

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

Član 1

U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", broj 110/23) u članu 2 stav 3 riječi: "i u Crnoj Gori." zamjenjuju se riječima: "u Crnoj Gori ili drugoj državi."

Član 2

U članu 4 stav 2 tačka 13 na kraju alineje 2 zarez se briše i dodaju riječi: "ili koje se obavezuje da će direktno ili preko drugih povezanih lica pružiti materijalnu ili drugu pomoć ili savjete o poreskim pitanjima,".

Član 3

U članu 6 stav 1 tač. 9, 10, 24, 32 i 41 mijenjaju se i glase:

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

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

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

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

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

- osnivanje privrednih društava ili drugih pravnih lica,
- obavljanje funkcija ili imenovanje drugog lica da obavlja funkciju povjerenika trusta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog subjekta stranog prava, funkciju direktora ili sekretara privrednog društva, partnera u društvu ili sličnog položaja u strukturi privrednih društava, drugih pravnih lica ili aranžmana,
- pružanje usluga sjedišta, poslovne adrese, korespondentne ili druge adrese i drugih povezanih usluga privrednom društvu ili drugom pravnom licu ili aranžmanu,

- obavljanje funkcije ili omogućavanje drugom licu da obavlja funkciju povjerenika fonda ili sličnog subjekta stranog prava koji prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određenu namjenu, osim društva za upravljanje investicionim, odnosno penzionim fondovima,

- obavljanje funkcije ili postavljanje drugog lica da obavlja funkciju nominalnog akcionara u ime drugog lica, osim privrednog društva čije se akcije kotiraju na regulisanom tržištu koje podliježe objavljivanju podataka u skladu sa pravom Evropske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima;

- obavljanje funkcije ili imenovanje drugog lica da upravlja trustom koji je osnovan izričitom izjavom (express trust), privrednim društvom, drugim pravnim licem ili aranžmanom;”.

Član 4

U članu 11 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“Pored mjera i radnji iz stava 1 ovog člana, obveznik koji ima kolegijalni organ upravljanja dužan je da imenuje jednog člana tog organa koji je odgovoran za sprovođenje ovog zakona.”.

Član 5

U članu 12 poslije stava 5 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu smjernicama za analizu rizika utvrditi da pojedinačne dokumentovane procjene rizika nijesu potrebne ako su određeni rizici karakteristični za sektor, jasni i razumljivi.

Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ako ocijene potrebnim, mogu zahtijevati revidiranje analize rizika obveznika i politika, kontrola i procedura iz člana 14 stav 1 tačka 2 ovog zakona.”

Dosadašnji stav 6 postaje stav 8.

Član 6

U članu 14 stav 4 poslije riječi: “kod obveznika” dodaju se zarez i riječi: “odnosno viši rukovodilac.”.

Stav 5 briše se.

Dosadašnji st. 6 i 7 postaju st. 5 i 6.

Član 7

U članu 18 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izuzetno od st. 1 do 4 ovog člana, ako obveznik ima razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i opravdano vjeruje da će sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta inicirati dojavu klijentu, obveznik nije dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, već da o tome, bez odlaganja, obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu.”

Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.

Član 8

U članu 19 poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

“Odredba stava 3 ovog člana ne primjenjuje se na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona kad utvrđuju pravni položaj klijenta ili brane ili zastupaju klijenta u sudskom ili u vezi sa sudskim postupkom.”

Dosadašnji stav 5 postaje stav 6.

Član 9

U članu 20 na kraju stava 2 tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: “osim u slučaju iz člana 19 stav 5 ovog zakona”.

Član 10

U članu 24 poslije stava 18 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izuzetno od stava 2 ovog člana, obveznik može da sprovodi video-elektronsku identifikaciju bez komunikacije klijenta sa zaposlenim, uz korišćenje pouzdanih algoritama za provjeru da li se snimljene fotografije ili videozapisi podudaraju sa fotografijom preuzetom iz elektronske lične isprave klijenta.”

Dosadašnji stav 19 postaje stav 20.

Član 11

U članu 25 stav 3 riječi: “stav 19” zamjenjuju se riječima: “stav 20”.

Član 12

U članu 29 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

“Lice koje upravlja trustom, drugim licem, odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava, dužno je da prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa obveznikom ili prilikom obavljanja povremene transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 ovog zakona, obavijesti obveznika da postupa u tom svojstvu u ime tih lica, kao i da pruži informacije iz stava 1 tačka 2 ovog člana.”

Član 13

U članu 31 poslije stava 2 dodaju se dva nova stava koja glase:

"Obveznik je dužan da, prije povjeravanja sprovođenja mjera iz stava 1 ovog člana trećem licu, utvrdi da je poslovanje tog lica u skladu sa zahtjevima koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma predmet redovnog nadzora na način utvrđen ovim zakonom ili odgovarajućim propisom druge države, kao i da ima uspostavljene mehanizme za ispunjavanje obaveze primjene mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, koji su na nivou mjera propisanih ovim zakonom ili strože i da u vezi preduzetih mjera vodi evidencije na način propisan ovim zakonom.

Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona mogu smatrati da je poslovanje obveznika koji posluje u sastavu grupe usklađeno sa odredbama ovog člana ako:

- 1) se oslanja na informacije koje pruža treće lice koje je dio iste grupe;
- 2) grupa primjenjuje produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, pravila o vođenju evidencije i programe protiv pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa odredbama ovog zakona ili odgovarajućim propisom druge države; i
- 3) efikasnu primjenu mjera i postupaka iz tačke 2 ovog stava na nivou grupe nadzire nadležni nadzorni organ u skladu sa ovim zakonom ili odgovarajućim propisom druge države.”

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

Član 14

U članu 33 stav 1 poslije riječi “obvezniku” dodaju se zarez i riječi: “bez odlaganja,”.

U stavu 3 riječ “dokumentacije” zamjenjuje se riječima: “cjelokupnu dokumentaciju pribavljenu prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta”.

Član 15

U članu 35 stav 2 na kraju tačke 3 tačka se zamjenjuje zarezom i dodaju riječi: „uključujući naziv države, broj lične isprave, jedinstveni matični broj, odnosno matični broj platioca ili datum i mjesto rođenja.“.

Stav 3 briše se.

U stavu 5 riječi: „st. 2 i 3“ zamjenjuju se riječima: „stava 2“, a riječi: „st. 2, 3 i 4“ zamjenjuju se riječima: „st. 2 i 3“.

U stavu 6 riječi: „stava 5“ zamjenjuju se riječima: „stava 4“.

U stavu 10 riječi: „stava 8“ zamjenjuju se riječima: „stava 7“.

U stavu 12 riječi: „st. 2 do 9“ zamjenjuju se riječima: „st. 2 do 8“.

Dosadašnji st. 4 do 12 postaju st. 3 do 11.

Član 16

U članu 45 stav 4 mijenja se i glasi:

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

Član 17

U članu 47 na kraju stava 2 tačka se briše i dodaju riječi: “i mogu ih razmjenjivati sa finansijsko-obavještajnom jedinicom, nadzornim organima i drugim nadležnim organima drugih država članica Evropske unije, u skladu sa odredbama ovog zakona, blagovremeno i bez naknade.”

Član 18

U članu 52 stav 1 tačka 1 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi;” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore;”.

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izuzetno od stava 1 ovog člana, produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne moraju se automatski primijeniti, u odnosu na filijale i zavisna društva koja su u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u Crnoj Gori, a koja se nalaze u visoko-rizičnim trećim državama, ako je poslovanje tih filijala ili zavisnih društava potpuno usklađeno sa politikama i postupcima grupe kojoj pripadaju, u skladu sa procjenom rizika obveznika.”

Član 19

U nazivu člana 53 i st. 1 i 7 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima: “Crne Gore”.

Član 20

Poslije člana 56 dodaje se novi član koji glasi:

“Mjere u odnosu na politički eksponirana lica u vezi životnog osiguranja

Član 56a

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

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

U slučaju višeg rizika, obveznik je dužan da pored mjera iz člana 17 ovog zakona, preduzme sljedeće dodatne mjere:

- 1) da prije isplate polise obavijesti višeg rukovodioca;
- 2) produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta koji je vlasnik polise osiguranja i ako postoji osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa članom 66 ovog zakona.

Obveznik je dužan da mjere iz stava 3 ovog člana sprovedi i u odnosu na članove uže porodice i bliže saradnike lica iz člana 54 st. 2 i 3 ovog zakona.”

Član 21

U članu 59 stav 1 tačka 2 mijenja se i glasi:

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

U stavu 4 riječi: “obveznik može uzeti” zamjenjuju se riječima: “obveznik je dužan da uzme”.

Član 22

U članu 60 poslije riječi “jedinica” dodaju se riječi: “utvrđuje i”.

Član 23

U članu 66 stav 1 riječi: “gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ili bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više,” zamjenjuju se riječima: “bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, a obveznik koji je kreditna institucija i drugi pružaoci platnih usluga i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više,”.

Član 24

U članu 71 stav 2 mijenja se i glasi:

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

Član 25

U članu 89 stav 1 tačka 10 riječi: “kao i” brišu se, a poslije riječi: “ili oduzeta” dodaju se riječi: “kao i podatke o ograničenom, odnosno onemogućenom pristupu podacima iz člana 47 stav 5 ovog zakona”.

Član 26

Poslije člana 104 dodaje se novi član koji glasi:

“Mehanizam za dostavljanje informacija

Član 104a

Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da na svojoj internet stranici uspostavi mehanizam za dostavljanje informacija o povredama odredaba ovog zakona i prijavi sumnjivih transakcija, na način da je identitet lica koje pruža informaciju poznat samo finansijsko-obavještajnoj jedinici.

Finansijsko-obavještajna jedinica neće otkriti identitet lica iz stava 1 ovog člana.

Bliži način funkcionisanja i realizacije mehanizma iz stava 1 ovog člana uređuje se internim aktom rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice, koji se označava odgovarajućim stepenom tajnosti, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka.”

Član 27

U članu 105 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“Različite definicije predikatnog krivičnog djela ne predstavljaju smetnju za saradnju, razmjenu i korišćenje obavještajnih informacija između finansijsko-obavještajne jedinice i strane finansijsko-obavještajne jedinice.”

Član 28

U članu 107 uvodna rečenica stava 8 mijenja se i glasi:

“Finansijsko-obavještajna jedinica neće dostaviti podatke iz st. 1 i 2 ovog člana niti dati saglasnost iz stava 7 ovog člana ako:”.

Član 29

U članu 108 poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

“Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da prijavu sumnjive transakcije iz člana 66 stav 6 ovog zakona koja se odnosi na državu članicu Evropske unije blagovremeno prosljedi finansijsko-obavještajnoj jedinici te države.”

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

Član 30

U članu 112 poslije stava 6 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izuzetno od stava 6 ovog člana, podaci o broju transakcionog računa i drugi sa njima povezani podaci koji se odnose na pravna lica i preduzetnike su javno dostupni, u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet.”

Dosadašnji stav 7 postaje stav 8.

Član 31

U članu 124 poslije stava 1 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se u slučajevima razmjene informacija između obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona iz Crne Gore, država članica Evropske unije i država koje imaju iste ili više standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma od standarda utvrđenih ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije, bez obzira jesu li zaposleni u okviru istog pravnog lica ili veće strukture kojoj pravno lice pripada i sa kojom je povezano zajedničkim vlasništvom, upravljanjem ili nadzorom usklađenosti.

U slučajevima koji se odnose na istog klijenta i istu transakciju, a u kojima učestvuju dva ili više obveznika, obaveza čuvanja povjerljivosti podataka (poslovna, bankarska, profesionalna i druga tajna) ne primjenjuje se između kreditnih i finansijskih institucija, kao i između obveznika koji obavljaju profesionalne djelatnosti iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i st. 3 i 4 ovog zakona, pod uslovom da:

- 1) su osnovani u državi članici Evropske unije ili drugoj državi koja sprovodi mjere sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma ekvivalentnim odredbama iz ovog zakona;
 - 2) obavljaju istu vrstu djelatnosti ili pripadaju istoj kategoriji profesionalne djelatnosti; i
 - 3) podliježu obavezama zaštite profesionalne i poslovne tajne i ličnih podataka.”
- Dosadašnji st. 2 i 3 postaju st. 4 i 5.

Član 32

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

“Obveznik je dužan da uspostavi odgovarajuće procedure kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika.”

Član 33

U članu 126 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

“Za svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obrada ličnih podataka propisana ovim zakonom je od javnog interesa.”

Dosadašnji stav 4 postaje stav 5.

Član 34

U članu 131 stav 5 mijenja se i glasi:

“Ako nadzorni organ iz stava 1 ovog člana, u postupku nadzora nad sprovođenjem ovog zakona, utvrdi nepravilnosti u poslovanju obveznika ovlašćen je da:

- obvezniku ukaže na utvrđene nepravilnosti i odredi rok za njihovo otklanjanje;
- javno objavi podatke o identitetu obveznika i prirodi utvrđene nepravilnosti;
- izda prekršajni nalog ili pokrene prekršajni postupak protiv obveznika, u skladu sa zakonom kojim se uređuje prekršajni postupak;
- suspenduje ili oduzme dozvolu za rad, odnosno preduzme druge mjere radi ograničenja, odnosno zabrane rada obveznika, u skladu sa zakonom;
- privremeno zabrani odgovornom licu iz organa upravljanja obavljanje funkcije;

- u slučaju nalaganja otklanjanja ozbiljnih, sistemskih ili nepravilnosti koje se ponavljaju utvrdi iznos novčanih sredstava koji je obveznik dužan da uplati nadzornom organu za povredu odredaba ovog zakona;

- naloži druge mjere obvezniku u skladu sa zakonom.”

Poslije stava 10 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Nadzorni organ iz stava 1 tačka 5 ovog člana uspostavlja odgovarajuće aktivnosti praćenja procjene rizika iz člana 4 stav 7 ovog zakona ili preduzima druge adekvatne mjere kako bi se obezbijedilo da se izuzetak iz člana 4 stav 6 ovog zakona ne zloupotrebljava.

Nepravilnosti iz stava 5 alineja 6 ovog zakona odnose se na:

- 1) identifikaciju klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrolu transakcija klijenta,
- 2) prijavu sumnjivih transakcija,
- 3) evidenciju, zaštitu i čuvanje podataka, i/ili
- 4) unutrašnju kontrolu i reviziju.”

Član 35

Poslije člana 131 dodaju se dva nova člana koji glase:

“Utvrđivanje iznosa novčanih sredstava

Član 131a

Iznos novčanih sredstava iz člana 131 stav 5 alineja 6 ovog zakona može se utvrditi najviše do dvostruko većeg iznosa od iznosa koristi koja je ostvarena povredom ovog zakona, ako se ta korist može utvrditi, a ako ne može u iznosu do 1.000.000 eura.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, ako je obveznik kreditna institucija ili finansijska institucija, iznos novčanih sredstava može se utvrditi:

- za obveznika koji je pravno lice, u iznosu do 5.000.000 eura ili 10 % ukupnog godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim revidiranim finansijskim izvještajima;

- za obveznika koji je preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, u iznosu do 5.000.000 eura.

Prilikom utvrđivanja iznosa novčanih sredstava iz st. 1 i 2 ovog člana naročito se uzima u obzir:

- 1) ozbiljnost i trajanje povreda odredaba ovog zakona;
- 2) stepen odgovornosti obveznika;
- 3) finansijsko stanje obveznika;
- 4) korist koja je ostvarena povredom odredaba ovog zakona, ako se može utvrditi;
- 5) šteta za treća lica nastala povredom odredaba ovog zakona, ako se može utvrditi;
- 6) stepen saradnje obveznika sa nadzornim organom;
- 7) prethodne povrede odredaba ovog zakona od strane obveznika.

Iznos novčanih sredstava iz st. 1 i 2 ovog člana se ne može utvrditi ako se za istu nepravilnost obvezniku utvrdi iznos određen u skladu sa drugim zakonom.

Obavješćavanje o izrečenim mjerama

Član 131b

Nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona na svojoj internet stranici objavljuje obavješćenje o izrečenim pravosnažnim mjerama iz člana 131 stav 5 ovog zakona.

Obavještenje iz stava 1 ovog člana nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona dostavlja i finansijsko-obavjestajnoj jedinici koja na svojoj internet stranici objavljuje jedinstvenu listu o izrečenim pravosnažnim mjerama.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, ako je mjera izrečena odgovornim licima obveznika, a nadzorni organ je procijenio da objavljivanje ličnog podatka nije srazmjerno utvrđenoj povredi odredaba ovog zakona ili bi objavljivanje ugrozilo stabilnost finansijskog tržišta ili istražne radnje u krivičnom postupku, nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona može:

1) odložiti objavu do prestanka razloga za neobjavljivanje;

2) objaviti odluku u anonimnom obliku, pri čemu će obezbijediti odgovarajuću zaštitu ličnih podataka;

3) odustati od objavljivanja ako mogućnosti iz tač. 1 i 2 ovog stava nisu dovoljne za očuvanje stabilnosti finansijskog tržišta i poštovanje načela srazmjernosti.

Podaci iz stava 1 ovog člana moraju biti dostupni na internet stranici nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona pet godina nakon objavljivanja, ako propisima kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti nije drugačije određeno. ”

Član 36

U članu 132 poslije stava 2 dodaju se tri nova stava koja glase:

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

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

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

U stavu 7 riječi: „stava 6“ zamjenjuju se riječima: „stava 9” .

Dosadašnji st. 3 do 8 postaju st. 6 do 11.

Član 37

U članu 134 stav 7 poslije riječi “saglasnost” zarez se zamjenjuje tačkom, a riječi: “osim u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu je dužan da o tome odmah obavijestiti taj organ.” brišu se.

Poslije stava 7 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 tač. 1, 2, 3 i 4 ovog zakona međusobno saraduju i razmjenjuju informacije sa nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i finansijske institucije u drugim državama članicama Evropske unije u skladu sa ovim zakonom ili drugim zakonom koji se odnose na nadzor kreditnih i finansijskih institucija bez obzira na prirodu i status tih nadzornih tijela, kao i sa drugim tijelima država članica nadležnih za nadzor u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Saradnja iz stava 8 ovog člana odnosi se i na prikupljanje informacija u ime nadležnog tijela koje je pomoć zatražilo, kao i razmjenu prikupljenih informacija.”

Član 38

U članu 137 stav 1 poslije tačke 1 dodaje se nova tačka koja glasi:

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

U tački 5 riječi: “st. 4 i 5” zamjenjuju se riječima: “stav 4”.

Poslije tačke 40 dodaje se nova tačka koja glasi:

“40a) prije povjeravanja sprovođenja mjera iz člana 31 stav 1 ovog zakona trećem licu, ne utvrdi da je poslovanje tog lica u skladu sa zahtjevima koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma predmet redovnog nadzora na način utvrđen ovim zakonom ili odgovarajućim propisom druge države, kao i ako nema uspostavljene mehanizme za ispunjavanje obaveze primjene mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, koji su na nivou mjera propisanih ovim zakonom ili strože i da u vezi preduzetih mjera vodi evidencije na način propisan ovim zakonom (član 31 stav 3);”.

Tačka 42 mijenja se i glasi:

“42) pribavljene fotokopije isprava i cjelokupnu dokumentaciju pribavljenu prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta ne čuva u skladu sa ovim zakonom (člana 33 stav 3);”.

U tački 46 riječi: „član 35 stav 8” zamjenjuju se riječima: „član 35 stav 7”.

U tački 47 riječi: „član 35 st. 2 do 9“ zamjenjuju se riječima: „član 35 st. 2 do 8”, a riječi: „član 35 stav 12“ zamjenjuju se riječima: „član 35 stav 11”.

U tač. 79, 83, 84 i 85 riječi: “Evropske unije ili u visoko-rizičnoj trećoj državi” zamjenjuju se riječima “Crne Gore”.

Poslije tačke 91 dodaje se tri nove tačke koje glase:

“91a) ne sprovede odgovarajuće mjere radi utvrđivanja da li su korisnici životnog osiguranja ili životnog osiguranja povezanog sa investicionim jedinicama i stvarni vlasnici korisnika politički eksponirana lica najkasnije u vrijeme isplate polise osiguranja ili potpunog ili djelimičnog prenosa polise (član 56a st. 1 i 2);

91b) u slučaju višeg rizika, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme dodatne mjere iz člana 56a stav 3 (56a stav 3);

91c) ne sprovodi dodatne mjere iz člana 56a stav 3 i u odnosu na članove uže porodice i bliže saradnike lica iz člana 54 st. 2 i 3 ovog zakona (član 56a stav 4);”.

Tačka 101 mijenja se i glasi:

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

U tački 110 riječi: “gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ili bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više” zamjenjuju se riječima: “bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, odnosno svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više.”.

U tački 146, poslije riječi: “član 125”, unutar zgrade, dodaju se riječi: “stav 1”.

Poslije tačke 146 dodaje se nova tačka koja glasi:

“146a) ne uspostavi odgovarajuće procedure kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika (član 125 stav 2);”.

U tački 150 riječi: “stav 7” zamjenjuju se riječima: “stav 10”.

U stavu 2 riječi: “i fizičko lice” zamjenjuju se riječima: “, fizičko lice i fizičko lice koje obavlja djelatnost.”.

Član 39

U članu 138 stav 1 riječi: “fizičko lice koje obavlja djelatnost” zamjenjuju se riječju “notar”.

U stavu 2 riječi: “fizičkom licu koje obavlja djelatnost” zamjenjuje se riječju “notaru”.

Član 40

U članu 144 stav 1 riječi: “šest mjeseci” zamjenjuju se riječima: “12 mjeseci”.

Član 41

Poslije člana 146 dodaje se novi član koji glasi:

“Odložena primjena

Član 146a

Odredbe člana 108 stav 2 i člana 134 st. 8 i 9 ovog zakona primjenjivaće se od dana pristupanja Crne Gore Evropskoj uniji.”

Član 42

Ovaj zakon stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u “Službenom listu Crne Gore”.

*U ovaj zakon prenijete su odredbe Direktive (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Regulative (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta i o prestanku važenja Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta i Direktive Komisije 2006/70/EZ, Direktive (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. godine o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU i Regulative (EU) 2015/847 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o informacijama koje prate prenos novčanih sredstava i o prestanku važenja Regulative (EZ) br. 1781/2006