

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

Član 1

U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG”, br. 110/23 i 65/24) u članu 4 stav 2 tačka 12 mijenja se i glasi:

“12) pružaoci usluga povezanih sa kriptoinovinom;”.

U tački 13 alineja 5 mijenja se i glasi:

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

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

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

Član 2

Poslije člana 4 dodaje se novi član koji glasi:

“Izuzeci od primjene

Član 4a

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

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

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

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

4) Evropsku investicionu banku i njena zavisna društva;

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

6) međunarodne organizacije u smislu međunarodnog javnog prava.”

Član 3

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

Tačka 23 mijenja se i glasi:

“23) korespondentni odnos je odnos:

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

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

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

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

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

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

Tačka 46 mijenja se i glasi:

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

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

Tačka 52 mijenja se i glasi:

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

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

Tačka 55 mijenja se i glasi:

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

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

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

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

70) usluge povezane sa kriptoinovinom su:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Član 4

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

Član 5

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

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

Poslije tačke 7 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

Član 6

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

Član 7

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

Član 8

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

Poslije stava 13 dodaje se novi stav koji glasi:

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

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

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

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

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

Član 9

Poslije člana 24 dodaju se dva nova člana koji glase:

„Provjera identiteta klijenta korišćenjem pouzdanih algoritama

Član 24a

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

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

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

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

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

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

Član 24b

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

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

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

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

Član 10

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

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

Član 11

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

Član 12

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

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

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

Član 13

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

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

Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.

Član 14

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

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

Član 15

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

”3a. Usluge povezane sa kriptoinovinom

Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40a

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

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

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

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

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

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

Upis u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40b

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sadržaj Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40c

Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom sadrži sljedeće podatke:

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

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

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

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

Brisanje iz Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40d

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Usluge povezane sa kriptoinovinom pružene u Crnoj Gori

Član 40e

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

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

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

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

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

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

Obaveze pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca

Član 40f

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

Podaci o pošiljaocu su:

1) ime i prezime, odnosno naziv;

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

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

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

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

Podaci o korisniku kriptoinovine su:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Prenos kriptoinovine putem zbirnog fajla

Član 40g

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

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

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

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

Obaveze pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom korisnika kriptoinovine

Član 40h

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

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

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

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

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

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

Prenosi kriptoinovine sa nedostajućim ili nepotpunim podacima

Član 40i

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

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

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

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

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

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

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

Procjena i prijavljivanje

Član 40j

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

Obaveze posredničkih pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40k

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

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

Utvrđivanje informacija o pošiljaocu ili korisniku kriptoinovine koje nedostaju

Član 40l

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

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

Član 40m

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

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

Ako pružalac usluga iz stava 1 ovog člana, 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, dužan je da, na osnovu procjene rizika i bez nepotrebnog odlaganja:

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

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

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

- 2) direktno odbija sve buduće prenose kriptoinovine tom pružaocu usluga, ograničava ili prekida poslovni odnos sa njim.

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

Procjena i prijavljivanje

Član 40n

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

Izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine

Član 40o

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

Dostavljanje informacija

Član 40p

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

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

Ugled Član 40r

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

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

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

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

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

Član 16

Član 41 mijenja se i glasi:

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

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

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

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

3) kontroliše pravno lice ili privredno društvo drugim sredstvima.

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

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

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

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

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

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

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

- korišćenja formalnih aranžmana sa imenovanim predstavnicima ili neformalnih aranžmana sa imenovanim predstavnicima.

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

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

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

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

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

Stvarnim vlasnikom fondacije slične trastu smatra se fizičko lice koje:

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

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

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

Član 17

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

Član 18

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

Član 19

Poslije člana 43 dodaje se novi član koji glasi:

“Registar trastova

Član 43a

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

Registar trastova vodi organ uprave nadležan za naplatu poreza.

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

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

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

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

Upis u Registar stvarnih vlasnika vrši lice koje upravlja trastom, 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 trastom, drugim licem ili sa njim izjednačenim subjektom stranog prava 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 20

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

Član 21

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

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

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

Član 22

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

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

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

Član 23

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

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

Član 24

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

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

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

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

Član 25

Poslije člana 53 dodaju se tri nova člana koji glase:

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

Član 53a

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

Mjere za ublažavanje rizika

Član 53b

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

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

Mjere iz stava 2 ovog člana uključuju najmanje:

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

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

3) sprovođenje pojačanog kontinuiranog praćenja tih transakcija;

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

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

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

Član 53c

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

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

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

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

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

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

Član 26

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

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

Tačka 8 briše se.

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

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

Član 27

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

Član 28

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

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

Član 29

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

Poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

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

Dosadašnji stav 4 postaje stav 5.

Član 30

U članu 66 stav 1 mijenja se i glasi:

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

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

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

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

Član 31

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

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

Član 32

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

Član 33

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

Član 34

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

Član 35

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

Član 36

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

Član 37

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

Član 38

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

Član 39

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

Član 40

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

Član 41

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

Član 42

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

Član 43

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

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

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

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

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

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

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

Član 44

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

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

Tač. 7 i 9 brišu se.

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

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

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

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

Poslije stava 5 dodaju se dva nova stava koji glase:

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

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

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

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

Stav 12 mijenja se i glasi:

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

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

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

Član 45

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

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

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

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

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

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

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

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

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

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

Član 46

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

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

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

Dosadašnji stav 11 postaje stav 13.

Član 47

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

Član 48

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

Poslije tačke 2 dodaje se pet novih tačaka koje glase:

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

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

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

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

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

Tačka 15 mijenja se i glasi:

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

Poslije tačke 15 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

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

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

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

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

Poslije tačke 28 dodaje se pet novih tačaka koje glase:

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

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

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

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

28ć) ne upravlja utvrđenim rizicima iz člana 24b stav 1 ovog zakona (član 24b stav 4);”.

U tački 36 riječ “trust,” zamjenjuje se riječju ”trast,”.

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

Poslije tačke 49 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

Poslije tačke 57 dodaju se 24 nove tačke koje glase:

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

57b) u slučaju da se prenos kriptoinovine ne registruje na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije i nije izvršen na račun kriptoinovine pošiljaoca ni sa tog račun, ne obezbijedi da je uz prenos kriptoinovine 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 kriptoinovinom pošiljaoca prije, istovremeno ili paralelno sa izvršenjem transakcije sa kriptoinovinom i na način kojim se obezbjeđuje zaštita tih podataka u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti (član 40f stav 6);

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

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

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

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

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

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

57f) ne provjeri tačnost podataka o korisniku kriptoinovine iz člana 40f stav 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora, prije dostupnosti kriptoinovine korisniku kriptoinovine (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 kriptoinovine za koji nedostaju traženi ili potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine i ne preduzima odgovarajuće dalje mjere (40i stav 1);

57h) ne odbije prenos ili ne vrati prenesenu kriptoinovinu na račun pošiljaoca ili ne zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptoinovine prije nego što kriptoinovina

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

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

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

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

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

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

57m) ne 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);

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

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

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

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

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

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

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

Tač. 68 i 69 mijenjaju se i glase:

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

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

Poslije tačke 72 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

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

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

Poslije tačke 85 dodaje se deset novih tačaka koje glase:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poslije tačke 105 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

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

Tačka 110 mijenja se i glasi:

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

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

Tačka 112 mijenja se i glasi:

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

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

Poslije tačke 133 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

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

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

Tačka 148 mijenja se i glasi:

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

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

Poslije tačke 149 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

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

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

Član 49

Poslije člana 138 dodaje se novi član koji glasi:

“Član 138a

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

Član 50

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

Član 51

Poslije člana 145 dodaju se tri nova člana koji glase:

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

Član 145a

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

Rok za uspostavljanje Registra trustova

Član 145b

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

Rok za uspostavljanje Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 145c

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

Član 52

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

* U ovaj zakon prenete su odredbe Direktive (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Regulative (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta i o prestanku važenja Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta i Direktive Komisije 2006/70/EZ, Direktive (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. godine o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU i odredbe Regulative (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2023. godine o informacijama koje se prilažu prenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849