

Zakon

o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma

Član 1

U Zakonu o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", broj 33/14) u članu 3 stav 1 tačka 1 mijenja se i glasi:

- "1) obezbjeđivanje ili prikupljanje sredstava ili imovine odnosno pokušaj njihovog obezbjeđivanja ili prikupljanja, na bilo koji način, posredno ili neposredno, sa namjerom da se koriste ili uz saznanje da mogu biti iskorišćeni u cjelosti ili djelimično:
- za pripremanje ili za izvršenje terorističkog akta;
 - od strane terorista;
 - od strane terorističkih organizacija."

Član 2

Član 4 stav 2 mijenja se i glasi:

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

- 1) banke i druge kreditne institucije i filijale stranih banaka;
- 2) finansijske institucije koje obavljaju poslove:
 - a) otkupa potraživanja;
 - b) finansijskog lizinga;
 - c) čuvanja u sefovima;
 - d) faktoringa;
 - e) izdavanja garancija i drugih jemstava;
 - f) kreditiranja i kreditnog posredovanja;
 - g) mjenjačke poslove;
- 3) pružaoci platnih usluga i institucije za elektronski novac sa sjedištem u Crnoj Gori;
- 4) Pošta Crne Gore;
- 5) društva za upravljanje investicionim fondovima, filijale stranih društava za upravljanje investicionim fondovima i društva iz država članica Evropske unije koja su ovlašćena za neposredno obavljanje poslova upravljanja investicionim fondovima na teritoriji Crne Gore;
- 6) društva za upravljanje penzionim fondovima;
- 7) investiciona društva i filijale stranih investicionih društava čije je poslovanje uređeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koja pružaju:
 - a) investicione usluge na tržištu kapitala u Crnoj Gori koje obuhvataju:
 - prijem i prenos naloga koji se odnose na jedan ili više finansijskih instrumenata;

- izvršenje naloga za račun klijenta;
- trgovanje za svoj račun;
- upravljanje portfeljem;
- investiciono savjetovanje;
- usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa;
- usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa;
- upravljanje MTP-om;
- upravljanje OTP-om;

b) pomoćne usluge na tržištu kapitala u Crnoj Gori koje obuhvataju:

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

8) društva za životno osiguranje i filijale stranih osiguravajućih društava za životno osiguranje;

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

10) priređivači lutrijskih i posebnih igara na sreću i igara na sreću putem Internet, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava;

11) zalagaonice;

12) pravna lica, privredna društva i fizička lica koja obavljaju djelatnost odnosno poslove vezane za izdavanje i upravljanje virtuelnim valutama, uključujući usluge mijenjanja virtuelnih valuta u konvencionalne valute i obrnuto;

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

- forfetinga;
- revizije, ovlašćenog revizora, računovodstva i pružanja usluga poreskog savjetovanja;

- pružanja usluga pri osnivanju pravnih lica i drugih privrednih društava, kao i poslovnih ili fiducijarnih usluga;
- upravljanja imovinom za treća lica;
- izdavanje i upravljanje platnim instrumentima (npr. čekovi, putnički čekovi, kreditne kartice, bankarske mjenice, novčani nalozi, debitne kartice), koji se ne smatraju platnim instrumentima u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet;
- davanja zajmova i posredovanja prilikom ugovaranja poslova davanja zajmova;
- investiranja, prometa i posredovanja u prometu nekretnina;
- prometa motornih vozila ako se plaćanja izvršavaju ili primaju u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;
- prometa plovnih i vazduhoplovnih objekata ako se plaćanja izvršavaju ili primaju u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;
- organizovanja i sprovođenja licitacija, prometa umjetničkih predmeta, plemenitih metala i dragog kamenja i proizvoda od plemenitih metala i dragog kamenja, kao i prometa drugih roba, ako se u plaćanja vrše ili primaju u gotovom novcu u iznosu od najmanje 10.000 eura u jednoj ili više međusobno povezanih transakcija."

U stavu 3 poslije riječi " postoji" dodaje se riječ"viši".

U stavu 4 riječ "mali" zamjenjuje se riječju"niži".

Član 3

Član 5 mijenja se i glasi:

"Značenje izraza

Član 5

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 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, kada 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 pokuša ili učini teroristički akt na bilo koji način, neposredno ili posredno;
 - samo ili sa drugim licima podstrekava i pomaže u izvršenju terorističkog akta;
 - ima saznanja o namjeri teroriste ili grupe terorista da izvrši teroristički akt, doprinese izvršenju ili pomogne teroristi ili grupi terorista nastavljanje vršenja terorističkog akta sa zajedničkom svrhom;
- 3) teroristička organizacija je grupa lica, odnosno terorista koja:
 - pokuša ili učini teroristički akt na bilo koji način, neposredno ili posredno;

- podstrekava i pomaže u izvršenju terorističkog akta;
 - ima saznanja o namjeri teroriste ili grupe terorista da izvrši teroristički akt, doprinese izvršenju ili pomogne nastavljanje vršenja terorističkog akta sa zajedničkom svrhom;
- 4) predikatno krivično djelo je krivično djelo čijim izvršenjem je ostvarena dobit koja može da bude predmet krivičnog djela pranja novca;
 - 5) klijent je domaće ili strano pravno lice, privredno društvo, fizičko lice, preduzetnik, strani trust i drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat koji vrši transakciju ili uspostavlja poslovni odnos sa obveznikom;
 - 6) drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat je lice koje udružuje ili će udruživati novac ili drugu imovinu za određenu namjenu;
 - 7) ovlašćeno lice, odnosno njegov zamjenik je lice koje imenuje obveznik sa ovlašćenjima i odgovornostima za sprovođenje mjera i radnji koje se preduzimaju radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;
 - 8) kreditna institucija je pravno lice koje obavlja poslove primanja novčanih depozita i drugih povratnih sredstava i odobravanja kredita za sopstveni račun;
 - 9) finansijske institucije su:
 - a) institucije koje obavljaju poslove:
 - otkupa potraživanja;
 - finansijskog lizinga;
 - čuvanja u sefovima;
 - faktoringa;
 - izdavanja garancija i drugih jemstava;
 - kreditiranja i kreditnog posredovanja;
 - davanja zajmova i posredovanja prilikom ugovaranja poslova davanja zajmova;
 - mjenjačke poslove;
 - b) pružanja platnih usluga i institucije za elektronski novac sa sjedištem u Crnoj Gori;
 - c) društva za upravljanje investicionim fondovima, filijale stranih društava za upravljanje investicionim fondovima i društva iz država članica Evropske unije koja su ovlašćena za neposredno obavljanje poslova upravljanja investicionim fondovima na teritoriji Crne Gore;
 - d) društva za upravljanje penzionim fondovima;
 - e) investiciona društva i filijale stranih investicionih društava čije je poslovanje uređeno zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koja pružaju:
 - investicione usluge na tržištu kapitala u Crnoj Gori koje obuhvataju: prijem i prenos naloga koji se odnose na jedan ili više finansijskih instrumenata; izvršenje naloga za račun klijenta; trgovanje za svoj račun; upravljanje portfeljem; investiciono savjetovanje; usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa; usluge sprovođenja ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa; upravljanje MTP-om; upravljanje OTP-om;

- pomoćne usluge na tržištu kapitala u Crnoj Gori koje obuhvataju: čuvanje i administriranje finansijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući kastodi usluge i sa tim povezane usluge, kao što je upravljanje novčanim sredstvima i kolateralima; odobravanje kredita i zajmova investitoru radi omogućavanja zaključenja transakcije sa jednim ili više finansijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje daje zajam ili kredit; davanje opštih preporuka u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i srodnim pitanjima i uslugama koji su u vezi sa spajanjem i sticanjem udjela u društvima; usluge poslovanja stranom valutom u vezi sa pružanjem investicionih usluga; istraživanje i finansijska analiza ili opšte preporuke u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima; usluge u vezi sprovođenja ponude odnosno prodaje finansijskih instrumenata sa obavezom otkupa; investicione usluge i aktivnosti, kao i pomoćne usluge koje se odnose na osnovnu imovinu sadržanu u finansijskom derivatu, ako su povezane sa investicionim i pomoćnim uslugama;
- f) društva za životno osiguranje i filijale stranih osiguravajućih društava za životno osiguranje;
- g) društva za posredovanje, društva za zastupanje i posrednici i zastupnici u osiguranju u dijelu koji se odnosi na životno osiguranje;
- h) izdavanja i upravljanja virtuelnim valutama, uključujući usluge mijenjanja virtuelnih valuta u konvencionalne valute i obrnuto;
- i) izdavanja platnih i kreditnih kartica i poslovanje tim karticama;
- j) druga privredna društva, pravna lica, preduzetnici i fizička lica koja obavljaju djelatnost, odnosno poslove:
 - forfetinga;
 - upravljanja imovinom za treća lica;
 - izdavanje i upravljanje platnim instrumentima (npr. čekovi, putnički čekovi, kreditne kartice, bankarske mjenice, novčani nalozi, debitne kartice), koji se ne smatraju platnim instrumentima u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet;
 - davanja zajmova i posredovanja prilikom ugovaranja poslova davanja zajmova;
- 10) transakcija je primanje, ulaganje, zamjena, čuvanje ili drugo raspolaganje novcem ili drugom imovinom;
- 11) gotovinska transakcija je svaka transakcija kod koje obveznik od klijenta primi gotov novac, odnosno klijentu preda gotov novac u posjed i na raspolaganje;
- 12) sumnjiva transakcija je svaka transakcija sa sredstvima za koja se procijeni na osnovu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija i klijenata u skladu sa ovim zakonom, podzakonskim aktima donijetim na osnovu ovog zakona i internim aktima obveznika ili na osnovu drugih okolnosti i činjenica, da predstavljaju imovinsku korist ostvarenu krivičnim djelom ili u vezi sa transakcijom, sredstvima, imovinom ili sa licem koje je obavlja postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma;
- 13) rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik da će klijent iskoristiti finansijski sistem za pranje novca ili finansiranje terorizma, odnosno da će poslovni

odnos, transakcija ili proizvod, usluga, biti, posredno ili neposredno, korišćeni za pranje novca ili finansiranje terorizma;

14) korespondentni je odnos:

- između jedne banke kao korespondenta koja pruža bankarske usluge drugoj banci kao respondentu uključujući pružanje tekućeg ili drugog računa pasive ili povezanih usluga, kao što su upravljanje gotovinom, međunarodni prenos novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi, kao i usluge deviznog poslovanja i
- odnos između i unutar kreditnih institucija i finansijskih institucija uključujući i slične usluge koje se pružaju putem institucija korespondenta i respondenta uključujući odnose uspostavljene za transakcije hartijama od vrijednosti ili prenos novčanih sredstava;

15) kvazi banka je kreditna institucija, odnosno druga slična institucija koja je registrovana u državi u kojoj nije poslovno prisutna, ne obavlja djelatnost, nema poslovne prostorije, zaposlene, organe upravljanja, menadžment i koja nije povezana sa finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca ili finansiranja terorizma;

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

17) sredstva su finansijska sredstva i koristi bilo koje vrste uključujući:

- gotovinu, čekove, novčana potraživanja, mjenice, novčane doznake i druga sredstva plaćanja;
- uložena sredstva kod obveznika;
- finansijske instrumente određene zakonom koji 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 akreditivne;

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

- registracija klijenta za učešće u sistemu priređivanja igara na sreću kod priređivača koji priređuju igre na sreću putem interneta ili drugih sredstava komunikacije na daljinu;
- pristupanje klijenta pravilima upravljanja uzajamnim fondom kod društva za upravljanje uzajamnim fondovima;

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

20) viši rukovodilac je odgovorno lice kod obveznika koje:

- je nadležno za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma;
- posjeduje potrebno znanje o stepenu izloženosti obveznika riziku;

- donosi odluke koje utiču na izloženost riziku od pranja novca i finansiranja terorizma;

21) 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;

22) matično lice je pravno ili fizičko lice koje u odnosu na zavisno lice ispunjava jedan od sljedećih uslova:

- ima većinu glasačkih prava u zavisnom društvu;
- akcionar je ili ima udio i ima pravo imenovanja ili opoziva većine članova odbora direktora, nadzornog odbora ili drugih organa upravljanja ili nadzora;
- ima direktno ili indirektno učešće u kapitalu ili glasačkim pravima od najmanje 20% u zavisnom društvu;

23) društva povezana zajedničkim upravljanjem su društva koja nijesu povezana u smislu matičnog i zavisnog društva, ali su povezana na jedan od sljedećih načina:

- društva su ravnopravna i spojena zajedničkim upravljanjem u skladu sa zaključenim ugovorom ili statutom;
- većina članova odbora direktora ili nadzornih odbora ili izvršnih direktora čine ista lica;

24) lice je domaće ili strano fizičko ili pravno lice ili drugi subjekt građanskog prava;

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

26) priređivač lutrijskih i posebnih igara na sreću je i priređivač koji ima saglasnost nadležnog organa za priređivanje tih igara putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava;

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

28) posrednik u osiguranju je pravno lice koje ima dozvolu za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju, izdatu od regulatornog organa nadležnog za poslove osiguranja;

29) trust ili pivredno društvo pružalac usluga je lice koje obavlja djelatnost pružanja usluga za treće lica, a naročito:

- osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica;
- obavljanje funkcija ili imenovanje drugog lica da obavlja funkciju povjerenika trusta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog pravnog subjekta stranog prava;
- pružanje usluga sjedišta, poslovne adrese i druge s tim povezane usluge;
- obavljanje funkcije ili omogućavanje drugom licu da obavlja funkciju povjerenika fonda ili sličnog pravnog subjekta stranog prava koji prima, upravlja ili dijeli

- imovinska sredstva za određenu namjenu, osim društva za upravljanje investicionim 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 urednom tržištu koje podliježe objavljivanju podataka u skladu sa propisima Evropske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima;
- 30) distributivni kanal je kanal koji se koristi za isporuku proizvoda i usluga do krajnjeg korisnika;
- 31) elektronski novac je elektronski, uključujući i magnetno, deponovanu novčanu vrijednost izdatu 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 deponovane 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;
 - novčane vrijednosti koja se koristi 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-tehnološkog operater ne djeluje samo kao posrednik između korisnika platne usluge i snabdjevača robom i uslugama;
- 32) anonimni elektronski novac je platni instrument koji omogućava (obezbjeđuje) anonimnost uplatiocu i nemogućnost praćenja plaćanja izdavaocu elektronskog novca i primaocu uplate;
- 33) gotovina su novčanice i kovani novac koji su u opticaju kao zakonsko sredstvo plaćanja;
- 34) informacija o djelatnosti klijenta je svaki podatak o klijentu bez obzira radi li se o privatnom ili profesionalnom statusu odnosno aktivnosti klijenta;
- 35) virtuelna valuta je digitalno iskazana vrijednost koju nije izdala Centralna banka Crne Gore ni državni organ, koja ne mora biti povezana sa konvencionalnom valutom, ali je fizička ili pravna lica prihvataju, kao sredstvo razmjene koje se može elektronski prenositi, čuvati ili kojim se može elektronski trgovati;
- 36) pravno lice je lice koje može da uspostavi trajni klijentski odnos sa finansijskom institucijom ili da na drugi način posjeduje imovinu (npr.firme, korporacije, fondacije, ortakluci ili poslovne asocijacije i druge odgovarajuće strukture i slično)."

Član 4

Poslije člana 5 dodaju se dva nova člana koja glase:

“Nacionalna procjena rizika

Član 5a

- (1) Nacionalna procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: Nacionalna procjena rizika) obuhvata proces identifikacije i analize glavnih rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na državnom nivou, razvijanja odgovarajućih mjera za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma na osnovu utvrđenih rizika i povećanje efikasnosti u raspodjeli raspoloživih resursa za kontrolu, ublažavanje ili otklanjanje utvrđenih rizika.
- (2) Nacionalnu procjenu rizika utvrđuje Vlada.
- (3) Za izradu Nacionalne procjene rizika Vlada obrazuje stalno koordinaciono tijelo koje:
 - 1) priprema Nacionalnu procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;
 - 2) priprema izvještaj o utvrđenim nacionalnim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma;
 - 3) priprema predlog za mjere i akcioni plan za smanjenje identifikovanih rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;
 - 4) primjenjuje analize iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, priprema izvještaje o sprovedenim analizama i usklađuje saradnju nadležnih organa i organizacija.
- (4) Odlukom o osnivanju stalnog koordinacionog tijela utvrđuju se sastav, zadaci, način rada i druga pitanja od značaja za rad tog tijela.
- (5) Koordinaciju i usklađivanje rada koordinacionog tijela iz stava 3 ovog člana, vrši organ uprave nadležan za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: organ uprave).

Izvještaj i svrha nacionalne procjene rizika

Član 5b

- (1) Organ uprave je dužan da o rezultatima Nacionalne procjene rizika dostavi izvještaj Vladi
- (2) Na osnovu Nacionalne procjene rizika se:
 - 1) unaprijeđuju propisi o otkrivanju i sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito utvrđuju sektori ili djelatnosti u kojima su obveznici dužni da preduzmu strožije mjere u vezi utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenjem poslovnog odnosa, kontrole transakcije klijenta i drugih obaveza utvrđenih ovim zakonom;
 - 2) identifikuju sektori i djelatnosti nižeg ili višeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;
 - 3) pripremaju propisi za pojedine sektore ili djelatnosti u skladu sa utvrđenim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma i usmjeravaju obveznici u izradi procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.”

Član 5

U članu 6 stav 1 tačka 1 poslije riječi: " (analiza rizika) i" dodaju se riječi: "uspostavlja politike, kontrole, procedure".

U tački 2 riječi u zagradi: "praćenje poslovanja klijenta" zamjenjuju se riječima: "praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta".

Tačka 3 mijenja se i glasi:

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

U tački 9 riječ "stranim" zamjenjuje se riječju "drugim".

Član 6

U članu 7 stav 1 poslije riječi "proizvoda" dodaju se zarez i riječi: "usluga i distributivnih kanala", a poslije riječi " ažurira" dodaju se riječi: " najmanje jednom godišnje".

U stavu 3 poslije riječi: " Analizu rizika" dodaju se riječi: " iz stava 1 ovog člana" a poslije riječi (u daljem tekstu: Ministarstvo) dodaju se riječi: " i rezultata nacionalne procjene rizika."

U stavu 4 poslije riječi: "(upotreba tehnoloških sredstava - interneta, bankomata i sličnih sredstava) i" dodaju se zarez i riječi: " kriterijumima za utvrđivanje faktora rizika."

Stav 5 mijenja se i glasi:

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

Poslije stava 5 dodaje se novi stav koji glasi:

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

Dosadašnji stav 6 postaje stav 7.

Član 7

Poslije člana 7 dodaju se tri nova člana koja glase:

"Niži i viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma

Član 7a

(1) Ako obveznik procijeni da klijent, ili grupa klijenata, poslovni odnos, transakcija, proizvod, usluga, distributivni kanal, državna ili geografska oblast predstavljaju niži rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma, može primijeniti pojednostavljene mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u skladu sa ovim zakonom.

- (2) Ako obveznik procijeni da klijent ili grupa klijenata, poslovni odnos, transakcija, proizvod, usluga, distributivni kanal, državna ili geografska oblast predstavljaju viši rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma, dužan je da primijeni produbljene mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u skladu sa ovim zakonom.

Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma

Član 7b

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

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

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

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

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

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

Nove i razvojne tehnologije

Član 7c

(1) Obveznik je dužan da preduzme mjere i radnje iz člana 8 ovog zakona, radi otklanjanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma do kojih može da dođe primjenom novih i razvojnih tehnologija koje omogućavaju anonimnost (izdavanje virtuelnih valuta, internet bankarstvo, upotreba bankomata i slično).

(2) Radi sprječavanja upotrebe novih tehnologija u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, obveznik je dužan da donese interni akt u skladu sa propisom iz člana 7 stav 3 ovog zakona.”

Član 8

Član 8 mijenja se i glasi:

“Mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta

Član 8

(1) Obveznik je dužan da sprovodi mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, kao i praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta, a naročito da:

- 1) utvrdi i provjeri identitet klijenta na osnovu dokumenata, podataka i informacija iz vjerodostojnih, nezavisnih i objektivnih izvora i prikupi podatke o klijentu, odnosno izvrši provjeru prikupljenih podataka o klijentu na osnovu vjerodostojnih, nezavisnih i objektivnih izvora (u daljem tekstu: indentifikacija klijenta);
- 2) utvrdi stvarnog vlasnika klijenta i provjeri njegov identitet uključujući mjere potrebne za utvrđivanje vlasničke i kontrolne strukture klijenta u slučajevima utvrđenim ovim zakonom;
- 3) pribavi podatke o cilju i prirodi poslovnog odnosa ili svrsi transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom;
- 4) redovno prati poslovni odnos, uključujući i 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.

(2) Prilikom primjene 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 ovlašćeno od klijenta i da utvrdi i provjeri identitet lica koje nastupa u ime klijenta u skladu sa ovim zakonom.

(3) Obveznik je dužan da primijeni sve mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija iz st. 1 i 2 ovog člana, pri čemu može da primijeni obim mjera srazmjeran riziku od pranja novca i finansiranja terorizma.

(4) Kod određivanja obima primjene mjera iz stava 1 ovog člana, obveznik je dužan da, naročito uzme u obzir sljedeće:

- svrhu zaključivanja i prirodu poslovnog odnosa;
- iznos sredstava, vrijednost imovine ili obim transakcije;
- trajanje poslovnog odnosa i
- usklađenost poslovanja sa svrhom zaključivanja poslovnog odnosa.

(5) Obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 8 i 9 ovog zakona dužan je da, prilikom zaključivanja ugovora o životnom osiguranju, izvrši identifikaciju korisnika po polisi životnog osiguranja, i to ako je:

- 1) kao korisnik imenovano fizičko, odnosno pravno lice, uzimanjem podataka o imenu, odnosno nazivu korisnika;
- 2) korisnik određen po karakteristikama, klasi ili na drugi način, pribavljanjem informacija o tom korisniku u mjeri dovoljnoj za utvrđivanje identiteta korisnika u vrijeme isplate.

(6) Provjera identiteta korisnika iz stava 5 ovog člana vrši se u vrijeme isplate.

(7) Kod prenosa prava iz polise na treće lice, dijelom ili u cijelosti, obveznik je dužan da identifikuje novog korisnika u vrijeme izvršenja prenosa prava.

(8) Obveznik je dužan da, internim aktima utvrdi procedure za primjenu mjera iz st. 1, 2 i 5 ovog člana.

(9) Obveznik je dužan da na zahtjev nadzornog organa iz člana 94 ovog zakona, dostavi odgovarajuće analize, dokumenta i druge informacije kojima dokazuje da su primijenjene mjere u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.”

Član 9

Član 9 mijenja se i glasi:

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

Član 9

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

- 1) prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom;
- 2) prilikom jedne ili više povezanih povremenih transakcija u vrijednosti od 15.000 eura ili više;
- 3) prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos novčanih sredstava u vrijednosti od 1.000 eura ili više;
- 4) kada postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta i stvarnom vlasniku klijenta;
- 5) kada u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i finansiranju terorizma;
- 6) prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih gotovinskih transakcija u visini od 10.000 eura ili više, bez obzira da li je transakcija izvršena u jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.

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

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

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

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

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

Član 10

Poslije člana 9 dodaje se novi član koji glasi:

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

Član 9a

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

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

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

Član 11

U članu 10 stav 1 mijenja se i glasi:

“(1) Obveznik je dužan da mjere iz člana 8 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona sprovede prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom uključujući utvrđivanje i provjeru identiteta lica iz čl. 16 i 17 ovog zakona.”

U stavu 2 poslije riječi ”neophodno” dodaju se riječi:”kako ne bi došlo do prekida uobičajenog poslovanja”, a riječ ”neznatan” zamjenjuje se riječju ”nizak”.

U stavu 3 riječi:” tač. 9 i 10 zamjenjuju se riječima:” tač. 8 i 9”.

Član 12

Član 13 mijenja se i glasi:

“Izuzeci od primjene mjera utvrđivanja, provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta u vezi sa elektronskim novcem

Član 13

(1) Obveznik nije dužan da sprovodi mjere iz člana 8 stav 1 tač. 1, 2 i 3. ovog zakona ako je na osnovu procjene rizika utvrđen nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako:

- 1) se platni instrument ne može ponovno puniti ili ne prelazi mjesečni iznos od 250 eura i može da se koristi isključivo u Crnoj Gori;
- 2) se najviši iznos depozita deponovanog elektronskog novca ne prelazi iznos od 250 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 sprovodi odgovarajuće mjere praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u svrhu otkrivanja neuobičajenih ili sumnjivih transakcija.

(2) Odredba stava 1 ovog člana se ne odnosi na otkup elektronskog novca u gotovini ili podizanje gotovine u vrijednosti elektronskog novca u iznosu većem od 100 eura.

(3) Odredba stava 1 ovog člana ne odnosi se na slučajeve kada u vezi sa transakcijom ili klijentom postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma”.

Član 13

U nazivu člana 14 riječi:” i ovlašćenog lica” brišu se.

U članu 14 stav 1 poslije riječi”provjerava” dodaju se zarez i riječi:” u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1 i članom 10 ovog zakona”.

U stavu 6 tačka 1 riječi:” iz člana 4 stav 2 tač. 1 i 2 zamjenjuju se riječima:” iz člana 4 stav 2 tačka 1”.

U stavu 7 u uvodnoj rečenici poslije riječi ”dužan” dodaju se riječi: ” u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1 i članom 10 ovog zakona”.

Član 14

U nazivu člana 15 poslije riječi ”lica” dodaju se riječi:” i privrednog društva”.

U članu 15 stav 1 mijenja se i glasi:

” (1) Obveznik je dužan da utvrdi i provjeri identitet klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1 i članom 10 ovog zakona i pribavlja sljedeće podatke: naziv, adresa, sjedište i matični broj pravnog lica ili privrednog društva koje uspostavi poslovni odnos ili izvrši transakciju, odnosno pravnog lica ili privrednog društva za koje se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija, uvidom u original ili ovjerenu kopiju isprave iz Centralnog registra privrednih subjekata (u daljem tekstu: CRPS) ili uvidom u original ili ovjerenu kopiju drugog odgovarajućeg javnog registra, kao i uvidom u sudski, poslovni ili drugi javni registar u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo, koju u ime pravnog lica ili privrednog društva podnese zastupnik.”

U stavu 3 poslije riječi ”registar” briše se tačka i dodaju riječi:”kao i uvidom u ovjerenu kopiju sudskog, poslovnog ili drugog javnog registra u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo u skladu sa članom 10 ovog zakona”.

U stavu 5 riječi:”od zastupnika ili ovlašćenog li ca”zamjenjuju se riječima:”iz javne ili druge dokumentacije”.

U stavu 7 poslije riječi:”pravnog lica” dodaju se riječi:” ili privrednog društva”.

Član 15

Član 16 mijenja se i glasi:

“Član 16

(1) Obveznik je dužan da utvrdi i provjeri identitet zastupnika i svih direktora za domaće ili strano pravno lice ili privredno društvo u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1 i stav 2 i članom 10 ovog zakona i pribavlja podatke iz člana 79 tačka 2 ovog zakona uvidom u ličnu ispravu zastupnika uz njegovo prisustvo, kao i uvidom u lične isprave svih direktora koje podnosi zastupnik.

(2) Ako se uvidom u ličnu ispravu ne mogu utvrditi svi propisani podaci, nedostaju podaci se pribavljaju iz druge javne isprave, koju podnese zastupnik, odnosno ovlašćeno lice.

(3) Ako obveznik prilikom utvrđivanja i provjere identiteta zastupnika pravnog lica ili privrednog društva iz stava 1 ovog člana posumnja u istinitost dobijenih podataka, dužan je da traži i njegovu pisanu izjavu o istinitosti tih podataka.

(4) Obveznik je dužan da u postupku utvrđivanja identiteta zastupnika i svih direktora za domaće ili strano pravno lice ili privredno društvo, pribavi fotokopije ličnih isprava tih lica u skladu sa članom 14 stav 5 ovog zakona.

(5) Obveznik je dužan da u postupku utvrđivanja i provjere ovlašćenja za zastupanje zastupnika i svih direktora iz stava 1 ovog člana pribavi ovlašćenje za zastupanje i zadrži ga u svojoj dokumentaciji.”

Član 16

U nazivu člana 17 poslije riječi "lica" dodaju se riječi: "i privrednog društva".

U članu 17 stav 1 mijenja se i glasi:

“(1) Ako u ime zastupnika i svih direktora poslovni odnos domaćeg ili stranog pravnog lica ili privrednog društva zasniva ili transakciju obavlja ovlašćeno lice, obveznik utvrđuje i provjerava identitet tog ovlašćenog lica u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1 i stav 2 i članom 10 ovog zakona i pribavlja podatke iz člana 79 tačka 2 ovog zakona uvidom u ličnu ispravu ovlašćenog lica i uz njegovo prisustvo.”

Stav 3 mijenja se i glasi:

“(3) Podatke iz stava 1 ovog člana o zastupniku, i svim direktorima, u čije ime nastupa ovlašćeno lice, obveznik pribavlja uvidom u ličnu ispravu i iz pisanog ovlašćenja u originalu izdatog od zastupnika ili njegove kopije ovjerene u skladu sa zakonom koje zadržava u svojoj dokumentaciji.”

Stav 5 mijenja se i glasi:

”(5) Obveznik je dužan da u postupku utvrđivanja identiteta zastupnika i svih direktora domaćeg odnosno stranog pravnog lica ili privrednog društva i ovlašćenog lica pribavi fotokopije ličnih isprava tih lica u skladu sa članom 14 stav 5 ovog zakona.”

Član 17

Naziv člana 18 mijenja se i glasi:

“Utvrđivanje i provjera identiteta stranog trusta, drugog lica odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava”.

U članu 18 stav 1 poslije riječi "klijent," dodaju se zarez i riječ "strani trust," a poslije riječi "subjekat" briše se zarez i dodaju riječi: "stranog prava".

Tačka 1 mijenja se i glasi:

“(1) utvrdi i provjeri identitet njegovog zastupnika i ovlašćenog lica u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1, članom 10 i čl.16 i 17 ovog zakona;

U tački 2 poslije riječi "zastupanje" dodaju se riječi: "i za ovlašćeno lice;"

U tački 3 poslije riječi "zakona" dodaju se riječi: "za zastupnika i ovlašćeno lice.".

Poslije stava 2 dodaju se tri nova stava koja glase:

“(3) Kod trusta i s njim izjednačenog subjekta stranog prava obveznik je dužan da utvrdi i provjeri identitet:

- osnivača;
- svih povjerenika;
- zastupnika;
- korisnika ili grupe korisnika imovine kojom upravlja, ako su budući korisnici već određeni ili određivi;
- drugog fizičkog lica koje neposredno ili posredno vrši krajnju kontrolu nad trustom.

(4) Za fizičko lice iz stava 3 ovog člana pribavljaju se podaci iz člana 79 stav 1 tačka 4 ovog zakona, odnosno za pravno lice i privredno društvo pribavljaju se podaci iz člana 79 stav 1 tačk. 1, 2 i 3 ovog zakona.

(5) Obveznik utvrđuje podatke iz stava 3 ovog člana za pravno lice ili privredno društvo uvidom u original ili ovjerenu kopiju isprave iz CRPS ili sudskog, poslovnog ili iz drugog odgovarajućeg javnog registra koja nije starija od tri mjeseca i vrši provjeru tih podataka u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1 ovog zakona.”

U stavu 3 poslije riječi “zastupnika” dodaju se riječi:”i ovlašćenog lica.”

Dosadašnji stav 3 postaje stav 6.

Član 18

U članu 19 stav 1 tačka 1 poslije riječi: “na sreću” briše se tačka zarez i dodaju riječi:”u kazinu”.

U tački 2 riječ” prilaska” zamjenjuje se riječju” pristupa”.

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“(2) Identitet klijenta može da se utvrdi i provjeri kada klijent pristupi sefu putem elektronske identifikacione kartice, lične šifre za pristup, sredstvima elektronske video identifikacije ili sredstvima koja omogućavaju identifikaciju klijenta na osnovu klijentovih biometrijskih karakteristika.”

U stavu 2 poslije riječi:”igara na sreću” dodaju se riječi: “u kazinu”.

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

Član 19

Član 20 mijenja se i glasi:

“Stvarni vlasnik

Član 20

(1) Stvarni vlasnik je fizičko lice koje ima u svojini ili kontroliše klijenta, odnosno fizičko lice u čije ime se vrši transakcija ili uspostavlja poslovni odnos, kao i fizičko lice koje vrši stvarnu kontrolu nad pravnim licem, privrednim društvom, stranim trustom, stranom insititucijom ili sličnim subjektom stranog prava.

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

- 1) je posredno ili neposredno, imalac najmanje 25% učešća akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju, odnosno učestvuje u kapitalu sa više od 25% udjela ili ima odlučujući uticaj u upravljanju imovinom privrednog društva, odnosno pravnog lica;
- 2) privrednom društvu, odnosno pravnom licu posredno obezbijedi ili obezbjeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da odlučujuće utiče na donošenje odluka

organa upravljanja privrednim društvom, odnosno pravnim licem prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju.

(3) Ako nije moguće utvrditi stvarnog vlasnika ili ako postoji sumnja da je fizičko lice iz stava 2 ovog člana stvarni vlasnik, smatraće se jedno ili više lica na upravljačkim pozicijama stvarnim vlasnikom privrednog društva ili pravnog lica.

(4) Stvarni vlasnik udruženja, ustanove, političke stranake, vjerske zajednice, umjetničke organizacije, komore, sindikata, udruženja poslodavaca, fondacije ili drugog poslovnog subjekta je svako fizičko lice ovlašćeno za zastupanje ili fizičko lice koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom.

(5) Stvarnim vlasnikom pravnog lica, koje prima, upravlja ili raspoređuje sredstva u određene svrhe, u smislu ovog zakona, smatra se fizičko lice koje:

1) posredno ili neposredno raspolaže sa najmanje 25% imovine pravnog lica ili sličnog subjekta stranog prava;

2) je određeno ili odredivo kao korisnik najmanje 25% prihoda od imovine kojom se upravlja.

(6) Stvarnim vlasnikom stranog trusta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava, koji prima, upravlja ili vrši raspodjelu imovinskih sredstava za određene namjene, u smislu ovog zakona, smatra se fizičko lice koje:

1) je osnivač stranog trusta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava;

2) je povjerenik stranog trusta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava;

3) korisnik sredstava stečenih od imovine kojom se 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 stranog trusta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava kada pravno i fizičko lice koja dobijaju korist od stranog trusta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava tek treba odrediti;

6) je fizičko lice koje na drugi način indirektno ili direktno kontroliše imovinu stranog trusta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava.”

Član 20

U nazivu člana 21 i članu 21 stav 1 poslije riječi:” pravnog lica,” dodaju se riječi:” i privrednog društva”.

U stavu 2 poslije riječi” registra” briše se zarez i dodaju riječi:” kao i uvidom u sudski, poslovni ili drugi javni registar stranog pravnog lica u koji je upisano”.

Stav 3 mijenja se i glasi:

“(3) Ako obveznik ne može da pribavi sve podatke o stvarnom vlasniku pravnog lica, privrednog društva ili stranog pravnog lica u skladu sa stavom 2 ovog člana, te podatke pribavlja uvidom u original ili ovjerenu kopiju isprave ili druge poslovne dokumentacije koju mu dostavi zastupnik ili ovlašćeno lice klijenta koji je pravno lice, privredno društvo ili strano pravno lice.”

Stav 4 briše se.

U stavu 5 poslije riječi:”vlasniku pravnog lica“ dodaju se zarez i riječi:”privrednog društva“.

Poslije stava 5 dodaje se novi stav koji glasi:
“(6) Ako obveznik prilikom prikupljanja podataka iz ovog člana, posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzeti podaci, dužan je da od zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta pribavi pisanu izjavu.”
Dosadašnji st. 5 i 6 postaju st. 4 i 5.

Član 21

Poslije člana 21 dodaju se tri nova člana koji glase:

“Registar stvarnih vlasnika

Član 21a

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

(2) Pristup podacima iz Registra imaju:

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

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

3) pravna i fizička lica koja dokažu pravni interes.

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

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

- preduzetnika;
- jednočlanog društva sa ograničenom odgovornošću i,
- direktnog i indirektnog budžetskog korisnika.

(5) Odredba stava 4 ovog člana ne primjenjuje se na pravna lica i privredna društva kod višečlanih akcionarskih društava čijim se akcijama trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti, na kojem su dužni da se usaglase sa obavezom objavljivanja podataka i informacija o stvarnom vlasništvu u skladu sa zakonom kojim se uređuju prava i obaveze subjekata na tržištu hartija od vrijednosti i drugim zakonom.

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

Dostavljanje podataka u Registar

Član 21b

- (1) Lica iz člana 21a stav 4 ovog zakona, dužna su da Registru dostave podatke o:
- 1) privrednom društvu odnosno pravnom licu:
 - naziv, adresa, sjedište, registarski broj, identifikacioni broj, datum registracije i datum brisanja privrednog subjekta za pravne subjekte registrovane u CRPS;
 - naziv, adresa, sjedište, poreski identifikacioni broj, datum registracije i brisanja lica iz člana 21a stav 4 ovog zakona iz poreskog registra za subjekte registrovane u poreskom registru;
 - 2) stvarnom vlasniku:
 - lično ime, adresa prebivališta ili boravišta, datum rođenja, poreski identifikacioni broj, državljanstvo, vlasnički udio ili druga vrsta kontrole, i datum registracije i brisanja stvarnog vlasnika iz Registra;
 - 3) kategoriji lica sa interesom za uspostavljanje stranog trusta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava kada pojedince koji dobijaju korist od stranog trusta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava tek treba odrediti.
- (2) Poreska uprava je dužna da održava i upravlja Registrom na način da:
- pored poslednjih statusa podataka o stvarnom vlasniku, čuva prethodni unos (registraciju), izmjene podataka i brisanja, prema vremenu i vrsti promjene;
 - podaci iz Registra budu dostupni pet godina nakon brisanja lica iz člana 21a stav 4 ovog zakona iz privrednog ili poreskog registra, nadzornim organima organima za potrebe sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.
- (3) Način vođenja Registra, prikupljanje, unos i rokovi unosa i ažuriranja podataka iz stava 1 ovog člana i način pristupa podacima iz Registra, bliže se uređuju propisom Ministarstva.

Pristup podacima iz Registra stvarnih vlasnika

Član 21c

- (1) Organi iz člana 21 a stav 2 tačka 2 ovog zakona, imaju neposredan pristup, bez naknade, svim podacima o stvarnim vlasnicima unijetim u Registar u izvršavanju poslova i zadatka u oblasti sprječavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.
- (2) Obveznici iz člana 4 ovog zakona imaju pristup podacima o stvarnim vlasnicima unijetim u Registar prilikom sprovođenja mjera utvrđivanja i provjere identiteta klijenta.
- (3) Pravnim i fizičkim licima iz člana 21 a stav 2 tačka 3 ovog zakona, dozvoljava se pristup podacima iz člana 21b ovog zakona, uz naknadu, ako dokažu opravdani pravni interes u odnosu na sprječavanje i otkrivanje krivičnog djela pranja novca, krivičnog djela kojim je nezakonito stečena imovinska korist i koje može biti predmet krivičnog djela pranja novca ili finansiranja terorizma.
- (4) Visinu naknada iz stava 3 ovog člana propisuje Vlada.
- (5) Pravna i fizička lica iz stava 3 ovog člana podnose organu uprave zahtjev za pristup podacima u kojem navode opravdani pravni interes u odnosu na sprječavanje i

otkrivanje pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima i krivičnim djelom finansiranja terorizma.

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

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

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

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

Član 22

U članu 22 stav 2 mijenja se i glasi:

”(2)Treće lice može biti:

1. banka i druga kreditna institucija i filijala strane banake;
2. društvo za upravljanje investicionim fondovima, filijala stranog društva za upravljanje investicionim fondovima i društvo iz država članica Evropske unije koje je ovlašćeno za neposredno obavljanje poslova upravljanja investicionim fondovima na teritoriji Crne Gore;
3. društvo za upravljanje penzionim fondovima;
4. ovlašćeni učesnik na tržištu hartija od vrijednosti i filijala stranog pravnog lica u Crnoj Gori koji obavlja poslove:
 - posredovanja u kupovini i prodaji hartija od vrijednosti po nalogu klijenta u svoje ime, a za tuđi račun uz naplatu provizije (brokerski poslovi);
 - upravljanja portfeljom hartija od vrijednosti koje pripadaju drugom licu (poslovi investicionog menadžera) i pravna lica koja posjeduju dozvolu Komisije za hartije od vrijednosti za obavljanje kastodi poslova, osim banaka;
5. društva za životno osiguranje i filijale stranih osiguravajućih društava za životno osiguranje;
6. društva za posredovanje, i društva za zastupanje i preduzetnici-zastupnici u osiguranju u dijelu koji se odnosi na životno osiguranje;
7. ekvivalentno lice sa sjedištem u državi Evropske unije ili drugoj državi koja primjenjuje mjere iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma najmanje na nivou mjera utvrđenim ovim zakonom.”

Član 23

U članu 23 poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

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

Dosadašnji stav 3 postaje stav 4.

Član 24

U članu 24 stav 2 mijenja se i glasi:

“Ako obveznik procijeni da postoji sumnja u vjerodostojnost sprovedenog utvrđivanja i provjere identiteta klijenta od strane trećeg lica odnosno u istinitost pribavljenih podataka o klijentu, dužan je da neposredno izvrši utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta.”

Član 25

U članu 25 stav 1 tačka 2 briše se.

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“(2) Obveznik je dužan da internim aktom utvrdi procedure o prihvatanju identifikacije klijenta i stvarnog vlasnika klijenta preko trećeg lica.”

Dosadašnja tačka 3 postaje tačka 2.

Član 26

U nazivu odjeljka 4 riječi:”poslovnih aktivnosti i” zamjenjuju se riječima:” poslovnog odnosa, kontrola transakcija”.

Član 27

Član 26 mijenja se i glasi:

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

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

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

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

Član 28

Član 27 mijenja se i glasi:

”Praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija

Član 27

- (1) Obveznik je dužan da sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta, uključujući i kontrolu transakcija i praćenje izvora sredstava kojima klijent posluje.
- (2) 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 klijentovim profilom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;
 - 3) praćenje i provjeru usaglašenosti poslovanja klijenta sa njegovim uobičajenim obimom poslovanja;
 - 4) provjeravanje izvora sredstava kojima klijent posluje;
 - 5) praćenje i uredno ažuriranje isprava i podataka o klijentu.
- (3) Obveznik je dužan da obezbijedi i prilagodi obim i dinamiku sprovođenja mjera iz stava 1 ovog člana, riziku od pranja novca ili finansiranja terorizma, kojem je obveznik izložen prilikom obavljanja pojedinog posla, odnosno u poslovanju sa klijentom."

Član 29

U članu 28 stav 1 riječi: "poslovnih aktivnosti" zamjenjuju se riječima: "poslovnog odnosa i kontrola transakcija".

Član 30

Član 30 mijenja se i glasi:

"Produbljena provjera klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta

Član 30

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

- 1) prilikom zaključivanja korespondentnog odnosa sa bankom ili drugom kreditnom institucijom koja ima sjedište van Evropske unije ili se ne nalazi na listi država koje primjenjuju mjere na nivou standarda u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji su ekvivalentni mjerama koje se primjenjuju u Evropskoj uniji ili više;
- 2) zaključivanja poslovnog odnosa ili sprovođenja transakcija iz člana 9 stav 1 tačka 2 ovog zakona sa klijentom koji je politički eksponirano lice ili je stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice;
- 3) kada je korisnik polise životnog osiguranja ili druge polise osiguranja povezanih s ulaganjem ili stvarni vlasnik korisnika politički eksponirano lice u slučaju iz člana 32a stav 3 ovog zakona
- 4) kod složenih i neuobičajenih transakcija;
- 5) elektronskog prenosa novca.

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

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

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

Član 31

U članu 32 stav 1 poslije tačke 2 dodaje se nova tačka koja glasi:
“2a) članovi upravnih organa političkih partija;”.

U stavu 2 poslije tačke 2 dodaje se nova tačka koja glasi:
“2a) članovi upravnih organa političkih partija;”.

Stav 6 mijenja se i glasi:

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

Član 32

Poslije člana 32 dodaje se novi član koji glasi:

“Politički eksponirana lica i životno osiguranje

Član 32a

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

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

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

1) da, prije isplate polise obavijesti višeg rukovodioca;

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

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

(5) Korisnik iz stava 1 ovog člana smatra se politički eksponiranim licem i u periodu od najmanje 12 mjeseci od dana prestanka obavljanja javne funkcije, a nakon isteka tog

perioda, obveznik je dužan da sprovodi mjere za smanjenje rizika dok ne utvrdi da u vezi sa tim licem više ne postoji rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.”

Član 33

U članu 33 stav 1 tačka 1 mijenja se i glasi:

”1) preduzme adekvatne mjere i utvrdi izvor imovine (bogatstva) i izvor sredstava klijenta;”.

Tačka 3 mijenja se i glasi:

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

Član 34

U članu 34 stav 1 mijenja se i glasi:

“(1) Obveznik koji je pružalac platnih usluga dužan je da pored mjera iz člana 8 i u skladu sa čl. 10 i 11 ovog zakona utvrdi i provjeri identitet klijenta na osnovu dokumenata, podataka i informacija iz vjerodostojnih, nezavisnih i objektivnih izvora, uključujući i kvalifikovanu elektronsku potvrdu ako je dostupna i prikupi tačne i potpune podatke o uplatiocu i unese ih u obrazac ili poruku koja prati elektronski prenos novčanih sredstava poslatih ili primljenih u valuti koja je predmet elektronskog prenosa.”

U stavu 5 riječ: ”neznatan” zamjenjuje se riječju: ”nizak”.

Član 35

Član 35 mijenja se i glasi:

„Složene i neuobičajene transakcije

Član 35

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

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

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

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

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

- 2) prikuplja i provjerava dodatne podatke o prirodi poslovnog odnosa i podatke o svrsi najavljene ili obavljene transakcije, i
 - 3) prikuplja i provjerava dodatne podatke o imovinskom stanju, porijeklu imovine i izvoru sredstava klijenta.
- (5) Obveznik je dužan da internim aktom, u skladu sa članom 7 ovog zakona, utvrdi kriterijume za prepoznavanje složenih i neuobičajenih transakcija.“

Član 36

Poslije člana 35 dodaje se novi član koji glasi:

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

Član 35a

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

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

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

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

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

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

Član 37

Član 36 briše se.

Član 38

U nazivu člana 37 riječ“poslovanja” zamjenjuje se riječima:" poslovnog odnosa i kontrola transakcija”.

U članu 37 stav 1 mijenja se i glasi:

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

mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta.”

U stavu 2 riječ “neznatnim” zamjenjuje se riječju:” nižim”.

Poslije stava 2 dodaju se dva nova stava koja glase:

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

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

Član 39

Član 38 mijenja se i glasi:

“(1) Obveznik je dužan da pojednostavljene mjere iz člana 37 ovog zakona sprovede u skladu sa čl. 8, 10 i 11, čl. 14 do 19 i članom 21 ovog zakona s tim da potrebne podatke pribavi, provjeri i čuva u skladu sa ovim zakonom.

(2) Utvrđivanje i provjera identiteta klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta iz stava 1 ovog člana obuhvata pribavljanje podataka prilikom:

1) uspostavljanja i praćenja poslovnog odnosa i to:

- naziva i sjedišta pravnog lica ili privrednog društva koje uspostavlja, odnosno u čije ime i za čiji račun se uspostavlja poslovni odnos;
- imena zastupnika i svih direktora ili ovlašćenog lica koje za pravno lice ili privredno društvo uspostavlja poslovni odnos;
- utvrdi stvarnog vlasnika klijenta i provjeri njegov identitet uključujući mjere potrebne za utvrđivanje vlasničke i kontrolne strukture klijenta u slučajevima utvrđenim ovim zakonom;
- cilja i prirode poslovnog odnosa ili svrha transakcije i drugih podataka utvrđenih ovim zakonom;

- redovnog praćenja poslovnog odnosa, uključujući i 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;

2) izvršavanja transakcije iz člana 9 stav 1 tač. 2 i 3 ovog zakona:

- naziva i sjedišta pravnog lica ili privrednog društva u čije ime i za čiji račun se vrši transakcija;
- imena zastupnika i svih direktora ili ovlašćenog lica koje za pravno lice ili privredno društvo vrši transakciju;
- datuma i vremena izvršenja transakcije;
- iznosa transakcije, valuta i način izvršenja transakcije;
- svrhe transakcije i ime i prebivalište fizičkog lica, odnosno naziv i sjedište pravnog lica ili privrednog društva kojem je namijenjena transakcija.

(3) Podatke iz stava 2 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u originale ili ovjerene kopije dokumentacije iz CRPS-a ili drugog odgovarajućeg javnog registra, kao i uvidom u sudski, poslovni, ili drugi javni registar u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo koje dostavlja klijent, odnosno neposrednim uvidom.

(4) Ako propisane podatke nije moguće pribaviti u skladu sa stavom 3 ovog člana, ti podaci se pribavljaju iz originala ili ovjerenih kopija isprava i druge poslovne dokumentacije koju dostavlja klijent ili iz pisane izjave zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta.

(5) Dokumentacija iz st. 2, 3 i 4 ovog člana ne smije da bude starija od tri mjeseca od dana izdavanja.”

Član 40

U članu 39 riječi: “(bankarski proizvod)” zamjenjuju se riječima: “ili proizvod”.

Član 41

Član 41 mijenja se i glasi:

Obaveza izvještavanja

Član 41

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Član 42

U članu 42 stav 4 mijenja se i glasi:

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

Član 43

U članu 43 stav 3 mijenja se i glasi:

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

Član 44

U članu 44 stav 1 tačka 3 poslije riječi ” mjeseci” briše se tačka i dodaju riječi:” i protiv koga se ne vodi krivični postupak za krivična djela za koja se gonjenje preduzima po službenoj dužnosti”.

Član 45

U članu 45 stav 1 u uvodnoj rečenici poslije riječi”lice”dodaju se riječi:” i zamjenik”.
U stavu 2 poslije riječi “drugom” dodaje se riječ ”sličnom”.

Član 46

U članu 49 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“(2) Advokat, odnosno notar je dužan da prilikom obavljanja poslova iz stava 1 ovog člana, pored mjera iz čl.7c i 8 ovog zakona, primjenjuje produbljene mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i praćenja poslovnog odnosa klijenta iz čl 32 do 35 ovog zakona kada u vezi sa poslovnim odnosom, klijentom ili transakcijom postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.”

Član 47

U članu 50 stav 3 riječi:” tač. 3 i 4” zamjenjuju se riječima:” tač. 4 i 5”.
U stavu 5 poslije riječi:”javnog registra” dodaju se riječi:”kao i uvidom u sudski, poslovni ili drugi javni registar u koji je upisano strano pravno lice.”

Član 48

U članu 53 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“(2) Obveznik, advokat, odnosno notar iz stava 1 ovog člana dužan je da, prilikom izrade liste indikatora iz stava 1 ovog člana posebno uzme u obzir složenost i veličinu transakcija koje se realizuju, neobične obrasce, vrijednosti ili povezanost transakcija koje nemaju očiglednu ekonomsku ili zakonitu svrhu i/ili nijesu usklađene ili su nesrazmjerne sa uobičajenim ili očekivanim poslovnim aktivnostima klijenta, kao i druge okolnosti povezane sa statusom i drugim karakteristikama klijenta.”

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

Član 49

U članu 55 stav 1 mijenja se i glasi:

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

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi;

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

Dosadšnji st. 2 i 3 postaju st. 3 i 4.

Član 50

U članu 56 stav 1 poslije tačke 2 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

Poslije tačke 6 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

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

Član 51

Član 57 briše se.

Član 52

U članu 58 stav 1 poslije riječi ”novca” dodaju se riječi:” i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima”.

U stavu 5 poslije riječi “odlaganja” dodaju se riječi:” na način i u formi navedenim u zahtjevu”.

Član 53

U članu 59 stav 1, članu 60 stav 1, članu 61 stav 1, članu 63 st 1 i 5, članu 71 stav 1, članu 72 stav 3, članu 73 i članu 75 st. 1 i 2 poslije riječi "novca" dodaju se riječi:" i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima".

Član 54

U članu 62 poslije riječi:"transakciju " dodaju se riječi:" i obavijestiti organ uprave".

Član 55

U članu 64 stav 1 mijenja se i glasi:

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

U stavu 2 poslije riječi "novca" dodaju se riječi:" i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima".

Stav 4 mijenja se i glasi:

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

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

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

Stav 5 mijenja se i glasi:

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

Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.

Član 56

U članu 69 stav 1 poslije riječi "novca" dodaju se riječi:" i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima".

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

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

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

Član 57

Član 70 mijenja se i glasi:

“Član 70

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

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

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

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

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

- 1) na osnovu činjenica i okolnosti navedenih u zamolnici procjeni da nijesu dati dovoljni razlozi za sumnju da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma;
- 2) bi davanje podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Crnoj Gori, odnosno na drugi način da šteti interesima tog postupka;
- 3) bi prosljeđivanje podataka bilo u očiglednoj nesrazmjeri sa legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili Crne Gore;
- 4) prosljeđivanje podataka nije u skladu sa osnovnim principima pravnog sistema Crne Gore;

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

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

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

(8) Strana finansijsko - obavještajna služba može, samo uz prethodnu saglasnosti organa uprave da proslijedi ili omogućiti uvid u pribavljene podatke, informacije i dokumentaciju trećem licu ili da ih koristi u skladu sa uslovima iz stava 6 ovog člana.

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

Član 58

U članu 74 stav 1 riječi: “o svakom prenošenju” zamjenjuju se riječima:”o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja.”

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

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

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

Član 59

U članu 78 stav 1 tačka 1 poslije riječi:”odnosima “dodaju se zarez i riječ” računima”.

Na kraju tačke 2 tačka se zamjenjuje tačka zarezom i dodaju tri nove tačke koje glase:

“3) evidencije podataka iz člana 35 ovog zakona;

4) evidencije naredbi o privremenom obustavljanju transakcije iz člana 61 ovoga zakona;

5) evidencije zahtjeva za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu iz člana 63 ovog zakona.”

Član 60

U članu 79 stav 1 tačka 2 mijenja se i glasi:

“2) ime, adresa prebivališta, odnosno boravišta, datum, mjesto rođenja i poreski broj zastupnika ili ovlašćenog lica, koje za pravno lice, strani trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava iz člana 18 ovog zakona zaključi poslovni odnos ili izvrši transakciju, broj i vrstu lične isprave i naziv organa koji je izdao ličnu ispravu”.

Tačka 5 mijenja se i glasi:

“5) ime, adresa prebivališta, odnosno boravišta, datum i mjesto rođenja fizičkog lica koje uđe u prostor za priređivanje igara na sreću, pristupi sefu, odnosno pristupi igrima na sreću putem interneta odnosno drugih telekomunikacionih sredstava,

blagajni ili drugim mjestima (tačkama) na kojima se vrše transakcije u skladu sa vrstom igre na sreću.”.

U tački 7 riječ “igračnicu” zamjenjuje se riječju “kazino”.

Poslije tačke 7 dodaje se nova tačka:

“7a) broj registracije identifikacionog broja svakog računa klijenta”.

U tački 13 poslije riječi:” novca” dodaju se riječi:” i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima”.

U tački 14 riječi:”stav 3” zamjenjuje se riječima:” st. 5 i 6”.

Tačka 15 mijenja se i glasi:

“15) naziv ili ime stranog trusta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, adresa prebivališta, odnosno boravišta, datum i mjesto rođenja i poreski broj lica iz člana 18 ovog zakona”.

Član 61

U članu 80 stav 1 na kraju tačke 2 tačka se zamjenjuje sa tačka zarezom i dodaje nova tačka koja glasi:

“3) evidenciju o složenim i neuobičajnim transakcijama iz člana 35 ovog zakona”.

Član 62

U članu 84 stav 1 na kraju tačke 6 tačka se zamjenjuje tačka zarezom i dodaju dvije nove tačke koje glase:

“ 7) naredbama za privremeno obustavljanje transakcija iz člana 61 ovoga zakona;

8) zahtjevima za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu iz člana 63 ovog zakona”.

Član 63

U članu 85 poslije stava 6 dodaju se dva nova stava koja glase:

“(7) U evidenciji iz člana 84 tačka 7 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

1) ime, datum i mjesto rođenja i prebivalište, odnosno naziv, adresa i sjedište lica na koje se odnosi naredba;

2) ime obveznika, broj računa, datum i vrijeme, vrsta i predmet transakcije i razlozi za obustavljanje transakcije.

(8) U evidenciji iz člana 84 tačka 8 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

1) ime, datum i mjesto rođenja i prebivalište, odnosno naziv, adresa i sjedište lica na koje se odnosi zahtjev;

2) ime obveznika, broj računa, datum, vrsta i predmet transakcije i razlozi za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu”.

Član 64

U članu 91 stav 1 mijenja se i glasi:

“(1) Obveznik je dužan da podatke pribavljene u skladu sa ovim zakonom, prateću dokumentaciju, podatke o identifikacionom broju svakog računa klijenta, podatke i dokumentaciju o elektronskom prenosu novca, dokumentaciju o poslovnoj korespondenciji i izvještaje čuva najmanje deset godina nakon prestanka poslovnog odnosa, izvršene transakcije, ulaska klijenta u kazino i prostorije u kojima se priređuju druge posebne igre na sreću ili pristupu sefu osim ako posebnim zakonom nije propisan duži period čuvanja.”

Član 65

Član 94 mijenja se i glasi:

“Nadzor nad sprovođenjem zakona

Član 94

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

- 1) Centralna banka Crne Gore u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3, kao i na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 12 ovog zakona kojima izdaje dozvolu, odnosno odobrenje za rad.
- 2) Agencija za elektronske telekomunikacije i poštansku djelatnost, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 4 ovog zakona;
- 3) Komisija za tržište kapitala, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 5 do 7 i pravna lica iz člana 75 ovog zakona;
- 4) Agencija za nadzor osiguranja, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 8 i 9 ovog zakona;
- 5) organ uprave nadležan za inspekcijske poslove preko ovlašćenog inspektora u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspekcijski nadzor, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 10 ovog zakona;
- 6) nadležni poreski organ, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 11 ovog zakona;
- 7) Advokatska komora Crne Gore, u odnosu na advokate i advokatske kancelarije;
- 8) Notarska komora Crne Gore, u odnosu na notare;
- 9) organ uprave preko ovlašćenog službenog lica u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspekcijski nadzor, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 13 ovog zakona.

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

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

- naloži obvezniku otklanjanje nezakonitosti i/ili nepravilnosti;
- pokrene prekršajni postupak protiv obveznika u skladu sa zakonom kojim se uređuje prekršajni postupak;
- naloži druge mjere obvezniku u skladu sa zakonom.

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

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

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

- podatke koji se odnose na rizike od pranja novca ili finansiranja terorizma utvrđene u nacionalnoj procjeni rizika;
- podatke koji se odnose na konkretne nacionalne ili međunarodne rizike povezane sa klijentima, proizvodima i uslugama;
- podatke koji se odnose na rizik od pojedinih obveznika i druge dostupne podatke;
- značajne događaje ili promjene povezane sa menadžmentom obveznika, kao i svaku promjenu djelatnosti.

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

Član 66

Poslije člana 98 dodaje se novi član koji glasi:

"Obrada, razmjena i objavljivanje podataka u elektronskom obliku

Član 98a

Obrada, razmjena i objavljivanje podataka u elektronskom obliku vrši se u skladu sa zakonima kojima se uređuje elektronska uprava, elektronska identifikacija i elektronski potpis, elektronski dokument i informaciona bezbjednost, ako to nije u suprotnosti sa ovim zakonom.“

Član 67

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

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

Poslije tačke 1 dodaju se tri nove tačke koje glase:

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

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

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

U tački 3 poslije riječi”više” dodaje se riječ ”povremenih”.

Poslije tačke 3 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

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

3b) ne preduzme mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa klijenta i kontrolu transakcija u skladu sa ovim zakonom u odnosu na svaku povremenu elektronsku transakciju koja predstavlja prenos sredstava u vrijednosti iznad 1.000 eura (član 9a stav 1)."

Tač. 4, 5 i 6 mijenjaju se i glase:

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

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

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

Tačka 8 mijenja se i glasi:

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

Poslije tačke 8 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

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

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

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

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

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

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

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

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

Poslije tačke 21 dodaje se nova tačka i glasi:

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

Tačka 22 mijenja se i glasi:

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

Tačka 24 mijenja se i glasi:

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

Tačka 25 mijenja se i glasi:

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

Tačka 26 mijenja se i glasi:

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

Tačka 27 mijenja se i glasi:

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

Poslije tačke 28 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

Tačka 29 mijenja se i glasi:

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

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

U tački 31 riječ” prilaska “ zamjenjuje se riječju ”pristupa”.

Tačka 32 mijenja se i glasi:

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

U tački 33 poslije riječi:” vlasnika pravnog lica” dodaje se zarez i riječi:”privrednog društva”.

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

Poslije tačke 34 dodaje se nova tačka i glasi:

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

Poslije tačke 38 dodaje se nova tačka i glasi:

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

Tačka 40 briše se.

U tački 41 u zagradi riječi:” član 25 stav 1 tačka 3 “ zamjenjuju se riječima: “član 25 stav 1 tačka 2.

Poslije tačke 41 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

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

Tačka 43 mijenja se i glasi:

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

Poslije tačke 43 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

Tačka 44 mijenja se i glasi:

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

Tačka 45 mijenja se i glasi:

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

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

Poslije tačke 46 dodaje se nova tačka i glasi:

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

U tački 47 poslije riječi ”kod” dodaju se riječi:”složenih i”, a u zagradi riječi:”tačka 3” zamjenjuju se riječima:”tačka 4”

U članu 48 u zagradi riječi:” tačka 4” zamjenjuju se riječima:”tačka 5”

Tačka 49 mijenja se i glasi:

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

Poslije tačke 49 dodaje se nova tačka i glasi:

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

Poslije tačke 51 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

Tačka 52 mijenja se i glasi:

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

Tačka 54 mijenja se i glasi:

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

Poslije tačke 56 dodaju se pet novih tačaka koje glase:

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

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

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

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

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

Tačka 57 mijenja se i glasi:

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

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

U tački 60 poslije riječi ”svakoј“ dodaju se riječi ” gotovinskoј” a riječi:”koja se izvršava u gotovom novcu” brišu se.”

Tačka 61 mijenja se i glasi:

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

Poslije tačke 61 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

Tačka 64 mijenja se i glasi:

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

Tačka 65 mijenja se i glasi:

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

U tački 66 poslije riječi:”pranja novca” dodaju se riječi: “i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima”, a u zagradi poslije riječi” st.4,” dodaje se riječ:”5 i zarez”.

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

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

Član 68

U članu 100 u stavu 1 poslije tačke 1 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

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

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

Tačka 2 mijenja se i glasi:

” ne utvrdi i ne provjeri identitet klijenta na osnovu dokumenata, podataka i informacija iz vjerodostojnih, nezavisnih i objektivnih izvora, uključujući i kvalifikovanu elektronsku potvrdu i prikupi podatke o klijentu, odnosno ne izvrši provjeru prikupljenih podataka o klijentu na osnovu vjerodostojnih, nezavisnih i objektivnih izvora (član 8 stav 1 tač 1)”.

Tačka 3 mijenja se i glasi:

“ne utvrdi stvarnog vlasnika klijenta koji je fizičko lice, ne provjeri njegov identitet i ne preduzime mjere za razumijevanje vlasničke i kontrolne strukture klijenta (član 8 stav 1 tačka 2).”

Poslije tačke 4 dodaje se nova tačka:

“4a) ne provjeri da li svako lice koje nastupa u ime klijenta ima pravo na zastupanje ili je ovlašćeno od strane klijenta, kao i ne utvrdi i provjeri identitet svakog lica koje nastupa u ime klijenta u skladu sa odredbama ovog zakona (član 8 stav 2)”.

Tačka 5 mijenja se i glasi:

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

U tački 6 u zagradi riječ ”2” zamjenjuje se riječju ”5”.

U tački 7 u zagradi riječ ”4” zamjenjuje se riječju ”7”.

U tački 8 riječi:”st.1 i 2 zamjenjuju se riječima: st.1,2 i 5” a u zagradi riječ: ”5” zamjenjuje se riječju”8”.

Tačka 9 mijenja se i glasi:

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

Tačke 11 i 12 brišu se.

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

U tački 17 riječi: “ne vrši” zamjenjuju se riječju “vrši”.

Poslije tačke 19 dodaje se nova tačka i glasi:

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

Tačka 22 mijenja se i glasi:

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

Član 69

U članu 101 u stavu 1 tačka 1 mijenja se i glasi.

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

U tački 2 poslije riječi “ prilagodi” dodaju se riječi: “ obim i”.

U tački 3 riječi: “poslovne aktivnosti” zamjenjuju se riječima: “poslovnog odnosa i kontrola transakcija.”

Tačka 4 mijenja se i glasi:

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

Poslije tačke 4 dodaju se dvije nove tačke i glasi:

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

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

U tački 5 u zagradi riječ “3” zamjenjuje se riječju “5”.

Član 70

U članu 103 stav 1 poslije tačke 7 dodaje se nova tačka i glasi:

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

Poslije tačke 16 dodaje se nova tačka i glasi:

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

U tački 17 poslije riječi “novca” dodaju se riječi:” i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima.”

Član 71

Poslije člana 106 dodaje se novi član koji glasi:

“ Član 106a

Započeti postupci po Zakonu o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", broj 33/14) okončaće se po ovom zakonu, ako je to za stranku u postupku povoljnije.”

Član 72

Poslije člana 107 dodaju se tri nova člana koja glase:

“Član 107a

(1) Podzakonski akti na osnovu ovlašćenja iz ovog zakona donijeće se u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

(2) Do stupanja na snagu 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", broj 33/14).

Uspostavljanje registra

Član 107b

(1) Registar iz člana 21a ovog zakona će se uspostaviti u roku od godine dana od dana stupanja na snagu podzakonskih akata iz člana 107a stav 1 ovog zakona.

(2) Odredbe čl. 21a, 21b i 21c primjenjivaće se nakon isteka godinu dana od dana stupanja na snagu podzakonskih akata iz člana 107a stav 1 ovog zakona.

Utvrđivanje internih akata i organizacije obveznika

Član 107 c

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. “

Član 73

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