



Ministarstvo
finansija

Adresa: Ul. Stanka Dragojevića br.2
81000 Podgorica Crna Gora
www.mif.gov.me

Br: 05-02-040/25-1295/2

Podgorica, 04.02.2025.godine

Za: MINISTARSTVO UNUTRAŠNJIH POSLOVA, Rimski trg 46, Podgorica

gospodinu, Danilu Šaranoviću, ministru

Predmet: Mišljenje na inovirani tekst Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma

Veza: Vaš akt 01 br. 40/24-73147 od 04.02.2025. godine

Poštovani gospodine Šaranoviću,

Povodom inoviranog teksta *Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma*, Ministarstvo finansija daje sledeće:

MIŠLJENJE

Na inovirani tekst Predloga zakona i pripremljeni Izveštaj o analizi uticaja propisa, sa aspekta implikacija na poslovni ambijent, nemamo primjedbi.

Sa aspekta nadležnosti Direktorata za poreski i carinski sistem, saglasni smo sa članom 16 Predloga zakona, u okviru kojeg su implementirane preporuke Globalnog foruma o transparentnosti i razmjeni informacija u poreske svrhe (GF). U dijelu koji se odnosi na argumentaciju predlagača da ne predloži izmjene člana 61 postojećeg Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma, ukazujemo da ćemo navedenu argumentaciju podijeliti sa predstavnicima GF, te predmetna izmjena, ukoliko to bude neophodno, može biti dio neke od narednih izmjena ovog zakona. U svakom slučaju, sve preporuke GF, kao i aktivnosti za njihovo otklanjanje biće sastavni dio Akcionog plana, koji će u narednom periodu biti predmet razmatranja od strane Vlade Crne Gore.

Saglasni smo da je neophodno izvršiti korekciju „praga“ za identifikaciju igrača prilikom njihovih uplata, a koji trenutno iznosi 2000 eura. Predlogom zakona o igrama na sreću je takođe definisan značajno niži iznos. Isti je na nivou od 50 eura, jer smatramo da se i na taj način ispunjavaju uslovi u pogledu prevencije od pranja novca, a ne usporava poslovanje priređivača. S tim u vezi, smatramo da je neophodno razmotriti usklađivanje predloženog praga od 20 eura sa predmetnom normom Zakona o igrama na sreću.

Uvidom u dostavljeni inovirani tekst predloga i Izveštaj o analizi uticaja propisa, navedeno je da su za implementaciju Predloga zakona potrebna finansijska sredstva iz budžeta Crne Gore i budžeta Centralne Banke Crne Gore u ukupnom iznosu od 1,00 mil.€, od čega procijenjeni iznos cca 0,65 mil.€ iz budžeta Crne Gore i 0,35 mil.€ iz budžeta Centralne Banke Crne Gore.

Sredstva su potrebna za uspostavljanje sistema nadzora nad pružaocima usluga povezanih sa kriptovisnošću i za uspostavljanje Sistema za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije. Sredstva za uspostavljanje sistema nadzora nad pružaocima usluga povezanih sa kriptovisnošću potrebno je obezbijediti u 2025. i 2026. godini dok je sredstva za uspostavljanje Sistema za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije potrebno obezbijediti u 2025., 2026. i 2027. godini. Implementacijom propisa ne proizilaze međunarodne finansijske obaveze. Takođe, nije predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proistići finansijske obaveze.

Nadalje, u članu 32 Predloga zakona predviđeno je da „Predsjedniku i članovima komisije iz stava 3 ovog člana pripada naknada za rad u iznosu do 40% prosječne neto zarade u Crnoj Gori u prethodnoj godini, za mjesec u kojem je kandidat imao ispitni rok“.

Budući da je u primjeni privremeno finansiranje, shodno članu 37 Zakona o budžetu i fiskalnoj odgovornosti, Ministarstvo finansija će do donošenja Zakona o budžetu Crne Gore za 2025. godinu potrošačkim jedinicama mjesečno odobravati sredstva utvrđena Rješenjem o privremenom finansiranju za 2025. godinu najviše do iznosa 1/12 (jedne dvanaestine) stvarnih izdataka u prethodnoj godini.

Dodatno, ukazujemo da je neophodno sredstva za predmetne namjene uskladiti sa sredstvima opredijeljenim Rješenjem o privremenom finansiranju za 2025. godinu, nosiocima predmetnih aktivnosti do donošenja Zakona o budžetu Crne Gore za 2025. godinu.

Sredstva potrebna za implementaciju predmetnog Zakona u narednim godinama će biti predmet razmatranja prilikom procesa izrade godišnjeg Zakona o budžetu. Takođe, napominjemo da će aktivnosti koje proizilaze iz odredbi Zakona, a koje imaju fiskalni uticaj na budžet države, biti predmet posebnog razmatranja.

S tim u vezi, Ministarstvo finansija, sa aspekta budžeta, u načelu nema primjedbi na inovirani tekst *Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma*.

S poštovanjem,



MINISTAR
Novica Vuković

PREDLOG

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

Član 1

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

“12) pružaoci usluga povezanih sa kriptoinovinom;”.

U tački 13 alineja 5 mijenja se i glasi:

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

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

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

Član 2

Poslije člana 4 dodaje se novi član koji glasi:

“Izuzeci od primjene

Član 4a

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

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

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

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

4) Evropsku investicionu banku i njena zavisna društva;

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

6) međunarodne organizacije u smislu međunarodnog javnog prava.”

Član 3

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

Tačka 23 mijenja se i glasi:

“23) **korespondentni odnos** je odnos:

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

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

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

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

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

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

Tačka 46 mijenja se i glasi:

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

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

Tačka 52 mijenja se i glasi:

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

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

Tačka 55 mijenja se i glasi:

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

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

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

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

70) usluge povezane sa kriptoinovinom su:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Upis u Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40b

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sadržaj Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40c

Registar pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom sadrži sljedeće podatke:

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

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

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

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

Brisanje iz Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40d

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Usluge povezane sa kriptoinovinom pružene u Crnoj Gori

Član 40e

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

- ima sjedište u Crnoj Gori ili je rezident ili ima mjesto poslovanja u Crnoj Gori iz kojeg pruža usluge;
- pruža usluge povezane sa kriptoinovinom, oglašava svoje usluge ili marketinšku kampanju, nezavisno od načina oglašavanja, usmjerava prema licima koja imaju sjedište u Crnoj Gori odnosno koji su rezidenti;
- preko jednog ili više automatizovanih sistema nudi kriptoinovinu u Crnoj Gori;
- distribuciju svojih usluga pruža kroz jedan ili više distributivnih kanala namijenjenih licima koja imaju sjedište u Crnoj Gori odnosno koja su rezidenti;
- ima adresu za prijem pošte ili telefonski broj u Crnoj Gori ili ima „...me“ ekstenziju domena na svojoj internet stranici.

Obaveze pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom pošiljaoca

Član 40f

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

Podaci o pošiljaocu su:

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

Podaci o korisniku kriptovalute su:

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

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

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

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

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

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

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

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

1) je identitet pošiljaoca kriptovalute provjeren u skladu sa članom 17 ovog zakona, a da se informacije dobijene tom provjerom čuvaju u skladu sa članom 127 ovog zakona;

2) se odredba člana 18 stav 2 ovog zakona primjenjuje na pošiljaoca kriptovalute.

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

Prenos kriptovalute putem zbirnog fajla

Član 40g

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

1) zbirni fajl sadrži podatke iz člana 40f st. 2 do 4 ovog zakona;

2) su podaci provjereni u skladu sa članom 40f stav 9 ovog zakona;

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

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

Obaveze pružaoce usluga povezanih sa kriptovalutom korisnika kriptovalute

Član 40h

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

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

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

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

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

1) je identitet korisnika kriptovalute provjeren u skladu sa članom 17 ovog zakona, a informacije dobijene tom provjerom čuvaju se u skladu sa članom 127 ovog zakona,

2) se odredba člana 18 stav 2 ovog zakona primjenjuje na korisnika kriptovalute.

Prenosi kriptovalute sa nedostajućim ili nepotpunim podacima

Član 40i

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

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

1) odbije prenos ili vrati prenesenu kriptovalutu na račun pošiljaoca; ili

2) zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptovalute prije nego što kriptovaluta postane dostupna korisniku kriptovalute.

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

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

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

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

Procjena i prijavljivanje

Član 40j

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

Obaveze posredničkih pružalaca usluga povezanih sa kriptoinovinom

Član 40k

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

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

Utvrđivanje informacija o pošiljaocu ili korisniku kriptoinovine koje nedostaju

Član 40l

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

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

Član 40m

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

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

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

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

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

- 1) preduzme mjere koje naročito uključuju slanje upozorenja i određivanje rokova prije odbijanja, ograničavanja ili prekida poslovnog odnosa u smislu tačke 2 ovog stava, ako podaci nijesu dostavljeni, ili
- 2) direktno odbija sve buduće prenose kriptovalute tom pružaocu usluga, ograničava ili prekida poslovni odnos sa njim.

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

Procjena i prijavljivanje

Član 40n

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

Izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o pošiljaocu i korisniku kriptovalute

Član 40o

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

Dostavljanje informacija

Član 40p

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

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

Ugled

Član 40r

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

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

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

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

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

Član 16

Član 41 mijenja se i glasi:

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

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

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

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

3) kontroliše pravno lice ili privredno društvo drugim sredstvima.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) je osnivač trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava;
- 2) je povjerenik trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava;
- 3) je korisnik sredstava stečenih od imovine kojom upravlja, gdje su budući korisnici već određeni ili mogu biti određeni;

4) je zastupnik interesa primalaca stečenih sredstava;

5) pripada kategoriji lica koje ima interes za uspostavljanje trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava kad pravno i/ili fizičko lice koje dobija korist od trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava tek treba odrediti;

6) na drugi način, neposredno ili posredno, kontroliše imovinu trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava.

Stvarnim vlasnikom fondacije slične trastu smatra se fizičko lice koje:

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

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

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

Član 17

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

Član 18

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

Član 19

Poslije člana 43 dodaje se novi član koji glasi:

“Registar trastova

Član 43a

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

IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ ANALIZI PROCJENE UTICAJA PROPISA

PREDLAGAČ PROPISA

Ministarstvo unutrašnjih poslova

NAZIV PROPISA

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

1. Definisanje problema

- Koje probleme treba da riješi predloženi akt?
- Koji su uzroci problema?
- Koje su posljedice problema?
- Koji su subjekti oštećeni, na koji način i u kojoj mjeri?
- Kako bi problem evoluirao bez promjene propisa ("status quo" opcija)?

-Skupština Crne Gore 28. saziva na Devetoj sjednici Prvog redovnog (proljećnjeg) zasijedanja u 2024. godini, dana 01. jula 2024. godine donijela je Zakon o izmjenama i dopunama zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", br. 65/24).

Ovim zakonom prevashodno je izvršeno ispunjenje svih zahtjeva za dobijanje pozitivnog mišljenja od strane Generalnog direktorata za finansijsku stabilnost, finansijske usluge i uniju tržišta kapitala koje je odeljenje Evropske komisije odgovorno za politiku Evropske Unije o finansijskim uslugama (DG FISMA), Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD) i Komiteta eksperata za procjenu mjera protiv pranja novca i finansiranja terorizma (Manivala), kako bi se zatvorilo pregovračko poglavlje 4.

- Koje probleme treba da riješi predloženi akt?

-Predloženi akt treba da riješi sljedeće probleme:

-Ispunjenje zahtjeva DG FISMA u pogledu usklađivanja Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma sa Regulativoma (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2023. o informacijama koje se prilažu prenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849;

- Ispunjenje zahtjeva OECD vezanih za utvrđivanje stvarnog vlasnika po osnovu kontrole pravnih lica ili privrednih društava drugim sredstvima;

- Ispunjenje FATF preporuke broj 15 kojom se reguliše registrovanje pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom.

- Koji su uzroci problema?

-Crna Gora nije imala pravno regulisanu oblast vezanu za tržište i prenos kriptoinovine. Takođe, nakon usvajanja izmjena i dopuna Zakona 01. jula 2024. godine dostavljeni su komentari na isti sa predlozima i sugestijama koje je potrebno uvažiti.

- Koje su posljedice problema?

-Na ovaj način će se izbjeći negativne posljedice, a to su neusklađenost sa međunarodnim standardima u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, predstavljanje Crne Gore kao nesigurne destinacije za ulaganje i strane investicije, kao i narušavanje procesa evropskih integracija.

- Koji su subjekti oštećeni, na koji način i u kojoj mjeri?

-Nedonošenjem propisa i nenapredovanjem u procesu evropskih integracija šteti se samoj državi, njenim institucijama, kao i građanima Crne Gore.

- Kako bi problem evoluirao bez promjene propisa ("status quo" opcija)?

-Trenutno u Crnoj Gori nije zakonski regulisana oblast vezana za pružanje usluga povezanih sa kriptoinovinom, uključujući rad platformi za trgovanje kriptoinovinom, razmjenu kriptoinovine za sredstva ili drugu kriptoinovinu te pružanje usluga čuvanja i upravljanja kriptoinovinom u ime klijenata. Nepostojanje zakonskog okvira ostavlja vlasnike kriptoinovine izloženima rizicima, posebno u područjima koja nijesu pokrivena pravilima o zaštiti potrošača. Nedostatak zakonskog regulisanja takođe može dovesti do značajnih rizika za integritet tržišta, uključujući zloupotrebu tržišta i finansijski kriminal. Kako bi se ti rizici smanjili potrebno je zakonom regulisati oblast kriptoinovine, tako da "status quo" opcija nije prihvatljiva.

2. Ciljevi

- Koji ciljevi se postižu predloženim propisom?

- Navesti usklađenost ovih ciljeva sa postojećim strategijama ili programima Vlade, ako je primjenljivo.

- Koji ciljevi se postižu predloženim propisom?

-Nakon usvajanja ovog zakona, biće ispunjeni svi zahtjevi za dobijanje pozitivnog mišljenja od strane DG FISMA, OECD-a i Manivala.

-Takođe, ovim zakonom se postiže potpuna usklađenost sa zakonodavstvom Evropske unije u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, te se na taj način obezbjeđuje dalji napredak Crne Gore u procesu evropskih integracija.

Izmjene i dopune ovog zakona u potpunosti su usaglašene sa pravnom tekovinom Evropske unije koja se odnosi na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, i to:

-Direktiva (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 stavljanju van snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta i Direktive Komisije 2006/70/EZ;

-Direktiva (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. godine o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta o sprečavanju korišćenja finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i izmjenama Direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU

-Regulativa (EU) 2023/1113 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2023. godine o informacijama koje se prilažu prenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849.

- Navesti usklađenost ovih ciljeva sa postojećim strategijama ili programima Vlade, ako je primjenljivo.

-Donošenje navedenog zakona nije planirano strategijama i programima Vlade, ali je isto neophodno izvršiti iz razloga usklađivanja sa navedenim direktivama EU.

3. Opcije

- Koje su moguće opcije za ispunjavanje ciljeva i rješavanje problema? (Uvijek treba razmatrati "status quo" opciju i preporučljivo je uključiti i neregulatornu opciju, osim ako postoji obaveza donošenja predloženog propisa).

- Obrazložiti preferiranu opciju?

- Koje su moguće opcije za ispunjavanje ciljeva i rješavanje problema? (Uvijek treba razmatrati "status quo" opciju i preporučljivo je uključiti i neregulatornu opciju, osim ako postoji obaveza donošenja predloženog propisa).

Moguće opcije za ispunjavanje ciljeva i rješavanje problema, mogu uključivati sljedeće:

Status quo opcija: ova opcija omogućava nastavak postojećih praksi i procedura. To bi značilo da Crna Gora ne izvrši usklađivanje sa direktivama EU i ne preduzme sve potrebne korake za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, što bi dalje naškodilo procesu evropskih integracija.

Neregulatorna opcija: Ova opcija nije primjenjiva jer ni na koji drugi način se nije moglo unaprijediti stanje u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, niti bi se ispunili uslovi za dobijanje pozitivnog mišljenja za ispunjenje FATF preporuke broj 15 kojom se reguliše registrovanje pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom.

Preferirana opcija je donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kako bi se Crna Gora uskladila sa međunarodnim standardima u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa standardima EU, vezanim za regulisanje tržišta i prenosa kriptoinovine i samim tim nastavila put na procesu evropskih integracija.

- **Obrazložiti preferiranu opciju?**

Bilo kojom navdenom opcijom, osim preferirane opcije, nije moguće postići željeni cilj- usklađivanje sa pravom Evropske unije i ispunjenje zahtjeva međunarodnih organizacija i tijela.

4. Analiza uticaja

- **Na koga će i kako će najvjerojatnije uticati rješenja u propisu - nabrojati pozitivne i negativne uticaje, direktne i indirektne.**

- **Koje troškove će primjena propisa izazvati građanima i privredi (naročito malim i srednjim preduzećima)?**

- **Da li pozitivne posljedice donošenja propisa opravdavaju troškove koje će on stvoriti?**

- **Da li se propisom podržava stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišna konkurencija?**

- **Uključiti procjenu administrativnih opterećenja i biznis barijera.**

- **Na koga će i kako će najvjerojatnije uticati rješenja u propisu - nabrojati pozitivne i negativne uticaje, direktne i indirektne.**

-Izmjene i dopune zakona su od velikog značaja za unapređenje borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma i za osiguranje daljeg napretka Crne Gore u procesu evropskih integracija. Cilj je da se unaprijedi povoljan uticaj na ukupno unapređenje poslovnog ambijenta, rast životnog standarda i ekonomski razvoj imajući u vidu uzročno-posljedičnu vezu između bezbjednosti i kapitala.

Samim tim, donošenjem ovog propisa stvorice se uslovi za osnovno regulisanje tržišta i prenosa kriptoinovine u Crnoj Gori.

- **Koje troškove će primjena propisa izazvati građanima i privredi (naročito malim i srednjim preduzećima)?**

-Primjena propisa neće izazvati troškove građanima i privredi (naročito malim i srednjim preduzećima).

- **Da li pozitivne posljedice donošenja propisa opravdavaju troškove koje će on stvoriti?**

-Pozitivne posljedice donošenja propisa ogledaju se u unapređenju borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma i za osiguranje daljeg napretka Crne Gore u procesu evropskih integracija. Nakon usvajanja ovog zakona, biće ispunjeni svi zahtjevi za zatvaranje pregovaračkog poglavlja 4.

- **Da li se propisom podržava stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišna konkurencija?**

-Propis ne utiče na stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu ni stvaranje tržišne konkurencije.

- **Uključiti procjenu administrativnih opterećenja i biznis barijera.**

-Nema administrativnih opterećenja i biznis barijera.

5. Procjena fiskalnog uticaja

- **Da li je potrebno obezbjeđenje finansijskih sredstava iz budžeta Crne Gore za implementaciju propisa i u kom iznosu?**

- Da li je obezbjeđenje finansijskih sredstava jednokratno, ili tokom određenog vremenskog perioda? Obrazložiti.
 - Da li implementacijom propisa proizilaze međunarodne finansijske obaveze? Obrazložiti.
 - Da li su neophodna finansijska sredstva obezbijeđena u budžetu za tekuću fiskalnu godinu, odnosno da li su planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu?
 - Da li je usvajanjem propisa predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteci finansijske obaveze?
 - Da li će se implementacijom propisa ostvariti prihod za budžet Crne Gore?
 - Obrazložiti metodologiju koja je korišćena prilikom obračuna finansijskih izdataka/prihoda.
 - Da li su postojali problemi u preciznom obračunu finansijskih izdataka/prihoda? Obrazložiti.
 - Da li su postojale sugestije Ministarstva finansija na nacrt/predlog propisa?
 - Da li su dobijene primjedbe uključene u tekst propisa? Obrazložiti.
 - Da li je potrebno obezbjeđenje finansijskih sredstava iz budžeta Crne Gore za implementaciju propisa i u kom iznosu?
- Za sprovođenje ovog zakona potrebna su finansijska sredstva iz budžeta Crne Gore i budžeta Centralne Banke Crne Gore.
- Procijenjeni iznos potrebnih sredstava je cca. 650.000,00 € iz budžeta Crne Gore i 350.000 iz budžeta Centralne Banke Crne Gore.
- Sredstva su potrebna za:
- Uspostavljanje sistema nadzora nad pružiocima usluga povezanih sa kriptovalutama i to za;
 - Uspostavljanje informacionog Sistema za vođenje Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptovalutama
 - Zapošljavanje i obuka službenika koji će da sprovedu nadzor nad pružiocima usluga povezanih sa kriptovalutama i službenika koji će da vode Registar pružioaca usluga povezanih sa kriptovalutama
 - Uspostavljanje Sistema za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije koji su nadzorni organi iz člana 131 stav 1 Zakona dužni da preuzmu od obveznika kad on prestaje da postoji. Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 Zakona dužni su da preuzetu dokumentaciju čuvaju pet godina od dana preuzimanja. Navedeni Sistemi za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije treba da obuhvate adekvatne informacione sisteme i odgovarajući prostor za skladištenje papirne dokumentacije. Sisteme za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije potrebno je obezbijediti za:
 - Centralnu banku Crne Gore
 - Ministarstvo unutrašnjih poslova
 - Komisiju za tržište kapitala
 - Ministarstvo finansija
 - Agenciju za nadzor osiguranja
- Da li je obezbjeđenje finansijskih sredstava jednokratno, ili tokom određenog vremenskog perioda? Obrazložiti.
- Sredstva za uspostavljanje sistema nadzora nad pružiocima usluga povezanih sa kriptovalutama potrebno je obezbijediti u 2025. i 2026. Godini.
- Sredstva za uspostavljanje Sistema za čuvanje podataka, informacija i dokumentacije potrebno je obezbijediti u 2025., 2026. i 2027. godini.
- Da li implementacijom propisa proizilaze međunarodne finansijske obaveze? Obrazložiti.
- Implementacijom propisa ne proizilaze međunarodne finansijske obaveze.
- Da li su neophodna finansijska sredstva obezbijeđena u budžetu za tekuću fiskalnu godinu, odnosno da li su planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu?
- Za sprovođenje ovog zakona potrebna su finansijska sredstva iz Budžeta Crne Gore. Sredstva nijesu planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu.
- Da li je usvajanjem propisa predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteci finansijske obaveze?
- Usvajanjem propisa nije predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteci finansijske

obaveze.

- Da li će se implementacijom propisa ostvariti prihod za budžet Crne Gore?

Implementacijom propisa ostvariće se prihod za Budžet Crne Gore iz razloga što je članom 71 stav 3 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma propisano obaveza polaganja stručnog ispita, koji je preduslov za dobijanje licence za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Očekuje se prihod po navedenom osnovu u 2025. godini u iznosu od oko 300.000,00€ (3.000 polaznika), kao i oko 150.000,00 € (1.500 polaznika) u 2026. godini. U okviru nevedenih iznosa treba računati i finansijske izdatke vezane za naknadu za rad ispitnih komisija i to 40% prosječne neto zarade u Crnoj Gori u prethodnoj godini, za mjesec u kojem je kandidat imao ispitni rok.

- Obrazložiti metodologiju koja je korišćenja prilikom obračuna finansijskih izdataka/prihoda.

- Procijenjeni broj obveznika po Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma je 4.500. Za navedeni broj obveznika potrebno je 4.700 ovlašćenih lica za vršenje poslova sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njihovih zamjenika. U 2025. godini stručni ispit bi trebalo da polaže 3.000, a u 2026. godini 1.500 kandidata kojima je potrebna licenca za vršenje poslova ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

-Finansijski izdaci se odnose na naknadu za rad ispitnih komisija koje iznose 40% prosječne neto zarade u Crnoj Gori u prethodnoj godini, za mjesec u kojem je kandidat imao ispitni rok.

- Da li su postojali problemi u preciznom obračunu finansijskih izdataka/prihoda? Obrazložiti.

-Postoje problemi u preciznom obračunu finansijskih izdataka/prihoda jer se na osnovu podataka iz Centralnog registra privrednih subjekata, zbog neažurnosti registra i činjenice da se u isti ne evidentiraju djelatnosti privrednih subjekata, ne može tačno odrediti tačan broj obveznika po Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma u nefinansijskom sektoru. Postoji mogućnost da je broj obveznika veći od procijenjenih 4.500.

- Da li su postojale sugestije Ministarstva finansija na nacrt/predlog propisa?

- Ministarstvo finansija je dalo sugestije na predlog propisa u dijelu koji se odnosi na član 61 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma; korekciju „praga“ za identifikaciju igrača prilikom njihovih uplata shodno Zakonu o igrama na sreću u odnosu na predloženi iznos od 20 €; obezbjeđivanje neophodnih sredstava u vezi sa implementacijom propisa, kao i usklađivanje visine naknade za rad u Komisiji, iz člana 71 Zakona, sa Zakonom o zaradama zaposlenih u javnom sektoru.

- Da li su dobijene primjedbe uključene u tekst propisa? Obrazložiti.

-U odnosu na sugestiju za izmjenu člana 61 Zakona Ministarstvo unutrašnjih poslova je dostavilo obrazloženje da, imajući u vidu usklađenost člana 61 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma sa članom 33 Uredbe (EU) 2024/1624 Evropskog parlamenta i Savjeta od 31. maja 2024. godine, te samu definisanost člana 61 Zakona, nije moguće mijenjati član 61 Zakona.

U odnosu na sugestiju Ministarstva finansija da je potrebno razmotriti usklađivanje predloženog praga od 20 € sa predmetnom normom Zakona o igrama na sreću ista nije prihvaćena. Ovo iz razloga što je shodno analizi podataka koje su dostavili priređivači, a sa kojom je upoznato Ministarstvo finansija, zaključeno da je najviše što se može dozvoliti prag od 20€ iz razloga što je na osnovu podataka za 2023. godinu, broj uplata do 20 € 93,26% ukupnog broja uplata, a iznos uplata do 20 € je 29% ukupnog iznosa uplata.

Broj uplata do 50€ je 96% od ukupnog broja uplata, a iznos uplata do 50€ je ukupno 42,32% od ukupnog iznosa uplata. Dakle Finansijsko obavještajna jedinica Uprave policije, Ministarstvo unutrašnjih poslova zahtijeva da se vrši identifikacija u svega nepunih 7% uplata čime se omogućava kontrola 70% novca koji se uplaćuje.

Shodno navedenom, nema osnova da se podizanjem minimuma na 50 € smanjuje identifikacija igrača za nepunih 3% a da se gubi kontrola uplaćenog novca na 42,32%, ovo tim prije što je Ministarstvo finansija odbilo da uskladi Zakon o igrama na sreću sa Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, naročito u dijelu da se Zakonom o igrama na sreću dozvoljava priređivačima da

- Koje su potencijalne prepreke za implementaciju propisa?
- Koje će mjere biti preduzete tokom primjene propisa da bi se ispunili ciljevi?
- Koji su glavni indikatori prema kojima će se mjeriti ispunjenje ciljeva?
- Ko će biti zadužen za sprovođenje monitoringa i evaluacije primjene propisa?
- Koje su potencijalne prepreke za implementaciju propisa?
- Potencijalna prepreka za implementaciju propisa može biti nedostatak sredstava naznačenih u tački 5 ovog dokumenta.
- Koje će mjere biti preduzete tokom primjene propisa da bi se ispunili ciljevi?
- Nadzorni organi određeni članom 131 stav 1 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma će pratiti primjenu propisa, kao i ispunjenje ciljeva.
- Koji su glavni indikatori prema kojima će se mjeriti ispunjenje ciljeva?
- Glavni indikatori su:
 - uspostavljanje Registra trustova i Registra pružalaca usluga povezanih sa kriptovalutama,
 - ispunjenje zahtjeva za dobijanje pozitivnog mišljenja od strane DG FISMA, OECD-a i Manivala, u cilju zatvaranja pregovaračkog poglavlja 4,
 - nastavak puta Crne Gore ka evropskim integracijama što će se ostvariti usklađivanjem sa međunarodnim standardima u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.
- Ko će biti zadužen za sprovođenje monitoringa i evaluacije primjene propisa?
- Ministarstvo unutrašnjih poslova, kao i drugi nadzorni organi iz člana 131 stav 1 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma će pratiti primjenu ovog propisa.

Datum i mjesto

Podgorica, 04.02. 2025. god.



Starješina

[Handwritten signature]