuirano rješenje iz člana 24b stav 1 ovog zakona kako bi se uvjerio da je funkcionalnost tog rješenja u skladu sa ovim zakonom i aktima iz člana 24 ovog zakona (član 24b stav 4);

24) ne upravlja utvrđenim rizicima iz člana 24b stav 1 ovog zakona (član 24b stav 5);

25) otpočne postupak sprovođenja identifikacije elektronskim putem ili video-elektronske identifikacije prije nego je izradio analizu rizika iz člana 24b stav 1 ovog zakona (član 24b stav 6);

26) sprovodi identifikaciju elektronskim putem, odnosno video-elektronsku identifikaciju klijenta koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, njegovog zakonskog zastupnika i ovlašćenog lica, a ne posjeduje odobrenje za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije (član 25 stav 1);

27) pribavi podatke iz člana 26 stav 1 ovog zakona uvidom u ispravu stariju od tri mjeseca od datuma izdavanja (član 26 stav 3);

28) ne obavijesti obveznika da postupka kao upravnik trasta odnosno zastupnik ili ovlašćeno lica upravnika trasta i ne pruži informacije iz člana 29 stav 1 ovog zakona (član 29 stav 4);

29) internim aktom ne uredi procedure o prihvatanju identifikacije klijenta i stvarnog vlasnika klijenta preko trećeg lica (član 34 stav 2);

30) ne uredi internim aktom procedure za provjeru potpunosti podataka prikupljenih u skladu sa članom 35 st. 2 do 8 ovog zakona (član 35 stav 11);

31) ne provjeri tačnost prikupljenih podataka iz člana 36 st. 2 i 3 ovog zakona u skladu sa čl. 22, 23, 24, 26, 27 i 28 ovog zakona (član 36);

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

33) ne sačini interni akt o postupanju, uključujući, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, u slučaju da obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstava ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 37 stav 1);

34) ne upozori pružaoca platnih usluga platioca da učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona i ne odredi rok u kojem je potrebno da pružalac platnih usluga platioca svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom (član 37 stav 3);

35) ne obezbijedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu platnog naloga ili elektronskoj poruci koji prate prenos novčanih sredstava (član 38 stav 1);

36) ne sačini interni akt o postupanju uključujući, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, u slučaju da obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstava ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 38 stav 2);

37) ne sačuva u elektronskoj formi ili ne odštampa izvod iz registra iz člana 42 stav 2 ovog zakona i ne označi datum i vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid;

38) ako ne zahtijeva od klijenta da ispravi podatke u registru u roku od 8 dana, ili kada klijent ne postupi u zadatom roku ako bez odlaganja ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza podatke koji se razlikuju i podatke o licima za koje obveznik smatra da su stvarni vlasnici klijenta (član 42 stav 4);

39) provjeru podataka o stvarnom vlasniku ne sprovede u skladu sa članom 42 stav 7 ovog zakona;

40) prilikom kontrole stranog pravnog lica, ne pribavi dodatne podatke iz člana 50 stav 3 tač. 1 i 2 ovog zakona;

41) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom ili pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljjanje poslovnog odnosa ako je poslovni odnos sa klijentom već uspostavljen (član 56 stav 1 tačka 2);

42) u skladu sa smjernicama iz člana 12 stav 5 ovog zakona ne uredi internim aktom procedure koje su zasnovane na analizi rizika koje primjenjuje u vezi sa identifikacijom klijenta koji je politički eksponirano lice ili utvrđivanjem stvarnog vlasnika klijenta koji je politički eksponirano lice, kao i prilikom praćenja poslovanja tog klijenta i stvarnog vlasnika (član 56 stav 2);

43) ne sprovede odgovarajuće mjere radi utvrđivanja da li su korisnici životnog osiguranja ili životnog osiguranja povezanog sa investicionim jedinicama i stvarni

vlasnici korisnika politički eksponirana lica najkasnije u vrijeme isplate polise osiguranja ili potpunog ili djelimičnog prenosa polise (član 56a st. 1 i 2);

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

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

46) na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice ili nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona ne učini dostupnim rezultate analize iz člana 58 stav 1 tačka 6 ovog zakona (član 58 stav 2);

47) internim aktom ne utvrdi kriterijume za prepoznavanje transakcija iz člana 58 stav 1 ovog zakona (član 58 stav 3);

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

49) ne sprovodi mjere iz člana 59 st. 1 i 2 ovog zakona u skladu sa procjenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma koja je utvrđena u analizi rizika (član 59 stav 3);

50) u odnosu na klijenta kod kojeg se utvrdi da postoji niži rizik od pranja novca i finansiranja terorizma ne sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u obimu koji je odredio u skladu sa članom 61 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 61 stav 4);

51) ne izradi interni akt kojim propisuje uslove pod kojima se mogu pružiti usluge ili izvršiti transakcije, primjenom pojednostavljenih mjera koje treba da uključe ograničenja vezana za iznos, broj ili vrstu transakcija koje se mogu izvršiti kako bi se osiguralo da su iste u skladu sa očekivanim standardima za konkretni poslovni odnos (član 61 stav 5);

52) ne obezbijedi da se mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, utvrđene ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u poslovnim jedinicama ili društvima u većinskom vlasništvu obveznika koja imaju sjedište u drugoj državi koja je država članica Evropske unije, odnosno država koja ima iste standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije (član 62 stav 1);

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

54) u roku od 60 dana od dana osnivanja, odnosno početka obavljanja djelatnosti ne odredi ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i najmanje jednog zamjenika tog lica (član 69 stav 1);

55) ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici obavještenja iz člana 69 st. 1, 2 i 6 ovog zakona (član 69 stav 9);

56) ne dostavi izvještaj iz člana 76 stav 1 tačka 12 ovog zakona, nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona na njegov zahtjev, u roku od tri dana od dana prijema tog zahtjeva (član 76 stav 2);

57) ne obezbijedi redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma svih zaposlenih koji učestvuju u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika (član 78 stav 1);

58) ne pripremi program stručnog osposobljavanja i usavršavanja iz člana 78 stav 1 ovog zakona do kraja prvog kvartala tekuće godine za tu godinu (član 78 stav 3);

59) ne naloži i ne kontroliše primjenu pravila iz člana 79 st. 1 i 2 ovog zakona u poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u drugim državama (član 79 stav 3);

60) ne obezbijedi redovnu unutrašnju kontrolu i reviziju sprovođenja politika, kontrola i procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno vršenje poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u analizi rizika (član 80 stav 1);

61) ne organizuje nezavisnu internu reviziju u čijem djelokrugu rada je redovna procjena adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kad zakon kojim se uređuje djelatnost obveznika propisuje obavezu postojanja nezavisne interne revizije (član 80 stav 2);

62) ne koristi liste indikatora iz čl. 82 i 83 ovog zakona prilikom utvrđivanja razloga za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i drugih okolnosti u vezi te sumnje (član 81);

63) ne izradi sopstvenu listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija (član 83 stav 1);

64) finansijsko-obavještajnoj jedinici, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona, ne dostavi tražene podatke, informacije i dokumentaciju (član 91 stav 2);

65) ne dostavlja kvartalno finansijsko-obavještajnoj jedinici elektronskim putem podatke o svakom zbirnom kastodi računu, kreditnoj instituciji ili drugoj finansijskoj instituciji kod koje je taj kastodi račun otvoren, kao i o broju transakcija i ukupnom prometu po tom zbirnom kastodi računu (član 114 stav 3);

66) na zahtjev nadležnog nadzornog organa ne dostavi u roku od 8 dana od dana prijema zahtjeva u elektronskoj formi, tačne i potpune podatke na osnovu kojih se vrši sektorska procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (član 131 stav 14);

Izuzetno od stava 1 ovog člana, za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona novčanom kaznom u iznosu od 10.000 eura do 80.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i član uprave ili drugo odgovorno lice u pravnom licu, fizičko lice, fizičko lice koje obavlja djelatnost i notar novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 4.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 12.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana može se izreći zabrana vršenja poziva, djelatnosti ili dužnosti pravnom licu, preduzetniku, odgovornom licu u pravnom licu i fizičkom licu u trajanju do šest mjeseci.

Za prekršaj iz stava 1 tačka 56 ovog člana zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka podnosi i policijski službenik finansijsko-obavještajne jedinice.

Za prekršaje iz stava 1 ovog člana koje su izvršile kreditne institucije i druge finansijske institucije, prekršajni postupak ne može se pokrenuti ako protekne četiri godine od dana kad je prekršaj izvršen.

Član 71

Član 138 mijenja se i glasi:

"Član 138

Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 eura do 8.000 eura kazniće se za prekršaj notar, ako:

1) ako ne izvrši upis trasta u Registar trastova u roku od 5 dana od dana kada je sačinio notarski akt u vezi sticanja nepokretnosti za račun trasta (član 43a stav 5);

2) ako sačini i ovjeri notarski zapis kojim se omogućava izbjegavanje korišćenja nacionalnog platnog sistema Crne Gore u vezi sa članom 65a stav 1 ovog zakona (član 65a stav 2);

3) ako ne pribavi dokaz o realizaciji transakcije plaćanja po osnovu ugovora odnosno predugovora o kupoprodaji nepokretnosti, kao i drugih pravnih poslova kojima se stiče ili prenosi pravo svojine ili drugo stvarno pravo na nepokretnosti, izvršena prije ovjere pravnog posla (član 65a stav 3)

4) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana zaključenja pravnog posla, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju, odnosno sticanje prava na osnovu predugovora, ugovora u vezi nepokretnosti čija je vrijednost 15.000 eura ili više, kao i ugovora, odnosno izjave ili bilo kojeg akta o zajmu čija je vrijednost 10.000 eura ili više (član 66 stav 4);

5) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana zaključenja pravnog posla, ne dostavi fotokopiju ugovora u elektronskoj formi, odnosno fotokopiju izjave fizičkog lica koje je kupac o porijeklu novca za ugovore kod kojih se za realizaciju koristi gotov novac, kao i dokaz iz člana 65a stav 3 (član 66 stav 5).".

Član 72

Član 138a mijenja se i glasi:

"Član 138a

Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 eura do 8.000 eura kazniće se za prekršaj fizičko lice stvarni vlasnik subjekta ako subjektu iz člana 43 stav 3 ovog zakona ne dostavi podatke iz člana 44 stav 1 tačka 2 al. 1, 2 i 4 ovog zakona radi unosa tih podataka u Registar stvarnih vlasnika (član 43 stav 6).

Novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 1.000 eura kazniće se za prekršaj politički eksponirano lice iz člana 54 stav 1 i 2 ovog zakona ako bez odlaganja a najkasnije u roku od osam dana od dana imenovanja ne izvrši upis tačnih i potpunih podataka za sebe i lica iz člana 54 stav 4 ovog zakona u Registar politički eksponiranih lica (član 55 stav 5).

Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 eura do 8.000 eura kazniće se za prekršaj fizičko lice koje primi uplatu ili obavi plaćanje u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više, odnosno u slučaju ako se uplata ili plaćanje vrši u dvije ili više povezanih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 eura ili više (član 65 st. 1 i 2).".

Član 73

U članu 139 poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

"Podzakonski akt iz člana 111a stav 6 donijeće se u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona."

Član 74

U članu 144 stav 1 riječi: "12 mjeseci" zamjenjuju se riječima: "24 mjeseca".

Član 75

U članu 146 poslije stava 2 dodaju se dva nova stava koji glase:

"Obveznici su dužni da interni akt iz člana 61 stav 5 ovog zakona donesu u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Službenici nadzora nefinansijskog sektora iz člana 131 stav 1 ovog zakona, dužni su da licencu iz člana 72 stav 1 ovog zakona, pribave u roku od šest mjeseci od stupanja na snagu ovog zakona."

Član 76

U članu 146a poslije riječi: "odredbe člana" dodaju se riječi: "48a".

Član 77

Ovaj zakon stupa na snagu osam dana od dana 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 tačka 5 Ustava Crne Gore („Službeni list Crne Gore“, broj 1/07) kojom je propisano da se zakonom, u skladu sa Ustavom, uređuju druga pitanja od interesa za Crnu Goru.

II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

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

Eksperti Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD) su predložili izmjene i dopune Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Zakon) kojim se osigurava puna primjena instituta transparentnosti stvarnog vlasnika. Takođe, Crna Gora ima obavezu da izvrši usklađivanje koja zahtijeva MONEYVAL, a koja se odnose na ispunjenje FATF preporuka, naročito 19, 24, 25, 28, 32 i 35, tj. preporuka koje nisu ispunjenje u proteklom dvogodišnjem izvještajnom periodu.

Osim navedenog, Predlogom vrše se i potrebne ispravke koje su uočene prilikom primjene Zakona u praksi, a posebno činjenicom da su korisnici i operatori Slobodne zone Luka Bar uvedeni u Zakon kao obveznici i to prethodnim promjenama iz marta 2025. godine a bez razrade ostalih odredbi kako bi ove krajnje specifične pravne subjekte mogli uvesti u zakonske okvire kada je u pitanju Sistem prevencije pranja novca. Ovom izmjenom upodobljeni su uslovi za ovu vrstu obveznika.

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

Izmjenama i dopunama Zakona vrši se dalje usaglašavanje sa pravnom tekovinom Evropske unije koja se odnosi na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, i to sa:

-Uredbom (EU) 2024/1624 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2024. o sprečavanju korištenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma.

Potpuno usaglašavanje sa navedenom Uredbom biće izvršeno u julu 2027. godine, odnosno julu 2029. godine kada pojedine odredbe stupaju na snagu u zemljama Evropske unije.

IV. PROCJENA FINANSIJSKIH SREDSTAVA ZA SPROVOĐENJE OVOG ZAKONA

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

V. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA

Čl. 1 i 2 Predloga zakona predlažu se dopune u čl. 1 i 3 Zakona, kojim se vrši usklađivanje sa FATF sa definicijom u oblasti djelovanja FATF-a u dijelu proširenja na sprečavanje i otkrivanja finansiranja širenja oružja za masovno uništenje, kao i proširenje definicije finansiranje terorizma u skladu sa FATF preporukom 5.

Čl. 3 i 4 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune u čl. 4 i 6 Zakona, koji definišu obveznike tog zakona i značenje izraza, radi usklađivanja sa preporukama i regulativama EU i nacionalnim zakonodavstvom, na način što se pojašnjavaju izrazi: finansijskog sektora, nefinansijskog sektora, finansiranje širenja oružja za masovno uništenje, platnih transakcija, sumnjivog poslovanja, fizički prenosivih sredstava plaćanja, trasta, pravnog aranžmana, upravnika trasta, kao i dopune značenja izraza klijent, sumnjiva transakcija, novac, prenos novčanih sredstava, poslovni odnos, viši rukovodilac i službenik nadzora.

Članom 5 Predloga zakona predlaže se dopuna u članu 7 Zakona shodno zahtjevu eksperata MONEYVAL-a radi usklađivanja sa FATF preporukom na način da je u slučaju identifikovanja novih rizika proizašlih iz uvođenja novih proizvoda, usluga, poslovnih praksi ili distributivnih kanala, uključujući razvoj novih tehnologija obavezno sprovesti ažuriranje Nacionalne procjene rizika.

Članom 6 Predloga zakona predlaže se dopuna u članu 11 Zakona radi usklađivanja sa preporukama i regulativama EU. Uvođenjem nove tačke 10a, precizira se obaveza obveznika da osigura tehničku spremnost za neometanu komunikaciju sa finansijsko-obavještajnom jedinicom (FOJ). Izmjena stava 2 vrši se radi jasnog propisivanja obaveza člana organa upravljanja odgovornog za praćenje usklađenosti poslovanja sa ovim Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Zakona o SPNFT), koji se imenuje u slučaju kada je obveznik finansijskog sektora ima kolegijalni organ. Umjesto opšte odgovornosti, sada se eksplicitno propisuje obaveza imenovanja odgovornog člana organa upravljanja koji preuzima direktnu odgovornost za nadzor nad sistemom (SPNFT).

Čl. 7 i 8 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune u članu 17 i izmjena člana 18 Zakona u cilju usklađivanja preporukama i regulativom EU, u dijelu koji se odnosi na obaveze obveznika kod sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta.

Čl. 9 i 10 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune u čl. 19 i 20 Zakona koje su tehničke prirode.

Članom 11 Predloga zakona predlaže se dopuna Zakona novim članom 20a, čime se vrši usklađivanje sa regulativom EU u dijelu sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kod posredovanja u prometu nepokretnosti.

Članom 12 Predloga zakona predlažu se izmjene u članu 22 Zakona koje su tehničke prirode, u stavu 7 vrši se dopuna radi preciziranja da se dodatne provjere moraju vršiti iz nezavisnih vjerodostojnih izvora u cilju usklađivanja sa FATF preporukom, dok se novim stavom 11 ograničava eventualna zloupotreba podataka iz Centralnog registra stanovništva.

Članom 13 Predloga zakona predlažu se izmjene u članu 23 Zakona koje su tehničke prirode.

Čl. 14 i 15 Predloga zakona predlažu se izmjena u čl. 24 i 24a Zakona koje su tehničke prirode, dok se u stavu 20 vrši se dopuna radi pojašnjenja da se poređenje vrši sa fotografijom preuzetom elektronskim čitanjem podataka.

Članom 16 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 24b Zakona na način što se preciziraju rokovi za izradu analize rizika vezane za sprovođenja postupka identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije.

Članom 17 Predloga zakona predlažu se izmjene u članu 25 Zakona koje su tehničke prirode, dok se novim stavom propisuje mogućnost ukidanja rješenja o odobrenju sprovođenja identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije.

Članom 18 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 26 Zakona kojom se omogućava čuvanje dokumentacije u elektronskoj formi i precizira da se dodatne provjere moraju vršiti iz nezavisnih i vjerodostojnih izvora u cilju usklađivanja sa FATF preporukom.

Članom 19 Predloga zakona predlažu se izmjene u člana 27 Zakona koje su tehničke prirode.

Članom 20 Predloga zakona predlaže se izmjena člana 28 Zakona radi obezbjeđivanja njegovog jasnijeg tumačenja i primjene odredbi.

Članom 21 Predloga zakona predlaže se izmjena člana 29 Zakona radi usklađivanja sa zahtjevima OECD-a i FATF preporukama.

Članom 22 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 31 Zakona kojom se proširuju se kategorije obveznika koji mogu pružati usluge sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kao treća lica u cilju usklađivanja preporukama i regulativom EU, kao i mogućnost angažovanja lica u svrhu sprovođenja postupka video-elektronske

identifikacije u dijelu koji se odnosi na korišćenje pouzdanih algoritama za provjeru identiteta klijenta.

Članom 23 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 35 Zakona radi obezbjeđivanja njegovog jasnijeg tumačenja i primjene odredbi.

Članom 24 Predloga zakona predlaže se izmjena u članu 40 Zakona koja je tehničke prirode.

Članom 25 Predloga zakona predlaže se izmjena u članu 40b Zakona radi obezbjeđivanja njegovog jasnijeg tumačenja i primjene odredbi.

Članom 26 Predloga zakona predlaže se izmjena i dopuna člana 41 Zakona radi usklađivanja sa zahtjevima OECD-a i regulativom EU.

Članom 27 Predloga zakona vrši se dopuna člana 42 kojom se omogućava čuvanje dokumentacije u elektronskoj formi, propisuje rok klijentu za ispravku podataka o stvarnom vlasniku u cilju usklađivanja sa regulativom EU, kao i obezbjeđivanja njegovog jasnijeg tumačenja i primjene odredbi.

Članom 28 Predloga zakona vrši se dopuna člana 43 Zakona radi usklađivanja sa preporukama i regulativom EU i zahtjevima OECD-a, na način što se dodaju se dva nova stava kojima se uvodi obaveza određivanja najmanje jednog lica odgovornog za ažuriranje podataka u Registru stvarnih vlasnika i saradnju sa nadležnim organima.

Članom 29 Predloga zakona predlaže se izmjena i dopuna člana 43a Zakona usklađivanja sa zahtjevima OECD-a.

Članom 30 Predloga zakona predlaže se izmjena i dopuna člana 44 Zakona kojom se detaljno propisuje sadržaj Registra stvarnih vlasnika i izvoda iz Registra stvarnih vlasnika, čime se vrši usklađivanje sa regulativom EU.

Čl. 31 i 32 Predloga zakona vrše se izmjene u čl. 45 i 47 Zakona radi obezbjeđivanja njihovog jasnijeg tumačenja i primjene odredbi.

Članom 33 Predloga zakona predlaže se dopuna Zakona novim članom 48a, čime se vrši usklađivanje sa regulativom EU u dijelu međunarodne razmjene podataka o stvarnim vlasnicima.

Članom 34 Predloga zakona predlaže se izmjena u članu 49 Zakona koja je tehničke prirode, onemogućavanje eventualne zloupotrebe podataka iz Centralnog registra

stanovništva, kao i dopuna radi usklađivanja sa regulativom EU u dijelu dinamike praćenja poslovnog odnosa klijenta od strane obveznika i usklađivanja sa zahtjevima OECD-a.

Čl.35 i 36 Predloga zakona predlažu se izmjene u čl.50 i 53b koja je tehničke prirode.

Članom 37 Predloga zakona vrši se izmjena člana 54 Zakona na način što se članovi uže porodice politički eksponiranih lica smatraju: bračni ili vanbračni supružnik, partner u zajednici života lica istog pola, roditelji, djeca i njihovi bračni ili vanbračni supružnici ili partneri u zajednici istog pola, u cilju usklađivanja regulativom EU i rešenjem Ustavnog suda Crne Gore broj U-I br. 28/24 od 15.10.2025. godine.

Članom 38 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 55 Zakona, kojom se propisuje obaveza politički eksponiranom licu da izvrši upis tačnih i potpunih podataka za sebe, članove uže porodice i bliže saradnike u Registar politički eksponiranih lica, te se propisuje vršenje nadzora nad upisom podataka u Registar politički eksponiranih lica od strane Agencije za sprječavanje korupcije.

Članom 39 Predloga zakona predlaže se izmjena člana 60 Zakona radi usklađivanja sa FATF preporukom, u dijelu sadržaja liste visokorizičnih država i mogućnosti propisivanja kontramjera prema trećim državama.

Članom 40 Predloga zakona predlaže se izmjena i dopuna člana 61 Zakona radi usklađivanja sa preporukama i regulativom EU, kao i izmjene tehničke prirode.

Članom 41 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 63 Zakona radi usklađivanja sa preporukama i regulativom EU.

Članom 42 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune člana 65 Zakona, radi usklađivanja sa preporukama i regulativom EU, kao i radi obezbjeđivanja jasnijeg tumačenja i primjene odredbi.

Članom 43 Predloga zakona predlaže se dopuna Zakona novim članom 65a, kojim se propisuje obaveza korišćenja platnog sistema Crne Gore kod izvršavanja platnih transakcija vezanih za nepokretnosti, kao i obaveza notara da pribavljaju dokaze o izvršavanju plaćanja po ugovorima vezanim za nepokretnosti, a koja su realizovana prije potpisivanja kupoprodajnog ugovora. Ovim članom sprečava se zloupotreba fiktivnih i nezakonitih poslova vezanih za poslovanje s nepokretnostima.

Članom 44 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune u članu 66 Zakona, radi usklađivanja s preporukama i regulativom EU u pogledu pragova za prijavljivanje gotovinskih transakcija kao i radi obezbjeđivanja jasnijeg tumačenja i primjene odredbi.

Članom 45 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune u članu 67 Zakona radi usklađivanja s preporukama i regulativom EU.

Čl. 46 i 47 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune čl. 69 i 70 Zakona radi usklađivanja preporukama i regulativom EU, kao i obezbjeđivanja njihovog jasnijeg tumačenja i primjene odredbi, koje se odnose na izuzetke kod određivanja ovlašćenog lica, odnosno njegovog zamjenika.

Članom 48 Predloga zakona predlažu se dopune člana 71 Zakona, koje se odnose na usklađivanje s preporukama FATF-a u pogledu stručnosti službenika nadzora nefinansijskog sektora, kao i radi obezbjeđivanja primjene Zakona u dijelu licenciranja, radi omogućavanja formiranja više komisija za polaganje stručnog ispita istovremeno.

Članom 49 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune člana 72 Zakona, radi usklađivanja sa preporukama i regulativom EU u dijelu onemogućavanja licima da obavljaju poslove ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ako ne ispunjavaju uslove dostojnosti (dobrog ugleda), u smislu ovog Zakona.

Članom 50 Predloga zakona vrši se izmjena člana 73 Zakona radi usklađivanja sa preporukama i regulativom EU.

Članom 51 Predloga zakona vrši se izmjena člana 74 Zakona koja je tehničke prirode.

Članom 52 Predloga zakona predlaže se izmjena i dopuna u članu 76 Zakona, kojom se precizira da je obveznik finansijskog sektora koji je veliko ili srednje pravno lice dužan da poslove ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovog zamjenika, funkcionalno i organizaciono odvoji od drugih organizacionih djelova obveznika.

Članom 53 Predloga zakona predlaže se izmjena u članu 90 Zakona, koje se odnose na usklađivanje rokova u kojima su obveznici dužni da dostave podatke finansijsko-obavještajnoj jedinici po njenom zahtjevu, radi usklađivanja sa preporukama i regulativom EU.

Članom 54 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune u članu 95 Zakona, radi sprovođenja i definisanja pragova za izvještavanje kod kontinuiranog praćenja, kao i

propisivanje pragova iznosa transakcije kod finansijskog praćenja poslovanja klijenta u kontinuitetu.

Članom 55 Predloga zakona predlaže se izmjena člana 111 Zakona radi usklađivanja s FATF preporukom, koja se odnosi na to da se prenos preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja može vršiti od strane putnika, putem pošte, kargo pošiljki ili na drugi način.

Članom 56 Predloga zakona predlaže se dopuna Zakona novim članom 111a, kojim se propisuje način privremenog zadržavanja fizički prenosivih sredstava plaćanja a radi usklađivanja sa FATF preporukama.

Članom 57 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune u članu 113 Zakona, u dijelu koji se odnosi na obavezu Centralne banke Crne Gore da finansijsko-obavještajnoj jedinici omogućiti neposredan elektronski pristup kreditnom registru.

Članom 58 Predloga zakona predlažu se dopune člana 117 Zakona, radi vođenja evidencija podataka u skladu sa preporukama i regulativom EU.

Čl.59 i 60 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune čl. 118 i 119 Zakona, koje se odnose na propisivanje evidencija i sadržaja tih evidencija koje je dužan da vodi organ uprave nadležan za poslove carina u skladu sa preporukama i regulativom EU.

Članom 61 Predloga zakona predlaže se dopuna u članu 123 radi obezbjeđivanja jasnijeg tumačenja i primjene odredbi.

Članom 62 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 124 Zakona radi preporuka EU da se obezbjedi jasnije tumačenje i primjene odredbi u dijelu da se obaveza čuvanja povjerljivosti podataka odnosi na obveznike njihove zaposlene, članove organa upravljanja, nadzornih ili drugih poslovnih organa, odnosno druga lica kojima su dostupni ili bili dostupni podaci.

Članom 63 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 125 Zakona, u skladu sa preporukama i regulativom EU, radi zaštite integriteta ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i zaposlenih.

Članom 64 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 127 Zakona radi usklađivanja sa preporukama i regulativom EU kojom se propisuje obaveza čuvanja podataka i kod odbijanja uspostavljanja poslovnog odnosa, odbijanja izvršenja povremene transakcije.

Članom 65 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 131 Zakona kojima se propisuje da su nadzorni organi dužni da postupe po zahtjevu finansijsko-obavještajne jedinice bez odlaganja. Dopunom dva nova stava propisuje se obaveza obveznicima da su dužni da, na zahtjev nadležnog nadzornog organa dostave podatke na osnovu kojih se vrši sektorska procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa preporukama FATF-a.

Članom 66 Predloga zakona predlaže se izmjena i dopuna člana 131a Zakona, radi obezbjeđivanja jasnijeg tumačenja i primjene odredbi.

Članom 67 Predloga zakona predlaže se izmjena člana 132 Zakona, kojom se definiše nadzor zasnovan na riziku, u skladu sa preporukama FATF-a.

Članom 68 Predloga zakona predlaže se dopuna Zakona sa dva nova člana 132a i 132b kojima se propisuje neposredan i posredan nadzor, u skladu sa FATF preporukama.

Članom 69 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune člana 137 Zakona, kojim se propisuju kaznene odredbe radi njihovog usklađivanja s predloženim izmjenama i dopunama Zakona o prekršajima. Dosadašnji minimalni iznos kazne za pravna lica povećan je sa 5.000 eura na 8.000 eura, odnosno maksimalni iznos sa 20.000 eura na 80.000 eura. Predloženom izmjenom dosadašnji minimalni iznos kazne za odgovorno lice u pravnom licu, fizičko lice, fizičko lice koje obavlja djelatnost i notara povećan je sa 500 eura na 1.000 eura, odnosno maksimalni iznos sa 2.000 eura na 8.000 eura. Propisana je kazna za člana kolegijalnog organa upravljanja koji je odgovoran za sprovođenje ovog zakona, u slučaju izricanja kazne obvezniku shodno članu 131a stav 2 ovog zakona, Kod preduzetnika povećan je sa 500 eura na 1.000 eura, odnosno maksimalni iznos sa 6.000 eura na 20.000 eura. Takođe, predloženo je i povećanje roka u kome se može pokrenuti prekršajni postupak sa tri na četiri godine. Predloženi raspon kazni ima za cilj ispunjenje preporuke FATF-a da sankcije budu odvraćajuće.

Članom 70 Predloga zakona predlaže se dopuna Zakona sa novim članom 137a, kojim se propisuje raspon novčanih kazni u iznosu od 5.000 eura do 40.000 eura za određeni broj prekršaja koji su bili propisani članom 137 Zakona. Za odgovorno lice u pravnom licu, fizičko lice, fizičko lice koje obavlja djelatnost i notara propisana je kazna u rasponu od 500 eura na 4.000 eura, dok je za preduzetnika predviđen raspon od 500 eura na 12.000 eura. Predloženi raspon kazni ima za cilj ispunjenje preporuke FATF-a da sankcije budu odvraćajuće.

Članom 71 Predloga zakona predlažu se izmjene i dopune člana 138 Zakona kojim se propisuje raspon novčanih kazni na način da dosadašnji minimalni iznos kazne povećan je sa 500 eura na 3.000 eura, odnosno maksimalni iznos sa 2.000 na 8.000 eura i

propisane su kazne za predloženi novi član Zakona 65a. Predloženi raspon kazni ima za cilj ispunjenje preporuke FATF-a da sankcije budu odvraćajuće.

Članom 72 Predloga zakona predlaže se izmjena člana 138a Zakona kojim se propisuje raspon novčanih kazni na način da dosadašnji minimalni iznos kazne povećan je sa 500 eura na 3.000 eura, odnosno maksimalni iznos sa 2.000 na 8.000 eur. Propisane su kazne za prekršaj politički eksponiranih lica i fizičkih lica koja prime uplatu ili obave plaćanje u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više, odnosno u slučaju ako se uplata ili plaćanje vrši u dvije ili više povezanih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 eura ili više. Predloženi raspon kazni ima za cilj ispunjenje preporuke FATF-a da sankcije budu odvraćajuće.

Članom 73 Predloga zakona predlaže se dopuna u članu 139 Zakona kojom se propisuje rok za donošenje novih podzakonskih akata.

Članom 74 Predloga zakona predlaže se izmjena u članu 144 Zakona u pogledu produženja roka u kom se ovlašćena lica za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma dužna su da pribave licencu u skladu sa Zakonom.

Članom 75 Predloga zakona predlaže se dopuna u članu 146 Zakona u pogledu propisivanja rokova u kojima su obveznici dužni da donesu interna akta predložena ovim izmjenama i dopunama Zakona.

Članom 76 Predloga zakona predlaže se dopuna člana 146a kojima se propisuje odložena primjena novopredloženog člana 48a do dana stupanja Crne Gore u Evropsku uniju.

Članom 77 Predloga zakona predlaže se stupanje na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore”.

Tekst odredaba zakona koje se mijenjaju

Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG”, broj 110/23, 65/24 i 24/25)

Predmet

Član 1

Ovim zakonom uređuju se mjere i radnje koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma, kao i poslovi, ovlašćenja i način rada

organizacione jedinice u okviru organizacione jedinice organa državne uprave nadležnog za unutrašnje poslove koja vrši policijske poslove (u daljem tekstu: Policija) koja vrši poslove koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: finansijsko-obavještajna jedinica) i druga pitanja od značaja za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Finansiranje terorizma

Član 3

Finansiranjem terorizma, u smislu ovog zakona, smatra se naročito:

1) obezbjeđivanje, stavljanje na raspolaganje ili prikupljanje novčanih sredstava ili imovine, na bilo koji način, neposredno ili posredno, sa namjerom da se upotrijebe ili ako se zna da će se u cjelosti ili djelimično upotrijebiti za izvršenje terorističkog akta, odnosno pokušaj njihovog obezbjeđivanja, stavljanja na raspolaganje ili prikupljanja na bilo koji način, neposredno ili posredno, sa namjerom da se upotrijebe ili uz saznanje da mogu biti upotrijebljeni u cjelosti ili djelimično:

- za pripremanje ili izvršenje terorističkog akta u smislu ovog zakona,
- za finansiranje organizacija koje za cilj imaju vršenje djela iz alineje 1 ove tačke ili pripadnika tih organizacija ili pojedinca koji za cilj ima vršenje tih djela, ili
- od strane terorista ili terorističkih organizacija u bilo koju svrhu;

2) podstrekavanje ili pomaganje u obezbjeđivanju ili prikupljanju novčanih sredstava ili imovine iz tačke 1 ovog člana.

Obveznici

Član 4

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

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

1) kreditne institucije i filijale stranih kreditnih institucija;

2) subjekti koji vrše:

- poslove otkupa potraživanja,
- poslove finansijskog lizinga,
- poslove iznajmljivanja sefova,
- poslove faktoringa,
- poslove izdavanja garancija i drugih jemstava,
- poslove odobravanja kredita i kreditnog posredovanja,
- mjenjačke poslove;

3) platne institucije i institucije za elektronski novac u skladu sa zakonom kojim se uređuje pružanje platnih usluga i izdavanje elektronskog novca;

4) Pošta Crne Gore;

5) društva za upravljanje investicionim fondovima;

6) društva za upravljanje penzionim fondovima;

7) investiciona društva čije je poslovanje uređeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koja pružaju:

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

- pomoćne usluge na tržištu kapitala u Crnoj Gori koje obuhvataju: čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući kastodi usluge i sa tim povezane usluge, kao što je upravljanje novčanim sredstvima i kolateralima; odobravanje kredita i zajmova investitoru radi omogućavanja zaključenja transakcije sa jednim ili više finansijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje daje zajam ili kredit; davanje opštih preporuka u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i srodnim pitanjima i uslugama koje su u vezi sa spajanjem i sticanjem udjela u društvima; usluge poslovanja stranom valutom u vezi sa pružanjem investicionih usluga; istraživanje i finansijsku analizu ili opšte preporuke u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima; usluge u vezi sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa; investicione usluge i aktivnosti, kao i pomoćne usluge koje se odnose na osnovnu imovinu sadržanu u finansijskom derivatu, ako su povezane sa investicionim i pomoćnim uslugama;

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

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

10) priređivači igara na sreću;

11) zalagaonice;

12) pružaoci usluga povezanih sa kryptoimovinom;

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

- forfetinga,

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

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

- upravljanja imovinom za treća lica,

- iznajmljivanja i posredovanja u iznajmljivanju nepokretnosti u transakcijama u kojima mjesečni zakup iznosi 10.000 eura ili više ili ekvivalente ove vrijednosti,
- izgradnje stambeno-poslovnih objekata izgradnje ili montaže montažnih stambeno-poslovnih objekata,
- izdavanja i upravljanja platnim instrumentima (npr. čekovi, putnički čekovi, kreditne kartice, bankarske mjenice, novčani nalozi, debitne kartice) koji se ne smatraju platnim instrumentima u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet,
- davanja zajmova i posredovanja prilikom ugovaranja poslova davanja zajmova,
- investiranja, prometa i posredovanja u prometu nepokretnosti,
- prometa motornih vozila ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija,
- prometa plovni i vazduhoplovni objekata, kao i uslužni djelatnosti u vezi sa njima, ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija,
- prometa ili posredovanja u prometu, uključujući organizovanje i sprovođenje licitacija umjetničkih predmeta, dragocjenih metala i dragog kamenja i proizvoda od dragocjenih metala i dragog kamenja, ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija,
- skladištenja i čuvanja umjetničkih predmeta ili prometa ili posredovanja u prometu umjetničkim predmetima, kad se ti poslovi vrše u lukama, slobodnoj zoni ili skladištu, ako se plaćanja vrše ili primaju u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija,

14) osnivači, operateri, korisnici zone i skladišta koji obavljaju djelatnost u slobodnoj zoni. Obveznikom, u smislu ovog zakona, smatra se i advokat kad:

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

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

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

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

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

Vlada može izuzeti priređivače određenih igara na sreću, osim kazina, od obaveze primjene svih ili pojedinih mjera i radnji utvrđenih ovim zakonom u određenom dijelu

obavljanja posla ili djelatnosti, kad se nakon sprovedene procjene rizika utvrdi niži rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

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

Značenje izraza Član 6

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovom zakonu imaju sljedeća značenja:

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

2) terorista je lice koje:

- samo ili sa drugim licima sa namjerom pokuša ili izvrši teroristički akt na bilo koji način, neposredno ili posredno,

- samo ili sa drugim licima sa namjerom podstrekava i pomaže u izvršenju terorističkog akta,

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

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

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

- radi podstrekavanja i pomaganja u izvršenju terorističkog akta,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11) finansijska grupa je grupa koju čine:

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

- društva koja su međusobno povezana zajedničkim upravljanjem,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

23) korespondentni odnos je odnos:

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

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

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

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

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

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

- uložena sredstva kod obveznika,

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

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

- kamate, dividende i druge prihode od sredstava,

- potraživanja, kredite i akreditive;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- registracija klijenta za učešće u sistemu priređivanja igara na sreću,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica,
- obavljanje funkcija ili imenovanje drugog lica da obavlja funkciju povjerenika trasta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog subjekta stranog prava, funkciju direktora ili sekretara privrednog društva, partnera u društvu ili sličnog položaja u strukturi privrednih društava, drugih pravnih lica ili aranžmana,
- pružanje usluga sjedišta, poslovne adrese, korespondentne ili druge adrese i drugih povezanih usluga privrednom društvu ili drugom pravnom licu ili aranžmanu,
- obavljanje funkcije ili omogućavanje drugom licu da obavlja funkciju povjerenika fonda ili sličnog subjekta stranog prava koji prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, osim društva za upravljanje investicionim, odnosno penzionim fondovima,
- obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog akcionara u ime drugog lica, osim privrednog društva čije se akcije kotiraju na regulisanom tržištu koje podliježe objavljivanju podataka u skladu sa pravom Evropske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima;
- obavljanje funkcije ili imenovanje drugog lica da upravlja trustom koji je osnovan izričitom izjavom (express trust), privrednim društvom, drugim pravnim licem ili aranžmanom;

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

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

- novčanih vrijednosti koje su pohranjene na instrumentima koji se mogu koristiti za kupovinu robe ili usluga samo u prostorijama koje koristi izdavalac tog instrumenta ili na osnovu komercijalnog ugovora sa izdavaocem, u okviru ograničene mreže pružaoca platnih usluga ili za ograničeni obim robe ili usluga,

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

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

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

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

- finansijski instrument, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala,
- depozit, uključujući strukturirane depozite u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita depozita,

- novčana sredstva koja se ne kvalifikuju kao tokeni elektronskog novca,
- sekjuritizacija u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala,
- proizvod neživotnog ili životnog osiguranja u smislu zakona kojim se uređuju uslovi i način obavljanja djelatnosti osiguranja,

- penzioni proizvod čija je osnovna svrha da pruži investitoru dobit u penziji i koji mu daje pravo na određene koristi,

- proizvod strukovnog penzionog osiguranja koji su obuhvaćeni zakonom kojim se uređuju penzioni fondovi, odnosno zakonom kojim se uređuje osiguranje i reosiguranje,

- obračunska jedinica dobrovoljnih penzionih fondova u skladu sa zakonom kojim se uređuju dobrovoljni penzioni fondovi,

- penziono osiguranje u skladu sa zakonom kojim se uređuje penzijsko i invalidsko osiguranje,

- panevropski lični penzioni proizvod u skladu sa zakonom kojim se uređuju ti proizvodi;

- sistem socijalne sigurnosti u skladu sa posebnim zakonom,

- proizvodi individualnog penzionog osiguranja za koje je na osnovu zakona propisan finansijski doprinos poslodavca i kod kojih poslodavac ili zaposleni ne mogu birati proizvod penzionog osiguranja ili osiguravača,

- kriptoimovina koja je jedinstvena i nije zamjenjiva sa drugom kriptoimovinom;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

59) rezidenti su:

- privredna društva i druga pravna lica koja su registrovana u Crnoj Gori, osim njihovih predstavništava van Crne Gore,
- djelovi stranih društava upisani u registar nadležnog organa u Crnoj Gori,
- preduzetnici i fizička lica sa sjedištem, odnosno prebivalištem u Crnoj Gori koja obavljaju privrednu djelatnost za svoj račun radi sticanja profita i koja su registrovana kod nadležnog organa u Crnoj Gori,
- crnogorski državljani koji borave u Crnoj Gori neprekidno godinu dana ili duže,
- stranci koji na osnovu dozvole za boravak borave u Crnoj Gori neprekidno godinu dana ili duže,

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

60) nerezidenti su lica koja ne spadaju u rezidente;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

70) usluge povezane sa kriptoomovinom su:

- čuvanje i upravljanje kriptoomovinom u ime klijenta,
- upravljanje platformom za trgovanje kriptoomovinom,
- razmjena kriptoomovine za fiducijarnu valutu,
- razmjena kriptoomovine za drugu kriptoomovinu,
- izvršavanje naloga za kriptoomovinu u ime klijenta,
- plasiranje kriptoomovine,
- prijem i prenos naloga za kriptoomovinu u ime klijenta,
- savjetovanje o kriptoomovini,
- upravljanje portfoliom kriptoomovine,
- pružanje usluga prenosa kriptoomovine u ime klijenata;

71) čuvanje i upravljanje kriptoomovinom u ime klijenata obuhvata čuvanje ili kontrolu, u ime klijenta, kriptoomovine ili načina pristupa toj kriptoomovini, prema potrebi u obliku privatnih kriptografskih ključeva;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

83) korisnik kriptovalutine je lice koje je namjeravani primalac prenosa kriptovalutina;

84) prenos kriptovalutine je svaka transakcija sa ciljem prenošenja kriptovalutine sa jedne adrese distribuiranog zapisa, računa kriptovalutine ili drugog uređaja koji omogućava čuvanje kriptovalutine na drugu adresu distribuiranog zapisa, račun

kriptoimovine ili drugi uređaj koji omogućava čuvanje kriptoimovine, koju izvršava najmanje jedan pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom koji djeluje u ime pošiljaoca ili korisnika kriptoimovine, bez obzira da li su pošiljalac i korisnik kriptoimovine isto lice i da li je pružalac usluga povezanih sa kriptoimovinom pošiljaoca isti kao i korisnik kriptoimovine;

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

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

87) prenos kriptoimovine između lica je prenos kriptoimovine bez učešća bilo kog pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

96) formalni aranžman sa imenovanim predstavnicima je ugovor između predlagača i imenovanog predstavnika, gdje je predlagač pravno lice, odnosno privredno društvo

ili fizičko lice koje daje instrukcije imenovanom predstavniku da djeluje u njegovo ime u određenom svojstvu, uključujući svojstvo direktora, akcionara ili osnivača, dok je imenovani predstavnik pravno lice odnosno privredno društvo ili fizičko lice koje djeluje prema instrukcijama predlagача;

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

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

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

Utvrđivanje Nacionalne procjene rizika

Član 7

Nacionalna procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: Nacionalna procjena rizika) obuhvata:

- identifikaciju i procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na državnom nivou;

- tipologije pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa preporukama Radne grupe za primjenu mjera sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (FATF);

- identifikaciju sektora i djelatnosti u kojima obveznici treba da sprovedu produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta i, prema potrebi, utvrđivanje mjera koje treba preduzeti radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

- identifikaciju sektora i djelatnosti u odnosu na koje je utvrđen rizik od pranja novca i finansiranja terorizma;

- utvrđivanje odgovarajućih mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma na osnovu utvrđenih rizika i povećanje efikasnosti u raspodjeli raspoloživih resursa za kontrolu, ublažavanje i upravljanje utvrđenim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma;

- predlog za unapređenje postojećih propisa u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma za pojedine sektore i djelatnosti, odnosno donošenje novih propisa, u skladu sa utvrđenim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma, kao i smjernice za usmjeravanje obveznika u tim sektorima i djelatnostima u izradi procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;

- podatke o institucionalnoj strukturi i opštim postupcima sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, uključujući i podatke o finansijsko-obavještajnoj jedinici, organu državne uprave nadležnom za poslove prihoda i nadležnom državnom tužilaštvu, kao i podatke o raspoloživim finansijskim sredstvima i kadrovskim kapacitetima ovih organa, u mjeri u kojoj su ti podaci dostupni;

- podatke o aktivnostima preduzetim na državnom nivou i podatke o finansijskim sredstvima i kadrovskim kapacitetima koji su dodijeljeni za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma finansijsko-obavještajnoj jedinici, nadležnim organima iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadležnim nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona.

Nacionalnu procjenu rizika utvrđuje Vlada, najmanje jednom u tri godine.
Nacionalna procjena rizika ažurira se po potrebi.

1. Mjere i radnje koje preduzimaju obveznici

Vrste mjera i radnji

Član 11

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

1) identifikuje rizike i vrši procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, uspostavlja politike, kontrole i procedure i preduzima radnje za umanjeње rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;

2) vrši identifikaciju klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrolu transakcija klijenta (u daljem tekstu: mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta);

3) uspostavi odgovarajući informacioni sistem, ako je obveznik kreditna institucija ili druga finansijska institucija, kojim će se obezbijediti automatizovana podrška za procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na klijenta, stalno praćenje poslovnih odnosa klijenta, kontrola transakcija i automatsko prepoznavanje sumnjivih klijenata ili sumnjivih transakcija;

4) blagovremeno dostavlja informacije, podatke i dokumentaciju finansijsko-obavještajnoj jedinici;

5) odredi ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika i obezbjeđuje uslove za njihov rad;

6) organizuje redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

7) sačini i redovno ažurira sopstvenu listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija;

8) vodi evidencije i obezbijedi zaštitu i čuvanje informacija, podataka i dokumentacije pribavljene u skladu sa ovim zakonom;

9) uspostavi i prati funkcionisanje sistema koji omogućava da u potpunosti i blagovremeno odgovori na zahtjeve finansijsko-obavještajne jedinice i nadležnih državnih organa u skladu sa zakonom;

10) sprovodi mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika u drugim državama;

11) preduzima i druge mjere i radnje u skladu sa ovim zakonom.

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

Mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta

Član 17

Obveznik je dužan da sprovodi mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, a naročito da:

- 1) izvrši identifikaciju klijenta;
- 2) utvrdi stvarnog vlasnika klijenta i izvrši identifikaciju stvarnog vlasnika, uključujući mjere potrebne za utvrđivanje vlasničke strukture i kontrolnog člana klijenta u slučajevima utvrđenim ovim zakonom;
- 3) pribavi i evidentira podatke o svrsi, namjeni, cilju i prirodi poslovnog odnosa i transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom;
- 4) redovno prati poslovni odnos i vrši kontrolu transakcija tokom poslovnog odnosa koje klijent preduzima kod obveznika i provjerava njihovu usklađenost sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja klijenta, kako bi se omogućilo da su transakcije koje se vrše u skladu sa saznanjima obveznika o klijentu, poslovnim profilom i stepenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma tog klijenta i ako je to moguće izvorom novčanih sredstava, kao i da su podaci, informacije i dokumentacija o tom klijentu ažurirane.

Prilikom sprovođenja mjera iz stava 1 tač. 1 i 2 ovog člana, obveznik je dužan da provjeri da li lice koje nastupa u ime klijenta ima pravo na zastupanje ili je za to ovlašćeno od klijenta i da izvrši identifikaciju lica koje nastupa u ime klijenta u skladu sa ovim zakonom. Obveznik je dužan da sprovede mjere iz st. 1 i 2 ovog člana u obimu srazmjernom riziku od pranja novca i finansiranja terorizma.

Kod određivanja obima sprovođenja mjera iz st. 1 i 2 ovog člana obveznik je dužan da, naročito, uzme u obzir:

- 1) svrhu zaključivanja i prirodu poslovnog odnosa;
- 2) iznos sredstava, vrijednost imovine ili obim transakcije;
- 3) trajanje poslovnog odnosa; i
- 4) usklađenost poslovanja sa svrhom zaključivanja poslovnog odnosa.

Obveznik je dužan da internim aktima uredi procedure za sprovođenje mjera iz st. 1 i 2 ovog člana.

Obveznik je dužan da, na zahtjev nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, dostavi odgovarajuće analize, dokumenta i druge informacije kojima dokazuje da su sprovedene mjere u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.

Ako obveznik ne može da sprovede jednu ili više mjera iz stava 1 ovog člana dužan je da o tome obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona.

Slučajevi u kojima se sprovode mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta

Član 18

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

- 1) prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom;
- 2) prilikom vršenja povremenih transakcija u iznosu od 15.000 eura ili više, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;

- 3) prilikom svake povremene transakcije koja, u smislu čl. 35 do 38 ovog zakona, predstavlja prenos novčanih sredstava u iznosu od 1.000 eura ili više;
- 4) kad postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta;
- 5) kad u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, bez obzira na iznos transakcije;
- 6) prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih transakcija u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;
- 7) prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih transakcija, kad je obveznik priređivač igara na sreću;
- 8) prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kriptoomovine u vrijednosti od 1.000 eura ili više.

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

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

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

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

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

Sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prije uspostavljanja poslovnog odnosa

Član 19

Obveznik je dužan da mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona sprovede prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom, uključujući identifikaciju lica iz čl. 27 i 28 ovog zakona.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, obveznik može mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1 i 2 ovog zakona da sprovede i u toku uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom, ako je po ocjeni obveznika to neophodno, kako ne bi došlo do prekida uobičajenog poslovanja i ako postoji niži rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

Ako obveznik ne može da sprovede mjere iz stava 1 ovog člana, poslovni odnos se ne smije uspostaviti, a ako je poslovni odnos uspostavljen, obveznik je dužan da taj poslovni odnos raskine.

Obveznik ne smije uspostaviti poslovni odnos sa klijentom, a ako je poslovni odnos uspostavljen dužan je da taj poslovni odnos raskine ako ocijeni da ne može efikasno upravljati rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u vezi sa tim klijentom.

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

Obveznik je dužan da internim aktima uredi procedure odbijanja uspostavljanja poslovnog odnosa ili raskida već uspostavljenog poslovnog odnosa iz st. 3 i 4 ovog člana.

Sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prije izvršenja transakcije

Član 20

Obveznik je dužan da mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona sprovede prije izvršenja transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 6, 7 i 8 ovog zakona.

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

Identifikacija fizičkog lica

Član 22

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Način provjere podataka iz stava 8 ovog člana propisuje Ministarstvo.

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

Identifikacija elektronskim putem

Član 23

Identifikacija klijenta koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, njegovog zakonskog zastupnika i ovlaštenog lica može se izvršiti, bez obaveznog fizičkog prisustva, na osnovu sredstava elektronske identifikacije sa visokim stepenom sigurnosti sistema elektronske identifikacije ili kvalifikovanog sertifikata za elektronski potpis koji je izdao kvalifikovani davalac elektronske usluge povjerenja, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronska identifikacija i elektronski potpis (u daljem tekstu: identifikacija elektronskim putem).

Prije identifikacije elektronskim putem, klijent iz stava 1 ovog člana je dužan da obvezniku dostavi fotokopiju lične isprave, a u slučaju identifikacije njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlaštenog lica i fotokopiju ovlaštenja kojim dokazuje svojstvo zakonskog zastupnika, odnosno ovlaštenog lica, u elektronskoj formi.

Prije identifikacije elektronskim putem, obveznik je dužan da pribavi podatke o klijentu iz stava 1 ovog člana, poslovnom odnosu i transakciji iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 ovog zakona.

Obveznik je dužan da podatke iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 ovog zakona, posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice, provjeri uvidom u CRS, evidenciju izdatih ličnih isprava i međunarodnu bazu ukradenih, izgubljenih i nevažećih dokumenata, elektronskim putem, na način propisan aktom iz člana 22 stav 11 ovog zakona.

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

Identifikacija elektronskim putem ne može se izvršiti ako:

- se prilikom provjere iz stava 4 ovog člana utvrdi da se podaci iz lične isprave lica iz stava 1 ovog člana razlikuju od podataka u CRS;
- je sredstvo elektronske identifikacije, odnosno kvalifikovani certifikat za elektronski potpis lica iz stava 1 ovog člana izdat pod pseudonimom;
- postoji sumnja da je sredstvo elektronske identifikacije, odnosno kvalifikovani certifikat za elektronski potpis lica iz stava 1 ovog člana zloupotrijebljen, odnosno ako obveznik utvrdi da su okolnosti koje suštinski utiču na važenje tog sredstva elektronske identifikacije, odnosno kvalifikovanog certifikata za elektronski potpis izmijenjene, a davalac usluge elektronske identifikacije, odnosno kvalifikovani davalac elektronske usluge povjerenja to sredstvo, odnosno certifikat nije opozvao;
- je elektronska lična isprava lica iz stava 1 ovog člana izdata u visoko-rizičnoj trećoj državi.

Ako, prilikom identifikacije elektronskim putem, obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni, dužan je da obustavi identifikaciju elektronskim putem.

Radi vršenja identifikacije elektronskim putem obveznik je dužan da obezbijedi:

- tehničke i druge uslove koji omogućavaju da u svakom trenutku provjeri da li je sredstvo elektronske identifikacije, odnosno kvalifikovani certifikat za elektronski potpis validan;
- tehničke uslove koji omogućavaju pribavljanje podataka o klijentu iz stava 1 ovog člana, poslovnom odnosu i transakciji iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 ovog zakona i njihovu provjeru u skladu sa stavom 4 ovog člana;
- tehničke uslove za vođenje evidencije o sprovođenju identifikacije elektronskim putem.

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

Video-elektronska identifikacija

Član 24

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

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

Obveznik je dužan da prije početka video-elektronske identifikacije pribavi saglasnost lica iz stava 1 ovog člana na kompletan postupak video-elektronske identifikacije, a naročito

na snimanje slike i zvuka i čuvanja snimljenog materijala (u daljem tekstu: video-audio zapis), u skladu sa zakonom, kao i na prikupljanje podataka elektronskim čitanjem elektronskog identifikacionog dokumenta i prenos očitanih podataka preko interneta.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Video-elektronsku identifikaciju obveznik može da sprovede samo za uslugu ili proizvod koji pruža u okviru svoje djelatnosti.

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

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

Obveznik je dužan da obustavi video-elektronsku identifikaciju ako:

- prilikom provjere iz stava 10 ovog člana utvrdi da se podaci iz lične isprave lica iz stava 1 ovog člana razlikuju od podataka u CRS;
- posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni;

- nije moguće obezbijediti adekvatan prenos slike i zvuka ili prenos visokog kvaliteta;
- je prostorija u kojoj se lice iz stava 1 ovog člana nalazi slabo osvijetljena ili je u toj prostoriji buka, usljed čega nije moguće identifikovati to lice ili nije moguće razgovjetno čuti to lice ili zaposlenog;
- zbog drugih smetnji u komunikaciji, prenosu slike i/ili zvuka ili zbog drugih okolnosti zaposleni ne može da izvrši identifikaciju lica iz stava 1 ovog člana.

Identifikacija lica iz stava 1 ovog člana može se izvršiti i u ponovljenom postupku video-elektronske identifikacije, samo ako je prethodni postupak obustavljen zbog okolnosti iz stava 16 ovog člana i tek nakon otklanjanja tih okolnosti.

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

Obveznik je dužan da internim aktima, u skladu sa aktom iz stava 21 ovog člana, uredi bliži način sprovođenja video-elektronske identifikacije, najkasnije u roku od osam dana od dana dostavljanja rješenja iz člana 25 stav 6 ovog zakona kojim odobrava sprovođenje video-elektronske identifikacije.

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

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

Provjera identiteta klijenta korišćenjem pouzdanih algoritama Član 24a

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

Provjera iz stava 1 ovog člana se može izvršiti samo ako datum važenja elektronske lične isprave klijenta iz koje su preuzeti podaci, nije istekao u trenutku sprovođenja te provjere. Prilikom sprovođenja provjere iz stava 1 ovog člana obveznik može podatke koje je pribavio prilikom identifikacije klijenta u skladu sa članom 24 ovog zakona, posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice, provjeriti uvidom u CRS, evidenciju izdatih ličnih isprava i međunarodnu bazu ukradenih, izgubljenih i nevažećih dokumenata, elektronskim putem, na način propisan aktom iz člana 22 stav 11 ovog zakona.

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

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

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

Član 24b

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

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

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

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

Odobrenje za sprovođenje identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije

Član 25

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

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

Uz zahtjev iz stava 2 ovog člana obveznik je dužan da dostavi dokaze o ispunjenosti uslova iz člana 23 stav 8 ovog zakona, odnosno uslova propisanih aktom iz člana 24 stav 21 ovog zakona.

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

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

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

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

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

Komisiju iz stava 5 ovog člana čine predstavnici finansijsko-obavještajne jedinice, drugih organizacionih jedinica Ministarstva i nadzornih organa iz člana 131 stav 1 tač. tač. 1, 3, 4 i 7 ovog zakona.

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

Predsjedniku, članovima i sekretaru komisije iz stava 5 ovog člana pripada mjesečna naknada za rad u visini od 25% prosječne bruto zarade u Crnoj Gori u prethodnoj godini,

prema podacima organa uprave nadležnog za poslove statistike, koja se isplaćuje u neto iznosu.

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

Identifikacija pravnog lica i privrednog društva

Član 26

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

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

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

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

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

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

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

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

Identifikacija zastupnika pravnog lica i privrednog društva

Član 27

Obveznik je dužan da izvrši identifikaciju zastupnika klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo u skladu sa članom 22 ovog zakona.

Obveznik je dužan da pribavi podatke o svim direktorima pravnog lica ili privrednog društva iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona.

Obveznik je dužan da u postupku utvrđivanja i provjere ovlašćenja za zastupanje zastupnika i svih direktora iz stava 2 ovog člana pribavi ta ovlašćenja i zadrži ih u svojoj dokumentaciji.

Ako obveznik raspolaže ažuriranim podacima o direktorima iz stava 2 ovog člana nije dužan da ponovo pribavlja podatke o njima.

Identifikacija ovlašćenog lica pravnog lica i privrednog društva **Član 28**

Ako, u ime zastupnika klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo i svih direktora tog pravnog lica, odnosno privrednog društva, poslovni odnos zasniva ili transakciju vrši ovlašćeno lice, obveznik vrši identifikaciju tog ovlašćenog lica u skladu sa članom 22 ovog zakona.

Podatke o zastupniku i direktorima iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da pribavi uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju ovlašćenja za zastupanje koje zadržava u svojoj dokumentaciji.

Identifikacija trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava **Član 29**

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

- 1) izvrši identifikaciju njegovog zastupnika i ovlašćenog lica u skladu sa čl. 27 i 28 ovog zakona;
- 2) pribavi podatke iz člana 117 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona za osnivače, sve povjerenike, druge zastupnike, korisnika ili grupe korisnika imovine kojom upravlja, ako su budući korisnici već određeni ili određivi i drugo fizičko lice koje neposredno ili posredno vrši krajnju kontrolu nad trustom;
- 3) pribavi podatke o pravnom obliku trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava i akt o osnivanju trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava.

Podatke iz stava 1 tačka 2 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz CRPS ili drugog odgovarajućeg javnog registra, kao i uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz sudskog, poslovnog ili drugog javnog registra koja ne smije biti starija od tri mjeseca i vrši provjeru tih podataka.

Ako obveznik, prilikom identifikacije zastupnika i ovlašćenog lica klijenta iz stava 1 ovog člana, posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci, dužan je da preduzme dodatne provjere, kao i da od zastupnika i ovlašćenog lica klijenta pribavi pisanu izjavu o istinitosti tih podataka. Lice koje upravlja trustom, drugim licem, odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava, dužno je da prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa obveznikom ili prilikom obavljanja povremene transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 ovog zakona, obavijesti obveznika da postupa u tom svojstvu u ime tih lica, kao i da pruži informacije iz stava 1 tačka 2 ovog člana.

Sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta preko trećeg lica

Član 31

Obveznik može, pod uslovima propisanim ovim zakonom, prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom povjeriti sprovođenje mjera iz člana 17 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona trećem licu koje ispunjava uslove propisane ovim zakonom.

Treće lice može biti:

- 1) kreditna institucija i filijala strane kreditne institucije;
- 2) društvo za upravljanje investicionim fondovima;
- 3) društvo za upravljanje penzionim fondovima;
- 4) investiciono društvo čije je poslovanje uređeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;
- 5) društvo za životno osiguranje i filijala stranog društva za životno osiguranje;
- 6) društvo za posredovanje, društvo za zastupanje i preduzetnik - zastupnik u osiguranju, u dijelu koji se odnosi na životno osiguranje;
- 7) lice iz tač. 1 do 6 ovog stava sa sjedištem u državi Evropske unije ili drugoj državi koja primjenjuje mjere iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma utvrđene ovim zakonom ili strože mjere.

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

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

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

Spoljni saradnici i zastupnici obveznika koji, na osnovu ugovora (eksternalizacija ili zastupnički odnos), za obveznika sprovode pojedine mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne smatraju se trećim licem u smislu ovog člana.

Obveznik je odgovoran za pravilno sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta koje su izvršene preko trećeg lica.

Obaveze pružaoca platnih usluga platioca

Član 35

Pružalac platnih usluga platioca dužan je da prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i da ih unese u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava od platioca do primaoca plaćanja.

Podaci o platiocu iz stava 1 ovog člana su:

- 1) ime i prezime, odnosno naziv;
- 2) broj platnog računa, odnosno jedinstvena oznaka transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa;
- 3) adresa, odnosno sjedište, uključujući naziv države, broj lične isprave, jedinstveni matični broj, odnosno matični broj platioca ili datum i mjesto rođenja.

Podaci o primaocu plaćanja iz stava 1 ovog člana su:

- 1) ime i prezime, odnosno naziv;
- 2) broj platnog računa, odnosno jedinstvena oznaka transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, u slučaju zbirnog prenosa novčanih sredstava od jednog platioca, pružalac platnih usluga platioca nije dužan da kod pojedinačnih prenosa novčanih sredstava koji su dio zbirnog prenosa u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava unosi podatke iz stava 2 ovog člana, ako su podaci iz st. 2 i 3 ovog člana sadržani u obrascu platnog naloga ili elektronskoj poruci koji prate prenos novčanih sredstava za zbirni prenos novčanih sredstava i ako obrazac ili elektronska poruka kod svakog pojedinačnog prenosa novčanih sredstava sadrži najmanje broj platnog računa platioca, odnosno jedinstvenu oznaku transakcije, ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa.

Izuzetak iz stava 4 ovog člana ne primenjuje se u slučaju zbirnog prenosa novčanih sredstava od jednog platioca kad pružalac platnih usluga platioca i pružaoci platnih usluga primalaca plaćanja imaju sjedište u Crnoj Gori.

Ako je iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i iznos platnih transakcija koje su povezane sa tim prenosom, manji od 1.000 eura, pružalac platnih usluga platioca dužan je da obezbijedi da prenos novčanih sredstava sadrži najmanje sljedeće podatke:

- 1) ime i prezime, odnosno naziv platioca i primaoca plaćanja;
- 2) broj platnog računa platioca i primaoca plaćanja, odnosno jedinstvenu oznaku transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa.

Pružalac platnih usluga platioca dužan je da provjeri tačnost prikupljenih podataka o platiocu u skladu sa čl. 22, 23, 24, 26, 27 i 28 ovog zakona, prije prenosa novčanih sredstava.

Smatra se da je pružalac platnih usluga platioca provjerio tačnost prikupljenih podataka o platiocu prije prenosa novčanih sredstava ako je sa platiocem prethodno uspostavio poslovni odnos i izvršio identifikaciju platioca na način propisan čl. 22, 23, 24, 26, 27 i 28 ovog zakona i ako postupa u skladu sa članom 49 ovog zakona.

Izuzetno od stava 7 ovog člana, u slučaju da je iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i iznos platnih transakcija koje su povezane sa tim prenosom manji od 1.000 eura, pružalac platnih usluga platioca nije dužan da provjeri tačnost prikupljenih podataka o platiocu, osim ako:

- 1) pružalac platnih usluga platioca primi novčana sredstva koja treba prenijeti u gotovom novcu ili anonimnom elektronskom novcu; ili

2) postoje razlozi za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma.

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

Pružalac platnih usluga platioca je dužan da internim aktom uredi procedure za provjeru potpunosti podataka prikupljenih u skladu sa st. 2 do 8 ovog člana.

Izuzeci od sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u slučaju korišćenja elektronskog novca

Član 40

Obveznik nije dužan da u slučaju korišćenja elektronskog novca sprovodi mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona ako je na osnovu procjene rizika utvrđen nizak rizik od pranja novca i finansiranja terorizma i ako:

- 1) se platni instrument ne može ponovo dopunjavati ili je maksimalni mjesečni limit za plaćanje ograničen na 150 eura i može da se koristi isključivo u Crnoj Gori;
- 2) iznos deponovanog elektronskog novca ne prelazi 150 eura;
- 3) se platni instrument upotrebljava isključivo za kupovinu robe ili usluga;
- 4) se na platni instrument ne može deponovati anonimni elektronski novac;
- 5) izdavalac elektronskog novca sprovodi odgovarajuće mjere praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u svrhu otkrivanja složenih ili neuobičajenih transakcija iz člana 58 ovog zakona i sumnjivih transakcija.

Stav 1 ovog člana ne primjenjuje se na otkup elektronskog novca u gotovom novcu ili podizanje gotovog novca u vrijednosti elektronskog novca, u iznosu većem od 50 eura, kao ni na iniciranje transakcije putem interneta ili korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu, ako iznos transakcije prelazi 50 eura.

Obveznik može prihvatiti plaćanje anonimnim platnim instrumentom ako taj platni instrument ispunjava uslove iz stava 1 ovog člana i ako se ne odnosi na otkup elektronskog novca u gotovom novcu ili podizanje gotovog novca u vrijednosti elektronskog novca, u iznosu većem od 50 eura.

Stav 1 ovog člana ne primjenjuje se na slučajeve kad u vezi sa transakcijom ili klijentom postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Upis u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptovalutinom

Član 40b

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

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

- podatke o nazivu, adresi, sjedištu, matičnom broju ili drugom identifikacionom broju (poreski identifikacioni broj) za pravna lica ili privredna društva, odnosno imenu, prezimenu, jedinstvenom matičnom broju, adresi i opštini prebivališta, odnosno stalnog boravka u Crnoj Gori za preduzetnike ili fizička lica koja obavljaju djelatnost;
- dokaz o određivanju ovlaštenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa članom 69 ovog zakona;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Stvarni vlasnik

Član 41

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

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

- 1) je neposredno ili posredno, imalac najmanje 25% učešća u akcijama, pravu glasa ili drugim pravima u pravnom licu ili privrednom društvu uključujući pravo na udio u dobiti, drugim internim resursima ili likvidacionom bilansu; ili
- 2) neposredno ili posredno ima odlučujući uticaj na poslovanje i donošenje odluka u pravnom licu, odnosno privrednom društvu kroz vlasnički udio; ili
- 3) kontroliše pravno lice ili privredno društvo drugim sredstvima.

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

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

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

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

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

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

- formalnih ili neformalnih sporazuma sa vlasnicima ili pravnim licem odnosno privrednim društvom, odredbi statuta, ugovora o partnerstvu, sindikalnih ugovora ili sličnih dokumenata ili sporazuma, u zavisnosti od specifičnih karakteristika pravnog lica odnosno privrednog društva;

- odnosa među članovima porodice;
- korišćenja formalnih aranžmana sa imenovanim predstavnicima ili neformalnih aranžmana sa imenovanim predstavnicima.

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

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

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

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

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

Stvarnim vlasnikom fondacije slične trastu smatra se fizičko lice koje:

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

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

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

Način utvrđivanja stvarnog vlasnika

Član 42

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

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

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

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

Podatke koji nijesu sadržani u registrima, odnosno ispravama iz st. 2 i 3 ovog člana, obveznik pribavlja uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave ili druge dokumentacije koju mu dostavi zastupnik ili ovlašćeno lice klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo. Obveznik je dužan da, pored podataka iz stava 1 ovog člana, pribavi i dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i podatke o stvarnom vlasniku.

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

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

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

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

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

Registar stvarnih vlasnika

Član 43

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

Registar stvarnih vlasnika vodi organ uprave nadležan za naplatu poreza.

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

Obaveza iz stava 3 ovog člana ne odnosi se na:

- preduzetnika,
- javni sektor u smislu zakona kojim se uređuju rokovi izmirenja novčanih obaveza, i
- pravna lica i privredna društva kod višestrukih 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.

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

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

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

Način provjere podataka iz Registra stvarnih vlasnika propisuje Ministarstvo.

Registar trustova

Član 43a

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

Registar trustova vodi organ uprave nadležan za naplatu poreza.

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

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

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

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

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

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

Sadržaj Registra stvarnih vlasnika **Član 44**

Registar stvarnih vlasnika sadrži sljedeće podatke:

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

- naziv, adresu, sjedište, matični broj ili drugi identifikacioni broj, poreski identifikacioni broj (u daljem tekstu: PIB), datum registracije i datum brisanja iz CRPS, odnosno registra poreskih obveznika,
- podatak o statusu,
- oblik organizovanja,
- šifre djelatnosti,
- podatke o zastupniku, punomoćniku ili ovlaštenom licu (ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo),
- podatke o fizičkom licu koje je registrovano kao član organa upravljanja (ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo),
- visinu osnovnog (registrovanog) kapitala,
- podatke o članovima, odnosno osnivačima i procentu njihovog udjela, odnosno broju i procentu njihovih akcija (ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo, vlasnički udio - procenat akcija ili procenat učešća u kapitalu ili podatke o procentu neposrednog ili posrednog raspolaganja imovinom ili podatke o procentu prihoda korisnika od imovine kojom upravlja ili udio u imovini pravnog lica ili drugog subjekta stranog prava),
- grafički prikaz vlasničke strukture ako obveznik ima složenu vlasničku strukturu,
- adresu za prijem pošte,
- adresu za prijem elektronske pošte,

- brojeve računa u kreditnim institucijama,
- skeniranu dokumentaciju kojom se dokazuju unijeti podaci;
- 2) podatke o stvarnom vlasniku, i to:
 - ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo,
 - podatke o vlasničkom udjelu (procenat akcija ili procenat učešća u kapitalu ili podatke o procentu neposrednog ili posrednog raspolaganja imovinom ili podatke o procentu prihoda korisnika od imovine kojom upravlja ili udio u imovini pravnog lica ili drugog subjekta stranog prava) ili drugoj vrsti kontrole (podatak da li ima odlučujući uticaj u upravljanju imovinom, da li posredno obezbjeđuje sredstva ili je obezbijedio sredstva ili ima odlučujući uticaj na donošenje odluka ili ima kontrolni položaj u upravljanju),
 - datum registracije, datum promjene, odnosno datum ažuriranja i brisanja stvarnog vlasnika iz Registra stvarnih vlasnika,
 - skeniranu dokumentaciju kojom se dokazuju unijeti podaci;
- 3) podatke o kategoriji lica sa interesom za uspostavljanje trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava kad lica koja dobijaju korist od trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava tek treba odrediti (ime i prezime osnivača ili povjerenika trasta, korisnika sredstava stečenih od imovine kojom se upravlja kad su budući korisnici već određeni ili mogu biti određeni kod trasta ili zastupnika interesa primalaca stečenih sredstava trasta, jedinstveni matični broj, datum rođenja, država prebivališta, državljanstvo, broj pasoša i država izdavanja, broj dozvole za boravak ili dozvole za boravak i rad u skladu sa propisima kojima se uređuju uslovi za ulazak, kretanje i boravak stranaca na teritoriji Crne Gore).

Unos podataka u Registar stvarnih vlasnika

Član 45

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

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

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

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

- podatke o vlasniku koji je pravno lice ili pravni aranžman ili drugi subjekt stranog prava (naziv, adresa, sjedište, država sjedišta, matični broj ili drugi identifikacioni broj i PIB). Složena vlasnička struktura, u smislu stava 2 ovog člana, je vlasnička struktura u kojoj je osnivač, odnosno vlasnik subjekta iz člana 43 stav 3 ovog zakona najmanje jedno pravno lice ili pravni aranžman ili drugi subjekt stranog prava. Način unosa i ažuriranja podataka u Registar stvarnih vlasnika, kao i bliži sadržaj skenirane dokumentacije propisuje Ministarstvo.

Pristup podacima iz Registra stvarnih vlasnika **Član 47**

Pristup podacima iz Registra stvarnih vlasnika imaju:

- 1) finansijsko-obavještajna jedinica, nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona i nadležni organi iz člana 96 stav 1 ovog zakona;
- 2) obveznici; i
- 3) druga pravna i fizička lica.

Subjekti iz stava 1 tačka 1 ovog zakona imaju neposredan elektronski pristup svim podacima iz Registra stvarnih vlasnika i mogu ih razmjenjivati sa finansijsko-obavještajnom jedinicom, nadzornim organima i drugim nadležnim organima drugih država članica Evropske unije, u skladu sa odredbama ovog zakona, blagovremeno i bez naknade.

Obveznici imaju neposredan elektronski pristup podacima o stvarnim vlasnicima unijetim u Registar stvarnih vlasnika, radi sprovođenja postupka identifikacije klijenta.

Druga pravna i fizička lica imaju neposredan elektronski pristup podacima o stvarnim vlasnicima subjekata iz člana 43 stav 3 ovog zakona, na osnovu elektronske identifikacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronska identifikacija, i to: imenu i prezimenu, godini rođenja, državljanstvu, državi prebivališta, vrsti i obimu vlasničkog udjela.

Subjekti iz člana 43 stav 3 ovog zakona mogu podnijeti organu uprave nadležnom za naplatu poreza zahtjev da se pravnim i fizičkim licima iz stava 1 tačka 3 ovog člana ograniči, odnosno onemogući pristup svim ili dijelu podataka iz stava 4 ovog člana, ako bi pristup tim podacima doveo stvarnog vlasnika u rizik od prevare, otmice, ucjene, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik dijete ili lice kome je oduzeta poslovna sposobnost.

Postojanje okolnosti iz stava 5 ovog člana utvrđuje rješenjem finansijsko-obavještajna jedinica.

Kad finansijsko-obavještajna jedinica utvrdi da postoje okolnosti iz stava 5 ovog člana, organ uprave nadležan za naplatu poreza će pravnim i fizičkim licima iz stava 1 tačka 3 ovog člana ograničiti, odnosno onemogućiti pristup svim ili dijelu podataka na koje se zahtjev iz stava 5 ovog člana odnosi.

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

Bliži način pristupa podacima iz Registra stvarnih vlasnika propisuje Ministarstvo.

Praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija **Član 49**

Obveznik je dužan da sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta, uključujući i kontrolu transakcija i praćenje izvora sredstava kojima klijent posluje, pri čemu je dužan da prikupi podatke iz člana 117 stav 1 tač. 6 i 7 i st. 3 do 6 ovog zakona, u zavisnosti od vrste obveznika.

Mjere iz stava 1 ovog člana naročito obuhvataju:

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

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

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

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

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

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

Godišnja kontrola Član 50

Pored praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u skladu sa članom 49 ovog zakona, obveznik je dužan da, najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od posljednje kontrole, vrši kontrolu klijenta koji je:

- strano pravno lice koje kod obveznika vrši transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 5 i/ili 6 ovog zakona; i
- pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, u kojem je učešće stranog kapitala najmanje 25%, koji kod obveznika vrši transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 5 i/ili 6 ovog zakona.

Kontrola klijenta iz stava 1 ovog člana obuhvata:

- 1) pribavljanje, odnosno provjeru podataka iz člana 117 ovog zakona;
- 2) pribavljanje, odnosno provjeru podataka iz člana 44 ovog zakona;
- 3) pribavljanje ovlaštenja iz člana 28 stav 2 ovog zakona.

Ako poslovna jedinica stranog pravnog lica vrši transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 5 i/ili 6 ovog zakona u ime i za račun stranog pravnog lica, obveznik prilikom kontrole stranog pravnog lica iz stava 1 alineja 1 ovog člana, pored podataka iz stava 2 ovog člana, pribavlja i podatke:

- 1) o adresi i sjedištu poslovne jedinice stranog pravnog lica;
- 2) iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona koji se odnose na zastupnika poslovne jedinice stranog pravnog lica.

Podatke iz st. 2 i 3 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u CRS, evidencije izdatih ličnih isprava, Registar stvarnih vlasnika, CRPS, sudski, poslovni ili drugi odgovarajući javni registar u koji je upisano strano pravno lice, kao i uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz CRPS, sudskog, poslovnog ili drugog odgovarajućeg javnog registra u koji je upisano strano pravno lice.

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

Ako prilikom kontrole klijenta iz stava 2 ovog člana obveznik utvrdi razliku u podacima dužan je da pozove klijenta radi provjere svih relevantnih informacija.

Izuzetno od st. 1 do 6 ovog člana, u slučaju iz člana 61 stav 1 ovog zakona obveznik nije dužan da vrši godišnju kontrolu stranog pravnog lica.

Mjere za ublažavanje rizika **Član 53b**

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

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

Mjere iz stava 2 ovog člana uključuju najmanje:

- 1) mjere zasnovane na procjeni rizika kako bi se utvrdio i provjerio identitet pošiljaoca ili korisnika prenosa kriptoomovine izvršenog na adresu sa vlastitim hostingom ili sa te adrese ili stvarnog vlasnika tog pošiljaoca ili korisnika, uključujući oslanjanje na treće strane;
- 2) zahtijevanje dodatnih informacija o porijeklu i odredištu prenesene kriptoomovine;
- 3) sprovođenje pojačanog kontinuiranog praćenja tih transakcija;
- 4) druge mjere za ublažavanje rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, kao i rizika od nesprovođenja i izbjegavanja ciljanih finansijskih sankcija i ciljanih finansijskih sankcija povezanih sa finansiranjem širenja oružja za masovno uništenje (proliferacija), kao i za upravljanje tim rizicima.

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

Politički eksponirana lica **Član 54**

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

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

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

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

- 1) predsjednik države, predsjednik vlade, ministar i njegov zamjenik;
- 2) član parlamenta;
- 3) član upravnog organa političke partije;
- 4) član vrhovnog suda, ustavnog suda ili drugog pravosudnog organa na visokom nivou protiv čije presude, osim izuzetno, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lijek;
- 5) član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i savjeta centralnih banaka;
- 6) ambasador, konzul i visoki oficir oružanih snaga;

7) član organa upravljanja i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu države;

8) direktor, zamjenik, odnosno pomoćnik direktora i član odbora ili druge odgovarajuće funkcije u međunarodnoj organizaciji.

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

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

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

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

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

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

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

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

Registar politički eksponiranih lica

Član 55

Registar politički eksponiranih lica je elektronska baza podataka u kojoj se čuvaju podaci o politički eksponiranim licima.

Neposredan elektronski pristup podacima iz Registra politički eksponiranih lica imaju finansijsko-obavještajna jedinica, obveznici i nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona.

Obveznici imaju pristup isključivo podacima o trenutno aktivnim politički eksponiranim licima.

Registar politički eksponiranih lica vodi i održava Agencija za sprječavanje korupcije.

Način vođenja i sadržaj registra politički eksponiranih lica utvrđuje Agencija za sprječavanje korupcije.

Lista visoko-rizičnih trećih država

Član 60

Listu visoko-rizičnih trećih država finansijsko-obavještajna jedinica utvrđuje i objavljuje na svojoj internet stranici.

Pojednostavljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta

Član 61

Ako je u slučajevima iz člana 18 stav 1 tač. 1, 2, 3 i 6 ovog zakona, u vezi klijenta, grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije, proizvoda, usluge i distributivnog kanala utvrđen niži rizik od pranja novca i finansiranja terorizma i ako ne postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da novac ili druga imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca, odnosno finansiranju terorizma, kao i ako klijent, odnosno njegov stvarni vlasnik nije politički eksponirano lice, obveznik može da primijeni pojednostavljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, i to da:

1) provjeri identitet klijenta i utvrdi stvarnog vlasnika nakon uspostavljanja poslovnog odnosa;

2) smanji učestalost ažuriranja podataka o identitetu klijenta;

3) smanji obim stalnog praćenja transakcija ako vrijednost transakcije ne prelazi visinu za koju je prilikom izrade analize rizika obveznik procijenio da je primjerena poslovanju i nižem riziku od pranja novca i finansiranja terorizma klijenta;

4) umjesto prikupljanja informacija o tome i sprovođenja specifičnih mjera izvodi zaključke o svrsi i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa prema vrsti transakcije ili uspostavljenog poslovnog odnosa.

Ako se, nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom uz primjenu pojednostavljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pojave razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi podatke iz člana 66 st. 6 i 10 ovog zakona i sprovede mjere iz člana 17 ovog zakona.

Obveznik je dužan da i u odnosu na klijenta kod kojeg se utvrdi da postoji niži rizik od pranja novca i finansiranja terorizma sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u obimu koji je odredio u skladu sa stavom 1 tačka 3 ovog člana.

Zabrana pružanja usluga koje omogućavaju prikrivanje identiteta klijenta

Član 63

Obveznik ne smije za klijenta otvoriti ili voditi anonimni račun, anonimni sef, štednu knjižicu ili račune hartija od vrijednosti na šifru ili donosioca ili pružati drugu uslugu ili proizvod kojima se, neposredno ili posredno, omogućava prikrivanje identiteta klijenta.

Ograničenje u poslovanju sa gotovim novcem

Član 65

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

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

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

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

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

9. Obaveze izvještavanja

Izvještavanje finansijsko-obavještajne jedinice

Član 66

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

Izuzetno od stava 1 ovog člana, obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 13 al. 5, 10, 11, 12 i 13 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije.

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

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

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

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

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

Ako obveznik zbog prirode transakcija ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 6 ovog člana, dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i

stav 8 ovog zakona, bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena.

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

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

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

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

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

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

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

Izuzeci od obaveze izvještavanja Član 67

Izuzetno od člana 66 stav 6 ovog zakona, obveznik iz člana 4 stav 3 ovog zakona nije dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi podatke o klijentu i spise predmeta u postupcima pružanja pravne pomoći i zastupanja klijenta pred nadležnim organom.

Određivanje ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika Član 69

Obveznik je dužan da, u roku od 60 dana od dana osnivanja, odnosno početka obavljanja djelatnosti, odredi ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i najmanje jednog zamjenika tog lica i, u roku od tri radna dana od dana određivanja, finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi obavještenje koje sadrži podatke o tim licima (ime i prezime; jedinstveni matični broj; broj, datum prestanka važenja i državu izdavanja lične isprave; broj i datum prestanka važenja dozvole za boravak za stranca; naziv radnog mjesta i kontakt telefon), kao i naziv, odnosno ime i prezime, PIB i adresu sjedišta obveznika.

Obveznik je dužan da o promjeni ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovog zamjenika obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u roku od tri dana od dana izvršene promjene.

Obavještenje iz stava 2 ovog člana mora da sadrži obrazloženje o razlozima izvršene promjene i podatke iz stava 1 ovog člana.

Izuzetno, obveznik koji ima četiri ili manje zaposlenih nema obavezu određivanja zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Kod obveznika koji ima četiri ili manje zaposlenih, poslove ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma može da vrši i direktor, ako ispunjava uslove iz člana 70 ovog zakona.

Kad poslove ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma vrši direktor, obveznik je dužan da o tome obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu i u tom obavještenju dostavi podatke o direktoru u skladu sa stavom 1 ovog člana.

Obavještenja iz st. 1, 2 i 6 ovog člana dostavljaju se finansijsko-obavještajnoj jedinici elektronskim putem i moraju biti potpisana kvalifikovanim elektronskim potpisom u skladu sa zakonom kojim se uređuju elektronska identifikacija i elektronski potpis.

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

Član 70

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

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

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

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

4) je u radnom odnosu kod obveznika.

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

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

Obuka i stručni ispit

Član 71

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

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

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

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

Predsjedniku i članovima komisije iz stava 3 ovog člana isplaćuje se naknada za rad u iznosu do 40% prosječne neto zarade u Crnoj Gori u prethodnoj godini, za mjesec u kojem je kandidat imao ispitni rok.

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

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

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

Član 72

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

Licenca se izdaje licu koje:

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

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

Zahtjev za izdavanje licence podnosi se finansijsko-obavještajnoj jedinici.

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

Licenca se izdaje na propisanom obrascu i može se provjeriti njena vjerodostojnost.

Obrazac licence i način provjere njene vjerodostojnosti propisuje Ministarstvo.

Prestanak važenja licence

Član 73

Licenca prestaje da važi:

- 1) na zahtjev imaoca licence;
- 2) istekom perioda na koji je izdata;
- 3) ako je lice kome je izdata pravosnažno osuđeno za krivično djelo za koje se goni po službenoj dužnosti i za koje je propisana kazna zatvora u trajanju dužem od šest mjeseci;
- 4) ako lice kome je izdata postane trajno nesposobno za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovog zamjenika ili izgubi poslovnu sposobnost;
- 5) ostvarivanjem prava na penziju lica kome je izdata; ili
- 6) u slučaju nesavjesnog vršenja poslova.

Nesavjesno vršenje poslova

Član 74

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

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

Postojanje okolnosti iz stava 1 ovog člana finansijsko-obavještajna jedinica utvrđuje na osnovu izvještaja nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, po osnovu zahtjeva iz člana 131 stav 10 ovog zakona.

Poslovi ovlaštenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika

Član 76

Ovlašteno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegov zamjenik vrši sljedeće poslove:

- 1) stara se o uspostavljanju, djelovanju i razvoju sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma;
- 2) stara se o pravilnom i blagovremenom dostavljanju podataka finansijsko-obavještajnoj jedinici i sarađuje sa nadležnim inspekcijskim organom u postupku inspekcijskog nadzora;
- 3) izrađuje i redovno ažurira analizu rizika u skladu sa smjernicama iz člana 12 stav 5 ovog zakona;
- 4) prati sprovođenje politika, kontrola i procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma;
- 5) inicira i učestvuje u izradi i izmjeni operativnih postupaka i pripremanju internih akata obveznika koji se odnose na sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma;
- 6) učestvuje u izradi internih akata u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika;
- 7) prati i koordinira usklađenost poslovanja obveznika sa ovim zakonom;
- 8) sarađuje u uspostavljanju i razvoju informacione tehnologije koja će se koristiti za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma;
- 9) daje organu upravljanja ili drugom sličnom organu obveznika inicijative i predloge za unapređenje sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma;
- 10) prilikom uvođenja novih proizvoda, usluga ili distributivnih kanala kod obveznika vodi računa o primjeni člana 16 ovog zakona;
- 11) priprema programe stručnog osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih kod obveznika u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 12) priprema izvještaj iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika jednom godišnje, a po potrebi i češće, kao i kad to od njega zahtijeva nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona.

Izvještaj iz stava 1 tačka 12 ovog člana obveznik je dužan da dostavi nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona na njegov zahtjev, u roku od tri dana od dana prijema tog zahtjeva.

Ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegov zamjenik je neposredno odgovoran organu upravljanja ili poslovnom ili drugom sličnom organu obveznika.

Ako je obveznik veliko ili srednje pravno lice u smislu zakona kojim se uređuje računovodstvo, ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegov zamjenik funkcionalno i organizaciono je odvojeno od drugih organizacionih djelova obveznika.

Zahtjev obvezniku za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije **Član 90**

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

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

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

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

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

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

Finansijsko-obavještajna jedinica može, zbog obimnosti podataka, informacija i dokumentacije ili iz drugih opravdanih razloga, na obrazloženi zahtjev obveznika,

produžiti rok iz stava 5 ovog člana ili izvršiti provjeru podataka, informacija i dokumentacije kod obveznika.

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

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

Zahtjev za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu

Član 95

Finansijsko-obavještajna jedinica može od obveznika, u elektronskoj ili pisanoj formi, zahtijevati da kontinuirano prati finansijsko poslovanje klijenta ili drugog lica za koje se može zaključiti da je sa njim sarađivalo, odnosno učestvovalo u transakcijama ili poslovima, ako postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da se radi o novčanim sredstvima ili drugoj imovini koja potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca, sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili da su namijenjena za finansiranje terorizma i odrediti rok u kojem je dužan da je o tome obavještava i dostavlja tražene podatke.

Obveznik je dužan da postupi po zahtjevu iz stava 1 ovog člana.

Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici prije izvršenja transakcije ili zaključenja posla i u obavještenju navede procjenu roka u kojem transakcija ili posao treba da se izvrši.

Ako obveznik zbog prirode transakcije, odnosno posla ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 3 ovog člana, dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi podatke iz stava 1 ovog člana, bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije ili zaključenja posla.

Prilikom dostavljanja podataka u skladu sa stavom 4 ovog člana obveznik je dužan da detaljno obrazloži razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa stavom 3 ovog člana.

Kontinuirano praćenje iz stava 1 ovog člana može trajati najduže tri mjeseca od dana podnošenja zahtjeva iz stava 1 ovog člana.

Ako je to potrebno, rok iz stava 6 ovog člana može se produžiti najduže do šest mjeseci od dana podnošenja zahtjeva iz stava 1 ovog člana.

Organ uprave nadležan za poslove carina

Član 111

Organ uprave nadležan za poslove carina dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici omogućiti neposredan elektronski pristup podacima o:

- prijavi unošenja ili iznošenja preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, dragocjenih metala i dragog kamenja, čiji je iznos, odnosno vrijednost 10.000 eura ili više, najkasnije u roku od tri dana od dana tog unošenja ili iznošenja;

- unošenju ili iznošenju preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, dragocjenih metala i dragog kamenja, čiji je iznos, odnosno vrijednost 10.000 eura ili više, koje nije bilo prijavljeno ili je bilo lažno prijavljeno, odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana tog unošenja ili iznošenja;
- unošenju ili iznošenju ili pokušaju unošenja ili iznošenja novca, čekova, hartija od vrijednosti, dragocjenih metala i dragog kamenja, čiji je iznos, odnosno vrijednost 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 odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana tog unošenja ili iznošenja ili pokušaja unošenja ili iznošenja.

Podaci iz registara računa i sefova dostupni finansijsko-obavještajnoj jedinici **Član 113**

Finansijsko-obavještajna jedinica ima neposredan elektronski pristup najmanje sljedećim podacima iz registara računa i sefova:

- 1) za fizička lica: ime i prezime, jedinstveni matični broj za rezidenta, vrsta, broj i država izdavanja lične isprave za nerezidenta, adresa i grad prebivališta ili boravišta;
- 2) za pravna lica: naziv, matični broj, sjedište (adresa, grad, država);
- 3) vrsta i broj računa, naziv kreditne institucije koja je otvorila račun, podatke o statusu računa (aktivan, ugašen ili blokiran), datum otvaranja i zatvaranja računa;
- 4) datum zaključenja i prestanka važenja ugovora o zakupu sefa, kao i period na koji je taj ugovor zaključen.

Podaci iz stava 1 ovog člana treba da budu dostupni finansijsko-obavještajnoj jedinici na osnovu podatka o licu ili na osnovu broja računa.

Sadržaj evidencija koje vodi obveznik **Član 117**

Evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta sadrži sljedeće podatke:

- 1) za pravno lice: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravno lice sa sjedištem u drugoj državi država i grad), matični broj, podatak da li je rezident ili nerezident, razlog poslovnog odnosa (uspostavljanje poslovnog odnosa, vršenje transakcije, pokušaj vršenja transakcije, zakup sefa, pristup sefu, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac), broj telefona i e-mail adresu;
- 2) za preduzetnika: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za preduzetnika sa sjedištem u Crnoj Gori, a za preduzetnika sa sjedištem u drugoj državi država i grad), jedinstveni matični broj, ime i prezime, podatak da li je rezident ili nerezident, razlog poslovnog odnosa (uspostavljanje poslovnog odnosa, vršenje transakcije, pokušaj vršenja transakcije, zakup sefa, pristup sefu, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac), broj telefona i e-mail adresu;
- 3) za fizičko lice: ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i opštinu prebivališta, odnosno boravišta u Crnoj Gori, datum rođenja, državu rođenja, državljanstvo, podatak da li je politički eksponirano lice, podatak da li je rezident ili nerezident, broj telefona i e-mail adresu, vrstu, broj, državu izdavanja i datum prestanka važenja lične isprave, razlog

poslovnog odnosa (uspostavljanje poslovnog odnosa, vršenje transakcije, pokušaj vršenja transakcije, zakup sefa, pristup sefu, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac), podatak da li je fizičko lice klijent, zastupnik, ovlašteno lice, stvarni vlasnik, osnivač, povjerenik, korisnik imovine kojom upravlja, osiguranik, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac ili kupac;

4) podatke o načinu na koji je izvršena identifikacija klijenta (identifikacija uz fizičko prisustvo, elektronska identifikacija ili video-elektronska identifikacija);

5) video-audio zapis nastao tokom video-elektronske identifikacije klijenta;

6) podatak o svrsi, namjeni, cilju, prirodi poslovnog odnosa i transakcije, osnovnu šifru djelatnosti klijenta i skeniranu dokumentaciju koja prati poslovni odnos ili transakciju, podatke o izvoru imovine i sredstava koji su ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije, datum uspostavljanja poslovnog odnosa, odnosno datum i vrijeme ulaska u kazino ili pristupa sefu;

7) podatke o transakciji: datum i vrijeme izvršenja transakcije, iznos transakcije u eurima, iznosi transakcija po valutama, broj naloga transakcije, polise ili ugovora, u zavisnosti od vrste obveznika, podatak da li je transakcija izvršena u potpunosti ili djelimično, podatak o vrsti transakcije (gotovinska ili bezgotovinska), podatak o tipu transakcije (redovna, sumnjiva, neuobičajena ili složena), podatke o kreditnoj instituciji platioca i primaoca plaćanja (vrsta i broj računa, matični broj, naziv i država sjedišta), podatak o vrsti transakcije (uplata ili isplata), podatak o načinu izvršenja transakcije u zavisnosti od vrste obveznika (gotovinski, bezgotovinski, već realizovano, u ratama, tržišni ili netržišni), podatak o svrsi i namjeni transakcije i naziv filijale obveznika koja vrši transakciju.

Ako je obveznik priređivač igara na sreću ili pruža uslugu iznajmljivanja sefa, evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pored podataka iz stava 1 tačka 3 ovog člana, za fizička lica sadrži i podatke o postupanju fizičkog lica u zavisnosti od vrste obveznika (ulazak u prostor za priređivanje igara na sreću, pristup igrima na sreću putem interneta ili drugih telekomunikacionih sredstava, pristup blagajni, pristup drugim mjestima, odnosno lokacijama na kojima se vrše transakcije u skladu sa vrstom igre na sreću ili pristup sefu).

Ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 1 ovog zakona, evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pored podataka iz stava 1 tačka 7 ovog člana, sadrži i sljedeće podatke o transakciji: vrstu i broj računa, matični broj, naziv i državu sjedišta kreditne institucije računa, ime i prezime, adresu i grad prebivališta, odnosno boravišta fizičkog lica kome je namijenjena transakcija, odnosno naziv, sjedište (adresa, grad i država) pravnog lica kome je namijenjena transakcija, telefon i e-mail adresu tih lica, SWIFT kod kreditne institucije, državu odredišta, naziv i državu sjedišta kreditne institucije koja je korespondent.

Ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 7 ovog zakona, evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pored podataka iz stava 1 tačka 7 ovog člana, sadrži i sljedeće podatke o transakciji: šifru berze, šifru hartije od vrijednosti, broj akcija, cijenu akcije, šifru brokera prodavca, šifru brokera kupca, broj računa prodavca na berzi, kao i broj računa kupca na berzi.

Ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 8 i 9 ovog zakona, evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta pored podataka iz stava 1 tačka 7

ovog člana, sadrži i sljedeće podatke o transakciji: datum početka osiguranja, trajanje osiguranja u godinama, podatak o vrsti premije (jednokratna, mjesečna, kvartalna, polugodišnja ili godišnja), ime i prezime korisnika osiguranja premije i podatak o razlogu isplate (osigurani slučaj, raskid ugovora ili isticanje ugovora).

Ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 13 i stav 4 ovog zakona, evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pored podataka iz stava 1 tačka 7 ovog člana, sadrži i sljedeće podatke o predmetu transakcije, i to:

1) za vrijedne predmete: podatak o vrsti vrijednog predmeta (umjetnina, dragocjeni metal, drago kamenje, hartija od vrijednosti, kriptonovčanik ili drugi vrijedni predmet), podatke o umjetnini (naziv, vrijednost, opis, kategorija, podkategorija, stil, tema, tehnika i materijal), podatke o dragocjenim metalima (naziv, vrijednost, opis, težina, broj karata, boja metala, tip, čistoća, veličina i vrsta metala), podatke o dragom kamenju (širina, dimenzije, oblik, boja i podatak o jasnoći, odnosno čistoći), podatke o hartijama od vrijednosti na donosloca (simbol, tip i status hartije od vrijednosti, jedinstvena identifikaciona oznaka finansijskog instrumenta u skladu sa standardom ISO 6166 - ISIN), podatke o kriptonovčaniku (šifra kriptonovčanika i vršilac usluge kriptonovčanika), podatke o drugim vrijednim predmetima (naziv, vrijednost i opis);

2) za nepokretnosti: podatak o vrsti i vrijednosti nepokretnosti, adresu, kućni broj, grad, poštanski broj, državu, broj lista nepokretnosti, podatak o stvarnom pravu na toj nepokretnosti, osnov sticanja stvarnog prava, površinu, spratnost, datum upisa stvarnog prava u katastar nepokretnosti, katastarsku opštinu, broj parcele, zabilježbe, obim prava i starost nepokretnosti;

3) za prevozna sredstva: podatak o vrsti (drumsko vozilo, plovilo, vazduhoplov ili drugo prevozno sredstvo), vrijednost, vrstu i registarsku oznaku, državu u kojoj je prevozno sredstvo registrovano, datum do kojeg registracija važi, marku i model, broj šasije, naziv proizvođača, identifikacioni broj, podatak o kategoriji, proizvođaču i tipu/modelu prevoznog sredstva, serijski broj motora prevoznog sredstva, serijski broj vazduhoplova, kao i vrstu, odnosno naziv plovila.

Evidencija o složenim i neuobičajenim transakcijama iz člana 58 ovog zakona sadrži podatke iz st. 1 do 6 ovog člana.

Evidencija o podacima dostavljenim finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu sa čl. 66 i 90 ovog zakona sadrži podatke iz st. 1 do 6 ovog člana, podatak o indikatorima sa liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija, podatke o razlozima za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca, sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, datum dostavljanja podataka finansijsko-obavještajnoj jedinici i razloge za izvršenje transakcije (obrazloženje).

Evidencija o naredbama o privremenom obustavljanju izvršenja transakcije ili privremenoj zabrani pristupa sefu sadrži broj naloga transakcije čije se izvršenje privremeno obustavlja, iznos transakcije, datum i vrijeme početka privremenog obustavljanja izvršenja transakcije, datum i vrijeme produžetka privremenog obustavljanja izvršenja transakcije, stanje na računu prije blokade i podatke iz stava 1 tač. 1, 2 i/ili 3 ovog člana za lice na koje se privremeno obustavljanje izvršenja transakcije odnosi.

Evidencija o zahtjevima za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu sadrži broj zahtjeva, podatak o vrsti i broju računa klijenta, datum početka praćenja, datum produžetka praćenja, podatke iz stava 1 tač. 6 i 7 i stava 3 ovog člana koji su nastali u periodu praćenja i podatke iz stava 1 tač. 1, 2 i/ili 3 ovog člana za lice na koje se to praćenje odnosi.

Evidencija o pristupima nadzornih organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona podacima, informacijama i dokumentaciji u vezi sa kojom je obveznik dužan da postupa u skladu sa članom 123 stav 1 ovog zakona sadrži naziv nadzornog organa, ime i prezime službenika nadzora, datum i vrijeme uvida u podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1 tač. 1, 2 i/ili 3 ovog člana za lice za koje je vršen uvid u podatke, informacije i dokumentaciju.

Evidencija o stručnom osposobljavanju i usavršavanju zaposlenih kod obveznika u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sadrži ime i prezime i radno mjesto zaposlenog lica koje je završilo stručno osposobljavanje i usavršavanje, naziv i datum održavanja stručnog osposobljavanja i usavršavanja, naziv organizatora stručnog osposobljavanja i usavršavanja (poslodavac, strukovno udruženje, finansijsko-obavještajna jedinica ili drugi stručni organ ili organizacija u Crnoj Gori ili drugoj državi).

Evidencije koje vodi organ uprave nadležan za poslove carina

Član 118

Organ uprave nadležan za poslove carina vodi:

1) evidenciju o unošenju ili iznošenju ili pokušaju unošenja ili iznošenja preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, dragocjenih metala i dragog kamenja, u iznosu, odnosno vrijednosti od 10.000 eura ili više, koje je prijavljeno, neprijavljeno ili lažno prijavljeno;

2) evidenciju o unošenju ili iznošenju preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, dragocjenih metala i dragog kamenja, u iznosu, odnosno vrijednosti manjoj od 10.000 eura, ako postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Sadržaj evidencija koje vodi organ uprave nadležan za poslove carina

Član 119

Evidencija o unošenju ili iznošenju ili pokušaju unošenja ili iznošenja preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, dragocjenih metala i dragog kamenja, u iznosu, odnosno vrijednosti od 10.000 eura ili više, koje je prijavljeno, neprijavljeno ili lažno prijavljeno sadrži sljedeće podatke:

1) za fizičko lice koje unosi ili iznosi ili pokuša da unese ili iznese preko državne granice gotov novac, čekove, hartije od vrijednosti na donosioca, dragocjene metale i drago kamenje: ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i grad prebivališta, odnosno boravišta, državljanstvo, vrstu, broj, državu izdavanja i datum prestanka važenja lične isprave;

2) za pravno, odnosno fizičko lice za koje se unose ili iznose preko državne granice gotov novac, čekovi, hartije od vrijednosti na donosioca, dragocjeni metali i drago kamenje: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za pravna lica sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravna lica sa sjedištem u drugoj državi država), matični broj i PIB pravnog lica,

odnosno ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i grad prebivališta, odnosno boravišta i državljanstvo fizičkog lica;

3) za pravno, odnosno fizičko lice kome je namijenjen gotov novac: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za pravna lica sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravna lica sa sjedištem u drugoj državi država), matični broj i PIB pravnog lica, odnosno ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i grad prebivališta, odnosno boravišta i državljanstvo fizičkog lica;

4) iznos, valutu i podatak o vrsti, izvoru i namjeni gotovog novca koji se unosi ili iznosi ili se pokušava unijeti ili iznijeti preko državne granice;

5) podatke o vrijednim predmetima koji se unose ili iznose ili se pokušavaju unijeti ili iznijeti preko državne granice: podatak o vrsti vrijednog predmeta (čekovi, hartije od vrijednosti na donosioca, dragocjeni metali ili drago kamenje), izvoru i svrsi korišćenja vrijednog predmeta, podatke o hartijama od vrijednosti na donosioca (simbol, tip i status hartije od vrijednosti, jedinstvena identifikaciona oznaka finansijskog instrumenta u skladu sa standardom ISO 6166 - ISIN), podaci o dragocjenim metalima (naziv, vrijednost, opis, težina, broj karata, boja metala, tip, čistoća, veličina i vrsta metala), podatke o dragom kamenju (širina, dimenzije, oblik, boja, podatak o jasnoći, odnosno čistoći), u zavisnosti od dostupnosti podataka;

6) naziv graničnog prelaza na kojem je izvršen unos ili iznos ili pokušani unos ili iznos gotovog novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, dragocjenih metala i dragog kamenja preko državne granice, datum i vrijeme unosa ili iznosa ili pokušaja unosa ili iznosa te imovine preko državne granice, podatak da li se radi o ulasku ili izlasku iz Crne Gore i naziv države iz koje se iznosi ili u koju se unosi ta imovina;

7) podatak da li je unošenje ili iznošenje novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, dragocjenih metala i dragog kamenja bilo prijavljeno, neprijavljeno ili lažno prijavljeno organu uprave nadležnom za poslove carina.

Evidencija o unošenju ili iznošenju preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, dragocjenih metala i dragog kamenja, u iznosu, odnosno vrijednosti manjoj od 10.000 eura, ako postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, sadrži podatke iz stava 1 tač. 1 do 6 ovog člana, podatke o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata koji postoje u odnosu na konkretan slučaj i podatak da li je transakcija zadržana od izvršenja.

2. Zaštita podataka

Zabrana otkrivanja podataka

Član 123

Obveznici i njihovi zaposleni, članovi organa upravljanja, nadzornih ili drugih poslovnih organa, odnosno druga lica kojima su dostupni ili bili dostupni podaci iz člana 117 st. 1 do 11 ovog zakona ne smiju klijentu ili trećem licu otkriti da je:

1) finansijsko-obavještajnoj jedinici saopšten podatak, odnosno informacija stavljena na uvid ili dostavljena dokumentacija o klijentu ili transakciji u skladu sa čl. 66 i 90 ovog zakona;

2) finansijsko-obavještajna jedinica na osnovu člana 93 ovog zakona izdala naredbu da se privremeno obustavi izvršenje transakcije ili zabrani pristup sefu, odnosno u vezi sa tim dala uputstva obvezniku;

3) finansijsko-obavještajna jedinica na osnovu člana 95 ovog zakona zahtijevala praćenje poslovanja klijenta u kontinuitetu;

4) protiv klijenta ili trećeg lica pokrenut ili bi mogao biti pokrenut izviđaj ili istraga zbog postojanja osnova sumnje ili osnovane sumnje da je izvršeno krivično djelo pranja novca i sa njim povezano predikatno krivično djelo ili finansiranje terorizma.

Otkrivanjem, u smislu stava 1 ovog člana, ne smatra se pokušaj da se klijent odvрати od angažovanja, vršenja ili učestvovanja u nezakonitoj aktivnosti.

Zabrana otkrivanja iz stava 1 ovog člana ne odnosi se na podatke koje, u skladu sa ovim zakonom, pribavi i obrađuje obveznik i koji su neophodni za utvrđivanje činjenica u krivičnim postupcima i ako dostavljanje tih podataka u pisanom obliku traži, odnosno naloži nadležni sud ili nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona radi sprovođenja ovog zakona.

Podaci iz stava 1 ovog člana, obavještenja o sumnjivim transakcijama, finansijske informacije, finansijske analize, kao i svi drugi podaci, informacije i dokumentacija koje finansijsko-obavještajna jedinica u skladu sa ovim zakonom prikupi ili sačini radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca, sa njim povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorizma ne smiju se dostavljati drugim licima na uvid, niti se njihovo postojanje u evidencijama finansijsko-obavještajne jedinice može potvrditi, osim ako ovim zakonom nije drugačije propisano.

Kad postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranju terorizma, podaci, informacije i dokumentacija iz stava 4 ovog člana se označavaju odgovarajućim stepenom tajnosti u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka.

Podacima, informacijama i dokumentaciji iz stava 5 ovog člana može se skinuti oznaka tajnosti ako se na drugi način ne može postići blagovremena razmjena podataka na nacionalnom i međunarodnom nivou u cilju efikasnog sprečavanja, otkrivanja i gonjenja za krivična djela pranja novca, sa njima povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorizma, uz obavezu čuvanja podataka u skladu sa članom 130 ovog zakona.

U cilju obezbjeđivanja efikasne i pravovremene međunarodne saradnje, informacije, obavještenja i zahtjevi iz stava 4 ovog člana označeni stepenom tajnosti „INTERNO” mogu se dostavljati stranim finansijsko-obavještajnim jedinicama, drugim nadležnim organima drugih država i međunarodnim organizacijama i putem komunikacionih sistema Svjetske asocijacije finansijsko-obavještajnih jedinica.

Izuzeće od načela čuvanja povjerljivosti podataka

Član 124

Obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne odnosi se na obveznike, nosioce javnih ovlašćenja, državne organe i njihove zaposlene prilikom dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnoj jedinici, u skladu sa ovim zakonom, kao ni na obveznika koji je član

finansijske grupe prilikom razmjene podataka i informacija sa drugim članovima finansijske grupe pod uslovima iz člana 62 ovog zakona.

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

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

1) su osnovani u državi članici Evropske unije ili drugoj državi koja sprovodi mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ekvivalentnim odredbama iz ovog zakona;

2) obavljaju istu vrstu djelatnosti ili pripadaju istoj kategoriji profesionalne djelatnosti; i

3) podliježu obavezama zaštite profesionalne i poslovne tajne i ličnih podataka.

Obveznik i zaposleni kod obveznika nijesu odgovorni za štetu učinjenu klijentima ili trećim licima ako u skladu sa ovim zakonom:

1) finansijsko-obavještajnoj jedinici dostave podatke, informacije i dokumentaciju o svojim klijentima;

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

3) sprovode naredbu finansijsko-obavještajne jedinice o privremenom obustavljanju izvršenja transakcije ili privremenoj zabrani pristupa sefu;

4) sprovode zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu.

Obveznik, odnosno zaposleni kod obveznika ne može krivično, odnosno disciplinski odgovarati za kršenje obaveze čuvanja tajnosti podataka ako:

1) podatke, informacije i dokumentaciju dostave finansijsko-obavještajnoj jedinici 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 ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Zaštita integriteta ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i zaposlenih

Član 125

Obveznik je dužan da preduzme neophodne mjere kako bi zaštitio ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i druge zaposlene koji sprovode

odredbe ovog zakona od prijetnji i drugih nepovoljnih, odnosno diskriminatorskih radnji usmjerenih na njihov fizički, odnosno psihički integritet.

Obveznik je dužan da, uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, uspostavi odgovarajuće procedure kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika.

Čuvanje podataka

Član 127

Obveznik je dužan da sve podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa ovim zakonom, podatke o identifikacionom broju svakog računa klijenta, podatke i dokumentaciju o elektronskom prenosu novca, dokumentaciju o poslovnoj korespondenciji i izvještaje čuva pet godina nakon prestanka poslovnog odnosa klijenta, izvršene povremene transakcije, ulaska klijenta u kazino i prostorije u kojima se priređuju druge igre na sreću ili pristupa sefu, osim ako posebnim zakonom nije propisan duži period čuvanja.

Fotokopiju lične isprave, drugih isprava i dokumentacije, kao i pisanih ovlaštenja obveznik čuva u skladu sa stavom 1 ovog člana.

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

Obveznik je dužan da podatke i prateću dokumentaciju o ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovom zamjeniku, stručnom osposobljavanju i usavršavanju zaposlenih u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma i sprovođenju mjera unutrašnje kontrole i revizije čuva četiri godine od prestanka važenja licence, odnosno izvršenog stručnog osposobljavanja i usavršavanja i izvršene unutrašnje kontrole i revizije.

Nakon isteka rokova iz st. 1 do 4 ovog člana, obveznik je dužan da izbriše ili uništi lične podatke klijenta.

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

Inspekcijski i drugi nadzor

Član 131

Inspekcijski i drugi nadzor, u okviru nadležnosti utvrđenih ovim zakonom i drugim zakonima, vrše:

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

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

3) Komisija za tržište kapitala Crne Gore u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 5, 6, 7 i 12 ovog zakona i pravna lica iz člana 114 ovog zakona;

4) Agencija za nadzor osiguranja u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 8 i 9 ovog zakona;

5) organ državne uprave nadležan za poslove finansija u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 10 ovog zakona;

6) organ uprave nadležan za naplatu poreza u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 11 ovog zakona i subjekte iz člana 43 stav 3 ovog zakona;

7) Ministarstvo, preko ovlašćenog lica, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 13 i 14 ovog zakona;

8) organ državne uprave nadležan za poslove pravosuđa u odnosu na obveznike iz člana 4 st. 3 i 4 ovog zakona.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da prilikom planiranja nadzora nad obveznicima koriste pristup koji se zasniva na rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma.

Prilikom planiranja učestalosti i obima sprovođenja nadzora, nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da uzmu u obzir naročito:

- podatke koji se odnose na rizike od pranja novca i finansiranja terorizma utvrđene u Nacionalnoj procjeni rizika;
- podatke koji se odnose na konkretne nacionalne ili međunarodne rizike od pranja novca i finansiranja terorizma povezane sa klijentima, proizvodima, uslugama ili distributivnim kanalima;
- podatke koji se odnose na rizik od pojedinih obveznika i druge dostupne podatke;
- značajne događaje ili promjene povezane sa organom upravljanja obveznika, kao i svaku promjenu djelatnosti.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da, najkasnije sedam radnih dana prije sprovođenja nadzora, finansijsko-obavještajnu jedinicu obavijeste o aktivnostima koje planiraju da preduzmu, kao i da dostave podatke o obvezniku kod kojeg je planirano sprovođenje nadzora (matični broj, PIB i naziv), datum kad je nadzor planiran, podatak da li se sprovodi neposredan ili posredan nadzor, i po potrebi, koordiniraju i usklađuju svoje aktivnosti u vršenju nadzora nad sprovođenjem ovog zakona sa finansijsko-obavještajnom jedinicom.

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

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

- u slučaju nalažanja otklanjanja ozbiljnih, sistemskih ili nepravilnosti koje se ponavljaju utvrdi iznos novčanih sredstava koji je obveznik dužan da uplati nadzornom organu iz stava 1 tač. 1 do 4 ovog člana, odnosno u budžet Crne Gore ako je nadzorni organ iz stava 1 tač. 5 do 8 ovog člana za povredu odredaba ovog zakona;

- naloži druge mjere obvezniku u skladu sa zakonom.

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

- samostalno,

- u saradnji sa drugim organima,

- u okviru svoje odgovornosti delegiranjem drugom organu,

- podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim organima.

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

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana mogu izdati nalog obvezniku da ukine vršenje poslova u svojim filijalama u drugoj državi, odnosno odbije zahtjev za otvaranje filijale u drugoj državi ako obveznik u toj državi nije u mogućnosti da sprovodi mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma utvrđene ovim zakonom.

Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana dužan je da sa drugim nadzornim organom razmjenjuje informacije i na zahtjev drugog nadzornog organa dostavlja neophodne podatke i dokumentaciju koja je potrebna tom organu u postupku vršenja nadzora u skladu sa ovim zakonom.

Finansijsko-obavještajna jedinica može nadzornim organima iz stava 1 ovog člana da podnese zahtjev da sprovedu nadzor nad određenim obveznikom ili vrstom obveznika, na osnovu podataka, informacija i dokumentacije koji su raspoloživi finansijsko-obavještajnoj jedinici i na osnovu izvršenih strateških analiza i operativnih analiza.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da postupe po zahtjevu iz stava 10 ovog člana.

Ako je to potrebno zbog složenosti kontrole ili značaja otklanjanja nepravilnosti, nadzorni organi iz stava 1 ovog člana mogu sa finansijsko-obavještajnom jedinicom da sprovedu zajednički inspekcijski nadzor nad određenim obveznikom ili vrstom obveznika.

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

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

1) sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta;

2) izvršavanja obaveze prijave sumnjivih transakcija;

3) vođenja evidencija, zaštite i čuvanja podataka;

4) sprovođenja unutrašnje kontrole i revizije;

5) prikupljanja i čuvanja podataka o pošiljaocu i korisniku kryptoimovine;

6) sprovođenja djelotvornih postupaka zasnovanih na procjeni rizika; i/ili

7) uspostavljanja usklađenosti posredničkog pružanja usluga povezanih sa kriptoinovinom.

Utvrđivanje iznosa novčanih sredstava **Član 131a**

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

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

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

- za obveznika koji je preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, u maksimalnom iznosu od najmanje 5.000.000 eura;

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

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

Prilikom utvrđivanja iznosa novčanih sredstava iz st. 1 i 2 ovog člana, odnosno prilikom određivanja drugih mjera iz člana 131 stav 5 ovog zakona naročito se uzima u obzir:

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

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

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

Neposredan i posredan nadzor **Član 132**

Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona vrše neposredan i posredan nadzor nad primjenom ovog zakona.

Prilikom vršenja nadzora službenik nadzora se legitimiše službenom legitimacijom i značkom, odnosno ovlaštenjem.

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

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

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

Neposredan nadzor se sprovodi na osnovu plana nadzora nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona koji se sačinjava na godišnjem nivou i predstavlja poslovnu tajnu.

Neposredan nadzor pokreće se i vodi u službenim prostorijama obveznika, a sprovodi se uvidom u poslovne knjige, drugu dokumentaciju i informacioni sistem obveznika.

Na postupak neposrednog nadzora shodno se primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje inspekcijski nadzor, odnosno zakona kojima se uređuju nadležnosti nadzornih organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona.

Posredan nadzor sprovodi se kontrolom podataka, informacija i dokumentacije koju obveznici dostavljaju nadležnim nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona na njihov zahtjev ili im ih čine elektronski dostupnim, odnosno analizom izvještaja i podataka koje obveznici dostavljaju u skladu sa zakonom.

Obveznik je dužan da na zahtjev iz stava 9 ovog člana nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona dostavi tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju koji su neophodni za vršenje nadzora odmah, a najkasnije u roku od osam dana od dana dostavljanja zahtjeva.

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

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

O vršenju nadzora iz stava 1 ovog člana nadzorni organ sačinjava zapisnik, odnosno izvještaj.

Član 137

Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 eura do 20.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

1) ne uspostavi odgovarajući informacioni sistem, ako je obveznik kreditna institucija ili druga finansijska institucija (član 11 stav 1 tačka 3);

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

2) u roku od 60 dana od dana osnivanja, odnosno početka obavljanja djelatnosti ne izradi interni akt o analizi rizika u kojem identifikuje i procjenjuje rizike uzimajući u obzir faktore rizika pojedinog klijenta, grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda, usluga ili distributivnih kanala koji se mogu upotrijebiti u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma i redovno ga, a najmanje jednom godišnje ne ažurira, i ne čuva u skladu sa ovim zakonom (član 12 stav 1 alineja 1);

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

- 2b) analiza rizika ne obuhvata najmanje analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na cjelokupno poslovanje obveznika i analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za svaku grupu ili vrstu klijenta, poslovnog odnosa, usluge koju obveznik pruža klijentu u okviru svoje djelatnosti, odnosno transakcije (član 12 stav 3);
- 2c) analiza rizika nije sačinjena u pisanoj i elektronskoj formi i/ili nije srazmjerna veličini obveznika, kao i prirodi i obimu njegovog poslovanja (član 12 stav 4);
- 2č) analizu rizika nije pripremio na osnovu smjernica za analizu rizika koje utvrđuje nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona, u skladu sa propisom iz člana 15 ovog zakona i Nacionalnom procjenom rizika (član 12 stav 5);
- 2ć) u roku od tri dana od dana prijema zahtjeva od nadležnog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona ne dostavi analizu rizika (član 12 stav 8);
- 3) ne uspostavi sistem upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa članom 14 stav 1 ovog zakona;
- 4) politike, kontrole i procedure iz člana 14 stav 1 tačka 2 ovog zakona nijesu srazmjerne obimu i prirodi djelatnosti obveznika, veličini i vrsti klijenta sa kojim posluje, kao i vrsti proizvoda, odnosno usluge koju pruža (član 14 stav 2);
- 5) ne utvrdi interne politike, kontrole i procedure u skladu sa članom 14 stav 4 ovog zakona;
- 6) ne procijeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na novi proizvod, uslugu ili distributivni kanal koji pruža u okviru svoje djelatnosti, novu poslovnu praksu, kao i načine pružanja novih proizvoda, usluga ili distributivnih kanala i to prije njihovog uvođenja (član 16 stav 1);
- 7) ne preduzme dodatne mjere radi ublažavanja rizika i upravljanja rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma iz člana 16 st. 1 i 2 ovog zakona, na osnovu ažurirane analize rizika (član 16 stav 3);
- 8) ne provjeri da li lice koje nastupa u ime klijenta ima pravo na zastupanje ili je ovlašćeno od klijenta i ne izvrši identifikaciju lica koje nastupa u ime klijenta u skladu sa ovim zakonom (član 17 stav 2);
- 9) internim aktima ne uredi procedure za sprovođenje mjera iz člana 17 st. 1 i 2 ovog zakona (član 17 stav 5);
- 10) na zahtjev nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ne dostavi ili dostavi neodgovarajuće analize, dokumenta i druge informacije kojima dokazuje da su sprovedene mjere u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma (član 17 stav 6);
- 11) ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu da ne može da sprovede jednu ili više mjera iz člana 17 stav 1 ovog zakona (član 17 stav 7);
- 12) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta (član 18 stav 1 tačka 4);
- 13) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, bez obzira na iznos transakcije (član 18 stav 1 tačka 5);

14) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih transakcija u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija (član 18 stav 1 tačka 6);

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

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

16) postupa suprotno odredbama člana 19 ovog zakona;

17) izvrši transakciju iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 6, 7 i 8 ovog zakona, a da prethodno nije sproveo propisane mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona (član 20);

18) ne izvrši provjeru identiteta korisnika, odnosno stvarnog vlasnika polise životnog osiguranja (član 21 stav 2);

19) kod prenosa prava iz polise životnog osiguranja na treće lice, djelimično ili u cjelosti, ne izvrši identifikaciju novog korisnika, odnosno stvarnog vlasnika u vrijeme izvršenja prenosa prava (član 21 stav 4);

20) u postupku identifikacije klijenta iz člana 22 stav 1 ovog zakona ne pribavi fotokopiju lične isprave i ne upiše datum, vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid u fotokopiju isprave i tu fotokopiju i prikupljene podatke ne čuva u skladu sa ovim zakonom (član 22 stav 3);

21) ne izvrši identifikaciju zakonskog zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta u skladu sa članom 22 st. 1 do 5 ovog zakona i ne pribavi podatke o tom licu iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 22 stav 6 alineja 1);

22) ne pribavi i ne provjeri iz pisanog ovlašćenja u originalu ili ovjerene fotokopije tog ovlašćenja podatke o klijentu iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 22 stav 6 al. 2 i 3);

23) ne preduzme dodatne provjere i ne pribavi pisanu izjavu o istinitosti podataka pribavljenih prilikom identifikacije klijenta, njegovog zakonskog zastupnika odnosno ovlašćenog lica, ako posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili vjerodostojnost isprava ili druge dokumentacije (član 22 stav 7);

24) uspostavi poslovni odnos, odnosno izvrši transakciju, a utvrdio je da se podaci iz lične isprave razlikuju od podataka u CRS (član 22 stav 9);

25) nakon izvršene identifikacije u evidenciju iz člana 117 stav 1 ovog zakona ne unese podatak o načinu na koji je izvršena identifikacija klijenta (član 22 stav 10, član 23 stav 9 i član 24 stav 18);

26) izvrši identifikaciju klijenta suprotno odredbama člana 23 ovog zakona;

27) izvrši video-elektronsku identifikaciju suprotno odredbama člana 24 ovog zakona;

28) u roku od osam dana od dana dostavljanja rješenja iz člana 25 stav 6 ovog zakona, internim aktima ne uredi bliži način sprovođenja video-elektronske identifikacije (član 24 stav 19);

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

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

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

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

28ć) ne upravlja utvrđenim rizicima iz člana 24b stav 1 ovog zakona (član 24b stav 4);

29) sprovodi identifikaciju elektronskim putem, odnosno video-elektronsku identifikaciju klijenta koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, njegovog zakonskog zastupnika i ovlašćenog lica, a ne posjeduje odobrenje za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije (član 25 stav 1);

30) ne izvrši identifikaciju klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo u skladu sa čl. 19 i 20 ovog zakona (član 26 stav 1);

31) pribavi podatke iz člana 26 stav 1 ovog zakona uvidom u ispravu stariju od tri mjeseca od datuma izdavanja (član 26 stav 3);

32) postupi suprotno članu 26 stav 7 ovog zakona;

33) ne pribavi podatke o svim direktorima pravnog lica ili privrednog društva iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 27 stav 2);

34) u postupku utvrđivanja i provjere ovlašćenja za zastupanje zastupnika i svih direktora iz člana 27 stav 2 ovog zakona ne pribavi ovlašćenje i ne zadrži ga u svojoj dokumentaciji (član 27 stav 3);

35) u postupku identifikacije ovlašćenog lica pravnog lica i privrednog društva ne pribavi podatke o zastupniku i svim direktorima u čije ime nastupa ovlašćeno lice u skladu sa članom 28 stav 2 ovog zakona;

36) ne izvrši identifikaciju zastupnika ili ovlašćenog lica u skladu sa čl. 27 i 28 ovog zakona, a klijent je trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat stranog prava (član 29 stav 1 tačka 1);

37) ne izvrši identifikaciju trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava u skladu sa članom 29 ovog zakona;

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

39) ne izvrši identifikaciju klijenta, u skladu sa ovim zakonom, prilikom svakog pristupa sefu zakupca sefa ili njegovog zastupnika, odnosno lica koje on ovlasti (član 30 stav 1 tačka 2);

40) u postupku identifikacije klijenta iz člana 30 stav 1 tačka 1 ovog zakona ne pribavi fotokopiju lične isprave tog lica u skladu sa članom 22 stav 3 ovog zakona, kao i pisanu izjavu kojom klijent pod materijalnom i krivičnom odgovornošću izjavljuje da u igrama na sreću u kazinu učestvuje za svoj račun i u svoje ime (član 30 stav 2);

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

41) povjeri sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta trećem licu, a to lice je kvazi (fiktivna) banka ili anonimno društvo ili je iz visoko-rizične treće države (član 32);

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

43) procijeni da postoji sumnja u vjerodostojnost sprovedenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta od strane trećeg lica, odnosno u istinitost pribavljenih podataka i dokumentacije o klijentu, a neposredno ne sprovede te mjere (član 34 stav 1);

44) internim aktom ne uredi procedure o prihvatanju identifikacije klijenta i stvarnog vlasnika klijenta preko trećeg lica (član 34 stav 2);

45) ne prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i ne unese ih u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava od platioca do primaoca plaćanja (član 35 stav 1);

46) ne provjeri tačnost prikupljenih podataka o platiocu u skladu sa čl. 22, 23, 24, 26, 27 i 28 ovog zakona, prije prenosa novčanih sredstava (član 35 stav 7);

47) ne uredi internim aktom procedure za provjeru potpunosti podataka prikupljenih u skladu sa članom 35 st. 2 do 8 ovog zakona (član 35 stav 11);

48) ne provjeri da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja unijeti u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava u skladu sa članom 35 ovog zakona (član 36 stav 1);

49) ne provjeri tačnost prikupljenih podataka iz člana 36 st. 2 i 3 ovog zakona u skladu sa čl. 22, 23, 24, 26, 27 i 28 ovog zakona (član 36);

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

50) ne sačini interni akt o postupanju, uključujući, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, u slučaju da obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstava ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 37 stav 1);

51) ne upozori pružaoca platnih usluga platioca da učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona i ne odredi rok u kojem je potrebno da pružalac platnih usluga platioca svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom (član 37 stav 3);

52) ne odbije buduće prenose novčanih sredstava ili ne ograniči ili ne prekine poslovnu saradnju sa pružaocem platnih usluga platioca, ako pružalac platnih usluga platioca učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona (član 37 stav 4);

53) ne obavjesti Centralnu banku Crne Gore o pružaocu platnih usluga platioca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona i o mjerama koje je preduzeo prema tom licu u skladu sa članom 37 st. 3 i 4 ovog zakona (član 37 stav 5);

54) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 35 ovog zakona predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju ne obavjesti o tome finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa članom 66 st. 6, 8 i 10 ovog zakona (član 37 stav 6);

55) ne obezbijedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu platnog naloga ili elektronskoj poruci koji prate prenos novčanih sredstava (član 38 stav 1);

56) ne sačini interni akt o postupanju uključujući, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, u slučaju da obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstva ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 38 stav 2);

57) ne postupi u skladu sa članom 37 st. 2 do 7 ovog zakona, kad obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstva ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 38 stav 3);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

57h) ne odbije prenos ili ne vrati prenesenu kriptovalutu na račun pošiljaoca ili ne zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptovalute prije nego što kriptovaluta postane dostupna korisniku kriptovalute ako utvrdi da podaci iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ili člana 40g ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni (član 40i stav 2);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

58) ne utvrdi stvarnog vlasnika pravnog lica, privrednog društva, trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava pribavljanjem podataka iz člana 44 ovog zakona (član 42 stav 1);

59) ne odštampa izvod iz registra iz člana 42 stav 2 ovog zakona i ne označi datum i vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid;

60) prilikom provjere podataka o stvarnom vlasniku u skladu sa članom 42 st. 2 i 3 ovog zakona utvrdi da postoji razlika u podacima, a takve podatke ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza (član 42 stav 4);

61) u postupku utvrđivanja stvarnog vlasnika ne pribavi dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i podatke o stvarnom vlasniku (član 42 stav 6);

62) provjeru podataka o stvarnom vlasniku ne sprovede u skladu sa članom 42 stav 7 ovog zakona;

63) ne pribavi fotokopiju lične isprave stvarnog vlasnika u skladu sa članom 22 stav 3 ovog zakona (član 42 stav 8);

64) prilikom prikupljanja podataka iz člana 42 st. 2, 3, 5, 6 i 7 ovog zakona posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci i ne pribavi pisanu izjavu o istinitosti tih podataka od zastupnika ili ovlaštenog lica klijenta (član 42 stav 9);

65) ne vodi evidencije o preduzetim mjerama radi utvrđivanja stvarnog vlasnika iz člana 42 stav 1 ovog zakona (član 42 stav 11);

66) ne unese u Registar stvarnih vlasnika propisane podatke o stvarnim vlasnicima i promjenama stvarnih vlasnika u roku od osam dana od dana upisa u CRPS ili registar poreskih obveznika, odnosno u roku od osam dana od promjene podataka o stvarnom vlasniku (član 43 stav 3);

- 67) ne izvrši provjeru i potvrdi tačnost svojih podataka u Registru stvarnih vlasnika jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine (član 43 stav 5);
- 68) na zahtjev organa uprave nadležnog za naplatu poreza ne dostavi dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i ne prikupi podatke o stvarnom vlasniku (član 48 stav 3);
- 69) ne postupi po nalogu iz člana 48 stav 4 ovog zakona, u roku od tri dana od dana dobijanja tog naloga (član 48 stav 5);
- 70) ne sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta, uključujući i kontrolu transakcija i praćenje izvora sredstava kojima klijent posluje (član 49 stav 1);
- 71) ne sprovodi mjere iz člana 49 stav 2 ovog zakona;
- 72) ne obezbijedi i ne prilagodi obim i dinamiku sprovođenja mjera iz člana 49 stav 1 ovog zakona riziku od pranja novca i finansiranja terorizma kojem je obveznik izložen prilikom vršenja pojedinog posla, odnosno poslovanja sa klijentom (član 49 stav 3);
- 72a) ne obezbijedi da dinamika praćenja poslovnog odnosa klijenta višeg rizika ne bude duža od šest mjeseci, a za klijenta nižeg rizika duža od dvije godine (član 49 stav 7);
- 73) ne izvrši kontrolu klijenta najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od poslednje kontrole, a klijent je strano pravno lice ili pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori u kojem je učešće stranog kapitala najmanje 25%, a koji kod obveznika vrši transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 5 i/ili 6 ovog zakona (član 50 stav 1);
- 74) prilikom kontrole stranog pravnog lica, ne pribavi dodatne podatke iz člana 50 stav 3 tač. 1 i 2 ovog zakona;
- 75) ne pozove klijenta radi provjere svih relevantnih informacija kad utvrdi razliku u podacima (član 50 stav 6);
- 76) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad je utvrđen viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u smjernicama o analizi rizika iz člana 12 stav 5 ovog zakona (član 52 stav 1 tačka 7);
- 77) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u slučajevima kad je u skladu sa Nacionalnom procjenom rizika utvrđen viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma (član 52 stav 1 tačka 8);
- 78) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta i u drugim slučajevima kad procijeni da u vezi sa klijentom, grupom klijenata, državom ili geografskim područjem, poslovnim odnosom, transakcijom, proizvodom, uslugom i distributivnim kanalom postoji ili bi mogao postojati viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma (član 52 stav 2);
- 79) prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa koji uključuje izvršavanje plaćanja sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, a koja je respondent, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme dodatne mjere iz člana 53 stav 1 tač. 1 do 9 ovog zakona;
- 80) prije uspostavljanja korespondentnog odnosa sa respondentom ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za uspostavljanje tog poslovnog odnosa (član 53 stav 2);
- 81) ne uredi ugovorom svoju odgovornost i odgovornost respondenta prilikom zaključenja korespondentnog odnosa (član 53 stav 3);

82) ne preispita i ne izmijeni i, ako je to potrebno, ne prekine korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja je respondent u visokorizičnoj trećoj državi (član 53 stav 6);

83) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, a da prethodno nije preduzeo mjere, odnosno neku od mjera iz člana 53 st. 1 do 4 ovog zakona (član 53 stav 7 tačka 1);

84) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, ako kreditna institucija ili druga finansijska institucija nema uspostavljene kontrole sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili ne primjenjuje zakone i druge propise iz oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 53 stav 7 tačka 2);

85) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, ako kreditna institucija ili druga finansijska institucija posluje kao kvazi (fiktivna) banka, odnosno ako uspostavlja ili održava korespondentne ili druge poslovne odnose i vrši transakcije sa kvazi (fiktivnim) bankama (član 53 stav 7 tačka 3);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

86) prije zasnivanja poslovnog odnosa sa klijentom ne provjeri u Registru iz člana 55 ovog zakona da li je klijent, njegov zakonski zastupnik, ovlašteno lice ili stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice (član 54 stav 1);

87) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme adekvatne mjere i utvrdi porijeklo imovine i sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom (član 56 stav 1 tačka 1);

88) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom ili pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljnje poslovnog odnosa ako je poslovni odnos sa klijentom već uspostavljen (član 56 stav 1 tačka 2);

89) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne utvrdi da li je klijent koji je politički eksponirano lice stvarni vlasnik pravnog lica, privrednog društva, trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, odnosno fizičkog lica sa sjedištem u drugoj državi u čije ime se uspostavlja poslovni odnos, izvršava transakcija ili druga aktivnost klijenta (član 56 stav 1 tačka 3);

90) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa posebnom pažnjom ne prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod obveznika obavlja politički eksponirano lice, odnosno klijent čiji je stvarni vlasnik politički eksponirano lice (član 56 stav 1 tačka 4);

91) u skladu sa smjernicama iz člana 12 stav 5 ovog zakona ne uredi internim aktom procedure koje su zasnovane na analizi rizika koje primjenjuje u vezi sa identifikacijom klijenta koji je politički eksponirano lice ili utvrđivanjem stvarnog vlasnika klijenta koji je politički eksponirano lice, kao i prilikom praćenja poslovanja tog klijenta i stvarnog vlasnika (član 56 stav 2);

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

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

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

92) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme adekvatne mjere i ne utvrdi porijeklo imovine i sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom (član 57 stav 1 tačka 1);

93) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa tim

klijentom, a ako je poslovni odnos već uspostavljen ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljjanje poslovnog odnosa (član 57 stav 1 tačka 2);

94) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne utvrdi da li klijent zaključuje ugovor o obavljanju kastodi poslova u svoje ime i za svoj račun ili se radi o potkastodiju (član 57 stav 1 tačka 3);

95) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, prilikom svake transakcije ne utvrdi za čiji je račun potkastodi izvršio transakciju (član 57 stav 1 tačka 4);

96) ne može da izvrši mjere iz člana 57 stav 1 ovog zakona, a uspostavi poslovni odnos, odnosno ne raskine već uspostavljeni odnos (član 57 stav 2);

97) u slučaju složenih i neuobičajeno velikih transakcija, kao i transakcija koje se realizuju na neuobičajeni način ili koje nemaju očiglednu ekonomsku opravdanost ili pravnu svrhu ili odstupaju od uobičajenog ili očekivanog poslovanja klijenta, za koje se nije moglo procijeniti da li su sumnjive transakcije, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme mjere iz člana 58 stav 1 ovog zakona;

98) na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice ili nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona ne učini dostupnim rezultate analize iz člana 58 stav 1 tačka 6 ovog zakona (član 58 stav 2);

99) internim aktom ne utvrdi kriterijume za prepoznavanje transakcija iz člana 58 stav 1 ovog zakona (član 58 stav 3);

100) u slučaju uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcija sa licem iz visokorizične treće države ili kad je visoko-rizična treća država uključena u transakciju, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme i dodatne mjere iz člana 58 stav 1 ovog zakona (član 59 stav 1 tačka 1);

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

102) nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom iz visoko-rizične treće države ne sprovede pojačano praćenje poslovnog odnosa i transakcija koje vrši taj klijent (član 59 stav 2);

103) ne sprovodi mjere iz člana 59 st. 1 i 2 ovog zakona u skladu sa procjenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma koja je utvrđena u analizi rizika (član 59 stav 3);

104) u odnosu na klijenta kod kojeg se utvrdi da postoji niži rizik od pranja novca i finansiranja terorizma ne sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u obimu koji je odredio u skladu sa članom 61 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 61 stav 3);

105) ne obezbijedi da se mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, utvrđene ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u poslovnim jedinicama ili društvima u većinskom vlasništvu obveznika koja imaju sjedište u drugoj državi koja je država članica Evropske unije, odnosno država koja ima iste standarde za sprovođenje

mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije (član 62 stav 1);

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

106) za klijenta otvori ili vodi anonimni račun, anonimni sef, štednu knjižicu ili račune hartija od vrijednosti na šifru ili donosioca ili pruža drugu uslugu ili proizvod kojima se, neposredno ili posredno, omogućava prikrivanje identiteta klijenta (član 63);

107) posluje kao kvazi (fiktivna) banka (član 64 stav 1);

108) uspostavlja ili održava korespondentni odnos sa kreditnom institucijom koja posluje ili bi mogla poslovati kao kvazi (fiktivna) banka ili sa drugom kreditnom institucijom za koju je poznato da dozvoljava korišćenje svojih računa kvazi (fiktivnim) bankama (član 64 stav 2);

109) primi uplatu ili obavi plaćanje ili isplatu dobitka u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više, odnosno u slučaju ako se uplata ili plaćanje vrši u dvije ili više povezanih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 eura ili više (član 65 st. 1 i 2);

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

111) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više (član 66 stav 2);

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

113) ne zadrži od izvršenja sumnjive transakcije, bez obzira na iznos, do donošenja naredbe iz člana 93 ovog zakona, i o tome bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu i ne dostavi joj podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona (član 66 stav 6);

114) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke iz člana 66 stav 6 ovog zakona prije izvršenja transakcija i ne navede rok u kojem transakcije treba da se izvrše (član 66 stav 7);

115) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1

do 6 i stav 8 ovog zakona kad zbog prirode transakcija ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa članom 66 stav 6 ovog zakona (član 66 stav 8);

116) prilikom dostavljanja podataka na način iz člana 66 stav 8 ovog zakona ne dostavi obrazloženje koje sadrži razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa članom 66 stav 6 ovog zakona (član 66 stav 9);

117) bez odlaganja finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona u vezi sa novčanim sredstvima ili drugom imovinom za koju zna ili ima razloge za sumnju da predstavljaju imovinsku korist stečenu kriminalnom djelatnošću ili da su povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma (član 66 stav 10);

118) bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu da je klijent tražio savjet u vezi pranja novca ili finansiranja terorizma (član 66 stav 11);

119) ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu, najkasnije u roku od tri radna dana od izvršenog uvida, o svakom uvidu u podatke, informacije i dokumentaciju koji izvrši nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 66 stav 12);

120) ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici podatke, obrazloženje i obavještenja na način propisan članom 66 stav 13 ovog zakona;

121) u roku od 60 dana od dana osnivanja, odnosno početka obavljanja djelatnosti ne odredi ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i najmanje jednog zamjenika tog lica (član 69 stav 1);

122) ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici obavještenja iz člana 69 st. 1, 2 i 6 ovog zakona (član 69 stav 7);

123) ne dostavi izvještaj iz člana 76 stav 1 tačka 12 ovog zakona, nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona na njegov zahtjev, u roku od tri dana od dana prijema tog zahtjeva (član 76 stav 2);

124) ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ne obezbijedi propisane uslove (član 77 stav 1);

125) ne obezbijedi redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma svih zaposlenih koji učestvuju u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika (član 78 stav 1);

126) ne pripremi program stručnog osposobljavanja i usavršavanja iz člana 78 stav 1 ovog zakona do kraja prvog kvartala tekuće godine za tu godinu (član 78 stav 3);

127) ne naloži i ne kontroliše primjenu pravila iz člana 79 st. 1 i 2 ovog zakona u poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u drugim državama (član 79 stav 3);

128) ne obezbijedi redovnu unutrašnju kontrolu i reviziju sprovođenja politika, kontrola i procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno vršenje poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u analizi rizika (član 80 stav 1);

129) ne organizuje nezavisnu internu reviziju u čijem djelokrugu rada je redovna procjena adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kad zakon kojim se uređuje djelatnost obveznika propisuje obavezu postojanja nezavisne interne revizije (član 80 stav 2);

130) ne koristi liste indikatora iz čl. 82 i 83 ovog zakona prilikom utvrđivanja razloga za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i drugih okolnosti u vezi te sumnje (član 81);

131) ne izradi sopstvenu listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija (član 83 stav 1);

132) finansijsko-obavještajnoj jedinici na njen zahtjev, bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva, ne dostavi tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju kojima raspolaže (član 90 stav 4);

133) finansijsko-obavještajnoj jedinici, na zahtjev označen oznakom "HITNO", ne dostavi podatke, informacije i dokumentaciju bez odlaganja, a najkasnije u roku od 24 časa od prijema tog zahtjeva (član 90 stav 5);

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

134) finansijsko-obavještajnoj jedinici, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona, ne dostavi tražene podatke, informacije i dokumentaciju (član 91 stav 2);

135) bez odlaganja ne preduzme mjere u skladu sa članom 93 st. 1 i 4 ovog zakona (član 93 stav 5);

136) ne postupi po zahtjevu iz člana 95 stav 1 ovog zakona (član 95 stav 2);

137) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke prije izvršenja transakcije ili zaključenja posla (član 95 stav 3);

138) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije ili zaključenja posla, kad zbog prirode transakcije, odnosno posla ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa članom 95 stav 3 ovog zakona i ne obrazloži detaljno razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa članom 95 stav 3 ovog zakona (član 95 st. 4 i 5);

139) bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu ako prilikom izvršavanja poslova iz svoje djelatnosti otkrije činjenice koje upućuju na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma (član 114 stav 1);

140) na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice ne dostavi podatke, informacije ili dokumentaciju koja upućuje na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma, u skladu sa zakonom (član 114 stav 2);

141) ne dostavlja kvartalno finansijsko-obavještajnoj jedinici elektronskim putem podatke o svakom zbirnom kastodi računu, kreditnoj instituciji ili drugoj finansijskoj instituciji kod koje je taj kastodi račun otvoren, kao i o broju transakcija i ukupnom prometu po tom zbirnom kastodi računu (član 114 stav 3);

142) ne vodi evidencije iz člana 116 stav 1 ovog zakona;

143) ne vodi evidencije iz člana 116 stav 1 ovog zakona na način koji će obezbijediti rekonstrukciju pojedinačnih transakcija, uključujući i iznose i valutu, koje bi mogle da se koriste u postupku otkrivanja kriminalnih aktivnosti klijenata (član 116 stav 2);

144) evidencije koje vodi u skladu sa zakonom ne sadrže podatke propisane članom 117 ovog zakona;

145) klijentu ili trećem licu otkrije podatke iz člana 123 stav 1 tač. 1 do 4 ovog zakona (član 123 stav 1);

146) ne preduzme neophodne mjere kako bi zaštitio ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i druge zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od prijetnji i drugih nepovoljnih, odnosno diskriminatorskih radnji usmjerenih na njihov fizički, odnosno psihički integritet (član 125 stav 1);

146a) ne uspostavi odgovarajuće procedure, uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika (član 125 stav 2);

147) lične podatke koje dobije u skladu sa ovim zakonom, koristi za namjenu za koju se ti podaci ne obrađuju i obrađuje ih u komercijalne svrhe (član 126 stav 1);

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

149) podatke i prateću dokumentaciju o ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovom zamjeniku, stručnom osposobljavanju i usavršavanju zaposlenih u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma i sprovođenju mjera unutrašnje kontrole i revizije ne čuva četiri godine od prestanka važenja licence, odnosno izvršenog stručnog osposobljavanja i usavršavanja i izvršene unutrašnje kontrole i revizije (član 127 stav 4);

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

150) ne dostavi, najkasnije u roku od osam dana od dana dostavljanja zahtjeva, tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju koji su neophodni za vršenje nadzora na zahtjev nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 132 stav 10). Izuzetno od stava 1 ovog člana, za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona novčanom kaznom u iznosu od 10.000 eura do 40.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu, fizičko lice, fizičko lice koje obavlja djelatnost i notar novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 2.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 6.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana može se izreći zabrana vršenja poziva, djelatnosti ili dužnosti pravnom licu, preduzetniku, odgovornom licu u pravnom licu i fizičkom licu u trajanju do šest mjeseci.

Za prekršaj iz stava 1 tačka 144 ovog člana zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka podnosi i ovlašćeni policijski službenik finansijsko-obavještajne jedinice.

Za prekršaje iz stava 1 ovog člana koje su izvršile kreditne institucije i druge finansijske institucije, prekršajni postupak ne može se pokrenuti ako protekne tri godine od dana kad je prekršaj izvršen.

Član 138

Novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 2.000 eura kazniće se za prekršaj notar, ako:

- 1) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana zaključenja pravnog posla, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju na osnovu predugovora, ugovora u vezi nepokretnosti čija je vrijednost 15.000 eura ili više, kao i ugovora o zajmu čija je vrijednost 10.000 eura ili više (član 66 stav 4);
- 2) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana zaključenja pravnog posla, ne dostavi fotokopiju ugovora u elektronskoj formi, odnosno fotokopiju izjave fizičkog lica koje je kupac o porijeklu novca za ugovore kod kojih se za realizaciju koristi gotov novac (član 66 stav 5).

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana notaru može se izreći zabrana vršenja poziva, djelatnosti ili dužnosti u trajanju do šest mjeseci.

Član 138a

Novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 2.000 eura kazniće se za prekršaj fizičko lice stvarni vlasnik subjekta ako subjektu iz člana 43 stav 3 ovog zakona ne dostavi podatke iz člana 44 stav 1 tačka 2 al. 1, 2 i 4 ovog zakona radi unosa tih podataka u Registar stvarnih vlasnika (član 43 stav 6).

Rok za donošenje podzakonskih akata

Član 139

Podzakonski akti za sprovođenje ovog zakona donijeće se u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Do donošenja podzakonskih akata iz stava 1 ovog člana, primjenjivaće se podzakonski akti donijeti na osnovu Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG”, br. 33/14, 44/18, 73/19 i 70/21), ako nijesu u suprotnosti sa ovim zakonom.

Pribavljanje licenci

Član 144

Ovlašćena lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njihovi zamjenici koji su određeni prije stupanja na snagu ovog zakona dužni su da u roku od 12 mjeseci od

dana stupanja na snagu akata iz čl. 71 i 72 ovog zakona pribave licencu u skladu sa ovim zakonom.

Do pribavljanja licence u skladu sa stavom 1 ovog člana ovlašćena lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njihovi zamjenici nastavljaju sa radom u skladu sa ovim zakonom.

Ako u roku iz stava 1 ovog člana ovlašćena lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njihovi zamjenici ne pribave licencu u skladu sa ovim zakonom, prestaje im status ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno zamjenika ovlašćenog lica.

Usklađivanje internih akata i unutrašnje organizacije obveznika

Član 146

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.

Do donošenja internih akata iz čl. 77, 78 i 80 ovog zakona primjenjivaće se Pravilnik o načinu rada ovlašćenog lica, načinu sprovođenja unutrašnje kontrole, čuvanju i zaštiti podataka, načinu vođenja evidencija i osposobljavanju zaposlenih („Službeni list CG”, broj 71/20).

Odložena primjena

Član 146a

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

VI. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU

Okolnost da se predloženim zakonom stvaraju uslovi da se Crna Gora „skine” sa liste zemalja (nepopularno nazvane crna lista), koje ne ispunjavaju osnovne uslove za automatsku razmjenu podataka između poreskih organa, nameće potrebu za donošenjem zakona po hitnom postupku.