N A C R T

ZAKON O SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

I. OSNOVNE ODREDBE

Predmet

Član 1

Ovim zakonom uređuju se mjere i radnje koje se preduzimaju radi sprečavanja, otkrivanja i borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma, kao i poslovi, ovlašćenja i način rada organizacione jedinice organa državne uprave nadležnog za unutrašnje poslove (u daljem tekstu: Ministarstvo) koja vrši poslove koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: finansijsko-obavještajna jedinica) i druga pitanja od značaja za sprečavanje, otkrivanje i borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma.

Pranje novca

Član 2

Pranjem novca, u smislu ovog zakona, smatra se naročito:

1) konverzija ili prenos novca ili druge imovine, kada se zna da su taj novac ili druga imovina stečeni kriminalnom djelatnošću ili učestvovanjem u takvoj djelatnosti u svrhu skrivanja ili prikrivanja nezakonitog porijekla imovine ili pomaganja bilo kom licu koje učestvuje u vršenju takve djelatnosti u izbjegavanju pravnih posljedica djelovanja tog lica;

2) prikrivanje ili lažno prikazivanje prirode, porijekla, mjesta na kojem se nalazi, kretanja, raspolaganja ili vlasništva nad novcem ili drugom imovinom, prava povezanih sa novcem ili drugom imovinom, sa znanjem da isti potiču iz kriminalne djelatnosti ili učešća u toj djelatnosti;

3) sticanje, posjedovanje ili upotreba novca ili druge imovine ako se u vrijeme prijema zna da su taj novac ili druga imovina stečeni kriminalnom djelatnošču ili učestvovanjem u kriminalnoj djelatnosti;

4) učešće u izvršenju, udruživanje radi izvršenja, pokušaja izvršenja i pomaganje, podsticanje, olakšavanje i savjetovanje u vezi sa izvršenjem radnji iz tač. 1, 2 i 3 ovog stava.

Pranjem novca smatraju se radnje iz stava 1 ovog člana ako je lice koje je izvršilo te radnje bilo dužno ili moglo da zna da novac ili druga imovina potiču od kriminalne djelatnosti.

Pranjem novca smatraju se i radnje iz stava 1 ovog člana i u slučaju da su novac ili druga imovina koji su predmet pranja novca stvoreni kriminalnom djelatnošću na teritoriji druge države, ako bi te radnje predstavljale kriminalnu djelatnost da su počinjene u Crnoj Gori.

Finansiranje terorizma

Član 3

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

1) obezbjeđivanje, stavljanje na raspolaganje ili prikupljanje novčanih sredstava ili imovine, na bilo koji način, posredno ili neposredno, sa namjerom njihove upotrebe ili znajući da će se ona u cjelosti ili djelimično upotrijebiti za izvršenje ili doprinos izvršenju bilo kojeg krivičnog djela odnosno pokušaj njihovog obezbjeđivanja ili prikupljanja, zakonitih ili nezakonitih sredstava ili imovine na bilo koji način, posredno ili neposredno, sa namjerom da se koriste ili uz saznanje da mogu biti iskorišćeni u cjelosti ili djelimično:

- za pripremanje ili za izvršenje terorističkog akta u smislu ovog zakona;

- za finansiranje organizacija koje za cilj imaju vršenje djela iz alineje 1 ovog stava ili pripadnika tih organizacija ili pojedinca koji za cilj ima vršenje tih djela; ili

- od strane terorista ili terorističkih organizacija u bilo koju svrhu.

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

Obveznici

Član 4

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

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

1) kreditne institucije i filijale stranih kreditnih institucija;

2) subjekti koji obavljaju poslove:

a) otkupa potraživanja;

b) finansijskog lizinga;

c) iznajmljivanja sefova;

d) faktoringa;

e) izdavanja garancija i drugih jemstava;

f) odobravanja kredita i kreditnog posredovanja;

g) mjenjačke poslove;

3) platne institucije i institucije za elektronski novac sa sjedištem u Crnoj Gori;

4) pružaoci usluga poštanskog saobraćaja;

5) društva za upravljanje investicionim fondovima;

6) društva za upravljanje penzionim fondovima;

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

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

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

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

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

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

11) zalagaonice;

12) pravna lica, privredna društva i fizička lica koja obavljaju djelatnost odnosno poslove vezane za izdavanje i upravljanje virtuelnim i fiducijarnim valutama, uključujući usluge mijenjanja virtuelnih i fiducijarnih valuta u konvencionalne valute i obrnuto; odnosno prodaje ili prenosa virtuelnih i fiducijarnih valuta ili zamjena tih valuta za novac ili drugu imovinu preko internet platform, uređaja u fizičkom obliku ili na drugi način, odnosno koji posreduju pri pružanju ovih usluga, kao i pružaoci kastodi usluge novčanika.

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

- forfetinga;

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

- pružanja usluga pri osnivanju pravnih lica i drugih privrednih društava, kao i poslovnih ili fiducijarnih usluga;

- upravljanja imovinom za treća lica;

- posredovanja u iznajmljivanju nekretnina, u transakcijama u kojima mjesečni zakup iznosi 10.000 eura ili više;

- izgradnje stambeno poslovnih objekata;

- izdavanje i upravljanje platnim instrumentima (npr. čekovi, putnički čekovi, kreditne kartice, bankarske mjenice, novčani nalozi, debitne kartice), koji se ne smatraju platnim instrumentima u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet;

- davanja zajmova i posredovanja prilikom ugovaranja poslova davanja zajmova;

- investiranja, prometa i posredovanja u prometu nekretnina;

- prometa motornih vozila ako se plaćanja izvršavaju ili primaju u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;

- prometa plovnih i vazduhoplovnih objekata, kao i uslužnih djelatnosti u vezi sa njima, ako se plaćanja izvršavaju ili primaju u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;

- organizovanja i sprovođenja licitacija, prometa umjetničkih predmeta, plemenitih metala i dragog kamenja i proizvoda od plemenitih metala i dragog kamenja, kao i prometa drugih roba, ako se plaćanja vrše ili primaju u gotovom novcu u iznosu od najmanje 10.000 eura u jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.

Obveznikom u smislu ovog zakona smatra se i advokat kada:

1) pomaže u planiranju i izvršavanju transakcija za klijenta u vezi sa:

a) kupovinom ili prodajom nepokretnosti ili privrednog društva;

b) upravljanjem novcem, hartijama od vrijednosti ili drugom imovinom klijenta;

c) otvaranjem ili upravljanjem bankarskim računom, štednim ulogom ili računom za poslovanje sa hartijama od vrijednosti;

d) prikupljanjem sredstava za osnivanje, poslovanje ili upravljanje privrednim društvom;

e) osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem ustanovom, fondom, privrednim društvom ili drugim sličnim oblikom organizovanja.

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

Obveznikom u smislu ovog zakona smatra se i notar kada sačinjava ili potvrđuje (solemnizuje) isprave u vezi sa poslovima iz stava 3 ovog člana.

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

Vlada može, osim za kazina, odrediti da, u cjelini ili djelimično, izuzme pružaoce određenih usluga igara na sreću od obaveze primjene mjera i radnji utvrđenih ovim zakonom u određenom dijelu obavljanja posla ili djelatnosti, nakon odgovarajuće procjene rizika I utvrđenog nižeg rizika koji se zasniva na prirodi i, prema potrebi, razmjeru djelovanja takvih usluga. Navedena procjena rizika treba, između ostalih faktora, da obuhvati procjenu stepena osjetljivosti dotičnih transakcija, takođe u odnosu na korišćene metode plaćanja.

Značenje izraza

Član 5

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovom zakonu imaju sljedeća značenja:

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

2) terorista je lice koje:

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

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

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

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

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

- radi podstrekavanja i pomaganja u izvršenju terorističkog akta;

- radi organizovanja i usmjeravanja drugih lica da počine teroristički akt;

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

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

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

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

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

8) ovlašćeno lice, odnosno njegov zamjenik je lice koje imenuje obveznik sa ovlašćenjima i odgovornostima za sprovođenje mjera i radnji koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;

9) kreditna institucija je privredno društvo čija je djelatnost primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita za svoj račun u smislu zakona kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija;

10) finansijska institucija je obveznik koji obavlja djelatnost iz člana 4 stav 2 tač. 1 do 9 ovog zakona;

11) razlozi za sumnju su skup činjenica i okolnosti baziranih na indikatorima sumnjivih transakcija, ili sumnjivog ponašanja lica, ili na osnovu informacija iz javno dostupnih izvora, ili opažanja, na osnovu kojih fizičko lice prosječnih intelektualnih sposobnosti može posumnjati, pretpostaviti ili zdravorazumski zaključiti da određena transakcija, sredstva ili imovina ne dolaze iz legalnih izvora, tj. ne predstavljaju zakonito stečenu imovinu, ili da su namijenjena u svrhe koje su kažnjive zakonom;

12) finansijska informacija je svaka informacija ili podatak, poput podatka o finansijskoj imovini, kretanju sredstava ili finansijskim poslovnim odnosima, kojima već raspolažu finansijsko-obavještajna jedinica u svrhu sprečavanja, otkrivanja i borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma;

13) finansijska analiza znači rezultat operativne i strateške analize koju sprovodi finansijsko-obavještajna jedinica u okviru obavljanja svojih poslova definisanih ovim zakonom:

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

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

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

15) transakcija je primanje, ulaganje, zamjena, čuvanje ili drugo raspolaganje novcem ili drugom imovinom;

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

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

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

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

20) korespondentni odnos je odnos:

- između jedne kreditne institucije kao korespondenta koja pruža bankarske usluge drugoj kreditnoj instituciji kao respondentu uključujući pružanje tekućeg ili drugog računa pasive ili povezanih usluga, kao što su upravljanje gotovinom, međunarodni prenosi novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi, kao i usluge deviznog poslovanja, i

- odnos između i unutar kreditnih institucija i finansijskih institucija uključujući i slične usluge koje se pružaju putem institucija korespondenta i respondenta uključujući odnose uspostavljene za transakcije hartijama od vrijednosti ili prenos novčanih sredstava;

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

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

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

- gotov novac, čekove, virtuelne valute, novčana potraživanja, mjenice, novčane doznake i druga sredstva plaćanja;

- uložena sredstva kod obveznika;

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

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

- kamate, dividende i druge prihode od sredstava;

- potraživanja, kredite i akreditive;

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

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

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

27) pružalac platnih usluga je kreditna institucija, institucija elektronskog novca, platna institucija, Centralna banka Crne Gore, organ državne uprave nadležan za poslove trezora ili drugi organi javne vlasti u Crnoj Gori u skladu sa svojim nadležnostima utvrđenim zakonom, kao i pružalac usluga poštanskog saobraćaja;

28) posrednik u prenosu novčanih sredstava je pružalac platnih usluga koji nije u ugovornom odnosu sa uplatiocem niti sa primaocem plaćanja, a učestvuje u izvršenju prenosa novčanih sredstava;

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

- registracija klijenta za učešće u sistemu priređivanja igara na sreću kod priređivača koji priređuju igre na sreću putem interneta ili drugih sredstava komunikacije na daljinu;

- zaključivanje ugovora o kupovini investicionih jedinica/ udjela investicionog fonda u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje investicionih fondova;

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

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

31) viši rukovodilac je lice, odnosno grupa lica kod obveznika koja u skladu sa zakonom, vodi i organizuje poslovanje obveznika i odgovorno je za obezbeđivanje zakonitosti rada;

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

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

- društva su ravnopravna i spojena zajedničkim upravljanjem u skladu sa zaključenim ugovorom ili statutom;

- većina članova odbora direktora ili nadzornih odbora ili izvršnih direktora čine ista lica;

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

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

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

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

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

39) trast ili pivredno društvo pružalac usluga 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 trasttrasta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog pravnog subjekta stranog prava;

- pružanje usluga sjedišta, poslovne adrese i druge s tim povezane usluge;

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

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

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

41) elektronski novac je elektronski, uključujući i magnetno, deponovanu novčanu vrijednost izdatu nakon prijema novčanih sredstava radi izvršavanja platnih transakcija, koja čini novčano potraživanje prema izdavaocu tog elektronskog novca i koju prihvata fizičko ili pravno lice koje nije izdavalac tog elektronskog novca, osim:

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

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

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

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

44) informacija o djelatnosti klijenta je svaki podatak o klijentu bez obzira radi li se o privatnom ili profesionalnom statusu odnosno aktivnosti klijenta;

45) virtuelna valuta je digitalno iskazana vrijednost koju nije izdala Centralna banka Crne Gore ni državni organ, koji nisu nužno vezani za zakonsko sredstvo plaćanja i nemaju pravni status novca ili valute, ali ih fizička ili pravna lica prihvataju kao sredstvo razmjene i mogu se kupovati, prodavati, razmenjivati, prenositi i čuvati elektronski;

46) virtuelna imovina je digitalni prikaz vrijednosti kojim se može digitalno trgovati ili se može digitalno prenositi i koji se može koristiti za plaćanje ili u svrhe investiranja, a koji nije izdala i za koji ne garantuje Centralna banka niti drugi drzavni organ te koji nije nužno povezan sa zakonski uspostavljenom valutom i nema pravni status valute ili novca;

47) pravno lice je lice koje može da uspostavi trajni klijentski odnos sa finansijskom institucijom ili da na drugi način posjeduje imovinu (npr. firme, korporacije, fondacije, ortakluci ili poslovne asocijacije i druge odgovarajuće strukture i slično);

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

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

50) provjera identiteta je dio postupka identifikacije klijenta koji se odnosi na provjeru identiteta fizičkih lica na osnovu uvida u lična dokumenata sa fotografijom fizičkog lica, ili putem sredstava elektronske identifikacije identiteta, a za pravna lica i privredna društva javni registar gdje je pravno lice registrovano, ili uvidom u drugi odgovarajući javni registar, ili uvidom u original ili ovjerenu kopiju isprave iz registra gdje je pravno lice registrovano, ili uvidom u original ili ovjerenu kopiju drugog dokumenta iz odgovarajućeg javnog registra;

51) pružalac usluge kastodi novčanika znači subjekt koji pruža uslugu čuvanja privatnih kriptografskih ključeva u ime svojih klijenata radi držanja, čuvanja i prenosa virtuelnih valuta;

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

53) lična isprava je javna isprava kojom fizičko lice dokazuje identitet, koja sadrži fotografiju nosioca i koju je izdao državni organ (lična karta i pasoš);

54) elektronska lična isprava je javna isprava kojom fizičko lice dokazuje identitet, koja sadrži fotografiju nosioca i beskontaktni čip   u kojem su sadržani fotografija, lični i drugi podaci nosioca, i koju je izdao državni organ (elektronka lična karta i elektronski pasoš).

Nacionalna procjena rizika

Član 6

Nacionalna procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: Nacionalna procjena rizika) obuhvata proces identifikacije i analize glavnih rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na državnom nivou, razvijanja odgovarajućih mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma na osnovu utvrđenih rizika i povećanje efikasnosti u raspodjeli raspoloživih resursa za kontrolu, ublažavanje i upravljanje utvrđenim rizicima, kao i sva druga pitanja koja se tiču zaštite podataka u tom pogledu.

Nacionalnu procjenu rizika utvrđuje Vlada.

Za izradu Nacionalne procjene rizika i upravljanje utvrđenim rizicima Vlada obrazuje stalno koordinaciono tijelo koje:

1) priprema Nacionalnu procjenu rizika;

2) priprema izvještaj o utvrđenim nacionalnim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma;

3) priprema predlog za mjere i akcioni plan za ublažavanje i upravljanje utvrđenim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma;

4) primjenjuje analize iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, priprema izvještaje o sprovedenim analizama i usklađuje saradnju nadležnih organa i organizacija.

Odlukom o osnivanju stalnog koordinacionog tijela utvrđuju se sastav, zadaci, način rada i druga pitanja od značaja za rad tog tijela.

Koordinaciju i usklađivanje rada koordinacionog tijela iz stava 3 ovog člana, vrši finansijsko-obavještajna jedinica.

Predsjedniku i članovima koordinacionog tijela pripada nadoknada za rad.

Nacionalna procjena rizika se izrađuje najmanje jednom u četiri godine, a po potrebi i češće.

Nacionalna procjena se, po potrebi, može ažurirati.

Rezime nacionalne procjene rizika se objavljuje na sajtu finansijsko-obavještajne jedinice i ne smije sadržati podatke koji su označeni odgovarajućim stepenom tajnosti u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka.

Izvještaj i svrha Nacionalne procjene rizika

Član 7

Finansijsko-obavještajna jedinica o rezultatima Nacionalne procjene rizika dostavlja izvještaj Vladi.

Na osnovu Nacionalne procjene rizika se:

1) unapređuju propisi o otkrivanju i sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito utvrđuju sektori ili djelatnosti u kojima su obveznici dužni da preduzmu strožije mjere u vezi utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenjem poslovnog odnosa, kontrole transakcije klijenta i drugih obaveza utvrđenih ovim zakonom;

2) identifikuju sektori i djelatnosti nižeg ili višeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;

3) pripremaju propisi za pojedine sektore ili djelatnosti u skladu sa utvrđenim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma i usmjeravaju obveznici u izradi procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;

4) izvještava o institucionalnoj strukturi i opštim postupcima sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, uključujući i podatke o finansijsko-obavještajnoj jedinici, organu državne uprave nadležnom za poslove prihoda i nadležom državnom tužilaštvu, kao i podatke o raspoloživim finansijskim sredstvima i kadrovskim kapacitetima ovih organa, u mjeri u kojoj su te informacije dostupne;

5) izvještava o aktivnostima preduzetim na državnom nivou, finansijskim sredstvima i kadrovskim kapacitetima koji su dodijeljeni za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma nadležnim nadzornim organima.

Finansijsko-obavještajna jedinica će odgovarajuće informacije iz Nacionalne procjene rizika učiniti dopstupnim obveznicima kako bi lakše vršili sopstvene procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

II. OBAVEZE OBVEZNIKA

1. Mjere i radnje koje preduzimaju obveznici

Vrste mjera i radnji

Član 8

Obveznik je dužan da, prilikom obavljanja djelatnosti, izvršava mjere i radnje u skladu sa ovim zakonom, a naročito da:

1) identifikuje rizike i vrši procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i uspostavlja politike, kontrole, procedure i preduzima radnje za umanjenje rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;

2) vrši identifikaciju klijenta i praćenje poslovnog odnosa i kontrolu transakcija klijenta;

3) uspostavi odgovarajući informacioni sistem, ako je obveznik kreditna institucija ili finansijska institucija i na taj način obezbijedi automatizovanu podršku za procjenu rizika klijenta, stalno praćenje poslovnih odnosa klijenta i kontrolu transakcija, kao i blagovremeno dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije finansijsko-obavještajnoj jedinici;

4) imenuje ovlašćeno lice za sprovođenje mjera otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika i obezbjeđuje uslove za njihov rad;

5) organizuje redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih;

6) sačini i redovno inovira listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija;

7) vodi evidenciju i obezbijedi zaštitu i čuvanje podataka i dokumentacije pribavljene u skladu sa ovim zakonom;

8) uspostavlja i prati sistem koji omogućava da u potpunosti i blagovremeno odgovori na zahtjeve finansijsko-obavještajne jedinice i nadležnih državnih organa u skladu sa zakonom;

9) sprovodi mjere otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika u drugim državama;

10) sprovodi i druge mjere i radnje u skladu sa ovim zakonom.

Identifikacija rizika i obavljanje procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma

Član 9

Obveznik je dužan da identifikuje rizike i vrši procjenu rizika od pranja novca i finanasiranja terorizma na način da:

- u roku od 60 dana od dana osnivanja izradi interni akt o analizi rizika kojim definiše način i kriterijume utvrđivanja rizičnosti pojedinog klijenta (klasifikacija rizika), grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda, usluga i distributivnih kanala u vezi mogućnosti zloupotrebe u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma i da je redovno ažurira najmanje jednom godišnje i čuva u skladu sa ovim zakonom;

- na osnovu internog akta o analizi rizika vrši procjenu rizičnosti pojedinačnog klijenta, grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda, usluga i distributivnih kanala u vezi mogućnosti zloupotrebe u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma, i evidentira u pisanom obliku; i

- izvrši ponovnu procjenu rizičnosti pojedinog klijenta, grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda, usluga i distributivnih kanala u vezi mogućnosti zloupotrebe radi pranja novca ili finansiranja terorizma, na osnovu kriterijuma definisanih u internom aktu o analizi rizika.

Interni akt o analizi rizika iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da pripremi na osnovu smjernica o analizi rizika koje utvrđuju nadležni nadzorni organi iz člana 118 ovog zakona, u skladu sa propisom koji donosi organ državne uprave nadležan za unutrašnje poslove (u daljem tekstu: Ministarstvo) i rezultata nacionalne procjene rizika.

Propisom iz stava 2 ovog člana utvrđuju se bliži kriterijumi za izradu smjernica, primjereno veličini i sastavu obveznika, obimu i vrsti poslova, kategoriji klijenta, vrsti proizvoda, načinu komunikacije sa klijentima (upotreba tehnoloških sredstava - interneta, bankomata i sličnih sredstava), kriterijumi za utvrđivanje faktora rizika i drugi elementi od značaja za procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

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

Obveznik je dužan da sprovede procjenu rizika iz stava 4 ovog člana prije uvođenja promjena u poslovnim procesima i u skladu sa rezultatima procjene, usvoji mjere kako bi ublažio i upravljao utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.

Stručne osnove za izradu propisa iz stava 2 ovog člana priprema finansijsko-obavještajna jedinica, uz pribavljeno mišljenje nadležnih organa iz člana 118 ovog zakona.

Niži i viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma

Član 10

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

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

Obveznik je dužan da internim aktom o analizi rizika odredi kategorije rizika na osnovu smjernica iz člana 9 stav 2 ovog zakona.

Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma

Član 11

Obveznik je dužan da u cilju efektivnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, donese i primjenjuje efikasne politike, kontrole i procedure koje su proporcionalne obimu njegove aktivnosti, odnosno djelatnosti, veličini i vrsti klijenta sa kojim posluje, kao i vrsti prozvoda, koristeći se i internim aktom o analizi rizika iz člana 9 stav 2 ovog zakona.

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

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

- načine upravljanja rizikom;

- utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrolu transakcija;

- dostavljanje podataka finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu sa zakonom;

- zaštitu i čuvanje podataka i vođenje evidencija;

- interne kontrole u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;

- bezbjedonosne provjere zaposlenih u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka;

- imenovanje ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma

2) uspostavljanje nezavisne revizorske funkcije ili imenovanje lica za provjere internih politika, kontrola i procedura iz tačke 1 ovog stava, srazmjerno veličini i prirodi poslovne djelatnosti obveznika.

Politike, kontrole i procedure iz stava 1 ovog člana donosi nadležni organ upravljanja kod obveznika.

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

Obveznici su dužni, na osnovu smjernica iz člana 9 stav 2 ovog zakona i srazmjerno veličini i prirodi posla, imenovati ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, na rukovodećoj poziciji.

Nova tehnološka dostignuća i nove usluge

Član 12

Obveznik je dužan da procijeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na novo tehnološko dostignuće, uslugu ili proizvod koji pruža u okviru svoje djelatnosti, novu poslovnu praksu, kao i načine pružanja nove usluge ili proizvoda, i to prije njihovog uvođenja, kao i da preduzme mjere i radnje radi otklanjanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma koji bi mogli proisteći iz novih tehnoloških dostignuća, novih usluga ili proizvoda a naročito koje mogu omogućavati anonimnost.

Obveznik je dužan da procijeni rizik od korišćenja savremenih tehnologija u pružanju postojećih ili novih usluga i proizvoda.

Obveznik je dužan da preduzme dodatne mjere kojima se ublažavaju rizici i upravlja rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma iz st. 1 i 2. ovog člana i da u odnosu na to donese interni akt u skladu sa propisom iz člana 9 stav 2 ovog zakona.

# Mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta

**Član 13**

Obveznik je dužan da sprovodi identifikaciju klijenta, kao i praćenje poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta (u daljem tekstu: mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta), a naročito da:

1) izvrši identifikaciju klijenta;

2) utvrdi stvarnog vlasnika klijenta i izvrši identifikaciju stvarnog vlasnika, uključujući mjere potrebne za utvrđivanje vlasničke i kontrolne strukture klijenta u slučajevima utvrđenim ovim zakonom;

3) pribavi i evidentira podatke o svrsi, namjeni, cilju i prirodi poslovnog odnosa i transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom;

4) redovno prati poslovni odnos, uključujući i kontrolu transakcija tokom poslovnog odnosa koje klijent preduzima kod obveznika i provjerava njihovu usklađenost sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja klijenta, kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju u skladu sa saznanjima obveznika o klijentu, poslovnom profilu i profilu rizika, i kada je to primjenjivo, izvoru novčanih sredstava, kao i da su dokumentacija, podaci ili informacije koje se čuvaju ažurni.

Prilikom primjene mjera iz stava 1 tač. 1 i 2 ovog člana, obveznik je dužan da provjeri da li lice koje nastupa u ime klijenta ima pravo na zastupanje ili je ovlašćeno od klijenta i da izvrši identifikaciju lica koje nastupa u ime klijenta u skladu sa ovim zakonom.

Obveznik je dužan da primijeni sve mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz st. 1 i 2 ovog člana, pri čemu može da primijeni obim mjera srazmjeran riziku od pranja novca i finansiranja terorizma.

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

- svrhu zaključivanja i prirodu poslovnog odnosa;

- iznos sredstava, vrijednost imovine ili obim transakcije;

- trajanje poslovnog odnosa; i

- usklađenost poslovanja sa svrhom zaključivanja poslovnog odnosa.

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

1) kao korisnik imenovano fizičko, odnosno pravno lice, uzimanjem podataka o ličnom imenu, odnosno nazivu korisnika;

2) korisnik određen po karakteristikama, klasi ili na drugi način, pribavljanjem informacija o tom korisniku u mjeri dovoljnoj za identifikaciju korisnika u vrijeme isplate.

Identifikacija korisnika iz stava 5 ovog člana vrši se u vrijeme isplate.

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

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

Obveznik je dužan da na zahtjev nadzornog organa iz člana 118 ovog zakona, dostavi odgovarajuće analize, dokumenta i druge informacije kojima dokazuje da su primijenjene mjere u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.

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

# Član 14

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

# 1) prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom;

# 2) prilikom vršenja povremenih transakcija u vrijednosti od 15.000 eura ili više, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više međusobno povezanih transakcija;

# 3) prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos novčanih sredstava u vrijednosti od 1.000 eura ili više;

# 4) kada postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta i stvarnom vlasniku klijenta;

# 5) kada u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;

# 6) prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih gotovinskih transakcija u visini od 10.000 eura ili više, bez obzira da li je transakcija izvršena u jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.

# Obveznik je dužan da mjere iz stava 1 ovog člana periodično primjenjuje i na postojeće klijente na osnovu procjene rizika, ili kada se promijene odgovarajuće okolnosti klijenta, ili kada je obveznik na osnovu bilo kakve pravne obaveze dužan da tokom relevantne kalendarske godine ostvaruje kontakt sa klijentom radi provjere svih relevantnih informacija povezanih sa stvarnim vlasnikom, odnosno sa stvarnim vlasnicima.

# Priređivač lutrijskih i posebnih igara na sreću i igara na sreću putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava, dužan je da prilikom isplate dobitka, odnosno uplate uloga, prilikom izvršavanja jedne ili više povezanih transakcija u iznosu od najmanje 2.000 eura, izvrši identifikaciju klijenta i pribavi podatke iz člana 103 ovog zakona.

# Ako obveznik zaključi dodatni poslovni odnos sa klijentom ili na osnovu postojećeg poslovnog odnosa izvrši transakciju iz stava 1 tačka 2 i stava 3 ovog člana, obveznik je dužan da pribavi nedostajuće podatke u skladu sa ovim zakonom, ako je prethodno sproveo mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 13 ovog zakona.

# Kod transakcija iz stava 1 tač. 2 i 3 ovog člana, obveznik je dužan da izvrši identifikacija klijenta iz člana 103 ovog zakona koji realizuje transakciju.

# Kod transakcija iz stava 1 tačka 2 i stava 3 ovog člana, priređivač igara na sreću, dužan je da izvrši identifikacija klijenta koji realizuje transakciju i pribavi kopiju lične isprave klijenta, na blagajni ili drugim mjestima na kojima se vrše transakcije u skladu sa vrstom igre na sreću.

# Obveznik je dužan da prilikom sprovođenja mjera u slučajevima iz tač. 1 i 3 stav 1 ovog člana informiše klijenta o svrsi obrade njegovih ličnih podataka.

Identifikacija klijenta prije uspostavljanja poslovnog odnosa

Član 15

Obveznik je dužan da mjere iz člana 13 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona sprovede prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom uključujući identifikaciju lica iz čl. 29 i 30 ovog zakona.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, obveznik može mjere iz člana 13 stav 1 tač. 1 i 2 ovog zakona da sprovede i u toku uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom, ako je po ocjeni obveznika to neophodno kako ne bi došlo do prekida uobičajenog poslovanja i ako postoji niži rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma.

Obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 8 i 9 ovog zakona može, prilikom zaključivanja ugovora o životnom osiguranju, da izvrši provjeru identiteta korisnika iz ugovora o osiguranju i nakon zaključenja ugovora o osiguranju, a najkasnije kada korisnik prema polisi osiguranja može da ostvari svoja prava.

Ako obveznik ne može da izvrši mjere iz stava 1 ovog člana, poslovni odnos se ne smije uspostaviti, a ukoliko je poslovni odnos uspostavljen, obveznik je dužan da taj poslovni odnos raskine.

Identifikacija klijenta prije izvršenja transakcije

Član 16

Obveznik je dužan da sprovede mjere iz člana 13 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona prije izvršenja transakcije iz člana 14 stav 1 tač. 2 i 5 ovog zakona.

Ako obveznik ne može da sprovede mjere iz stava 1 ovog člana, transakcija se ne smije izvršiti.

Procedure odbijanja uspostavljanja poslovnog odnosa i izvršenja transakcije

Član 17

Obveznik je dužan da internim aktima propiše procedure odbijanja uspostavljanja poslovnog odnosa ili raskid već uspostavljenog poslovnog odnosa, ukoliko utvrdi neprihvatljiv rizik u moguće vršenje pranja novca i finansiranja terorizma i sa njime povezanih predikatnih krivičnih djela.

**2. Prenos novčanih sredstava**

**Obaveze pružaoca platnih usluga uplatioca**

**Član 18**

Pružalac platnih usluga uplatioca dužan je da prikupi podatke o uplatiocu i primaocu plaćanja i da ih uključi u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava od platioca do primaoca plaćanja.

Podaci o uplatiocu su:

1) ime i prezime, odnosno naziv uplatioca;

2) broj platnog računa, odnosno jedinstvena oznaka transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa;

3) adresa, odnosno sjedište uplatioca

Ako nije pribavljen podatak o adresi, odnosno sjedište uplatioca, mora se prikupiti jedan od sljedećih kategorija podataka:

1) jedinstveni matični broj ili matični broj; ili

2) broj lične isprave, datum i mjesto rođenja.

Pružalac platnih usluga uplatioca dužan je da obezbijedi da prenosima novčanih sredstava budu priložene sljedeće informacije o primaocu sredstava:

1) ime i prezime, odnosno naziv primaoca plaćanja;

2) broj platnog računa primaoca plaćanja, odnosno jedinstvena oznaka transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja računa.

Izuzetno od st. 2. i 3 ovog člana, u slučaju zbirnog prenosa novčanih sredstava od jednog platioca, pojedinačni prenosi novčanih sredstava koji su dio ovog prenosa ne moraju da sadrže podatke iz st. 2. i 3 ovog člana, pod uslovom da su podaci iz st. 2 do 4 ovog člana sadržani u zbirnom prenosu i da svaki pojedinačni prenos novčanih sredstava sadrži najmanje broj platnog računa platioca, odnosno jedinstvenu oznaku transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa. Ovaj izuzetak ne primenjuje se u slučaju zbirnog prenosa novčanih sredstava od jednog uplatioca kada pružalac platnih usluga uplatioca i pružaoci platnih usluga primalaca plaćanja imaju sjedište u Crnoj Gori.

Ako iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i iznos platnih transakcija koje su povezane s tim prenosom, je manji od 1.000 eura, pružalac platnih usluga uplatioca dužan je da obezbijedi da prenos novčanih sredstava sadrži najmanje sljedeće podatke o uplatiocu:

1) ime i prezime, odnosno naziv uplatioca i primaoca;

2) broj platnog računa uplatioca i primaoca, odnosno jedinstvenu oznaku transakcije ako se prenos novčanih sredstava vrši bez otvaranja platnog računa.

Pružalac platnih usluga uplatioca dužan je da provjeri tačnost prikupljenih podataka o uplatiocu na način propisan čl. 24-26 ovog zakona, prije prenosa novčanih sredstava.

Smatra se da je pružalac platnih usluga uplatioca provjerio tačnost prikupljenih podataka o uplatiocu prije prenosa novčanih sredstava i ako je s uplatiocem prethodno uspostavio poslovni odnos i izvršio identifikaciju ovog lica na način propisan čl. 24-26 ovog zakona, i ako postupa u skladu sa članom 13 ovog zakona.

Izuzetno od stava 7 ovog člana, a u slučaju da iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i iznos platnih transakcija koje su povezane s tim prenosom, je manji od 1.000 eura , pružalac platnih usluga uplatioca nije dužan da provjeri tačnost prikupljenih podataka o uplatiocu osim ako pružalac platnih usluga uplatioca:

1) primi novčana sredstva koja treba prenijeti u gotovini ili u anonimnom elektronskom novcu ili

2) ima opravdane razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma.

Pružalac platnih usluga uplatioca je dužan da sačini procedure za provjeru potpunosti podataka iz ovog člana.

U skladu sa procjenom rizika, pružalac platne usluge može provjeravati tačnost prikupljenih podataka bez obzira na iznos novčanih sredstava koja se prenose.

**Obaveze pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja**

**Član 19**

Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da provjeri da li su podaci o uplatiocu i primaocu plaćanja uključeni u skladu sa članom 18 ovog zakona u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koje prate prenos novčanih sredstava.

Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja je dužan da sačini procedure za provjeru potpunosti podataka iz stava 1 ovog člana.

Ako je prenos novčanih sredstava u iznosu od 1.000 eura i više bilo da se ti prenosi sprovode u jednoj transakciji ili u više transakcija koje se čine povezanim, pružalac platnih usluga je dužan da, prije odobrenja platnog računa primaoca plaćanja ili stavljanja novčanih sredstava na raspolaganje ovom licu.

Ako iznos prenosa novčanih sredstava, uključujući i vrijednost s tim prenosom povezanih platnih transakcija, je manji od 1.000 eura, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja nije dužan da provjeri tačnost prikupljenih podataka o primaocu plaćanja, osim ako:

1) se novčana sredstva stavljaju na raspolaganje primaocu plaćanja u gotovom novcu ili anonimnom elektronskom novcu,

2) postoje razlozi za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma.

Provjera tačnosti prikupljenih podataka iz st. 3 i 4 ovog člana vrši se na način propisan čl. 24-26 ovog zakona.

U skladu sa procjenom rizika, pružalac platne usluge primaoca može provjeravati identitet primaoca plaćanja bez obzira na iznos novčanih sredstava koja se prenose.

**Informacije koje nedostaju**

**Član 20**

Pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da, koristeći pristup zasnovan na procjeni rizika, sačini procedure o postupanju, uključujući, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, u slučaju da prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune podatke iz člana 18 ovog zakona.

Ako prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune podatke iz člana 18 ovog zakona, u skladu s procjenom rizika, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da svojim aktima utvrdi kada će u takvoj situaciji da:

1) odbije prenos novčanih sredstava;

2) obustavi izvršenje prenosa novčanih sredstava do prijema podataka koji nedostaju, koje je dužan da zatraži od posrednika u tom prenosu, odnosno od pružaoca platnih usluga uplatioca;

3) izvrši prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno zatraži od posrednika u tom prenosu, odnosno od pružaoca platnih usluga platioca podatke koji nedostaju. odnosno podatke koji nisu popunjeni na propisani način.

Ako pružalac platnih usluga uplatioca učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 19 ovog zakona, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da ga na to upozori i obavijesti o roku u kome je potrebno da svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom.

Ako pružalac platnih usluga uplatioca i nakon ovog upozorenja i isteka ostavljenog roka ne uskladi svoje postupanje sa ovim zakonom, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da odbije buduće prenose novčanih sredstava koje primi od ovog lica, ili da ograniči ili prekine poslovnu saradnju s tim licem.

U slučaju iz stava 3 ovog člana, pružalac platnih usluga primaoca plaćanja dužan je da obavijesti Centralnu banku Crne Gore o pružaocu platnih usluga uplatioca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 18 ovog zakona, i o mjerama koje je preduzeo prema ovom licu u skladu sa st. 2 i 3 ovog člana, kao i da razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 19 ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma.

Ako pružalac platnih usluga primaoca plaćanja u slučaju iz stava 5 ovog zakona utvrdi da postoje razlozi za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma, dužan je da pošalje obavještenje finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu s članom 59 ovog zakona, dok je u suprotnom slučaju dužan da sačini zabilješku, koju čuva u skladu sa zakonom.

**Obaveze posrednika u prenosu novčanih sredstava**

**Član 21**

Posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da obezbijedi da svi podaci o uplatiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu ili poruci koja prati prenos novčanih sredstava.

Posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da, koristeći pristup zasnovan na procjeni rizika, sačini procedure o postupanju, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, u slučaju da elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke iz člana 18 ovog zakona.

Ako prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune podatke iz člana 18 ovog zakona, a u skladu sa procjenom rizika, posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da svojim aktima utvrdi kada će u takvoj situaciji da:

1) odbije prenos novčanih sredstava;

2) obustavi prenos novčanih sredstava do prijema podataka koji nedostaju, koje je dužan da zatraži od drugog posrednika u tom prenosu, odnosno od pružaoca platnih usluga uplatioca;

3) izvrši dalji prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno zatraži od drugog posrednika u tom prenosu, odnosno od pružaoca platnih usluga uplatioca podatke koji nedostaju.

Ako pružalac platnih usluga uplatioca učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 19 ovog zakona, posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da ga na to upozori i obavijesti o roku u kome je potrebno da svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom.

Ako pružalac platnih usluga uplatioca i nakon ovog upozorenja i isteka ostavljenog roka ne uskladi svoje postupanje sa ovim zakonom, posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da odbije buduće prenose novčanih sredstava koje primi od ovog lica, ili da ograniči ili prekine poslovnu saradnju s tim licem.

U slučaju iz stava 4 ovog člana, posrednik u prenosu novčanih sredstava dužan je da:

1) obavijesti Centralnu banku Crne Gore o pružaocu platnih usluga koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 18 ovog zakona, kao i o mjerama koje je preduzeo prema ovom licu u skladu sa stavom 5 ovog člana;

2) razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 18 ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma.

Ako posrednik u prenosu novčanih sredstava utvrdi da u slučaju iz stava 6 tačka 2 ovog člana postoje razlozi za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma dužan je da o tome obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu, dok u suprotnom slučaju sačinjava zabilješku, koju čuva u skladu sa zakonom.

**Izuzeci od obaveze prikupljanja podataka o uplatiocu i primaocu plaćanja**

**Član 22**

Odredbe čl. 18 do 21 ovog zakona ne primjenjuju se u sljedećim slučajevima:

1)kada se prenos novčanih sredstava vrši isključivo radi kupovine robe ili usluge, i to korišćenjem platne kartice, platnog instrumenta koji služi za raspolaganje elektronskim novcem, mobilnog telefona ili bilo kog drugog digitalnog ili informaciono-tehnološkog uređaja sa sličnim obelježjima, pod uslovom da uplatioc i primalac plaćanja i da broj te kartice, instrumenta ili uređaja, odnosno jedinstvena identifikaciona oznaka, prati sve prenose u vezi transakcije na način koji omogućava da se putem tog broja ili oznake dođe do podataka o uplatiocu;

2) kod prenosa novčanih sredstava kada uplatioc podiže gotov novac sa svog računa;

3)kada se prenosom novčanih sredstava vrši plaćanje poreza, novčanih kazni i drugih javnih davanja, a pružalac platnih usluga uplatioca i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja imaju sjedište u Crnoj Gori;

4)kada su uplatioc i primalac plaćanja pružaoci platnih usluga koji djeluju u svoje ime i za svoj račun;

5)koji se obavljaju razmjenom digitalnih prikaza čekova, uključujući elektronske čekove;

6)kada se prenosom novčanih sredstava vrši plaćanje primaocu plaćanja isključivo po osnovu isporuke robe ili pruženih usluga, usluga snabdijevanja električnom energijom, vodom, usluga skupljanja, tretmana i odlaganja otpada, usluga održavanja stambenih objekata ili drugih sličnih trajnih usluga u vezi s kojima imaju potpisani ugovori o pružanju usluga, kada su ispunjeni svi sljedeći uslovi:

**-** primaočev pružalac platnih usluga je obveznik u smislu ovog zakona;

**-** da pružalac platnih usluga primaoca plaćanja može, preko primaoca, pomoću jedinstvene identifikacione oznake transakcije ili drugog podatka koji prati prenos novčanih sredstava, dođe do podataka o licu koje ima zaključen ugovor s primaocem plaćanja za pružanje usluga ili plaćanja robe;

**-** iznos prenosa novčanih sredstava ne premašuje 500 eura;

**-** da se naplate usluga iz ove tačke izvršavaju odobrenjem platnog računa primaoca plaćanja koji se koristi isključivo za te naplate;

**-** kada su ispunjeni uslovi iz člana 18 stav 1 ovog zakona.

Odredba iz stava 1 tačka 1 ovog člana ne odnosi se na slučajeve kada se platna kartica, platni instrument koji služi za raspolaganje elektronskim novcem, mobilni telefon ili bilo koje drugo digitalno sredstvo ili informaciono-tehnološki uređaj sa sličnim obelježjima koristi za izvršenje prijenosa novčanih sredstava između fizičkih lica.

**Izuzeci od primjene mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u vezi sa elektronskim novcem**

**Član 23**

Obveznik nije dužan da u vezi sa elektronskim novcem sprovodi određene mjere iz člana 13 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona ako je na osnovu procjene rizika utvrđen nizak rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako su ispunjeni svi od sljedećih uslova, i to:

1) ako se platni instrument ne može ponovno puniti ili ne prelazi mjesečni iznos od 150 eura i može da se koristi isključivo u Crnoj Gori;

2) ako najviši iznos depozita deponovanog elektronskog novca ne prelazi iznos od 150 eura;

3) ako se platni instrument upotrebljava isključivo za kupovinu robe ili usluga;

4) ako se na platni instrument ne može deponovati anonimni elektronski novac;

5)ako izdavalac sprovodi odgovarajuće mjere praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u svrhu otkrivanja neuobičajenih ili sumnjivih transakcija ili aktivnosti.

Odredba stava 1 ovog člana se ne odnosi na otkup elektronskog novca u gotovini ili podizanje gotovine u vrijednosti elektronskog novca u iznosu većem od 50 eura.

Obveznik može prihvatiti plaćanje anonimnim platnim instrumentom ako taj platni instrument ispunjava uslove iz st. 1 i 2 ovog člana.

Odredba stava 1 ovog člana ne odnosi se na slučajeve kada u vezi sa transakcijom ili klijentom postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

**3. Identifikacija klijenta**

**Identifikacija fizičkog lica**

**Član 24**

Identifikaciju klijenta koji je fizičko lice, odnosno njegov zakonski zastupnik, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, obveznik vrši, u skladu sa članom 13 stav 1 tačka 1 i čl. 15 i 16 ovog zakona uvidom u ličnu ispravu uz njegovo prisustvo.

Obveznik je dužan da u postupku identifikacije klijenta iz stava 1 ovog člana izvrši uvid u podatke iz isprave i provjeri da podaci iz isprave odgovaraju klijentu.

Obveznik je dužan da u postupku identifikacije klijenta iz stava 1 ovog člana pribavi fotokopiju lične isprave i upiše datum, vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid i kopiju isprave i prikupljene podatke čuva u skladu sa ovim zakonom.

Prilikom identifikacije klijenta iz stava 1 ovog člana pribavljaju se podaci iz člana 103 ovog zakona.

Ako se iz lične isprave ne mogu pribaviti svi podaci iz stava 4 ovog člana, ti podaci se pribavljaju iz druge važeće javne isprave koju klijent podnese ili iz javnog registra.

Ako ovlašćeno lice zasniva poslovni odnos ili obavlja transakciju u ime klijenta, fizičkog lica, odnosno njegovog zakonskog zastupnika, preduzetnika ili fizičkog lica koje obavlja djelatnost, obveznik je dužan u skladu sa članom 13 stav 1 tačka 1 i čl. 15 i 16 ovog zakona da:

- izvrši identifikaciju ovlašćenog lica na način propisan st. 1 do 4 ovog člana pri čemu pribavlja podatke iz člana 103 ovog zakona;

- pribavi podatke klijenta, u čije ime nastupa ovlašćeno lice iz člana 103 ovog zakona iz pisanog ovlašćenja u originalu ili kopije ovjerene u skladu sa zakonom;

- provjeri podatke klijenta, u čije ime nastupa ovlašćeno lice.

Ako obveznik prilikom identifikacije klijenta, zastupnika fizičkog lica, odnosno ovlašćenog lica posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci, dužan je da traži pisanu izjavu klijenta, zastupnika odnosno ovlašćenog lica o istinitosti tih podataka.

Podaci iz ličnih isprava iz st. 1 i 6 ovog člana mogu se posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice provjeravati kroz Centralni registar stanovništva (u daljem tekstu: CRS) i međunarodnu bazu ukradenih, izgubljenih i nevažećih dokumenata, elektronskim putem.

Način dostavljanja podataka iz isprava iz st. 1 i 6 ovog člana finansijsko-obavještajnoj jedinici, način provjera i informisanja obveznika propisuje Ministarstvo.

Ako se podaci iz lične isprave iz stava 1 ovog čalan, odnosno stava 8 alineja 4 razlikuju od podataka u CRS obveznik ne smije uspostaviti poslovni odnos, odnosno izvršiti transakciju i zahtijevaće od klijenta da izvrši korekciju podataka u predmetnom javnom registru.

**Elektronska identifikacija klijenta**

**Član 25**

Identifikacija klijenta koji je fizičko lice, zakonski zastupnik, ovlašćeno lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost može se izvršiti, bez obaveznog fizičkog prisustva, na osnovu elektronske identifikacije sa visokim stepenom sigurnosti sistema elektronske identifikacije (u daljem tekstu: elektronska identifikacija) shodno zakonu kojim s euređuje elektronska identifikacija i elektronski potpis.

Prije elektronske identifikacije klijent je dužan da dostavi obvezniku kopiju lične isprave, a u slučaju identifikacije zakonskog zastupnika odnosno ovlašćenog lica, i javnu ispravu (ovlašćenje) kojom dokazuje svojstvo zakonskog zastupnika kilijenta odnosno ovlašćenog lica, u elektronskom obliku.

Prilikom elektronske identifikacije u skladu sa stavom 1 ovog člana obveznik je dužan da pribavi podatke shodno članu 103 ovog zakona.

Podaci iz stava 3 ovog člana koje nije moguće prikupiti na osnovu kvalifikovanog elektronskog certifikata prikupljaju se na način što ih klijent unosi.

Podaci iz stava 3 ovog člana se posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice provjeravaju kroz CRS i međunarodnu bazu ukradenih, izgubljenih i nevažećih dokumenata, elektronskim putem.

Elektronska identifikacija klijenta ne može se izvršiti ako je kvalifikovani elektronski certifikat klijenta izdat pod pseudonimom.

Elektronska identifikacija klijenta nije dozvoljena ako postoji sumnja da je kvalifikovani elektronski certifikat zloupotrebljen, odnosno ako obveznik utvrdi da su okolnosti koje suštinski utiču na važenje certifikata izmijenjene, a kvalifikovani davalac elektronske usluge povjerenja taj certifikat nije opozvao.

Ako prilikom identifikacije klijenta na osnovu ovog člana obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni, dužan je da obustavi postupak identifikacije klijenta putem elektronske identifikacije i može da izvrši identifikaciju klijenta na način propisan članom 24 ovog zakona.

Obveznik je dužan da obezbijedi sljedeće uslove za elektronsku identifikaciju klijenta:

- tehničke i druge uslove koji mu omogućavaju da u svakom trenutku provjeri da li je kvalifikovani elektronski certifikat klijenta istekao ili je opozvan;

- tehničke uslove koji mu omogućavaju pribavljanje podataka iz člana 103 ovog zakona i njihovu provjeru u skladu sa stavom 5 ovog člana;

tehničke uslove za vođenje evidencije o korišćenju sistema putem elektronske identifikacije klijenta.

Postupak elektronske identifikacije obveznik ne može sprovesti ako je lična isprava klijenta izdata u visokorizičnoj trećoj državi.

Postupak elektronske identifikacije obveznik može da sprovede samo za uslugu ili proizvod koji pruža u okviru svoje djelatnosti i klijenta za koga nije utvrđen viši rizik u skladu sa ovim zakonom.

Kvalifikovani davalac elektronske usluge povjerenja koji je klijentu izdao kvalifikovani elektronski certifikat, dužan je da, na zahtjev, obvezniku bez odlaganja, dostavi podatke o načinu na koji je izvršio identifikaciju klijenta koji je imalac kvalifikovanog elektronskog certifikata

Obveznik je dužan je da unutrašnjim aktima obuhvati sprovođenje postupka elektronske identifikacije, najkasnije u roku o osam dana od dana dostavljanja odobrenja iz člana 28 stav 5 ovog zakona, kojim se odobrava elektronska identifikacija.

**Video-elektronska identifikacija klijenta**

**Član 26**

Identifikacija klijenta koji je fizičko lice, zakonski zastupnik, ovlašćeno lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost može se izvršiti, bez obaveznog fizičkog prisustva, putem postupka video identifikacije korišćenjem sredstava elektronske komunikacije (u daljem tekstu: video-elektronska identifikacija).

Video-elektronsku identifikaciju može da sprovodi samo zaposleni, kod obveznika, koji je prošao posebnu obuku za sprovođenje postupka video-elektronske identifikacije.

Obveznik je dužan da prije otpočinjanja postupka video-elektronske identifikacije pribavi saglasnost klijenta na kompletan postupak video-elektronske identifikacije, a naročito na snimanje slike i zvuka i čuvanja snimljenog materijala (u daljem tesktu: video-audio zapis), u skladu sa zakonom, kao i na prikupljanje podataka elektronskim čitanjem elektronskog identifikacionog dokumenenta i njihov prenos preko interneta.

Saglasnost iz stava 3 ovog člana mora biti snimljena.

Obveznik je dužan da klijenta prethodno obavijesti o obavezi pribavljanja saglasnosti iz stava 3 ovog člana i o tome da će se davanje te saglasnosti video i zvučno snimati.

Klijent je dužan dostaviti obvezniku kopiju elektronske lične isprave u elektronskom ili papirnom obliku.

Prilikom sprovođenja postupka video-elektronske identifikacije obveznik je dužan da izvrši elektronsko čitanje podataka iz lične isprave, koji je izdao nadležni organ ili koji je izdat od strane visokorizične treće države.

Elektronskim čitanjem podataka iz elektronske lične isprave obveznik je dužan da pribavi podatke shodno članu 103 ovog zakona, kao i digitalnu fotografiju i digitalnu sliku potpisa klijenta.

Podaci koji se ne mogu pribaviti elektronskim čitanjem elektronske lične isprave u skladu sa stavom 8 ovog člana, pribavljaju se neposredno od klijenta u video-audio komunikaciji.

Podaci iz st. 8 i 9 ovog člana se posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice provjeravaju kroz CRS i međunarodnu bazu ukradenih, izgubljenih i nevažećih dokumenata, elektronskim putem.

Obveznik je dužan je da čuva video-audio zapis koji je nastao u toku postupka video-elektronske identifikacije u skladu sa odredbama ovog zakona.

U slučaju da se vrši video-elektronska identifikacija zakonskog zastupnika klijenta odnosno ovlašćenog lica, taj zakonski zastupnik, odnosno ovlašćeno lice je dužan da pokaže, a prije uspostavljanja poslovog odnosa, odnosno vršenja transakcije, i dostavi u elektronskom ili pisanom obliku, javnu ispravu kojom dokazuje svojstvo zakonskog zastupnika kilijenta odnosno ovlašćenog lica.

Ako prilikom identifikacije klijenta na osnovu ovog člana obveznik posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vejrodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni, dužan je da obustavi postupak identifikacije klijenta putem video- elektronske identifikacije, i može izvršiti identifikaciju klijenta na način propisan članom 24 ovog zakona.

Postupak video-elektronske identifikacije obveznik ne može sprovesti ako je elektronska lična isprava klijenta izdata u visokorizičnoj trećoj državi.

Postupak video-elektronske identifikacije obveznik je dužan da obustavi u situacijama propisanim aktom iz stava 19 ovog člana.

Identifikacija klijenta može se utvrditi i u ponovljenom postupku video-elektronske identifikacije, ali samo ako je prethodni postupak prekinut zbog okolnosti koja se može otkloniti (npr. tehnički problemi) i tek po otklanjanju te okolnosti na način propisan aktom iz stava 19 ovog člana.

Postupak video-elektronske identifikacije obveznik može da sprovede samo za uslugu ili proizvod koji pruža u okviru svoje djelatnosti i klijenta za koga nije utvrđen viši rizik u skladu sa ovim zakonom.

Bliže uslove i način video-elektronske identifikacije kao i sadržaj obuke iz stava 2 ovog člana propisuje Ministarstvo.

Obveznik je dužan da unutrašnjim aktima obuhvati sprovođenje postupka video-elektronske identifikacije u skladu sa ovim zakonom, najkasnije u roku od sedam dana od dana dostavljanja odobrenja iz člana 28 stav 5 ovog zakona.

Identifikacija pravnog lica i privrednog društva

**Član 27**

Obveznik je dužan da izvrši identifikaciju klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo u skladu sa članom 13 stav 1 tačka 1 i čl. 15 i 16 ovog zakona i pribavi podatke iz člana 103 ovog zakona za pravno lice ili privredno društvo koje uspostavi poslovni odnos ili izvrši transakciju, odnosno pravno lice ili privredno društvo za koje se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija, uvidom u Centralni registar privrednih subjekata (u daljem tekstu: CRPS) ili drugi odgovarajući javni registar kao i uvidom u ovjerenu kopiju sudskog, poslovnog ili drugog javnog registra u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo u skladu sa članom 15 i 16 ovog zakona, odnosno uvidom u original ili ovjerenu kopiju isprave iz CRPS ili uvidom u original ili ovjerenu kopiju drugog odgovarajućeg javnog registra, kao i uvidom u sudski, poslovni ili drugi javni registar u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo, koji u ime pravnog lica ili privrednog društva podnese zastupnik.

Podatke iz člana 103 ovog zakona obveznik pribavlja uvidom u originale ili ovjerene kopije isprava i druge poslovne dokumentacije, a ako uvidom u isprave i dokumentaciju nije moguće utvrditi podatke, ti podaci se pribavljaju neposredno iz javne ili druge dokumentacije.

Isprava iz st. 1 i 2 ovog člana ne smije biti starija od tri mjeseca od dana izdavanja.

Original ili ovjerenu kopiju isprave iz st. 1 i 2 ovog člana obveznik zadržava u svojoj dokumentaciji.

Ako obveznik prilikom identifikacije pravnog lica ili privrednog društva posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzeti podaci, dužan je da od zastupnika ili ovlašćenog lica prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije pribavi i pisanu izjavu o istinitosti tih podataka.

Ako je klijent strano pravno lice koje obavlja djelatnost u Crnoj Gori preko svoje poslovne jedinice, obveznik će izvršiti identifikaciju stranog pravnog lica i njegove poslovne jedinice.

Odobrenje za elektronsku i video-elektronsku identifikaciju klijenta

**Član 28**

Obveznik može da vrši elektronsku, odnosno video-elektronsku identifikaciju klijenta u smislu ovog zakona samo ako posjeduje odobrenje nadležnog nadzornog organa, u vezi sa kojim podnosi zahjev.

Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da dostavi dokaze o ispunjenosti uslova iz člana 25 stav 9, odnosno uslova propisanih aktom iz člana 26 stav 18 ovog zakona.

Međuresorska stalna komisija koju formira Ministartvo daje obavezujuće mišljenje o ispunjenosti uslova iz stava 2 ovog člana.

Komisija iz stava 3 ovog člana, ne može dati pozitivno mišljenje ako nadzorni organ smatra da određena usluga predstavlja viši rizik u smislu ovog zakona.

Na osnovu mišljenja iz stava 3 ovog člana, nadzorni organ odlučuje o odobrenju za elektronsku identifikaciju.

Protiv odluke iz stava 5 ovog člana može se pokrenuti upravni spor.

Članovima međuresorske stalne komisije iz stava 3 ovog člana pripada naknada za rad u visini 25% prosječne bruto zarade u neto iznosu.

Sadržaj zahtjeva stava 1 ovog člana, način provjere ispunjenosti uslova iz stava 2 ovog člana, način rada međuresorke stalne komisije propisuje Ministarstvo.

Identifikacija zastupnika pravnog lica i privrednog društva

Član 29

Obveznik je dužan da izvrši identifikaciju zastupnika i pribavi podatke iz člana 103 ovog zakona u skladu sa članom 13 stav 1 tačka 1 i stav 2, i čl. 15, 16, 24, 25, odnosno 26 ovog zakona.

Obveznik je dužan da pribavi podatke o svim direktorima za pravno lice ili privredno društvo iz člana 103 ovog zakona.

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

Ako obveznik raspolaže ažurnim podacima o direktorima iz stava 2 ovog člana nije dužan da ponovo pribavlja podatke o njima.

Identifikacija ovlašćenog lica pravnog lica i privrednog društva

Član 30

Ako u ime zastupnika i svih direktora poslovni odnos domaćeg ili stranog pravnog lica ili privrednog društva zasniva ili transakciju obavlja ovlašćeno lice, obveznik vrši identifikaciju tog ovlašćenog lica i pribavlja podatke iz člana 103 ovog zakona u skladu sa članom 13 stav 1 tačka 1 i stav 2 i čl. 16, 17, 24, 25, odnosno članom 26 ovog zakona.

Podatke iz stava 1 ovog člana o zastupniku, i svim direktorima, u čije ime nastupa ovlašćeno lice, obveznik pribavlja uvidom u pisano ovlašćenje u originalu izdato od zastupnika ili njegove kopije ovjerene u skladu sa zakonom koje zadržava u svojoj dokumentaciji.

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

Član 31

Ako je klijent, strani trast, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat stranog prava obveznik je dužan da:

1) izvrši identifikaciju njegovog zastupnika i ovlašćenog lica u skladu sa čl. 29 i 30 ovog zakona;

2) pribavi pisano ovlašćenje za zastupanje i za ovlašćeno lice;

3) pribavi podatke iz člana 103 ovog zakona za zastupnika i ovlašćeno lice.

Kod trasta i s njim izjednačenog subjekta stranog prava obveznik je dužan da izvrši identifikaciju:

- osnivača;

- svih povjerenika;

- zastupnika;

- korisnika ili grupe korisnika imovine kojom upravlja, ako su budući korisnici već određeni ili odredivi;

- drugog fizičkog lica koje neposredno ili posredno vrši krajnju kontrolu nad trastom.

Za fizičko lice iz stava 3 ovog člana pribavljaju se podaci iz člana 103 ovog zakona, odnosno za pravno lice i privredno društvo pribavljaju se podaci iz člana 103 ovog zakona.

Obveznik utvrđuje podatke iz stava 3 ovog člana za pravno lice ili privredno društvo strani trast, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava, uvidom u original ili ovjerenu kopiju isprave iz CRPS ili sudskog, poslovnog ili iz drugog odgovarajučeg javnog registra koja nije starija od tri mjeseca i vrši provjeru tih podataka u skladu sa članom 13 stav 1 tačka 1 ovog zakona.

Ako je klijent trast i sa njim izjednačen subjekt stranog prava, pored podataka iz iz st. 1 i 2 ovog člana, obveznik je dužan prikupiti i podatke o pravnom obliku trasta i s njim izjednačenog subjekta stranog prava, i akt o osnivanju trasta i sa njim izjednačenog subjekt stranog prava.

Ako obveznik prilikom identifikacije zastupnika i ovlašćenog lica klijenta iz stava 1 ovog člana posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzeti podaci, dužan je da od zastupnika i ovlašćenog lica klijenta pribavi pisanu izjavu.

**Posebni slučajevi identifikacije klijenta**

Član 32

Obveznik je dužan da izvrši identifikaciju klijenta, u skladu sa ovim zakonom, naročito:

1) prilikom ulaska klijenta u prostorije u kojima se priređuju posebne igre na sreću u kazinu;

2) prilikom svakog pristupa sefu zakupca ili njegovog zastupnika, odnosno lica koje on ovlasti.

Identifikacija klijenta iz stava 1 ovog člana može da se izvrši kada klijent pristupi sefu putem elektronske identifikacione kartice, lične šifre za pristup, sredstvima elektronske video identifikacije ili sredstvima koja omogućavaju identifikaciju klijenta na osnovu klijentovih biometrijskih karakteristika.

Prilikom identifikacije klijenta klijenta u skladu sa stavom 1 ovog člana, priređivač igara na sreću u kazinu ili obveznik, koji obavlja djelatnost čuvanja u sefovima, pribavlja podatke iz člana 103 ovog zakona.

Obveznik je dužan da u postupku identifikacije klijenta iz stava 1 tačka 1 ovog člana pribavi fotokopiju lične isprave tog lica u skladu sa članom 24 stav 3 ovog zakona, kao i pisanu izjavu klijenta iz stava 1 tačka 1 ovog člana kojom to lice pod materijalnom i krivičnom odgovornošću izjavljuje da u igrama na sreću učestvuje za svoj račun i u svoje ime.

**Identifikacija klijenta preko trećeg lica**

**Član 33**

Obveznik može, pod uslovima propisanim ovim zakonom, prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom povjeriti sprovođenje mjera i radnji iz člana 13 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona trećem licu koje ispunjava uslove propisane ovim zakonom.

Treće lice može biti:

1) kreditna institucija i filijala strane kreditne institucije;

2) društvo za upravljanje investicionim fondovima;

3) društvo za upravljanje penzionim fondovima;

4) investiciono društvo koje posluje u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;

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

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

7)ekvivalentno lice sa sjedištem u državi Evropske unije ili drugoj državi koja primjenjuje mjere iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma najmanje na nivou mjera utvrđenim ovim zakonom.

Lice koje na osnovu ugovora o povjeravanju poslova iz ovog člana za obveznika izvrši identifikaciju klijenta, ne smatra se trećim licem u smislu ovog zakona.

Obveznik je odgovoran za pravilnu identifikaciju klijenta izvršenu preko trećeg lica.

Zabrana identifikacije klijenta preko trećeg lica

**Član 34**

Obveznik ne smije povjeriti vršenje mjera identifikacije klijenta trećem licu, ako je to lice kvazi banka ili anonimno društvo.

Obveznik ne smije povjeriti vršenje mjera identifikacije klijenta trećem licu iz visokorizične treće države.

Pribavljanje podataka i dokumentacije od trećeg lica

Član 35

Treće lice koje, u skladu sa članom 33 ovog zakona, izvrši identifikaciju klijenta dužno je da obvezniku dostavi pribavljene podatke i dokumentaciju o klijentu.

Ako obveznik procijeni da postoji sumnja u vjerodostojnost sprovedene identifikacije klijenta od strane trećeg lica odnosno u istinitost pribavljenih podataka o klijentu, dužan je da neposredno izvrši identifikaciju klijenta.

Obaveze trećeg lica

Član 36

Treće lice iz člana 33 ovog zakona dužno je da:

1) na zahtjev obvezniku, bez odlaganja, dostavi kopije isprava i druge dokumentacije na osnovu kojih je izvršilo identifikaciju klijenta i pribavilo podatke i dokumentaciju, uključujući, kada su dostupni, i podatke prikupljene u skladu sa čl. 25 i 26 ovog zakona;

2) pribavljene kopije isprava i dokumentacije čuva u skladu sa ovim zakonom.

Obveznik je dužan da internim aktom utvrdi procedure o prihvatanju identifikacije klijenta i stvarnog vlasnika klijenta preko trećeg lica.

4. Utvrđivanje stvarnog vlasnika

Stvarni vlasnik

Član 37

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

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

1) je posredno ili neposredno, imalac najmanje 25% učešća akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju, odnosno učestvuje u kapitalu sa više od 25% udjela ili ima odlučujući uticaj u upravljanju imovinom privrednog društva, odnosno pravnog lica;

2) privrednom društvu, odnosno pravnom licu posredno obezbijedi ili obezbjeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da odlučujuće utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom, odnosno pravnim licem prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju.

Ako nakon što su iscrpljena sva dostupna sredstva nije moguće utvrditi stvarnog vlasnika ili ako postoji sumnja da je fizičko lice iz stava 2 ovog člana stvarni vlasnik, smatraće se jedno ili više lica na upravljačkim pozicijama stvarnim vlasnikom privrednog društva ili pravnog lica.

Obveznik je dužan da vodi evidencije o preduzetim mjerama u cilju utvrđivanja stvarnog vlasnika u skladu sa st. 2 i 3 ovog člana.

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

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

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

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

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

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

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

3) korisnik sredstava stečenih od imovine kojom se upravlja, gdje su budući korisnici već određeni ili mogu biti određeni;

4) je zastupnik interesa primalaca stečenih sredstava;

5) pripada kategoriji lica koje ima interes za uspostavljanje stranog trasta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava kada pravno i fizičko lice koja dobijaju korist od stranog trasta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava tek treba odrediti;

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

# Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica, privrednog društva ili stranog pravnog lica

# Član 38

# Obveznik je dužan da utvrdi stvarnog vlasnika pravnog lica, privrednog društva ili stranog pravnog lica pribavljanjem podataka iz člana 103 ovog zakona.

# Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik može pribaviti i uvidom u registar stvarnih vlasnika iz člana 39 ovog zakona, CRPS ili drugi odgovarajući javni registar, kao i uvidom u sudski, poslovni ili drugi javni registar u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo.

# Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik može pribaviti i uvidom u original ili ovjerenu kopiju isprave iz CRPS ili uvidom u original ili ovjerenu kopiju drugog odgovarajućeg javnog registra, kao i uvidom u ovjerenu kopiju sudskog, poslovnog ili drugog javnog registra u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo koja ne smije biti starija od tri mjeseca od dana izdavanja.

# Ako prilikom provjere podataka shodno st. 2 i 3 ovog člana obveznik ustanovi razliku u podacima dužan je da bez odlaganja podatke koji se razlikuju dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza (u daljem tekstu: Poreska uprava).

# Podatke koji nijesu sadržani u ispravama, registrima odnosno drugim dokumentima iz st. 2 i 3 ovog člana, obveznik , pribavlja uvidom u original ili ovjerenu kopiju isprave ili druge poslovne dokumentacije koje mu dostavi zastupnik ili ovlašćeno lice klijenta koji je pravno lice, privredno društvo ili strano pravno lice.

# Podatke o stvarnom vlasniku pravnog lica, privrednog društva ili stranog pravnog lica obveznik provjerava u mjeri kojom se obezbjeđuje potpun i jasan uvid u stvarno vlasništvo i organ upravljanja klijenta u skladu sa procjenom stepena rizika.

# Obveznik je dužan da u postupku identifikacije stvarnog vlasnika pravnog lica ili stranog pravnog lica pribavi fotokopiju lične isprave tog lica u skladu sa članom 24 stav 3 ovog zakona.

# Ako obveznik prilikom prikupljanja podataka iz ovog člana, posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzeti podaci, dužan je da od zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta pribavi pisanu izjavu.

# Original ili ovjerenu kopiju isprava iz stava 3 ovog člana obveznik zadržava u svojoj dokumentaciji.

Registar stvarnih vlasnika

Član 39

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

Pristup podacima iz Registra imaju:

1) obveznici iz člana 4 ovog zakona u cilju sprovođenja mjera identifikacije klijenta;

2) finansijsko-obavještajna jedinica, nadzorni organi iz člana 118 ovog zakona, drugi organi nadležni za sprečavanje i otkrivanja pranja novca i i sa njime povezanih predikatnih krivičnih djela ili finansiranja terorizma; i

3) druga pravna i fizička lica.

Registar vodi Poreska uprava.

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

- preduzetnika;

- jednočlanog društva sa ograničenom odgovornošću; i

- direktnog i indirektnog budžetskog korisnika.

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

Lica iz stava 4 ovog člana dužna su da vrše provjeru i potvrde tačnost svojih podataka u Registru jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine.

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

Unos podataka u Registar

Član 40

Lica iz člana 39 stav 4 ovog zakona, dužna su da u Registar unesu podatke o:

1) privrednom društvu odnosno pravnom licu iz člana 106 ovog zakona;

2) stvarnom vlasniku iz člana 106 ovog zakona;

3) kategoriji lica sa interesom za uspostavljanje stranog trasta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava kada pojedince koji dobijaju korist od stranog trasta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava tek treba odrediti iz člana 106 ovog zakona.

Pored podataka iz stava 1 ovog člana, lica iz člana 39 stav 4 ovog zakona koja imaju složenu vlasničku strukturu dužna su da u Registar unesu i sljedeće podatke:

- napomenu o postojanju složene vlasničke strukture tog lica;

- grafički prikaz vlasničke strukture koji to lice unosi u obliku PDF-a u Registar ili u fizičkom obliku dostavlja Poreskoj upravi, u skladu sa propisom iz stava 4 ovog člana.

Poreska uprava je dužna da održava i upravlja Registrom na način da:

- pored poslednjih statusa podataka o stvarnom vlasniku, čuva prethodni unos (registraciju), izmjene podataka i brisanja, prema vremenu i vrsti promjene;

- podaci iz Registra budu pravovremeno dostupni licima iz člana 39 stav 2 ovog zakona;

- licima iz člana 39 stav 2 tačka 2 ovog zakona omogući neograničen pristup svim podacima koji se čuvaju u registru bez upozoravanja lica na koje se ti podaci odnose;

- podaci iz Registra budu dostupni pet godina nakon brisanja lica iz člana 39 stav 4 ovog zakona iz privrednog ili poreskog registra, finansijsko-obavještajnoj jedinici i nadzornim organima i drugim organima nadležnim za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i sa njime povezanih predikatnih krivičnih djela ili finansiranje terorizma.

U slučaju da lice iz člana 39 stav 4 ima složenu vlasničku strukturu ili ako se podaci o licu koje je stvarni vlasnik ne nalaze u CRS, prije unosa podataka u Registar, Poreska uprava će izvršiti provjeru tačnosti podataka na osnovu dokumentacije koju je u procesu unosa to lice dužno da dostavi u pisanoj ili elektronskoj formi.

Složenom vlasničkom strukturom u smislu stava 4 ovog člana je vlasnička struktura u kojoj je osnivač odnosno vlasnik lica iz člana 39 stav 4 najmanje jedno pravno lice ili pravni aranžman ili drugi subjekt stranog prava.

Način vođenja Registra, prikupljanje, unos, provjeru i rokove unosa i ažuriranja podataka iz stava 1 ovog člana i način pristupa podacima iz Registra, bliže propisuje Ministarstvo.

Pristup podacima iz Registra stvarnih vlasnika

Član 41

Organi iz člana 39 stav 2 tačka 2 ovog zakona, imaju neposredan elektronski pristup svim podacima o stvarnim vlasnicima unijetim u Registar u izvršavanju poslova i zadatka u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Obveznici iz člana 4 ovog zakona imaju neposredan elektronski pristup podacima o stvarnim vlasnicima unijetim u Registar prilikom sprovođenja postupka identifikacije klijenta.

Obveznici iz člana 4 ovog zakona ne smiju se kod sprovođenja identifikacije klijenta oslanjati isključivo na podatke iz Registra, već su dužni da identifikaciju klijenta sprovedu upotrebom pristupa zasnovanog na riziku.

Pravnim i fizičkim licima iz člana 39 stav 2 tačka 3 ovog zakona, dozvoljava se pristup sljedećim podacima iz člana 40 ovog zakona: lično ime, datum rođenja, državljanstvo, država prebivališta, vrsta i obim vlasničkog udjela.

Lica iz člana 39 stav 4 ovog zakona mogu podnijeti Poreskoj upravo - CRPS zahtjev da se pravnim i fizičkim licima iz stava 4 ovog člana ograniči, odnosno onemogući pristup svim ili dijelu podataka o stvarnom vlasniku, ako bi pristup tim podacima doveo stvarnog vlasnika u rizik od prevare, otmice, ucjene, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik maloljetna osoba ili mu je oduzeta poslovna sposobnost.

Postojanje okolnosti iz stava 5 ovog člana pod kojima bi se ograničio, odnosno onemogućio pristup podacima o stvarnom vlasniku utvrđuje rješenjem finansijsko- obavještajna jedinica.

Kad finansijsko-obavještajna jedinica utvrdi postojanje okolnosti iz stava 5 ovog člana, Poreska uprava će na osnovu rješenja iz stava 6 ovog člana pravnim i fizičkim licima iz stava 4 ovog člana ograničiti odnosno onemogućiti pristup svim ili dijelu podataka o stvarnom vlasniku koji se odnose podnosioca zahtjeva.

Protiv rješenja iz stava 6 ovog člana može se pokrenuti upravni spor.

**Nadzor nad Registrom stvarnih vlasnika**

**Član 42**

Nadzor nad Registrom stvarnih vlasnika vrši Poreska uprava.

Poreska uprava vrši nadzor nad licima iz člana 39 stav 4 ovog zakona na način da provjeravaju da li:

- raspolažu tačnim i potpunim podacima o stvarnom vlasniku, koji su propisani članom 106 ovog zakona;

- su u Registar stvarnih vlasnika unijeli tačne podatke propisane članom 106 i u rokovima propisanim ovim zakonom.

Lica iz člana 39 stav 4 ovog zakona su dužna da na zahtjev Poreske uprave dostave dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku i kontrolnu strukturu klijenta i prikupiti podatke o stvarnom vlasniku.

5. Pribavljanje podataka o klijentu, poslovnom odnosu, proizvodu, transakciji, praćenje poslovnog odnosa, kontrola transakcija ponovna godišnja kontrola

Pribavljanje podataka o klijentu, poslovnom odnosu, proizvodu i transakciji

Član 43

Obveznik je dužan da, prilikom identifikacije klijenta u slučaju iz člana 14 stav 1 tačka 1 ovog zakona, pribavi podatke i vodi evidenciju podataka iz člana 103 ovog zakona.

Obveznik je dužan da prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u slučaju iz člana 14 stav 1 tač. 2 i 6 ovog zakona, pribavi podatke i vodi evidenciju podataka iz člana 103 ovog zakona.

Obveznik je dužan da prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u slučaju iz člana 14 stav 1 tačka 3 ovog zakona, pribavi podatke i vodi evidenciju podataka iz člana 103 ovog zakona.

Obveznik je dužan da prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijentau slučaju iz člana 14 stav 1 tač. 4 i 5 ovog zakona, pribavi podatke i vodi evidenciju podataka iz člana 103 ovog zakona.

Obveznici su dužni da novim klijentima pruže informacije o svrsi obrade podataka prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili prije realizacije povremene transakcije, u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija

Član 44

Obveznik je dužan da sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta, uključujući i kontrolu transakcija i praćenje izvora sredstava kojima klijent posluje.

Mjere iz stava 1 ovog člana, naročito obuhvataju:

1) provjeru usaglašenosti poslovanja klijenta sa prirodom i namjenom poslovnog odnosa;

2) kontrolu transakcija u skladu sa klijentovim profilom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma;

3) praćenje i provjeru usaglašenosti poslovanja klijenta sa njegovim uobičajenim obimom poslovanja;

4) provjeravanje izvora sredstava kojima klijent posluje;

5) praćenje i uredno ažuriranje isprava i podataka o klijentu, stvarnom vlasniku klijenta i profilu rizika klijenta, kao i provjera podatka da li je klijent ili stvarni vlasnik klijenta postao ili prestao biti politički eksponirano lice.

Obveznik je dužan da obezbijedi i prilagodi obim i dinamiku sprovođenja mjera iz stava 1 ovog člana, riziku od pranja novca ili finansiranja terorizma, kojem je obveznik izložen prilikom obavljanja pojedinog posla, odnosno u poslovanju sa klijentom.

Ponovna godišnja kontrola

Član 45

Ako strano pravno lice obavlja kod obveznika transakcije iz člana 14 stav 1 ovog zakona, obveznik je dužan da, pored praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija iz člana 44 ovog zakona, najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od posljednje kontrole klijenta, izvrši ponovnu godišnju kontrolu stranog pravnog lica.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, obveznik je dužan da najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od posljednje kontrole klijenta, izvrši ponovnu kontrolu i ako je klijent, koji obavlja transakcije iz člana 14 stav 1 ovog zakona, pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, ako je u tom pravnom licu učešće stranog kapitala najmanje 25%.

Ponovna kontrola klijenta iz st. 1 i 2 ovog člana obuhvata:

1) pribavljanje, odnosno provjeru podataka iz člana 103 ovog zakona;

2) pribavljanje, odnosno provjeru podataka iz člana 103 ovog zakona koji se odnose na zastupnika;

3) pribavljanje, odnosno provjeru podataka iz člana 106 ovog zakona;

4) pribavljanje ovlašćenja iz člana 30 stav 2 ovog zakona.

Ako poslovna jedinica stranog pravnog lica obavlja transakcije iz člana 14 stav 1 ovog zakona u ime i za račun stranog pravnog lica, obveznik prilikom ponovne kontrole stranog pravnog lica, pored podataka iz stava 3 ovog člana, pribavlja i:

1) podatke o adresi i sjedištu poslovne jedinice stranog pravnog lica;

2) podatke iz člana 103 ovog zakona koji se odnose na zastupnika poslovne jedinice stranog pravnog lica.

Podatke iz stava 3 tač. 1, 2 i 3 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u CRS, Registar stvarnih vlasnika, CRPS ili drugi odgovarajući javni registar kao i uvidom u ovjerenu kopiju sudskog, poslovnog ili drugog javnog registra u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo, odnosno uvidom u original ili ovjerenu kopiju isprave iz CRPS ili uvidom u original ili ovjerenu kopiju drugog odgovarajućeg javnog registra, kao i uvidom u sudski, poslovni ili drugi javni registar u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo, koju u ime pravnog lica ili privrednog društva podnese zastupnik.

Dopunske podatke koji nijesu sadržani u ispravama, registrima odnosno drugim dokumentima iz stava 5 ovog člana, obveznik pribavlja iz originala ili ovjerene kopije isprava i druge poslovne dokumentacije, koje na zahtjev obveznika dostavi pravno lice.

Ako prilikom ponovne kontrole klijenta iz stava 3 ovog člana obveznik utvrdi razliku u podacima dužan je da kontaktira klijenta u svrhu provjere svih relevantnih informacija.

Izuzetno od st. 1 do 5 ovog člana, obveznik nije dužan da vrši ponovnu kontrolu stranog pravnog lica ako to lice pripada kategoriji iz člana 56 stav 2 ovog zakona.

6. Posebni oblici provjere i praćenja poslovanja klijenta

Vrste posebnih oblika provjere i praćenja poslovanja klijenta

Član 46

Pored mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta preduzimaju se i posebni oblici mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u zavisnosti od utvrđenog stepena rizika klijenta, i to:

1) mjere produbljene provjere, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija klijenta (u daljem tekstu: produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta);

2) pojednostavljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta.

# Produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta

# Član 47

# Produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta su mjere koje je obveznik dužan da preduzima u slučajevima višeg rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

# Mjere iz stava 1 ovog člana obveznik preduzima u sljedećim slučajevima:

# 1) prilikom zaključivanja korespondentnog odnosa sa kreditnom ili drugom sličnom institucijom koja ima sjedište van Evropske unije ili je iz visokorizične treće države;

# 2) prilikom zaključivanja poslovnog odnosa ili sprovođenja transakcija iz člana 14 stav 1 tač. 2 do 6 ovog zakona sa klijentom koji je politički eksponirano lice ili je stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice;

# 3) kad je klijent ili stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice, u smislu člana 49 st. 1 i 2 ovog zakona;

# 4) prilikom pružanja kastodi usluga u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;

# 5) kada je korisnik polise životnog osiguranja ili druge polise osiguranja povezanih s ulaganjem ili stvarni vlasnik korisnika politički eksponirano lice u slučaju iz člana 49 stav 3 ovog zakona;

# 6) kod složenih i neuobičajenih transakcija u smislu člana 54 ovog zakona;

# 7) prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenata visokorizičnih trećih država;

# 8) kada je utvrđen viši rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma u smjernicama o analizi rizika iz člana 9 stav 2 ovog zakona.

# Obveznik je dužan da sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta i u drugim slučajevima kada procijeni da u vezi sa klijentom, grupom klijenata, državom ili geografskim područjem, poslovnim odnosom, transakcijom, proizvodom, uslugom i distributivnim kanalom postoji ili bi mogao postojati viši rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma.

# Obveznik je dužan da produbljene mjere poznavanja klijenta i praćenja poslovanja klijenta sprovodi i u slučajevima kada je u skladu sa nacionalnom procjenom rizika utvrđen viši stepen rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.

Produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kod korespondentnog odnosa sa kreditnim i drugim sličnim institucijama drugih država

Član 48

Prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa, koji uključuje izvršavanje plaćanja, sa kreditnom ili drugom sličnom institucijom koja ima sjedište izvan Evropske unije ili se nalazi u visokorizičnoj trećoj državi obveznik je dužan da, pored mjera iz člana 15 ovog zakona, dodatno pribavi podatke, informacije i dokumentaciju o respodentnoj instituciji, i to:

1) o dozvoli za obavljanje bankarskih usluga koji uključujui datum izdavanja, naziv i sjedište nadležnog organa koji je izdao dozvolu;

2) o internim postupcima koji se sprovode radi otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito postupcima provjere klijenta, utvrđivanja stvarnih vlasnika, saopštavanja podataka o sumnjivim transakcijama, aktivnostima i klijentima, nadležnim organima, vođenju evidencija, internim kontrolama i drugim postupcima, koje je banka, kreditna, odnosno druga slična institucija utvrdila u vezi sa sprečavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma;

3) o ocjeni interne kontrole o sprovođenju mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma kod korespondentne kreditne ili druge slične institucije;

4) o pravnom, odnosno institucionalnom uređenju u oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koji se primjenjuje u drugoj državi u kojoj ima sjedište, odnosno u kojoj je registrovana kreditna institucija;

5) pisanu izjavu koju izdaje kreditna institucija u državi u kojoj ima sjedište, odnosno u kojoj je registrovana da je, u skladu sa zakonima te države, dužna da primjenjuje odgovarajuće propise u oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, uključujući informaciju da li je pod istragom u vezi pranja novca i finansiranja terorizma ili su prema njoj preduzete mjere od strane nadležnih organa;

6) pisanu izjavu da druga kreditna institucija ne posluje kao kvazi banka;

7) pisanu izjavu da druga kreditna institucija nema uspostavljene, odnosno da ne uspostavlja poslovne odnose ili vrši transakcije sa kvazi bankama;

8) pisanu saglasnost višeg rukovodioca obveznika za uspostavljanje poslovnog odnosa sa klijentom datu prije uspostavljanja tog odnosa;

9) pisanu izjavu da je kreditna ili druga slična institucija, u odnosu na posrednički račun, potvrdila identitet i izvršila kontinuiranu proceduru sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovnog odnosa sa klijentom koji ima direktan pristup računu korespodenta i da je u mogućnosti da obezbijedi odgovarajuće podatke iz procedure sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovnog odnosa sa klijentom;

10) prikupe dovoljno informacija o respondentnoj instituciji radi potpunog razumijevanja prirode njenog poslovanja i iz javno dostupnih informacija utvrde reputaciju institucije.

Obveznik je dužan da produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz stava 1 ovog člana primijeni i prilikom uspostavljanja korenspondentskog odnosa sa kreditnom institucijom koja nije visokorizična treća država, kada procijeni da postoji viši rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma.

Podatke iz stava 1 ovog člana, obveznik pribavlja uvidom u isprave i poslovnu dokumentaciju, koje dostavlja kreditna ili druga slična institucija sa sjedištem izvan Evropske unije ili izvan država sa liste iz stava 2 ovog člana, odnosno iz javne ili druge dostupne evidencije podataka.

Obveznik je dužan da preispita i izmijeni i, ako je to potrebno, prekine korespondentni odnos sa respondentnim institucijama u zemlji sa liste iz stava 2 ovog člana.

Obveznik ne smije uspostaviti ili nastaviti korespondentni odnos sa kreditnom ili drugom sličnom institucijom koja ima sjedište u trećoj državi ako:

1) prethodno nije preduzeo mjere iz st. 1, 2 i 3 ovog člana;

2) kreditna ili druga slična institucija nema uspostavljene kontrole sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili nije obavezna primjenjivati zakone i druge propise u području sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma; ili

3) kreditna ili druga slična institucija posluje kao kvazi (fiktivna) banka odnosno ako uspostavlja korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije sa kvazi (fiktivnim) bankama.

Politički eksponirana lica

Član 49

Obveznik je dužan da prije zasnivanja poslovnog odnosa provjeri u Registru iz člana 50 ovog zakona da li je klijent, njegov zakonski zastupnik, ovlašćeno lice, ili stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice.

Politički eksponirano lice, u smislu ovog zakona, je crnogorski državljanin koji obavlja javnu funkciju, i to:

1) predsjednik Crne Gore, predsjednik Skupštine Crne Gore, predsjednik i članovi Vlade;

2) poslanik;

3) članovi upravnih organa političkih partija;

4) državni sekretar, generalni direktor i sekretar u ministarstvu, direktor i pomoćnici direktora Upave policje, rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice;

5) predsjednik i sudija Vrhovnog suda Crne Gore i predsjednik i sudija Ustavnog suda Crne Gore;

6) vrhovni državni tužilac, specijalni državni tužilac i tužioci u Vrhovnom državnom tužilaštvu i Specijalnom državnom tužilaštvu;

7) član senata Državne revizorske institucije i Savjeta Centralne banke Crne Gore;

8) direktori i pomoćnici organa uprave;

9) predsjednici opština i predsjednici skupština opština;

10) direktor Agencije za nacionalnu bezbjednost i direktor Agencije za sprečavanje korupcije;

11) ambasador, konzul, načelnik Generalštaba Vojske Crne Gore, general i admiral Vojske Crne Gore;

12) direktor, zamjenik, odnosno pomoćnik direktora i član organa upravljanja i nadzornih organa pravnih lica koja su u većinskom vlasništvu države.

Politički eksponirano lice je i strani državljanin kojeg je strana država ili međunarodna organizacija imenovala, odnosno postavila na javnu funkciju, i to:

1) predsjednik države, predsjednik vlade, ministri i njihovi zamjenici;

2) članovi parlamenta;

3) članovi upravnih organa političkih partija;

4) članovi vrhovnog suda, ustavnog suda ili drugih pravosudnih organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim izuzetno, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lijek;

5) članovi računskih sudova, odnosno vrhovnih revizorskih institucija i savjeta centralnih banaka;

6) ambasadori, konzuli i visoki oficiri oružanih snaga;

7) članovi organa upravljanja i nadzornih organa pravnih lica koja su u većinskom vlasništvu države;

8) direktori, zamjenici, odnosno pomoćnici direktora i članovi borda ili ekvivalentne funkcije u međunarodnoj organizaciji.

Politički eksponiranim licem smatraju se i članovi uže porodice lica iz st. 1 i 2 ovog člana i njihovi bliži saradnici.

Članovima uže porodice politički eksponiranih lica iz st. 1 i 2 ovog člana smatraju se bračni ili vanbračni supružnik, partner iz zajednice lica istog pola i djeca rođena u braku ili van braka i usvojenici, njihovi bračni ili vanbračni supružnici, roditelji.

Bližim saradnikom lica iz st. 1 i 2 ovog člana smatra se:

1) fizičko lice koje ima zajedničku svojinu nad pravnim licem ili pravnim aranžmanom, uspostavljen poslovni odnos ili drugu vrstu bližih poslovnih odnosa sa politički eksponiranim licem;

2) fizička lica koja su jedini stvarni vlasnici pravnog lica ili pravnog aranžmana za koji je poznato da je stvoren za dobrobit politički eksponiranog lica.

Međunarodna organizacija akredititovana u Crnoj Gori dužna je da objavi i održava ažurnom listu istaknutih javnih funkcionera u toj međunarodnoj organizaciji.

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

**Registar politički eksponiranih lica**

**Član 50**

Registar politički eksponiranih lica je elektronska baza podataka u kojoj se čuvaju podaci o politički eksponiranim licima iz člana 49 ovog zakona.

Neposredan elektronski pristup podacima iz Registra politički eksponiranih lica imaju finansijsko-obavještajna jedinica i obveznici.

Obveznici imaju pristup isključivo podacima trenutno aktivnih politički eksponiranih lica u skladu sa članom 49 ovog zakona.

Registar politički eksponiranih lica vodi i održava Agencija za sprečavanje korupcije .

Bliži način vođenja politički eksponiranih lica uređuje se propisom Agencije za sprečavanje korupcije.

Produbljenje mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u slučajevima životnog osiguranja politički eksponiranih lica

Član 51

Obveznik je dužan da sprovodi odgovarajuće mjere radi utvrđivanja da li su korisnici životnog osiguranja ili životnog osiguranja povezanog sa investicionim jedinicama i stvarni vlasnici korisnika osiguranja 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 13 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 postoje razlozi za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili od pranja novca ili finansiranja terorizma, obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa članom 54 ovog zakona.

Obveznik je dužan da mjere iz stava 3 ovog člana sprovodi i u odnosu na članove uže porodice i bliske saradnike lica iz člana 49 st. 4 i 5 ovog zakona.

Korisnik iz stava 1 ovog člana smatra se politički eksponiranim licem i u periodu od najmanje 12 mjeseci od dana prestanka obavljanja javne funkcije, a nakon isteka tog perioda, obveznik je dužan da sprovodi mjere za smanjenje rizika dok ne utvrdi da u vezi sa tim licem više ne postoji rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

# Produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja politički eksponiranih lica

# Član 52

# Obveznik je dužan da prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta koji je politički eksponirano lice pored mjera iz člana 13 ovog zakona:

# 1) preduzme adekvatne mjere i utvrdi izvor imovine (bogatstva) i izvor sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom;

# 2) pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca kod obveznika prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom, a ako je poslovni odnos sa klijentom već uspostavljen pribavi pisanu saglasnost tog višeg rukovodioca za nastavljanje poslovnog odnosa;

# 3) utvrdi da li je politički eksponirano lice iz člana 49 ovog zakona stvarni vlasnik pravnog lica, privrednog društva, trasta i drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog pravnog, odnosno fizičkog lica sa sjedištem u stranoj državi u čije ime se uspostavlja poslovni odnos, izvršava transakcija ili druga aktivnost klijenta i pribavi podatke iz tač. 1 i 2 ovog stava;

# 4) nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa posebnom pažnjom prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod obveznika obavlja politički eksponirano lice, odnosno klijent čiji je stvarni vlasnik politički eksponirano lice.

# Obveznik je dužan da, u skladu sa smjernicama nadzornog organa iz člana 118 ovog zakona, utvrdi interni akt sa procedurama koje su zasnovane na analizi rizika, koje primjenjuje u vezi sa identifikacijom klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta koji je politički eksponirano lice, kao i prilikom praćenja poslovanja istih.

**Produbljene mjere prilikom pružanja kastodi usluga**

**Član 53**

Obveznik je dužan da prilikom pružanja kastodi usluga, pored mjera iz člana 13 ovog zakona:

1)preduzme adekvatne mjere i utvrdi izvor imovine (bogatstva) i izvor sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom;

2) pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca kod obveznika prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom, a ako je poslovni odnos sa klijentom već uspostavljen pribavi pisanu saglasnost tog višeg rukovodioca za nastavljanje poslovnog odnosa;

3)utvrdi da li klijent zaključuje ugovor o obavljanju kastodi poslova u svoje ime i za svoj račun ili se radi o potkastodiju (kreditna institucija ili drugo pravno lice koje u svoje ime, a za račun trećih lica - svojih klijenata kojima pruža kastodi usluge, zaključuje ugovor o obavljanju kastodi poslova sa obveznikom);

4)prilikom svake transakcije utvrdi za čiji je račun potkastodi izvršio transakciju.

Ako obveznik ne može da izvrši mjere iz stava 1 ovog člana, poslovni odnos se ne smije uspostaviti, a ukoliko je poslovni odnos uspostavljen, obveznik je dužan da taj poslovni odnos raskine.

Složene i neuobičajeno velike transakcije

Član 54

Obveznik je dužan da analizira sve složene i neuobičajeno velike transakcije, kao i neuobičajeni obrazac izvršenja transakcija koje nemaju očiglednu ekonomsku opravdanost ili pravnu svrhu ili odstupaju od uobičajenog ili očekivanog poslovanja klijenta i u slučaju kada u odnosu na transakcije ili klijenta nijesu utvrđeni razlozi za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca, odnosno finansiranju terorizma.

U vezi sa transakcijama iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da analizira motiv i svrhu takvih transakcija, uključujući i podatak o imovinskom stanju, porijeklu imovine i izvoru sredstava klijenta i rezultate analize evidentira u pisanom obliku uz navođenje jasnih zaključaka koji upućuju da se radi o transakciji iz stava 1 ovog člana.

Obveznik je dužan da na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice, nadzornog organa iz člana 118 ovog zakona ili drugog nadležnog organa učini dostupnim analize iz stava 2 ovog člana.

U vezi sa transakcijama iz stava 1 ovog člana, obveznik, pored mjera iz člana 13 ovog zakona, preduzima najmanje sljedeće produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, i to da:

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

2) prikuplja i provjerava dodatne podatke o prirodi poslovnog odnosa i podatke o motivu i svrsi najavljene ili obavljene transakcije;

3) prikuplja i provjerava dodatne podatke o imovinskom stanju, porijeklu imovine i izvoru sredstava klijenta, koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom;

4) prikuplja informacije o izvoru novčanih sredstava i izvoru bogatstva klijenta i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika;

5) prikuplja informacije o razlozima za planirane ili izvršene transakcije; i

6) pribavi odobrenje višeg rukovodstva za uspostavljanje ili nastavak poslovnog odnosa.

Obveznik je dužan da internim aktom utvrdi kriterijume za prepoznavanje transakcija iz stava 1 ovog člana.

# Produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz visokorizičnih trećih država

**Član 55**

Obveznik je dužan da prilikom analize transakcija i poslovnog odnosa sa licima iz visokorizičnih trećih država ili ako transakcija uključuje visokorizične treće države, pored mjera iz člana 13 ovog zakona preduzme i dodatne mjere iz člana 54 stav 4 ovog zakona.

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

Obveznik je dužan da, po uspostavljanju poslovnog odnosa sa klijentom iz visokorizične treće države sprovede pojačano praćenje poslovnog odnosa i transakcije koju vrši taj klijent tako što će:

- povećati broj i učestalost izvršenih kontrola i odabrati načine izvršenja transakcija koje je potrebno dodatno ispitati;

- osigurati funkcionisanje mehanizama pojačanog izvještavanja ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma o transakcijama;

- ograničiti poslovne odnose ili transakcije sa fizičkim licima ili pravnim subjektima iz država koje su utvrđene kao visokorizične države u aktu iz stava 6 ovog člana.

Listu visokorizičnih trećih država finansijsko-obavještajna jedinica objavljuje na svojoj internet stranici.

Obveznik je dužan da produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz visokorizičnih trećih država preduzima na osnovu procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma izvršene u skladu sa internim aktom o analizi rizika iz člana 9 ovog zakona.

Obveznik je dužan da internim aktom o analizi rizika iz člana 9 ovog zakona utvrdi kriterijume za prepoznavanje klijenata i transakcija iz visokorizičnih trećih država.

# Pojednostavljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta

**Član 56**

Ako u slučajevima iz člana 14 stav 1 tač. 1, 2, 3 i 6 ovog zakona, u vezi klijenta, poslovnog odnosa, transakcije, proizvoda, usluga, distributivnog kanala, državne ili geografske oblasti, postoji niži rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma i ako ne postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da novac ili druga imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca, odnosno finansiranju terorizma, obveznik, može da primijeni pojednostavljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta.

Obveznik može da primijeni pojednostavljene mjere iz stava 1 ovog člana na klijente, poslovne odnose, transakcije ili proizvode samo kada prethodno utvrdi da pripadaju kategoriji sa nižim rizikom od pranja novca, odnosno finansiranja terorizma, na osnovu faktora rizika utvrđenih internim aktom o analizi rizika iz člana 9 ovog zakona.

Ako je poslovni odnos uspostavljen uz primjenu pojednostavljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, obveznik je dužan da finansijsko- obavještajnoj jedinici dostavi izvještaj iz člana 59 st. 4 i 5 ovog zakona i sprovede mjere iz člana 13 ovog zakona kada se pojave razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Pojednostavljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta su:

1) provjera identiteta klijenta i utvrđivanje stvarnog vlasnika klijenta nakon uspostavljanja poslovnog odnosa;

2) smanjena učestalost ažuriranja podataka o identitetu klijenta;

3) smanjeni obim stalnog praćenja transakcija ako vrijednost transakcije ne prelazi visinu za koju je prilikom analize rizika klijenta obveznik procijenio da je primjerena poslovanju i niskom riziku stranke;

4) izvođenje zaključaka o svrsi i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa prema vrsti transakcije ili uspostavljenog poslovnog odnosa umjesto prikupljanja informacija o tome i sprovođenja specifičnih mjera.

Obveznik je dužan da i u odnosu na klijenta nižeg rizika sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa iz člana 44 ovog zakona u svrhu dostavljanja podataka o transakcijama iz člana 59 ovog zakona.

Obveznik ne smije primijeniti pojednostavljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta koji je rezident visokorizične treće države.

Zabrana pružanja usluga koje omogućavaju prikrivanje identiteta klijenta

Član 57

Obveznik ne smije za klijenta otvoriti ili voditi anonimni račun, otvoriti ili voditi anonimni sef, štednu knjižicu na šifru ili donosioca ili pružati drugu uslugu ili proizvod kojima se, posredno ili neposredno, omogućava prikrivanje identiteta klijenta.

Zabrana poslovanja sa kvazi (fiktivnim) bankama

Član 58

Obveznik ne smije uspostavljati ni održavati korespondentni odnos sa kreditnom institucijom koja posluje ili bi mogla poslovati kao kvazi (fiktivna) banka ili sa drugom kreditnom institucijom za koju je poznato da dozvoljava korišćenje svojih računa kvazi (fiktivna) bankama.

# 7. Obaveza izvještavanja

# Obaveza izvještavanja

# Član 59

# Obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi izvještaj koji sadrži tačne i potpune podatke iz člana 103 ovog zakona o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od najmanje 15.000 eura, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršene transakcije.

# Obveznik iz člana 4 stav 4 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi izvještaj koji sadrži tačne i potpune podatke iz člana 103 ovog zakona o svakoj  transakciji na osnovu kupoprodajnog ugovora o prometu nekretnina, za svaki ugovor  čija je vrijednost  najmanje 15.000 eura, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršene transakcije.

# Izuzetno od stava 1 ovog člana obveznici iz člana 4 stav 2 tačka 13 alineja 5 i al. 10, 11 i 12 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi izvještaj koji sadrži tačne i potpune podatke iz člana 103 ovog zakona o svakoj gotovinskoj transakciji u iznosu od najmanje 10.000 eura, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršene transakcije.

# Obveznik je dužan da zadrži od izvršenja sumnjive transakcije (bez obzira na iznos) do donošenja odluke o privremenoj obustavi transkacija iz člana 84 ovog zakona, i da finansijsko-obavještajnu jedinicu, bez odlaganja, obavijesti o sumnjivim transakcijama ili sumnjivom poslovanju ili sumnjivim aktivnostima i dostavi joj podatke iz člana 103 ovog zakona.

# Obveznik je dužan da, bez odlaganja, finansijsko-obavještanoj jedinici dostavi podatke iz člana 103 ovog zakona u vezi sa novčanim sredstvima ili drugom imovinom za koju zna ili ima razloge za sumnju da predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom djelatnošću ili su povezana s pranjem novca, odnosno finansiranjem terorizma.

# Obveznik je dužan da podatke iz stava 4 ovog člana dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici prije izvršenja transakcija i navede rok u kojem transakcije treba da se izvrše.

# Obveznik je dužan da podatke iz st. 1 do 5, kao i izvještaj iz stava 9 i obavještenje iz stava 11 ovog člana dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici elektronskim putem, a podaci iz st. 1 do 5, izvještaj iz stava 9 i obavještenje iz stava 12 ovog člana moraju biti potpisani elektronskim potpisom u skladu sa zakonom kojim se uređuju elektronska identifikacija i elektronski potpis.

# Podatke iz st. 4 i 5 ovog člana obveznik može finansijsko-obavještajnoj jedinici saopštiti i usmeno, preko telefona, ili na drugi dostupan način, ali je dužan da te podatke dostavi i na način iz stava 7 ovog člana najkasnije sljedećeg radnog dana od dana saopštavanja.

# Ako obveznik zbog prirode transakcija ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 4 ovog člana, dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi, bez odlaganja, izvještaj koji sadrži podatke iz člana 103 ovog zakona, čim bude u mogućnosti i nakon izvršenih transakcija, odnosno čim utvrdi da se radi o sumnjivim transakcijama.

# U postupku zadržavanja od izvršenja sumnjive transakcije iz stava 4 ovog člana obveznici iz člana 8 stav 1 tačka 3 u svom informacionom sistemu treba da koriste softverska rješenja koja će omogućiti automatsko prepoznavanje sumnjivih transakcija ili lica.

# Ako klijent zatraži savjet za pranje novca ili finansiranje terorizma, obveznik je dužan obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu, bez odlaganja.

# Odredbe st. 4 i 8 ovog člana primjenjuju se i na pokušaj izvršenja transakcija.

# Bliži način, uslove i formu dostavljanja podataka, izvještaja i obavještenja iz stava 7 ovog člana propisuje Ministarstvo.

**Povratna informacija obvezniku**

**Član 60**

Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da obavijesti obveznika o rezultatima finansijske analize u vezi sa licima ili transakcijama koje su dostavljene u skladu sa članom 59 st. 4 i 5 ovog zakona, sa informacijom da li u odnosu na predmetnu transakciju ili imovinu i dalje postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom djelatnošću, odnosno da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, osim ako ocijeni da bi to obavještavanje moglo prouzrokovati štetne posljedice na tok i ishod postupka.

Ako finansijsko-obavještajna jedinica utvrdi da postoje osnovi sumnje da predmetna transakcija ili imovina predstavlja imovinsku korist ostvarenu kriminalnom djelatnošću ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, u dostavljenoj informaciji iz stava 1 ovog člana može obvezniku dati preporuku da raskine poslovni odnos sa klijentom, odnosno odbije izvršenje transakcija.

# Izuzeci

# Član 61

# Izuzetno od člana 59 stav 5 ovog zakona, advokati nisu dužni da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavljaju podatke koje su dobili od klijenta ili o klijentu prilikom utvrđivanja njegovog pravnog položaja ili zastupanja u postupku koji se vodi pred sudom, što uključuje davanje savjeta o njegovom predlaganju ili izbjegavanju.

# Advokat nije dužan da izvještava finansijsko-obavještajnu jedinicu o gotovinskim transakcijama iz člana 59 stav 1 ovog zakona, osim ako u vezi sa transakcijom ili klijentom postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Sprovođenje mjera otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu u stranim državama

Član 62

Obveznik je dužan da obezbijedi da se mjere otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, utvrđene ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u poslovnim jedinicama ili društvima u većinskom vlasništvu obveznika, koja imaju sjedište u drugoj državi koja je država članica Evropske unije, odnosno država koja ima iste standarde za sprovođenje mjera otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije.

Ako su u drugoj državi minimalni standardi za sprovođenje mjera otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma jednaki ili viši od mjera propisanih ovim zakonom, obveznik je dužan da obezbijedi da njegove poslovne jedinice ili društva u većinskom vlasništvu obveznika usvoje i sprovode odgovarajuće mjere u skladu s pravom te države, uključujući i mjere zaštite podataka.

Ako su propisima druge države predviđeni manji standardi za sprovođenje mjera otkrivanja i sprečavanja pranja novca ili finansiranja terorizma, odnosno mjere otkrivanja i sprečavanja pranja novca sprovode se u manjem obimu u kojem su utvrđeni ovim zakonom, obveznik je dužan da obezbijedi da njegove poslovne jedinice ili društva u većinskom vlasništvu obveznika sprovode mjere otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa ovim zakonom, uključujući i mjere zaštite podataka, u mjeri u kojoj to dopušta nacionalno zakonodavstvo druge države.

Ako je propisima druge države zabranjena primjena mjera iz stava 3 ovog člana, obveznik je dužan da o tome odmah obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu i nadležne organe iz člana 118 ovog zakona i preduzme dodatne mjere za ublažavanje i djelotvorno upravljanje rizikom od pranja novca ili finansiranja terorizma.

Ako nadležni nadzorni organ iz člana 118 ovog zakona ocijeni da su dodatne mjere iz stava 4 ovog člana nedovoljne, naložiće obvezniku da u drugoj državi sprovede dodatne mjere koje mogu uključivati:

1) zabranu sklapanja poslovnih odnosa;

2) prekid poslovnih odnosa;

3) zabranu sprovođenja transakcija ili

4) prema potrebi i ukoliko je to primjenjivo, prestanak poslovanja u poslovnim jedinicama ili društvima u većinskom vlasništvu obveznika u drugoj državi.

Obveznik koji je član finansijske grupe može, radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, razmjenjivati podatke o klijentu i/ili transakciji, pribavljene u skladu sa ovim zakonom, sa drugim članovima finansijske grupe u Crnoj Gori, državama članicama Evropske unije i državama koje primjenjuju standarde iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, koji su na nivou standarda Evropske unije ili viši, pri čemu je dužan da obezbijedi odgovarajuću zaštitu povjerljivosti podataka i/ili informacija u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka i zaštita podataka o ličnosti.

Obveznik koji je član finansijske grupe može da vrši razmjenu informacija iz stava 6 ovog člana sa drugim članovima finansijske grupe i kada je prijavljeno finansijsko-obavještajnoj jedinici postojanje razloga za sumnju ili osnova sumnje da novčana sredstva ili druga imovina predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom djelatnošću, ili da se radi o pranju novca ili da su povezana sa finansiranjem terorizma, osim ako finansijsko-obavještajna jedinica naloži ograničenje ili zabrani razmjenu informacija.

**8. Određivanje ovlašćenog lica i njegovog zamjenika i unutrašnja kontrola i revizija**

Vršenje poslova otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Član 63

Obveznik je dužan da utvrdi i sprovodi odgovarajuća pravila u postupanju sa klijentom i obezbijedi izvještavanje, čuvanje podataka, internu kontrolu, procjenu rizika, upravljanje rizikom i komunikaciju, radi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Obveznik je dužan da obezbijedi adekvatan način razmjene informacija između zaposlenih koji omogućava efikasno izvršavanje obaveza propisanih ovim zakononom.

Obveznik je dužan da nalaže, sprovodi i kontroliše primjenu pravila iz stava 1 ovog člana u podružnicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u drugim državama.

Obveznik je dužan da u roku od 60 dana od dana osnivanja, imenuje ovlašćeno lice i najmanje jednog zamjenika ovlašćenog lica za poslove otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i u roku od tri radna dana od dana imenovanja ovlašćenog lica i njegovog zamjenika finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi njihove sljedeće podatke: lično ime, jedinstveni matični broj, broj lične isprave, datum do kojeg važi i zemlju izdavanja lične isprave, broj dozvole boravka u Crnoj Gori i datum do kojeg dozvola važi ako je stranac, naziv obveznika, PIB, adresa sjedišta, naziv radnog mjesta ovlašćenog lica i njegovog zamjenika i kontakt telefon.

Obveznik je dužan da o promjeni ovlašćenog lica odnosno njegovog zamjenika obavijesti finansijsko obavještajnu jedinicu u roku od tri dana od dana izvršene promjene.

Obavještenje iz stava 5 ovog člana mora da sadrži obrazloženje o razlozima izvršene promjene.

Izuzetno od stava 4 ovog člana, obveznik koji ima četiri ili manje zaposlenih nema obavezu imenovanja zamjenika ovlašćenog lica.

Kod obveznika koji imaju četiri ili manje zaposlenih, poslove otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma vrši direktor ili drugo ovlašćeno lice, o čemu je obveznik dužan da obavijesti finansijsko- obavještajnu jedinicu.

Obveznik je dužan da podatke iz st. 4 i 5 ovog člana dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici elektronskim putem i isti moraju biti potpisani kvalifikovanim elektronskim potpisom u skladu sa zakonom kojim se uređuju elektronska identifikacija i elektronski potpis.

Uslovi za ovlašćeno lice i zamjenika ovlašćenog lica

Član 64

Poslove ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica iz člana 63 ovog zakona može obavljati lice koje:

1) je zaposleno samo kod jednog obveznika za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika iz člana 63 ovog zakona;

2) je stručno osposobljeno za obavljanje poslova otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i ima licencu za obavljanje poslova ovlašćenog lica iz stava 3 ovog člana; i

3) nije pravosnažno osuđivano za krivično djelo za koje je propisana kazna zatvora u trajanju dužem od šest mjeseci i protiv koga se ne vodi krivični postupak za krivična djela za koja se gonjenje preduzima po službenoj dužnosti.

Licencu za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica iz stava 1 tačka 2 ovog člana izdaje finansijsko-obavještajna jedinica na osnovu rezultata stručnog ispita za obavjanje poslova ovlašćenog lica (u daljem tekstu: stručni ispit) i ispunjenosti drugih uslova iz člana 65 ovog zakona.

Stručni ispit polaže se pred komisijom za polaganje stručnog ispita koju obrazuje rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice.

Članovima komisije iz stava 4 ovog člana pripada naknada za rad u iznosu od 25% prosječne bruto zarade u Crnoj Gori u neto iznosu.

Ako stručni ispit polaže lice koje je već zaposleno kod određenog obveznika troškove polaganja stručnog ispita snosi obveznik.

Program, način sprovođenja i polaganja stručnog ispita, visinu naknade iz stava 5 ovog člana propisuje Ministarstvo, na predlog finansijsko-obavještajne jedinice, a po prethodno pribavljenom mišljenju nadležnih nadzornih organa iz člana 118 ovog zakona.

Licenca za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica

Član­­­ 65

Licenca za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica izdaje se licu koje:

1) ima prebivalište, odnosno odobren boravak u Crnoj Gori;

2) nije pravosnažno osuđeno za krivično djelo za koje je propisana kazna zatvora u trajanju dužem od šest mjeseci i protiv koga se ne vodi krivični postupak za krivična djela za koja se gonjenje preduzima po službenoj dužnosti; i

3) koje ima položen stručni ispit.

Licenca za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica izdaje se na vrijeme od 5 godina i može se produžavati.

Zahtjev za dobijanje licence za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica podnosi se finansijsko-obavještajnoj jedinici.

Zahtjev za produženje licence za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica podnosi se finansijsko-obavještajnoj jedinici najkasnije 30 dana prije isteka važenja licence.

Prestanak važenja licence za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica

Član­­­ 66

Licenca za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica prestaje da važi:

1) istekom roka na koji je izdata;

2) ako je lice pravosnažno osuđeno za krivično djelo za koje se goni po službenoj dužnosti, a koje ga čini nepodobnim za vršenje poslova sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno za takvo krivično djelo je protiv njega pokrenut krivični postupak;

3) ako lice kojem je izdata licenca postane trajno nesposobno za vršenje poslova ovlašćenog lica ili zamjenika ovlašćenog lica ili izgubi poslovnu sposobnost;

4) odlaskom lica u penziju; ili

5) u slučaju smrti.

Rješenje o prestanku važenja licence za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica donosi finansijsko-obavještajna jedinica.

**Oduzimanje licence**

**Član 67**

Finansijsko-obavještajna jedinica može oduzeti licencu za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica u slučaju da ovlašćeno lice ili njegov zamjenik u svom radu izvrši više od dva puta u periodu od dvije godine jedan od propusta koji se odnose na:

**-** neblagovremeno dostavljanje podataka i informacija shodno članu 59 ovog zakona;

**-** neblagovremeno postupanje ili nepostupanje shodno čl. 84 i 86 ovog zakona.

O oduzimanju licence za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica finansijsko-obavještajna jedinica će o tome obavjestiti obveznika, bez odlaganja.

Nastupanje propusta iz stava 1 ovog člana finansijsko obavještajna jedinica utvrđuje na osnovu nalaza nadzornog organa.

U slučaju oduzimanja licence za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika, obveznik je dužan je da u roku od 15 dana imenuje drugo ovlašćeno lice.

Poslovi ovlašćenog lica i zamjenika

Član 68

Ovlašćeno lice, odnosno zamjenik ovlašćenog lica obavlja sljedeće poslove:

1) stara se o uspostavljanju, djelovanju i razvoju sistema otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

2) stara se o pravilnom i blagovremenom dostavljanju podataka finansijsko-obavještajnoj jedinici i sarađuje u postupku inspekcijskog nadzora;

3) izrađuje i redovno ažurira analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa smjernicama o analizi rizika iz člana 9 stav 2 ovog zakona;

4) prati sprovođenje politika, kontrola i procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma;

5) inicira i učestvuje u izradi i izmjeni operativnih postupaka i pripremanju internih akata obveznika koji se odnose na otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma;

6) sarađuje u izradi internih smjernica obveznika za obavljanje provjera vezanih za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma;

7) prati i koordinira usklađenost poslovanja obveznika u oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

8) sarađuje u uspostavljanju i razvoju informacione tehnologije za obavljanje djelatnosti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

9) daje organu upravljanja ili poslovodnom ili drugom organu obveznika inicijative i predloge za unaprjeđenje sistema otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

10) učestvuje u postupku uvođenja novih tehnologija, proizvoda i usluga;

11) priprema programe stručnog osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih kod obveznika u oblasti otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

12) jednom godišnje, a po potrebi i češće sačinjava izvještaj iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Izvještaj iz stava 1 tačka 12 ovog člana obveznik je dužan da dostavi nadležnom nadzornom organu iz člana 118 ovog zakona na zahtjev tog nadzornog organa u roku od tri dana o dana prijema tog zahtjeva.

Ovlašćeno lice, odnosno njegov zamjenik je neposredno odgovoran organu upravljanja ili poslovodnom ili drugom sličnom organu obveznika, a funkcionalno i organizaciono je odvojeno od drugih organizacionih djelova obveznika u zavisnosti od veličine i obima posla obveznika.

Ovlašćeno lice, u slučaju njegove odsutnosti ili spriječenosti, zamjenjuje zamjenik određen posebnim aktom obveznika.

Uslovi za rad ovlašćenog lica

Član 69

Obveznik je dužan da ovlašćenom licu obezbijedi naročito:

1) položaj u organizaciji obveznika i odnos sa drugim organizacionim djelovima na način koji ovlašćenom licu omogućava brzo, kvalitetno i blagovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim zakonom;

2) funkcionalnu povezanost sa drugim organizacionim djelovima obveznika i uredi način saradnje između organizacionih jedinica i obaveze i odgovornosti zaposlenih;

3) odgovarajuća ovlašćenja za efikasno izvršavanje zadataka iz člana 63 stav 1 ovog zakona;

4) odgovarajuće materijalne i druge uslove za rad;

5) primjerene prostorne i tehničke mogućnosti koji obezbjeđuju odgovarajući stepen zaštite povjerljivih podataka i informacija kojima raspolaže, u skladu sa ovim zakonom;

6) odgovarajuću informaciono-tehničku podršku koja omogućava kontinuirano i pouzdano praćenje aktivnosti iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;

7) redovno stručno usavršavanje u vezi sa otkrivanjem i sprečavanjem pranja novca i finansiranjem terorizma;

8) zamjenu za vrijeme odsustvovanja sa rada.

Organ upravljanja obveznika dužan je da ovlašćenom licu obezbijedi pomoć i podršku u obavljanju zadataka utvrđenih ovim zakonom i da ga izvještava o činjenicama koje su od značaja za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Stručno osposobljavanje i usavršavanje

Član 70

Obveznik je dužan da obezbijedi redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje svih zaposlenih koji učestvuju u sistemu otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika.

Stručno osposobljavanje i usavršavanje iz stava 1 ovog člana odnosi se na upoznavanje sa odredbama ovog zakona i propisa donijetih na osnovu njega i internih akata, sa stručnom literaturom o sprečavanju i otkrivanju pranja novca i finansiranja terorizma, sa listom indikatora za prepoznavanje klijenata i transakcija za koje postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, kao i sa odredbama propisa kojim se uređuju međunarodne restriktivne mjere i propisa kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Obveznik je dužan da pripremi program stručnog osposobljavanja i usavršavanja lica iz stava 1 ovog člana najkasnije do kraja prvog kvartala poslovne godine.

Unutrašnja kontrola i revizija

Član 71

Obveznik je dužan da obezbijedi redovnu unutrašnju kontrolu i reviziju sprovođenja politika, kontrola i procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno obavljanje poslova otkrivanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.

Unutrašnja kontrola i revizija sprovodi se na način da se spriječe, otkriju i isprave greške učinjene tokom primjene propisa iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i da se unaprijede interne politike, kontrole i procedure za otkrivanje transakcija i lica u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma.

Način rada ovlašćenog lica, sprovođenje unutrašnje kontrole i revizije iz stava 1 ovog člana, način razmjene podataka o klijentima i transakcijama u okviru finansijske grupe, način čuvanja i zaštite podataka, kao i način stručnog osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih obveznik je dužan da propiše internim aktom.

III. LISTA INDIKATORA ZA PREPOZNAVANJE SUMNJIVIH KLIJENATA I TRANSAKCIJA

# Utvrđivanje liste indikatora

# Član 72

# Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija utvrđuje Ministarstvo.

# Stručne osnove za izradu liste indikatora iz stava 1 ovog člana priprema finansijsko-obavještajna jedinica, u saradnji sa nadzornim organima.

Primjena liste indikatora

Član 73

Pored liste indikatora iz člana 72 stav 1 ovog zakona, obveznik je dužan da sačini sopstvenu listu indikatora, uzimajući u obzir složenost i veličinu transakcija koje se realizuju, neouobičajeni način izvršenja, vrijednost ili povezanost transakcija koje nemaju ekonomsku ili zakonitu namjenu, odnosno nijesu usaglašene ili su u nesrazmjeri sa uobičajenim ili očekivanim poslovnim aktivnostima klijenta, kao i druge okolnosti povezane sa statusom i drugim karakteristikama klijenta.

Obveznik je dužan da, pri utvrđivanju razloga za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i drugih okolnosti u vezi te sumnje, koristi liste indikatora iz člana 72 stav 1 ovog zakona i iz stava 1 ovog člana, i da uzima u obzir i druge okolnosti za postojanje razloga za sumnju u pranje novca i finansiranje terorizma.

Lista indikatora iz stava 1 ovog člana mora se nalaziti u poslovnoj dokumentaciji obveznika.

IV. POSLOVI, OVLAŠĆENJA I NAČIN RADA FINANSIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE

Nezavisnost i samostalnost u vršenju poslova i primjeni ovlašćenja

Član 74

Finansijsko-obavještajna jedinica je operativno nezavisna i samostalna u vršenju svojih poslova.

Finansijsko-obavještajna jedinica je centralna nacionalna jedinica odgovorna za primanje i analiziranje prijava sumnjivih transakcija i drugih informacija od važnosti za pranje novca, povezana krivična djela ili finansiranje terorizma.

Finansijsko-obavještajna jedinica je odgovorna za čuvanje, obradu i analiziranje prikupljenih informacija, izradu finansijskih analiza i drugih strateških i operativnih izvještaja i dostavljanje rezultata svoje analize, izvještaja i svih dodatnih relevantnih informacija nadležnim organima kad postoje osnovi sumnje u pranje novca, povezana krivična djela ili finansiranje terorizma.

Poslove, odnosno ovlašćenja iz st. 2 i 3 ovog člana vrše, odnosno primjenjuju službenici finansijsko- obavještajne jedinice.

Finansijsko-obavještajna jedinica, najmanje jednom godišnje, podnosi Vladi izvještaj o svom radu u stanju u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice

Član 75

Za rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice postavlja se lice u zvanju pomoćnika direktora organizacione jedinice koja u Ministarstvu vrši policijske popslove (u daljem tekstu: Policija), i koje ispunjava uslove za pomoćnika direktora Policije, u skladu sa zakonom kojim se uređuju unutrašnji poslovi.

Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice ne može biti istovremeno i rukovodilac druge organizacione jedinice u Policiji.

Rukovodioca iz stava 1 ovog člana, na osnovu javnog konkursa, imenuje Vlada, na predlog ministra unutrašnjih poslova.

Predlog za imenovanje rukovodioca iz stava 1 ovog člana Vlada dostavlja Skupštini Crne Gore, radi davanja mišljenja.

Skupština Crne Gore daje mišljenje iz stava 3 ovog člana na predlog nadležnog odbora.

**Zarada rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice**

**Član 76**

Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice ostvaruje pravo na zaradu kao pomoćnik direktora Policije, u skladu sa zakonom kojim se uređuju zarade zaposlenih u javnom sektoru.

Zasnivanje radnog odnosa i uslovi za zapošljavanje

Član 77

Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice učestvuje u postupku izbora kandidata prilikom zasnivanja radnog odnosa u finansijsko-obavještajnoj jedinici, koji se sprovodi u skladu sa propisima o državnim službenicima i namještenicima i zakonom kojim se uređuju unutrašnji poslovi.

Zaposleni u finansijsko-obavještajnoj jedinici rade na specifičnim poslovima u predmetima pranja novca i finansiranja terorizma i moraju da ispunjavaju uslove propisane zakonom kojim se uređuju unutrašnji poslovi i aktom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Ministarstva.

Rješenje o zasnivanju radnog odnosa službenika u finansijsko-obavještajnoj jedinici donosi ministar, uz saglasnost i na predlog rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice.

Službenik u finansijsko-obavještajnoj jedinici ne može se rasporediti na drugo radno mjesto ili druge poslove u Policiji ili Ministarstvu, bez saglasnosti rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice.

Raspolaganje budžetom finansijsko-obavještajne jedinice

Član 78

Sredstvima koja su Ministarstvu budžetom opredijeljena za rad finansijsko-obavještajne jedinice samostalno raspolaže rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice, u skladu sa zakonom kojim se uređuje planiranje i izvršenje budžeta i fiskalna odgovornost.

Sredstvima koja su finansijsko-obavještajnoj jedinici na drugi način, odnosno donacijama opredijeljena za rad samostalno raspolaže rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice.

Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice, u okviru sredstava iz stava 1 ovog člana, samostalno donosi odluke o sprovođenju postupka javnih nabavki i jednostavnih nabavki u skladu sa zakonom kojim se uređuju javne nabavke.

Materijalno-tehnička sredstva finansijsko-obavještajne jedinice

Član 79

Informaciono-komunikacionu opremu i sisteme, sredstva veze, vozila i drugu opremu za rad finansijsko-obavještajne jedinice (u daljem tekstu: materijalno-tehnička sredstva) mogu upotrebljavati samo službenici finansijsko-obavještajne jedinice.

Materijalno-tehnička sredstva ne mogu se dati na upotrebu drugoj organizacionoj jedinici Ministarstva bez pisane saglasnosti rukovodioca finansijsko-obavještajne jedinice.

Način samostalnog raspolaganja budžetskim, prostornim, informacionim i materijalno-tehničkim sredstavima neophodnih za nesmetan rad finansijsko-obavještajne jedinice, ministarstvo propisuje internim aktom.

Akt iz stava 3 ovog člana označava se odgovarajućim stepenom tajnosti, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka.

Informacioni sistem finansijsko-obavještajne jedinice

Član 80

Informacioni sistemje integrisani skup informaciono-komunikacionih tehnologija, neophodnih za sakupljanje, snimanje, čuvanje, obradu i prenošenje podataka i dokumenata u elektronskom obliku.

Finansijsko obavještajna jedinica u vršenju poslova iz svoje nadležnosti, prilikom prijema, razmjene, obrade, dostavljanja i objavljivanja podataka, podnesaka, akata i drugih dokumenata i drugih vidova komunikacije sa obveznicima, nadležnim organima, nadzornim organima i nadležnim organima stranih država, kao i u međusobnoj komunikaciji koristi informaciono-komunikacione tehnologije u skladu sa ovim zakonom.

Radi omogućavanja poslova iz stava 1 ovog člana finansijsko obavještajna jedinica je dužna da uspostavi informacioni sistem i njime upravlja.

Informacionim sistemom finansijsko-obavještajne jedinice (u daljem tekstu: IS FOJ) finansijsko obavještajna jedinica upravlja u skladu sa međunarodnim standardima iz oblasti upravljanja projektima, procesima, informacionom bezbjednošću, operativnim rizicima, kontinuitetom poslovanja i drugim vidovima upravljanja.

Finansijsko obavještajna jedinica razvija i unapređuje IS FOJ u skladu sa međunarodnim standardima iz oblasti razvoja i unapređenja informacionih sistema.

Finansijsko obavještajna jedinica je dužna da obezbijedi tehničke i druge uslove za korišćenje infromacionog sistema.

Pristup podacima i informacijama iz stava 1 ovog člana imaju samo službenici finansijsko-obavještajne jedinice.

IS FOJ čine:

- objekat, odnosno prostor koji ispunjava uslove za smještaj i funkcionisanje računarske i komunikacione opreme, u skladu sa međunarodnim standardima (data centar);

- objekat, odnosno prostor u kojem se postavljaju rezervni računarski sistemi i prateća oprema u cilju obezbjeđenja kontinuiteta rada i eliminisanja mogućnosti gubitka podataka u slučaju incidentnih situacija, koji ispunjava uslove za smještaj i funkcionisanje računarske i komunikacione opreme, u skladu sa međunarodnim standardima (disaster recovery centar);

- informaciono-komunikaciona infrastruktura koju čini skup informaciono-komunikacionih tehnologija potrebnih za rad IS FOJ;

- infrastrukturni sistemi koji se sastoje od sistemski implementiranih računarskih programa;

- aplikativni sistemi koji se sastoje od namjenski razvijenih računarskih programa za poslovne funkcije;

- internet sistemi koji se sastoje od namjenski razvijenih računarskih programa za pružanje usluga na internetu.

Sastavni djelovi IS FOJ iz stava 1 ovog člana funkcionalno su povezani i čine jedinstvenu cjelinu.

Finansijsko obavještajna jedinica dužna je da najmanje jednom u dvije godine vrši reviziju IS FOJ.

Revizija iz stava 9 ovog člana podrazumijeva:

- provjeru funkcionalnosti svih djelova informacionih sistema;

- provjeru pouzdanosti informacionih sistema;

- provjeru bezbjednosti informacionih sistema;

- provjeru efikasnosti i efektivnosti upotrebe informacionih sistema;

- provjeru usklađenosti upotrebe informacionih sistema sa važećim propisima, međunarodnim standardima.

Finansijsko obavještajna jedinica dužna je da u elektronskoj komunikaciji sa obveznicima, nadležnim organima, nadzornim organima i nadležnim organima stranih država koristi jedinstvenu službenu adresu za elektronsku komunikaciju, koju je dužna da objavi na zvaničnom web sajtu.

Zaposleni u finansijsko obavještajnoj jedinici dužan je da u službenoj elektronskoj komunikaciji koristi jedinstvenu službenu adresu za elektronsku komunikaciju tog zaposlenog.

Finansijsko obavještajna jedinica dodjeljuje jedinstvenu službenu adresu za elektronsku komunikaciju za svoje potrebe i potrebe njenih zaposlenih.

Za potrebe FOJ-a otvara se domen ispod domena organa državne uprave (foj.gov.me).

Način upravljanja i druga pitanja od značaja za funkcionisanje IS FOJ, koja uključuju i način otvaranja, izmjene i ukidanja jedinstvene službene adrese za elektronsku komunikaciju finansijsko obavještajne jedinice i njenih zaposlenih propisuje internim aktom Ministarstvo.

Ovlašćenja finansijsko-obavještajne jedinice

Član 81

Finansijsko-obavještajna jedinica ovlašćena je da preduzima sve mjere i radnje u cilju sprečavanja otkrivanja i borbe protiv pranja novca, sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranja terorizma, a naročito da:

1) prikuplja, analizira i prosljeđuje finansijske informacije, informacije o bankovnim računima i izrađuje i dostavlja finansijske analize;

2) zaprima od obveznika, nadležnih organa, kancelarije za oduzimanje imovinske koristi, nadzornih organa, drugih državnih organa, drugih pravnih i fizičkih lica, inostranih finansijsko-obavještajnih jedinica i inostranih organa nadležnih za sprečavanje, suzbijanje i gonjenje pranja novca i finansiranja terorizma, kao i međunarodnih organizacija, informacije i podatke o licima i imovini za koje postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da se radi o pranju novca, sa njima povezanim predikatnim krivičnim djelima, finansiranju terorizma, ili da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti, koje može obrađivati i koristiti u svrhu određenu ovim zakonom;

3) prikuplja, obrađuje, analizira i prosljeđuje podatke i informacije o licima i imovinskoj koristi stečenoj kriminalnom djelatnošću;

4) privremeno obustavlja transakcije i vrši praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu;

5) podnosi inicijative za izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma;

6) priprema i objedinjava listu indikatora za prepoznavanje klijenata i transakcija za koje postoje razlozi za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finanasiranju terorizma i dostavlja je obveznicima i drugim subjektima koji su dužni da postupaju u skladu sa ovim zakonom;

7) zaključuje sporazume o saradnji ili uspostavlja samostalnu saradnju u razmjeni informacija sa drugim domaćim državnim i nadzornim organima iz člana 118 ovog zakona i stranim finansijsko obavještajnim jedinicama i međunarodnim organizacijama;

8) upravlja IS FOJ;

9) učestvuje u obučavanju i stručnom usavršavanju ovlašćenih lica zaposlenih kod obveznika, nadzornih i drugih državnih organa;

10) objavljuje na svojoj internet stranici listu visokorizičnih trećih država;

11) objavljuje na svojoj internet stranici statistički izvještaj iz člana 90 stav 2 ovog zakona;

12) priprema i izdaje preporuke ili smjernice za jedinstveno sprovođenje ovog zakona i propisa donijetih na osnovu ovog zakona;

13) koordinira nacionalnom saradnjom u pogledu izrade nacionalne procjene rizika i predstavlja nacionalnu jedinicu za prikupljanje statističkih i analitičkih podataka i informacija o ostvarenim rezultatima i zapažanjima vezanim za sprečavanje i suzbijanje pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou;

14) predlaže Vijeću za nacionalnu bezbjednost uključivanje pravnih i fizičkih lica, na nacionalnu listu označenih lica u skladu sa zakonom kojim se uređuju međunarodne restriktivne mjere;

15) najmanje jednom godišnje objavljuje izvještaj koji obuhvata statističke podatke, trendove i tipologije iz oblasti pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito podatke koji se odnose na broj sumnjivih transakcija dostavljenih finansijsko-obavještajnoj jedinici, broj istraživanih slučajeva, broj krivično gonjenih lica, broj lica koja su osuđena za krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorizma, podatke o imovini koja je zamrznuta ili oduzeta i na drugi primjeren način obavještava javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorizma.

Način rada finansijsko-obavještajne jedinice, procedure u prikupljanju, obradi i dostavljanju informacija i analiza, propisuje internim aktom Ministarstvo.

Akt iz stava 2 ovog člana označava se odgovarajućim stepenom tajnosti, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka.

**Zahtjev obvezniku za dostavljanje podataka**

**Član 82**

Ako finansijsko-obavještajna jedinica procijeni da postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da novčana sredstva ili druga imovina potiču iz kriminalne djelatnosti, ili da se radi o pranju novca, sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili teškim krivičnim djelima, ili da su povezana sa finansiranjem terorizma, može zahtijevati od obveznika da dostavi podatke:

1)iz evidencije o klijentima i transakcijama koje vodi u skladu sa članom 103 ovog zakona;

2) o stanju sredstava i druge imovine određenog klijenta kod obveznika;

3)o prometu sredstava i imovine određenog klijenta kod obveznika;

4) o poslovnim odnosima uspostavljenim sa obveznikom;

5)druge podatke koje obveznik pribavi u skladu sa ovim zakonom, dokumentaciju i podatke u vezi sa obavljanjem poslova u skladu sa ovim zakonom, kao i druge potrebne podatke radi praćenja izvršavanja obaveza utvrđenih ovim zakonom.

U zahtjevu iz stava 1 ovog člana finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da navede pravni osnov, podatke koje treba dostaviti, cilj prikupljanja i rok za njihovo dostavljanje.

Finansijsko-obavještajna jedinica može zahtijevati dostavljanje podataka iz stava 1 ovog člana i za lica za koja je moguće zaključiti da su sarađivala, odnosno učestvovala u transakcijama ili o poslovima lica za koja postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da sredstva ili imovina koja posjeduju, kojima raspolažu ili upravljaju potiču iz kriminalne djelatnosti ili od pranja novca, sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili teškim krivičnim djelima ili da su povezana sa finansiranjem terorizma.

Obveznik je dužan da, na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice u slučajevima iz stava 1 ovog člana, dostavi tačne i potpune podatke i dokumentaciju kojom raspolaže.

Podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1 do 4 ovog člana obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi bez odlaganja na način i u formi navedenim u zahtjevu, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva.

Obveznik je dužan da, finansijsko-obavještajnoj jedinici čiji zahtjev za dostavljanje podataka, infomacija i dokumentacije iz st. 1 do 4 ovog člana nosi oznaku urgencije dostavi tražene podatke bez odlaganja, a najkasnije u roku od 24 časa.

Finansijsko-obavještajna jedinica može, zbog obimnosti dokumentacije ili iz drugih opravdanih razloga, na obrazloženi zahtjev obveznika, produžiti rok iz stava 5 ovog člana ili izvršiti provjeru podataka kod obveznika.

Izuzetno, ako finansijsko-obavještajna jedinica procijeni da postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti, ili od pranja novca, sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili da su povezana sa finansiranjem terorizma, može zahtijevati od drugih fizičkih ili pravnih lica, nevladinih i vjerskih organizacija, koji nisu prepoznati kao obveznici shodno ovom zakonu, da stave na uvid ili dostave informacije i dokumentaciju kojom raspolažu, ili daju obavještenja, u svrhu sprečavanja, otkrivanja i borbe protiv pranja novca, sa njime povezanih predikatnih krivičnih djela, ili finansiranja terorizma, a naročito:

1)podatke o imovini ili zakonitim prihodima imaoca, kao i o odnosu između prihoda i imovine imaoca;

2) podatke o imovini koja je prenesena na treća lica ili je prešla na pravnog sljedbenika, kao i o načinu sticanja i prenošenja imovine;

3)druge podatke koji su od značaja za utvrđivanje imovinske koristi stečene kriminalnom djelatnošću ili utvrđivanje postojanja osnova sumnje da je počinjeno krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorizma.

Subjekti iz st. 1 i 8 ovog člana podatke dostavljaju finansijko obaještajnoj jedinici na način propisan aktom iz člana 59 ovog zakona.

Dostavljanje podataka, obavještenja, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu sa ovim zakonom vrši se bez naknade.

Zahtjev državnom organu, nadležnom organu, nadzornom organu ili nosiocu javnih ovlašćenja za dostavljanje podataka

Član 83

Ako finansijsko-obavještajna jedinica procijeni da postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da sredstva ili imovina potiču iz kriminalne djelatnosti, ili da se radi o pranju novca, sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili teškim krivičnim djelima, ili da su povezana sa finansiranjem terorizma terorizma, može od državnih organa, nadzornih organa iz člana 118 ovog zakona, nadležnih organa u smislu stava 6 ovog člana, ili nosilaca javnih ovlašćenja tražiti dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije koji su neophodni za otkrivanje pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranja terorizma.

Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da u zahtjevu navede pravni osnov, podatke koje treba dostaviti, cilj prikupljanja i rok za njihovo dostavljanje.

Finansijsko-obavještajna jedinica može zahtijevati dostavljanje podataka iz stava 1 ovog člana i za lica za koja je moguće zaključiti da su sarađivala, odnosno učestvovala u transakcijama ili poslovima lica za koja postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da njihova sredstva ili imovina potiču iz kriminalne djelatnosti, iz pranja novca, sa njima povezanim predikatnim krivičnim djelima ili teškim krivičnim djelima, ili da su povezana sa finansiranjem terorizma.

Državni organi, nadzorni organi, nadležni organi iz stava 6 ovog člana i nosioci javnih ovlašćenja dužni su da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostave tražene podatke, informacije i dokumentaciju, bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva.

Državni organi, nadzorni organi, nadležni organi stava 6 oovg člana i nosioci javnih ovlašćenja dužni su da finansijsko-obavještajnoj jedinici omoguće neposredan elektronski pristup svim podacima i informacijama koje vode u elektronskoj formi.

Nadležni organi u smislu ovog zakona su organi koji su ovlašćeni za sprečavanje, otkrivanje, istrage ili gonjenje za krivična djela, a koji mogu tražiti i dobiti finansijske informacije ili finansijske analize od finansijsko-obavještajne jedinice, i to:

- organ državne uprave nadležan za unutrašnje poslove, odnosno za poliijske poslove;

- organ uprave nadležan za poslove prihoda;

- organ uprave nadležan za poslove carina;

- Agencija za nacionalnu bezbjednost;

- organ nadležan za sprečavanje korupcije;

- državno tužilaštvo;

- sud.

Subjekti iz stava 1 ovog člana podatke dostavljaju finansijko obaještajnoj jedinici na način propisan aktom iz člana 59 ovog zakona.

Naredba o privremenom obustavljanju transakcija

Član 84

Finansijsko-obavještajna jedinica može naredbom zahtijevati od obveznika da obustavi transakcije, uključujući i pristup sefu, najduže 72 časa, ako procijeni da postoje razlozi za sumnju ili osnov sumnje da sredstva ili imovina potiču iz kriminalne djelatnosti, ili od pranja novca, sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili su namijenjena za finansiranje terorizma o čemu, bez odlaganja, a najkasnije u roku od 24 časa obavještava nadležne organe radi preduzimanja mjera iz njihove nadležnosti.

Ako postupa po obavještenju o sumnjivoj transakciji, finansijsko-obavještajna jedinica naredbu iz stava 1 ovog člana donosi u roku od 24 časa od prijema obavještenja o sumnjivim transakcijama iz člana 59 stav 2 ovog zakona.

U slučaju da poslednji dan roka iz stava 1 ovog člana pada u neradne dane nadležnih organa, taj rok se naredbom može produžiti za dodatnih 48 časova, s tim da ukupan period trajanja blokade ne može biti duži od 7 dana.

Obveznik je dužan da, bez odlaganja, preduzme mjere u skladu sa st. 1 i 3 ovog člana.

Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da obvezniku, naredbu iz st. 1 i 3 dostavi u elektronskom ili pisanom obliku.

Izuzetno od stava 5 ovog člana, naredba se, iz razloga hitnosti, odnosno drugih okolnosti izvršenja transakcija, može izdati i usmeno, s tim da se bez odlaganja, a najkasnije u roku od 24 sata dostavi u elektronskom ili pisanom obliku.

O prijemu usmene naredbe iz st. 1 i 3 ovog člana odgovorno lice obveznika sačinjava zabilješku.

Nadležni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da nakon primljenog obavještenja o obustavljanju transakcija postupe u skladu sa svojim ovlašćenjima, bez odlaganja, a najkasnije u roku od 72 časa od privremenog obustavljanja transakcija i da, bez odlaganja, u elektronskom ili pisanom obliku obavijeste finansijsko-obavještajnu jedinicu o odluci o daljem postupanju u vezi sa obustavljenim transakcijama.

Prestanak mjere privremenog obustavljanja transakcija

Član 85

Ako finansijsko-obavještajna jedinica ili nadležni organ iz člana 83 stav 6 ovog zakona u roku od 72 časa od obustavljanja transakcija ili pristupa sefu ne obavijesti obveznika o daljem postupanju, obveznik može istekom tog roka izvršiti transakcije ili dozvoliti pristup sefu i obavijestiti finansijsko-obavještajnu jedinicu.

Zahtjev za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu

Član 86

Finansijsko-obavještajna jedinica može od obveznika, u elektronskom ili pisanom obliku, zahtijevati da kontinuirano prati finansijsko poslovanje klijenta ili drugog lica za koje se može zaključiti da je sa njim sarađivalo odnosno učestvovalo u transakcijama ili poslovima, ako postoje razlozi za sumnju ili osnov sumnje da se radi o sredstvima ili imovini lica koja potiču iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca, sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima, ili da su namijenjena za finansiranje terorizma i odrediti rok u kojem je dužan da je obavještava i dostavlja tražene podatke.

Obveznik je dužan da postupi po zahtjevu iz stava 1 ovog člana.

Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da dostavi, odnosno saopšti finansijsko-obavještajnoj jedinici prije izvršenja transakcije ili zaključenja posla i u saopštenju navede procjenu roka u kojem transakcija ili posao treba da se izvrši.

Ako zbog prirode transakcije, odnosno posla ili iz drugih opravdanih razloga obveznik nije u mogućnosti da postupi u skladu sa stavom 3 ovog člana, dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici saopšti podatke čim bude u mogućnosti, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije ili zaključivanja posla i navede razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa stavom 2 ovog člana.

Kontinuirano praćenje transakcije iz stava 1 ovog člana može trajati najduže tri mjeseca.

Rok iz stava 5 ovog člana može se, iz razloga iz stava 1 ovog člana, produžiti najduže za tri mjeseca, računajući od dana podnošenja zahtjeva iz stava 1 ovog člana.

Zahtjev finansijsko-obavještajnoj jedinici za dostavljanje podataka

Član 87

Finansijsko-obavještajna jedinica može na zahtjev ili po informaciji nadležnog organa iz člana 83 ovog zakona sprovesti postupak prikupljanja i analiziranja podataka, informacija i dokumentacije, ako u vezi sa određenom transakcijom, imovinom ili licem postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, ili da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili u cilju sprečavanja, otkrivanja, istrage i gonjenja teških krivičnih djela.

Finansijsko-obavještajna jedinica podnosiocu zahtjeva iz stava 1 može da dostavi informacije o bankovnim računima, finansijske informacije, finansijske analize, rezultate operativnih analiza dobijenih na osnovu finansijsko-obavještajnih podataka, informacija i dokumentacije prikupljene u skladu sa stavom 1 ovog člana.

Odluku o postupanju po zahtjevu ili informaciji iz stava 1 ovog člana i dostavljanju informacija iz stava 2 ovog člana donosi rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice.

Podnosioci zahtjeva iz stava 1 ovog člana, u slučaju dobijanja informacija iz stava 2 ovog člana, dužni su da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostave povratne informacije o upotrebi dostavljenih informacija, kao i da dostave rezultate istraga ili nadzora koje su sproveli na osnovu tih informacija.

Odbijanje dostavljanja odgovora na zahtjev podnosioca iz stava 1 ovog člana, finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da obrazloži.

Ako postoje objektivni razlozi za pretpostavku da bi pružanje informacija imalo negativan učinak na tok ili ishod istrage ili analize koje sprovodi finansijsko-obavještajna jedinica, ili ako otkrivanje informacija očigledno ne bi bilo srazmjerno legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili bi bilo nebitno s obzirom na svrhe u koje je zatraženo, finansijsko-obavještajna jedinica nije dužna da dostavi odgovor na zahtjev iz stava 1 ovog člana.

**Dostavljanje obavještenja nadležnim organima kada se utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorizma ili da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti**

Član 88

Ako finansijsko-obavještajna jedinica, na osnovu podataka, informacija i dokumentacije koje pribavi u skladu sa zakonom, procijeni da u vezi sa nekom transakcijom, imovinom, ili licem postoji osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, ili da imovina potiče iz krivičnog djela ili kriminalne djelatnosti, dužna je da u pisanoj formi sa neophodnom dokumentacijom koja potvrđuje osnove sumnje obavijesti nadležni organ.

Ako je finansijsko-obavještajna jedinica postupala po inicijalnom obavještenju obveznika o sumnjivoj transakciji ili sumnjivoj aktivnosti, u obavještenju iz stava 1 ovog člana ne smije navoditi podatke da je inicijalna informacija potekla od obveznika, niti navoditi podatke o zaposlenom kod obveznika koji je dostavio obavještenje o sumnjivoj transakciji ili sumnjivoj aktivnosti, niti dostaviti obavještenje o sumnjivoj transakciji ili sumnjivoj aktivnosti, osim ako postoji osnovi sumnje da je taj zaposleni kod obveznika izvršio krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorizma ili ako su ti podaci neophodni za utvrđivanje činjenica u krivičnom postupku čije podnošenje je u pisanom obliku tražio nadležni sud.

Informacije o bankovnim računima, finansijske informacije i finansijske analize, kao i drugi podaci i informacije iz stava 1 prikupljeni po ovom zakonu mogu koristiti kao dokazi u krivičnom postupku u svrhu gonjenja učinilaca za krivična djela pranja novca ili finansiranja terorizma, kao i u postupku oduzimanja imovinske koristi stečene kriminalnomm djelatnošću, a po prethodnom odobrenju finansijsko-obavještajne jedinice.

Nadležni organi iz stava 1 ovog člana, dužni su da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostave povratne informacije o upotrebi dostavljenih informacija, kao i da dostave rezultate istraga ili nadzora koje su sproveli na osnovu tih informacija.

**Dostavljanje informacija nadležnim organima kada se utvrdi postojanje osnova sumnje da je počinjeno drugo krivično djelo**

Član 89

Ako finansijsko-obavještajna jedinica, na osnovu podataka, informacija i dokumentacije pribavljenih u skladu sa zakonom, ocijeni da u vezi sa licem ili transakcijom, novčanim sredstvima ili drugom imovinom postoje osnovi sumnje da su izvršena druga krivična djela koja se gone po službenoj dužnosti, dužna je da u pisanoj formi sa neophodnom dokumentacijom koja potvrđuje osnove sumnje obavijesti nadležni organ.

Ako je finansijsko-obavještajna jedinica postupala po inicijalnom obavještenju obveznika o sumnjivoj transakciji ili sumnjivoj aktivnosti, u obavještenju iz stava 1 ovog člana ne smije navoditi podatke da je inicijalna informacija potekla od obveznika, niti navoditi podatke o zaposlenom kod obveznika koji je dostavio obavještenje o sumnjivoj transakciji ili sumnjivoj aktivnosti, niti dostaviti obavještenje o sumnjivoj transakciji ili sumnjivoj aktivnosti, osim ako postoji osnov sumnje da je taj zaposleni kod obveznika izvršio krivično djelo ili ako su ti podaci neophodni za utvrđivanje činjenica u krivičnom postupku čije podnošenje je u pisanom obliku tražio nadležni sud.

Informacije o bankovnim računima, finansijske informacije i finansijske analize, kao i drugi podaci i informacije iz stava 1 prikupljeni po ovom zakonu mogu se koristiti kao dokazi u krivičnom postupku u svrhu gonjenja učinilaca za teška krivična djela, a po prethodnom odobrenju finansijsko-obavještajne jedinice

Nadležni organi iz stava 1 ovog člana, dužni su da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostave povratne informacije o upotrebi dostavljenih informacija, kao i da dostave rezultate istraga ili nadzora koje su sproveli na osnovu tih informacija.

**Analiza efikasnosti i djelotvornosti sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma**

**Član 90**

Najmanje jednom godišnje vrši se analiza efikasnosti i djelotvornosti sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Radi obavljanja poslova iz stava 1. ovog člana finansijko obavještajna jedinica vodi evidencije iz čl. 101 i 107 ovog zakona, na osnovu koje sačinjava sveobuhvatni statistički izvještaj i analizu efikasnosti i djelotvornosti sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito analizu:

- rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou, efikasnosti i efektivnosti koordiniranog djelovanja finansijko obavještajne jedinice, nadzornih organa, drugih nadležnih organa i obveznika u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma;

- kvaliteta informacija dobijenih kroz međunarodnu saradnju i adekvatnost dobijenih informacija, finansijsko obaveštajnih podataka i dokaza radi olakšanog djelovanja protiv učinilaca krivičnih dijela i njihove imovine;

- efikasnosti i efektivnosti rada nadzornih organa u pogledu vršenja adektvatnog nadzora, praćenja i uređivanja rada obveznika u cilju postizanja usklađenosti sa zahtjevima za spriječavanje pranja novca i finansiranja terorizma srazmjerno identifikovanim rizicima;

- adekvatne primjene preventivnih mjera i prijava sumnjivih transakcija obveznika za spriječavanje pranja novca i finansiranja terorizma srazmjerno identifikovanim rizicima;

- postignutih rezultata u sprečavanju zloupotreba pravnih lica za svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma, i dostupnosti informacija o njihovom stvarnom vlasništvu nadležnim organima bez prepreka;

- efikasnosti i efektivnosti u korišćenju finansijsko obaveštajnih podataka i svih ostalih relevantnih informacija za sprovođenje istraga o pranju novca i finansiranju terorizma od strane nadležnih organa;

- djelotvornosti istraga za krivična djela i aktivnosti pranja novca, i gonjenja učinilaca za krivična djela, te djelotvornim, srazmjernim i odvraćajnim sankcijama;

- imovine, prihoda i sredstava za izvršenje krivičnih djela koja su privremeno i trajno oduzeta;

- djelotvornosti istraga koje se sprovode za krivična djela finansiranja terorizma, i lica koja se krivično gone, te djelotvornim, srazmjernim i odvraćajnim sankcijama;

- teroristima, terorističkim organizacijama i finansijerima terorizma spriječenih u prikupljanju, premještanju i korišćenju sredstava, kao i zloupotrebi nevladinog sektora u ove svrhe;

- fizičkih i pravnih lica uključenih u širenje oružja za masovno uništenje i postignutim rezultatima u sprečavaju prikupljanja, premještanja i korišćenja sredstava, u skladu sa relevantnim rezolucijama Savjeta bezbjednosti Ujedinjenih nacija.

V. MEĐUNARODNA SARADNJA

Uspostavljanje međunarodne saradnje

Član 91

U cilju unapređenja međunarodne saradnje finansijsko-obavještajna jedinica može da zaključuje sporazume sa ovlašćenim organima stranih država i međunarodnim organizacijama o razmjeni finansijsko-obavještajnih podataka, informacija o bankovnim računima, finansijskih analiza, drugih informacija i dokumentacije, koje se mogu koristiti samo u svrhu i za namjene predviđene ovim zakonom, kao i sporazume o drugom vidu saradnje.

Zahtjev nadležnom organu strane države za dostavljanje podataka i informacija

Član 92

Finansijsko-obavještajna jedinica može da traži od finansijsko-obavještajne jedinice ili drugog organa druge države ili međunarodne organizacije koji su nadležni za otkrivanje, sprečavanje i borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma ili organu nadležnom za oduzimanje imovine druge države, da dostave informacije o bankovnim računima, finansijske informacije, finansijske analize i druge podatke, informacije i dokumentaciju o licima i imovini značajnim za sprečavanje, otkrivanje pranja novca i sa njima povezanim predikatnim krivičnim djelima, kriminalnom djelatnošću ili finansiranja terorizma.

Finansijsko-obavještajna jedinica može po zahtjevu nadzornog organa iz člana 118 ovog člana da traži od nadzornog organa druge države podatke i informacije koje taj organ vodi.

Zahtjev iz st. 1 i 2 ovog člana dostavlja se posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice druge države.

Izuzetno od stava 3 ovog člana, iz razloga hitnosti, zahtjev iz stava 1 ovog člana može se dostaviti nadležnom organu druge države, ili međunarodnoj organizaciji koja je nadležna za otkrivanje, srpečavanje i borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno organu nadležnom za oduzimanja imovine druge države.

Podaci, informacije i dokumentacija iz st. 1 i 2 ovog člana mogu se razmjenjivati elektronskim putem preko sredstava sigurnih komunikacionih sistema Svjetske asocijacije finansijsko-obavještajnih jedinica ili preko drugog sistema međunarodne komunikacije koji pruža isti ili veći nivo zaštite podataka, ili na drugi odgovarajući način u skladu sa bilateralnim ili međunarodnim sporazumima.

Podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa stavom 1 ovog člana finansijsko-obavještajna jedinica može koristiti isključivo u svrhu za koju su pribavljeni i ne smije ih bez prethodne saglasnosti nadležnog organa druge države ili međunarodnih organizacija nadležnih za otkrivanje, sprečavanje i borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno organa nadležnog za oduzimanje imovine druge države, od kojih su pribavljeni, koristiti, u administrativne, istražne ili svrhe krivičnog gonjenja, niti ih dostavljati ili davati na uvid drugom organu, pravnom ili fizičkom licu ili ih koristiti za namjene koje nijesu u skladu sa uslovima i ograničenjima koja je odredio taj nadležni organ druge države, međunarodna organizacija, odnosno organ nadležan za oduzimanje imovine druge države.

Dostavljanje podataka i informacija po zahtjevu nadležnog organa strane države

Član 93

Finansijsko-obavještajna jedinica može po zahtjevu, koji sadrži razloge za sumnju ili osnove sumnje da se radi o pranju novca, sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima, ili finansiranjem terorizma, ili da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti, i uz navođenje svrhe u koju se podaci traže, da dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici druge države, informacije o bankovnim računima, finansijske analize i finansijske informacije, a naročito podatke, informacije i dokumentaciju o licima, transakcijama i imovini, potrebne za sprečavanje, otkrivanje i borbu protiv pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorizma.

Finansijsko-obavještajna jedinica može, po zahtjevu, da dostavi podatke iz stava 1 ovog člana i drugim nadležnim organima druge države, nadzornim organima druge države, organima nadležnim za oduzimanje imovinske koristi druge države ili međunarodnim organizacijama koje su nadležne za sprečavanje, otkrivanje i borbu protiv pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorizma, a razmjena podataka, informacija i dokumentacije može se obaviti preko finansijsko-obavještajne jedinice te države putem sredstava sigurnih komunikacionih sistema Svjetske asocijacije finansijsko-obavještajnih jedinica ili preko drugog sistema međunarodne komunikacije koji pruža isti ili veći nivo zaštite podataka ili na drugi odgovarajući način u skladu sa bilateralnim ili međunarodnim sporazumima.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, finansijsko-obavještajna jedinica može na opravdani zahtjev Agencije Evropske unije za saradnju u oblasti sprovođenja zakona Evropske unije (u daljem tekstu: Europol) dostaviti informacije o bankovnim računima, finansijske informacije i finansijske analize iz stava 1 ovog člana, preko mrežne aplikacije za bezbjednu razmjenu informacija Europola u slučajevima sprečavanja, otkrivanja i suzbijanja teških krivičnih djela koja su u nadležnosti Europola.

Finansijsko-obavještajna jedinica može odgovoriti na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice druge države iz stava 1 ovog člana u slučajevima kada predikatno krivično djelo ili kriminalna djelatnost za pranje novca nisu poznati u vrijeme prijema zahtjeva.

Nadzorni organi iz člana 118 ovog zakona mogu preko finansijsko-obavještajne jedinice i finansijsko-obavještajne jedinice druge države da razmjenjuju zahtjeve, podatke i informacije sa nadležnim nadzornim organima druge države.

O odbijanju zahtjeva iz st. 1 do 4 ovog člana, finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da u pisanoj formi obavijesti pošiljaoca zahtjeva i navede razloge odbijanja.

Finansijsko-obavještajna jedinica druge države dobijene podatke, informacije i dokumentaciju iz stava 1 ovog člana može dati na uvid drugom nadležnom organu ili trećem licu samo uz prethodnu saglasnost finansijsko-obavještajne jedinice.

Finansijsko-obavještajna neće dati saglasnost iz stava 7 ovog člana ako:

1) bi davanje podataka bilo nesrazmjerno legitimnim interesima fizičkog ili pravnog lica ili države;

2) bi davanje podataka ugrozilo ili moglo da ugrozi tok krivičnog postupka u Crnoj Gori, odnosno na drugi način da šteti interesima tog postupka;

3) prosljeđivanje podataka nije u skladu sa osnovnim principima pravnog sistema Crne Gore.

O odbijanju davanja saglasnosti iz stava 8 ovog člana, finansijsko-obavještajna jedinica sačinjava obrazloženje u pisanoj formi i dostavlja ga pošiljaocu zahtjeva.

Podaci, informacije i dokumentacija dostavljeni u skladu sa st. 1 do 4 ovog člana mogu da se koriste isključivo u svrhu u koju su traženi i dostavljeni, u skladu sa ovim zakonom.

Finansijsko-obavještajna jedinica može da odredi uslove i ograničenja u korišćenju podataka iz st. 1 do 4 ovog člana.

Nadležni organi iz člana 83 stav 6 ovog člana mogu uz prethodnu saglasnost finansijsko-obavještajne jedinice, sa nadležnim organima druge države razmjenjivati na zahtjev i na pojedinačnoj osnovi finansijske informacije ili finansijske analize pribavljene od finansijsko-obavještajne jedinice, ako su te finansijske informacije ili finansijske analize potrebne za sprečavanje, otkrivanje i suzbijanje pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorizma.

Na zaštitu podataka i informacija koje se razmjenjuju u skladu sa ovim članom primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Dostavljanje podataka stranom organu na sopstvenu inicijativu

Član 94

Finansijsko-obavještajna jedinica može informacije o bankovnim računima, finansijske informacije i finansijske analize, kao i druge podatke, dokumentaciju i informacije o licima ili imovini za koje postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da potiču iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, a koje je pribavila ili vodi u skladu sa ovim zakonom, bez zahtjeva, na sopstvenu inicijativu, da dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici druge države, nadležnom organu druge države, nadležnom nadzornom organu druge države ili međunarodnoj organizaciji, u svrhu sprečavanja, otkrivanje i borbe protiv pranja novca, povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorizma.

Prilikom dostavljanja podataka u skladu sa stavom 1 ovog člana, finansijsko-obavještajna jedinica može odrediti svrhu, uslove i ograničenja pod kojima organi iz stava 1 ovog člana mogu koristiti te podatke i dalje ih prosljeđivati.

Privremeno obustavljanje transakcije na inicijativu stranog organa

Član 95

Finansijsko-obavještajna jedinica može, u skladu sa ovim zakonom, na obrazloženu inicijativu finansijsko-obavještajne jedinice ili nadležnog organa druge države, naredbom obustaviti transakciju ili pristup sefu, najduže 72 sata.

U slučaju iz stava 1 ovog člana finansijsko-obavještajna jedinica postupa u skladu sa članom 84 ovog zakona.

Finansijsko-obavještajna jedinica može da odbije inicijativu organa iz stava 1 ovog člana, ako na osnovu činjenica i okolnosti navedenih u inicijativi procijeni da nijesu dati dovoljni razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da novčana sredstva ili druga imovina potiču iz kriminalne djelatnosti, ili da se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, o čemu obavještava podnosioca inicijative uz navođenje razloga za njeno odbijanje.

Inicijativa stranom organu za privremeno obustavljanje transakcije

Član 96

Finansijsko-obavještajna jedinica može da, u okviru svojih nadležnosti u oblasti sprečavanja, otkrivanja i borbe protiv pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima, ili finansiranja terorizma, finansijsko-obavještajnim jedinicama ili drugim organima drugih država nadležnim za borbu protiv pranja novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranja terorizma, podnese inicijativu za privremeno obustavljanje transakcije, ako ocijeni da postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da sredstva ili imovina potiču iz kriminalne djelatnosti ili se radi o pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma.

VI. OBAVEZE DRŽAVNIH I DRUGIH ORGANA I INSTITUCIJA

Carinski organ

Član 97

Organ uprave nadležan za poslove carina (u daljem tekstu: Carinski organ) dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici omogući neposredan elektronski pristup podacima o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja, čija je vrijednost ili iznos od 10.000 eura ili više, najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.

Carinski organ dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici omogući neposredan elektronski pristup podacima o svakom unošenju ili iznošenju preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja, čija je vrijednost ili iznos od 10.000 eura ili više, koje nije bilo prijavljeno ili je bilo lažno prijavljeno, odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.

Carinski organ dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici omogući neposredan elektronski pristup podacima o prenošenju ili pokušaju prenošenja novca, čekova, hartija od vrijednosti, plemenitih metala i dragog kamenja, čija je vrijednost ili iznos manja od 10.000 eura, ako u vezi sa tim prenošenjem ili pokušajem prenošenja postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.

**Registar računa i sefova**

**Član 98**

Registar računa i sefova je elektronska baza podataka u kojoj se čuvaju podaci o otvorenim računima fizičkih i pravnih lica i zakupljenim sefovima kod kreditnih institucija i filijala stranih kreditnih institucija u Crnoj Gori, koji vodi Centralna banka.

Kreditne institucije i filijale stranih kreditnih institucija u Crnoj Gori dužne su da unose u Registar računa i sefova podatke o otvorenim računima fizičkih i pravnih lica i zakupljenim sefovima, odmah nakon otvaranja odnosno zakupa istih.

Registar računa i sefova Centralna banka vodi kroz registar računa korisnika platnih usluga u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet i u skladu sa odredbama st. 3 do 7 ovog člana.

Podaci o zakupljenim sefovima koje kreditne institucije stave na upotrebu mogu se voditi u posebnoj bazi podataka kao posebnom registru ili kao dio registra računa korisnika platnih usluga iz stava 3 ovog člana.

Sadržinu registra sefova, podatke koji se dostavljaju za potrebe tog registra, način dostavljanja podataka i način ostvarivanja uvida u podatke iz tog registra propisuje Centralna banka.

Centralna banka je odgovorna za istovjetnost podataka u registru Računa i sefova sa podacima dostavljenim od kreditnih institucija.

Podaci iz registra sefova nijesu javno dostupni i na njih se primjenjuju propisi kojima se uređuje bankarska tajna i propisi kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Finansijsko-obavještajna jedinica ima neposredan elektronski pristupa podacima iz registra računa i sefova.

**Podaci iz registra računa i sefova dostupni finansijsko-obavještajnoj jedinici**

**Član 99**

Finansijsko-obavještajnoj jedinici, elektronskim putem, iz regsitra računa i sefova moraju biti dostupni najmanje sljedeći podaci:

1)naziv pravnog lica, MB, odnosno ime, prezime, JMB za rezidente, odnosno datum rođenja, grad i država rođenje za nerezidente, adresa,kućni broj, grad, država sjedišta, odnosno adresa i grad prebivališta ili boravišta, kućni broj, rezidentnost (rezident „da“ ili „ne“) i vrsta, broj, država izdavanja i datum važenja lične isprave vlasnika ili korisnika računa odnosno zakupca sefa ili lica ovlašćenog za pristupanje sefu;

2) vrsta računa, broj računa, datum otvranja i datum zatvarnja računa;

3)datum zaključenja i prestanka ugovora o sefu, kao i period na koji je taj ugovor zaključen.

Podaci iz stava 1 ovog člana treba da budu dostupni finansijko obavještajnoj jedinici na osnovu podatka o licu ili na osnovu broja računa.

Centralna banka dužna je da podatke u registru računa i sefova čuva 10 godina nakon gašenja računa odnosno otkaza korišćenja sefa.

Berze i klirinško - depozitna društva

Član 100

Berze i klirinško - depozitna društva dužna su da, bez odlaganja, u elektronskoj ili pisanoj formi, obavijeste finansijsko-obavještajnu jedinicu ako prilikom izvršavanja poslova iz svoje djelatnosti otkriju činjenice koje upućuju na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma.

Pravna lica iz stava 1 ovog člana dužna su da, na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice, dostave podatke, informacije ili dokumentaciju koja upućuje na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma, u skladu sa zakonom.

Klirinško - depozitno društvo iz stava 1 ovog člana dužno je da kvartalno dostavlja finansijsko-obavještajnoj jedinici elektronskim putem podatke o svakom zbirnom kastodi računu, kreditnoj ili drugoj instituciji kod koje je taj kastodi račun otvoren, kao i broju transakcija i ukupnom prometu po tom zbirnom kastodi računu.

U pogledu rokova i načina dostavljanja podataka iz stava 2 ovog člana primjenjuju se odredbe člana 82 st. 5 i 6 ovog zakona.

Pravna lica iz stava 1 ovog člana dostavljaju podatke iz st. 1 do 3 ovog člana ovog člana dostavljaju finansijko-obavještajnoj jedinici na način propisan aktom iz člana 59 ovog zakona.

Sudovi, državni tužilac i drugi državni organi

Član 101

Radi objedinjavanja podataka i analize iz člana 90 ovog zakona nadležni sudovi, državni tužilac i drugi državni organi dužni su da finansijsko-obavještajnoj jedinici redovno dostavljaju podatke i informacije o postupcima u vezi sa prekršajima, privrednim prestupima i krivičnim djelima u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, o njihovim izvršiocima, kao i o oduzimanju imovine stečene izvršenjem krivičnog djela.

Državni tužilac dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavlja sljedeće podatke:

1) broj i datum podizanja optužnice;

2) lično ime, datum rođenja i adresu, JMB, odnosno podake o putnoj ispravi odnosno naziv, PIB, adresu i sjedište optuženog lica;

3) pravna kvalifikacija djela i mjesto, vrijeme i način izvršenja radnje djela;

4) pravna kvalifikacija prethodnog djela i mjesto, vrijeme i način izvršenja radnje tog djela.

Nadležni sudovi dužni su da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavljaju sledeće podatke:

1) naziv suda, broj i datum predmeta;

2) lično ime, datum rođenja i adresa, JMB odnosno podake o putnoj ispravi, odnosno naziv, PIB, adresa i sjedište lica protiv koga je pokrenut postupak ili lica koje je podnijelo zahtjev za sudsku zaštitu u okviru prekršajnog postupka po ovom zakonu;

3) faza postupka i konačna odluka;

4) pravna kvalifikacija krivičnog djela ili prekršaja;

5) lično ime, datum rođenja i adresa, JMB, odnosno podake o putnoj ispravio, dnosno naziv, PIB, adresa i sjedište lica za koje je određena privremena mjera oduzimanja imovinske koristi ili privremena zaplijena;

6) datum izdavanja i vrijeme trajanja naredbe o privremenoj mjeri oduzimanja imovinske koristi ili privremenom oduzimanju;

7) iznos sredstava ili vrijednost imovine na koju se odnosi naredba o privremenoj mjeri oduzimanja imovinske koristi ili privremenoj zaplijeni;

8) datum izdavanja naredbe o oduzimanju sredstava ili imovine;

9) iznos zaplijenjenih sredstava ili vrijednost oduzete imovine;

10) o svim i poslatim zamolnicama u vezi sa krivičnim dijelima iz stava 1 ovog člana ili prethodnim dijelima.

Organ državne uprave nadležan za poslove pravosuđa dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi podatke o primljenim i poslatim zahtijevima za međunarodnu pravnu pomoć u vezi sa krivičnim dijelima iz stava 1 ovog člana, kao i podatke o privremeno i trajno oduzetoj imovini.

Organi iz stava 1 ovog člana dužni su da podatke iz st. 2 do 4 ovog člana dostavljaju finansijsko-obavještajnoj jedinici jednom godišnje, a najkasnije do kraja februara tekuće za prethodnu godinu, kao i na njen zahtjev.

Subjekti iz stava 1 ovog člana podatke dostavljaju finansijko obaještajnoj jedinici na način propisan aktom iz člana 59 ovog zakona.

VII. EVIDENCIJE, ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA

1. Vođenje i sadržaj evidencija

Evidencije koje vodi obveznik

Član 102

Obveznik je dužan da vodi:

1) evidencije podataka o mjerama poznavanja i praćenja klijenta (izvršenim u zemlji i sa inostranstvom) iz člana 14 ovog zakona;

2) evidencije podataka iz člana 54 ovog zakona;

3) evidencije podataka iz člana 59 ovog zakona;

4) evidencije naredbi o privremenom obustavljanju transakcije iz člana 84 ovog zakona;

5) evidencije zahtjeva za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu iz člana 86 vog zakona;

6) evidencije o pristupu nadzornih organa podacima, informacijama i dokumentaciji

Obveznik je dužan da vodi evidenciju iz stava 1 ovog člana na način koji će obezbijediti rekonstrukciju pojedinačnih transakcija (uključujući i iznose i valutu) koje bi mogle da se koriste kao dokaz u postupku otkrivanja kriminalnih aktivnosti klijenata.

Sadržaj evidencija obveznika

Član 103

U evidencijama iz člana 102 stav 1 tač. 1 do 5 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

1) naziv, adresa i kućni broj i opština u Crnoj Gori, država sjedišta, matični broj, PIB, rezidentnost (rezident „da“ ili „ne“), razlog poslovnog odnosa (uspostava poslovnog odnosa, vršenje transakcije, zakup sefa, pristup sefu, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac) pravnog lica odnosno preduzetnika;

2) ime, prezime, jedinstveni matični broj , adresa i opština prebivališta, odnosno boravišta u Crnoj Gori, datum rođenja, država rođenja, državljanstvo, politička eksponiranost („da“ ili „ne“), rezidentnost (rezident „da“ ili „ne“), uloga lica (zastupnik ili ovlašćeno lice) zastupnika ili ovlašćenog lica, koje za pravno lice, strani trast, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava iz člana 31 ovog zakona zaključi poslovni odnos ili izvrši transakciju, , i vrsta , broj , država izdavanja i datum važenja lične isprave;

3) ime, prezime , jedinstveni matični broj, adresa i opština prebivališta, odnosno boravišta u Crnoj Gori, datum rođenja, država rođenja, državljanstvo, politička eksponiranost („da“ ili „ne“), rezidentnost (rezident „da“ ili „ne“) ovlašćenog lica, koje za klijenta traži ili izvrši transakciju, i vrsta, broj, država izdavanja i datum važenja lične isprave;

4) ime, prezime , jedinstveni matični broj , adresa i opština prebivališta, odnosno boravišta u Crnoj Gori,, datum rođenja, država rođenja, državljanstvo, politička eksponiranost („da“ ili „ne“), rezidentnost (rezident „da“ ili „ne“), uloga fizičkog lica (klijent, osiguranik, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac, zastupnik, preduzetnik, fizičko lice koje obavlja djelatnost) fizičkog lica, odnosno njegovog zastupnika, preduzetnika ili fizičkog lica koje obavlja djelatnost, koje uspostavi poslovni odnos, ili izvrši transakciju ili pokuša da izvrši transakciju, odnosno fizičko lice za koje se uspostavi poslovni odnos, ili vrši transakcija, ili pokuša da izvrši transakcija i vrsta , broj , država izdavanja i datum važenja lične isprave;

5) ime, prezime, jedinstveni matični broj, adresa i opština prebivališta, odnosno boravišta u Crnoj Gori,, datum rođenja, država rođenja, državljanstvo, politička eksponiranost („da“ ili „ne“), rezidentnost (rezident „da“ ili „ne“), uloga fizičkog lica( ulozak u prostor za priređivanje igara na sreću, pristup igrama na serću putem Interneta ili drugih telekomunikacionih sredstava, pristup blagajni, pristup drugim mjestima (tačkama) na kojima se vrše transakcije u skladu sa vrstom igre na sreću, pristup sefu) , fizičkog lica koje uđe u prostor za priređivanje igara na sreću, pristupi sefu, odnosno pristupi igrama na sreću putem interneta odnosno drugih telekomunikacionih sredstava, blagajni ili drugim mjestima (tačkama) na kojima se vrše transakcije u skladu sa vrstom igre na sreću, i vrsta , broj , država izdavanja i datum važenja lične isprave;

6) ime, prezime , jedinstveni matični broj , adresa i opština prebivališta, odnosno boravišta u Crnoj Gori, datum rođenja, država rođenja, državljanstvo, politička eksponiranost („da“ ili „ne“) i rezidentnost (rezident „da“ ili „ne“), stvarnog vlasnika pravnog lica, odnosno u slučaju iz člana 37 st. 6 i 7 ovog zakona podatak o kategoriji lica u čijem je interesu osnivanje i djelovanje pravnog lica ili sličnog pravnog subjekta stranog prava;

7) svrha, cilj, namjena i pretpostavljena priroda poslovnog odnosa, uključujući informaciju o šiframa djelatnosti klijenta;

8) datum uspostavljanja poslovnog odnosa, odnosno datum i vrijeme ulaska u kazino ili pristupa sefu;

9) podaci o transakciji: datum i vrijeme izvršenja transakcije, transakcija izvršena („da“ , „ne“ ili „djelimično“), broj naloga transakcije (ili broj polise, broj ugovora), vrsta računa, broj računa, MB kreditne institucije računa, naziv kreditne institucije računa, država sjedišta kreditne institucije računa, vrsta transakcije („uplata“ ili „isplata“), iznos transakcije u EUR-ima, iznosi transakcija po valutama, način izvršenja transakcije („gotovinski“, „bezgotovinski“, „već plaćeno“, „u ratama“, „tržišna“, „netržišna“), svrha i namjena transakcije, naziv filijale obveznika koja vrši transkaciju

10) podaci o izvoru imovine i sredstava koji su ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije;

11) razlozi za sumnju o imovinskoj koristi iz kriminalne djelatnosti, pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, indikatori, transakcija zadržana od izvršenja („da“ ili „ne“);

12) ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 1 ovog zakona, pored podataka navedenih u stavu 10 ovog člana, i podaci: vrsta računa, broj računa, MB kreditne institucije računa, naziv kreditne institucije računa, država sjedišta kreditne institucije računa, ime, prezime, adresa i grad prebivališta, odnosno boravišta, kućni broj, odnosno naziv, adresa,kućni broj, grad, država sjedišta lica kojem je namijenjena transakcija, SWIFT kod kreditne institucije, država odredišta, korespodentska kreditna institucija, država korespodentske kreditne institucije;

15) Ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 7 ovog zakona, pored podataka navedenih u stav 10 ovog člana, i podaci: šifra berze, šifra hartije od vrijednosti, broj akcija, cijena akcije, šifra brokera prodavca , šifra brokera kupca, broj računa prodavca na berzi, broj računa kupca na berzi

16) Ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tačke 8 i 9 ovog zakona, pored podataka navedenih u stavu 10 ovog člana, i podaci: datum početka osiguranja, trajanje osiguranja u godinama, vrsta premije (jednokratna,mjesečna, kvartlana, polugodišnja, godišnja), korisnici osiguranja premije, razlog isplate (osigurani slučaj, raskid ugovora,istek ugovora).

17) Ako je transakcija vezana za obveznike iz člana 4 stav 2 tačke 13 i 14 ovog zakona, pored podataka navedenih u stavu 10 ovog člana, i podaci o predmetu transakcije:

- vrijedni predmeti: vrsta vrijednog predmeta (umjetnina, zlatni predmet, dijamant, hartija od vrijednosti, kripto novčanik, ostalo), naziv, vrijednost, opis, kategorija, podkategorija, stil, tema, tehnika, materijal, vrsta, pol, težina, broj karata, boja metala, tip, čistoća, veličina, vrsta metala, širina, čistoća dijamanta, dimenzije dijamanta, oblik, boja, jasnoća / čistoća, porijeklo, procenat dubine, procenat tabele, simbol hartije od vrijednosti, tip hartije od vrijednosti, status hartije od vrijednosti, jedinstvena identifikaciona oznaka finansijskog instrumenta u skladu sa standardom ISO 6166 (u daljem tekstu: ISIN), šifra kripto novčanika, vršilac usluge kripto novčanika;

- nepokretnost: vrsta nepokretnosti, vrijednost nepokretnosti, adresa, kućni broj, grad, poštanski broj, država, broj lista nepokretnosti, vrsta prava, osnov sticanja, površina, sprat, datum upisa / sticanja, katastarska opština, broj parcele, površina, zabilježbe, obim prava, starost nepokretnosti;

- prevozno sredstvo: vrsta prevoznog sredstva (drumsko vozilo, plovilo, vazduhoplov, ostalo), vrsta vozila, registarska oznaka, država registracije, datum važenja registracije, marka prevoznog sredstva, model prevoznog sredstva, WIN, vrsta plovila, proizvođač, identifikacioni broj, motor, kategorija motora, proizvođač motora, tip / model motora, serijski broj motora, naziv, krila, pozicija krila, rep, kod tipa, vrijednost prevoznog sredstva;

18) broj naloga za blokadu transakcije, datum i vrijeme početka blokade, datum i vrijeme produženja blokade i stanje na računu prije blokade

19) broj zahtjeva za kontinuirano praćenje za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu, vrsta računa, broj računa, datum početka praćenja, datum produženja praćenja, i podaci iz stava 1 odnosno stava 4 ovog člana.

20) Podaci o načinu na koji je izvršena identifikacija (fizičko prisusutvo, elektronska identifikacija, video-elektronska identifikacija).

21) Video-audio zapis nastao u procesu identifikacije klijenta shodno članu 26 ovog zakona.

U evidencijama iz člana 102 stav 1 tačka 6 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci: naziv državnog organa, ime i prezime ovlašćenog službenog lica koje odrede nadzorni organi iz člana 118 ovog zakona, datum i vrijeme uvida u podatke.

Evidencije koje vodi carinski organ

Član 104

Carinski organ vodi:

- evidenciju o prijavljenom, neprijavljenom i lažno prijavljeno prenošenju preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja, u iznosu i vrijednosti od 10.000 eura ili više;

- evidenciju o prenošenju ili pokušaju prenošenja preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja, u vrijednosti manjoj od 10.000 eura, ako postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnbosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Sadržaj evidencija carinskog organa

Član 105

U evidencijama iz člana 104 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

1) ime, prezime, jedinstveni matični broj, adresa i grad prebivališta, odnosno boravišta, kućni broj, državljanstvo, vrsta , broj , država izdavanja i datum važenja lične isprave fizičkog lica koje prenosi ili pokuša da prenese preko državne granice imovinu iz člana 104 ovog zakona;

2) naziv, adresa i kućni broj, grad, država sjedišta,matični broj, PIB, odnosno ime, prezime , jedinstveni matični broj, adresa i grad prebivališta, odnosno boravišta, kućni broj, državljanstvo fizičkog lica za koje se obavlja prenos preko državne granice imovine iz člana 104 ovog zakona;

3) naziv, adresa i kućni broj, grad, država sjedišta,matični broj, PIB odnosno ime, prezime , jedinstveni matični broj, adresa i grad prebivališta, odnosno boravišta, kućni broj, državljanstvo fizičkog lica kome je namijenjena gotovina;

4) iznos, valuta i vrsta gotovog novca koji se prenosi ili se pokušava prinijeti preko državne granice;

5) izvor i namjena korišćenja gotovine koja se prenosi ili se pokušava prinijeti preko državne granice;

6) podaci o vrijednim predmetima koji se prenose ili pokušavaju prenijeti preko državne granice: vrsta vrijednog predmeta (zlatni predmet, dijamant, hartija od vrijednosti), naziv, vrijednost, opis, težina, broj karata, boja metala, tip, čistoća, veličina, vrsta metala, širina, čistoća dijamanta, dimenzije dijamanta, oblik, boja, jasnoća / čistoća, procenat tabele, simbol hartije od vrijednosti, tip hartije od vrijednosti, status hartije od vrijednosti, ISIN;

7) izvor i svrhu korišćenja vrijednih predmeta koji se prenose ili pokušavaju prenijeti preko državne granice;

8) granični prelaz, pravac putovanja („ulazak u CG“ ili „izlazak iz CG“), datum i vrijeme prelaska ili pokušaja prelaska preko državne granice;

9) naziv države iz koje se ili u koju se vrši prenos imovine iz člana 96 ovog zakona;

10) razlozi za sumnju o imovinskoj koristi iz kriminalne djelatnosti, pranju novca i sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, indikatori, transakcija zadržana od izvršenja („da“ ili „ne“).

Pored podataka iz stava 1 ovog člana u evidenciji iz člana 104 tačka 2 ovog zakona unosi se podatak da li je prenošenje gotovine bilo prijavljeno ili lažno prijavljeno carinskom organu.

**Sadržaj registra stvarnih vlasnika**

**Član 106**

Registar stvarnih vlasnika sadrži sljedeće podatke o:

1) privrednom društvu odnosno pravnom licu:

- naziv, adresa, sjedište, registarski broj, identifikacioni broj, datum registracije i datum brisanja privrednog subjekta za pravni subjekt registrovan u CRPS;

- naziv, adresa, sjedište, poreski identifikacioni broj, datum registracije i datum brisanja subjekta registra iz poreskog registra za subjekta registrovanog u poreskom registru;

- status registrovanog subjekta;

- oblik organizovanja;

- šifre djelatnosti;

- podatak o zastupniku, punomoćniku ili ovlašćenom licu;

- fizičko lice koje je registrovano kao član organa;

- osnovni (registrovani) kapital;

- podatke o članovima, odnosno osnivačima i procentu njihovog udjela, odnosno broju i procentu njihovih akcija;

- grafički prikaz vlasničke strukture ako obveznik ima složenu vlasničku strukturu;

- adresu za prijem pošte;

- adresu za prijem elektronske pošte;

- brojeve računa u kreditnim institucijama;

2) stvarnom vlasniku:

- lično ime;

- jedinstveni matični broj

- datum rođenja;

- adresa prebivališta ili boravišta;

- poreski identifikacioni broj;

- državljanstvo;

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

- datum registracije,

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

3) kategoriji lica sa interesom za uspostavljanje stranog trasta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava kada pojedince koji dobijaju korist od stranog trasta, strane institucije ili sličnog subjekta stranog prava tek treba odrediti i to:

- lično ime osnivača ili povjerenika stranog trasta, korisnika sredstava stečenih od imovine kojom se upravlja, gdje su budući korisnici već određeni ili mogu biti određeni kod stranog trasta ili zastupnika interesa primalaca stečenih sredstava stranog trasta;

- broj pasoša i država izdavanja i/ili lični broj za stranca i/ili broj lične karte stranca i zemlja izdavanja u skladu sa propisima kojima se uređuju uslovi za ulazak, kretanje i boravak stranaca na teritoriji Crne Gore;

- datum rođenja;

- država prebivališta i državljanstvo.

Evidencije koje vodi finansijsko-obavještajna jedinica

Član 107

Finansijsko-obavještajna jedinica vodi sledeće evidencije:

l) evidencija analiza i predmeta;

2) evidencija obveznika, ovlašćenih lica i njihovih zamjenika;

3) evidencija o krivičnim djelima i prekršajima, učiniocima krivičnih djela i prekršaja iz člana 101 ovog zakona;

4) evidencija o postupanju nadzornih organa.

Evidencija iz stava 1 tačka 1 ovog člana uključuje lica i transakcije iz člana 59 ovog zakona, naredbe za privremeno obustavljanje transakcija iz člana 84 ovoga zakona, zahtjeve za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu iz člana 86 ovog zakona, primljene zahtjeve i informacije iz člana 82 ovog zakona, obavještenja i informacije iz čl. 88 i 89 ovog zakona, međunarodne zahtjeve i informacije iz čl. 92, 93 i 94 ovog zakona, operativno prikupljene podatke i informacije i pimljene i poslate akte.

Sadržaj evidencija koju vodi finansijsko-obavještajna jedinica

Član 108

U evidenciji analiza i predmeta iz člana 107 tačka 1 ovog zakona vode se i obrađuju podaci iz člana 103 ovog zakona, i podaci: broj predmeta, naziv predmeta, broj primljenog akta, pošiljalac odnosno primalac akta, datum slanja akta, datum dostavljanja akta, klasifikacija akta, razlozi za privremeno obustavljanje transakcije, razlozi praćenja finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu, opis sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti, klasifikacija krivičnog djela, rezultat analize, razlozi ne dostavljanja odgovora na inicijativu ili zahtjev, skenirana primljena i poslata akta, kao i skenirana dokumentacija koja ide u prilogu akata.

U evidenciji iz stava 1 ovog člana vode se i podaci o licima, ličnim ispravama, bankovnim računima, nepokretnostima, polisama osiguranja, prevoznim sredstvima i vrijednim predmetima koji su predmet finansijko obavještajne analize.

O licima iz stava 2 ovog člana vode se podaci: naziv, odnosno ime i prezime, rođeno prezime, MB, PIB odnosno JMB, adresa i opština prebivališta ili boravišta u Crnoj Gori, država sjedišta, rezidentnost (rezident „da“ ili „ne“), šifre djelatnosti, datum rođenja, država rođenja, državljanstvo, politička eksponiranost („da“ ili „ne“), uloga lica (klijent, osiguranik, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac, zastupnik, preduzetnik, fizičko lice koje obavlja djelatnost, ovlašćeno lice, osnivač, odgovorno lice) , email, broj telefona, broj mobilnog telefona, IMEI, fotografija, prethodni lični podaci (JMB, ime, prezime, datum rođenja), lažni lični podaci (JMB, ime, prezime, datum rođenja, prebivalište (adresa, grad, država) državljanstvo), prethodni nazivi pravnog lica, podaci o pravnom licu osnivaču (MB, PIB, naziv, prebivalište sjedišta (adresa, kućni broj, grad, država) država registracije).

O ličnim ispravama iz stava 2 ovog člana vode se podaci: JMB, vrsta, broj , država izdavanja i datum važenja , skenirana stranica sa podacima, indikator (regulara, lažan);

O bankovnim računima iz stava 2 ovog člana vode se podaci: MB odnosno JMB, vrsta računa, broj računa, datum kreiranja računa, naziv izdavaoca računa, država izdavaoca računa, skenirani karton deponovanih potpisa.

O nepokretnostima iz stava 2 ovog člana vode se podaci: MB odnosno JMB, vrsta nepokretnosti, vrijednost nepokretnosti, adresa, kućni broj, grad, poštanski broj, država, broj lista nepokretnosti, vrsta prava, osnov sticanja, površina, sprat, datum upisa/sticanja, katastarska opština, broj parcele, površina, zabilježbe, obim prava, starost nepokretnosti;

O polisi osiguranja iz stava 2 ovog člana vode se podaci: MB odnosno JMB, broj polise, trajanje osiguranja u godinama, vrsta premije, datum početka osiguranja, korisnik osiguranja, MB osiguravajućeg društva.

O prevoznim sredstvima iz stava 2 ovog člana vode se podaci: MB odnosno JMB, vrsta prevoznog sredstva (drumsko vozilo, plovilo, vazduhoplov, ostalo), vrsta vozila, registarska oznaka, država registracije, datum važenja registracije, marka prevoznog sredstva, model prevoznog sredstva, WIN, vrsta plovila, proizvođač, identifikacioni broj, motor, kategorija motora, proizvođač motora, tip / model motora, serijski broj motora, naziv, krila, pozicija krila, rep, kod tipa, vrijednost prevoznog sredstva;

O vrijednim predmetima iz stava 2 ovog člana vode se podaci: MB odnosno JMB, vrsta vrijednog predmeta (umjetnina, zlatni predmet, dijamant, hartija od vrijednosti, kripto novčanik, ostalo), naziv, vrijednost, opis, kategorija, podkategorija, stil, tema, tehnika, materijal, vrsta, pol, težina, broj karata, boja metala, tip, čistoća, veličina, vrsta metala, širina, čistoća dijamanta, dimenzije dijamanta, oblik, boja, jasnoća/čistoća, porijeklo, procenat dubine, procenat tabele, simbol hartije od vrijednosti, tip hartije od vrijednosti, status hartije od vrijednosti, ISIN, šifra kripto novčanika, vršilac usluge kripto novčanika.

U evidenciji obveznika, ovlašćenih lica i njihovim zamjenicima iz člana 107 stav 1 tačka 2 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci: MB, PIB, naziv, adresa i opština u Crnoj Gori, država sjedišta obveznika, status dozvole za rad (izdata, oduzeta, nije potrebna), JMB, ime, prezime, uloga (ovlašćeno lice, zamjenik ovlašćenog lica), email, broj telefona, broj mobilnog telefona, datum početka i prestanka rada ovlašćenog lica ili njegovog zamjenika, datum izdavanja licence, broj licence, datum oduzimanja i datum prestanka važenja licence.

U evidenciji o krivičnim djelima i prekršajima, učiniocima krivičnih djela i prekršaja iz člana 107 stav 1 tačka 3 ovog zakona vode se i obrađuju podaci iz člana 101 ovog zakona.

U evidenciji o postupanjima nadzornih organa iz člana 107 stav 1 tačka 4 ovog zakona vode se i obrađuju podaci: PIB i naziv nadzornog organa, vrsta nadzora (neposredni ili posredni nadzor), MB, PIB i naziv obveznika, ime, prezime, JBM odgovornog lica u pravnom licu, podatke iz člana 122 ovog zakona, datum planiranja kontrole, datum kontrole, opis utvrđenog stanja, JMB, ime i prezime ovlašćenog lica koje je izvršilo kontrolu, sken zapisnika o kontroli.

Evidentiranje podataka o nerezidentu

Član 109

U svim evidencijama i registrima propisanim ovim zakonom za nerezidenta ako nerezident nema JMB upisuje se datum rođenja, država rođenja, broj, datum važenja, država izdavanja i vrsta lične isprave i poreski broj, a umjesto MB upisuje se PIB, osim ako ovim zakonom nije drukčije određeno.

2. Zaštita podataka

Zabrana otkrivanja podataka

Član 110

Obveznici i njihovi zaposleni, članovi upravnih, nadzornih ili drugih poslovodnih organa, odnosno druga lica, kojima su dostupni ili bili dostupni podaci iz člana 103 ovog zakona ne smiju klijentu ili trećem licu otkriti da je:

1) finansijsko-obavještajnoj jedinici saopšten podatak, informacija, stavljena na uvid ili dostavljena dokumentacija o klijentu ili transakciji iz člana 59 st. 4, 5, 6, 8 i 9, člana 82 st. 1, 2 i 3 ovog zakona;

2) finansijsko-obavještajna jedinica na osnovu člana 84 ovog zakona privremeno obustavio transakciju, odnosno u vezi sa tim dao uputstva obvezniku;

3) finansijsko-obavještajna jedinica na osnovu člana 86 ovog zakona zahtijevao redovno praćenje poslovanja klijenta;

4) protiv klijenta ili trećeg lica pokrenuta ili bi mogla biti pokrenuta istraga zbog pranja novca, sa njim povezanog krivičnog djela ili finansiranja terorizma.

Otkrivanjem, u smislu stava 1 ovog člana, ne smatra se pokušaj da se klijent odvrati od angažovanja, vršenja ili učestvovanja u nezakonitoj aktivnosti.

Informacije i podaci iz stava 1 ovog člana, obavještenja o sumnjivim transakcijama, finansijske informacije, finansijske analize, kao i svi drugi podaci, informacije i dokumentacija koje finansijsko-obavještajna jedinica u skladu sa ovim zakonom prikupi ili sačini u cilju sprečavanja, otkrivanja i borbe protiv pranja novca, sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranja terorizma, označavaju se odgovarajućom oznakom stepena tajnosti i ne smiju se dostavljati trećim licima na uvid.

U cilju obezbjeđivanja efikasne i pravovremene međunarodne saradnje, informacije, obavještenja i zahtjevi iz stava 3 ovog člana do nivoa tajnosti „interno“, mogu se dostavljati finansijsko-obavještajnim jedinicama druge države ili drugim stranim nadležnim organima putem komunikacionih sistema Svjetske asocijacije finansijsko-obavještajnih jedinica.

Podaci, informacije i dokumentacija iz stava 3 ovog člana ne smiju se dostavljati trećim licima na uvid, osim ako ovim zakonom nije drukčije određeno.

Finansijsko-obavještajna jedinica nije dužna da potvrdi, ni da ospori postojanje podataka, informacija i dokumentacije iz stava 3 ovog člana.

Zabrana otkrivanja podataka iz stava 1 ovog člana ne primjenjuje se na:

1) podatke, informacije i dokumentaciju koje, u skladu sa ovim zakonom, pribavi i vodi obveznik i koje su neophodne za utvrđivanje činjenica u krivičnim postupcima i ako podnošenje tih podataka u pisanom obliku traži, odnosno naloži nadležni sud;

2) podatke iz tačke 1 ovog stava ako to zahtijeva nadzorni organ iz člana 118 ovog zakona radi sprovođenja ovog zakona.

Izuzeće od načela čuvanja povjerljivosti

Član 111

Obaveza čuvanja poslovne, bankarske, profesionalne i službene tajne ne primjenjuje se na obveznike, organizacije sa javnim ovlašćenjima, državne organe, sudove i njihove zaposlene prilikom dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije finansijsko-obavještajnoj jedinici, u skladu sa ovim zakonom.

Obaveza čuvanja poslovne, bankarske, profesionalne i službene tajne ne primjenjuje se na obveznika koji je član finansijske grupe prilikom razmjene podataka i informacija sa drugim članovima finansijske grupe pod uslovima iz člana 62 ovog zakona.

Obveznik i njihovi zaposleni nijesu odgovorni za štetu učinjenu klijentima ili trećim licima, ako u skladu sa ovim zakonom:

1) finansijsko-obavještajnoj jedinici dostave podatke, informacije i dokumentaciju o svojim klijentima;

2) pribavljaju i obrađuju podatke, informacije i dokumenataciju o klijentima;

3) sprovode naredbu finansijsko-obavještajne jedinice o privremenom obustavljanju transakcije;

4) sprovode zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice o redovnom praćenju finansijskog poslovanja klijenta.

Zaposleni kod obveznika ne mogu disciplinski ili krivično odgovarati za kršenje obaveze čuvanja tajnosti podataka, ako:

1) podatke, informacije i dokumentaciju dostave finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu sa ovim zakonom;

2) podatke, informacije i dokumentaciju, pribavljene u skladu sa ovim zakonom, obrađuju radi provjere klijenata i transakcija za koje postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

**Zaštita integriteta ovlašćenog lica i zaposlenih**

**Član 112**

Obveznik je dužan da preduzme neophodne mjere kako bi zaštitio ovlašćeno lice i zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od prijetnji i drugih nepovoljnih, odnosno diskriminatornih radnji usmjerenih na njihov fizički, odnosno psihički integritet.

Korišćenje dobijenih podataka

Član 113

Finansijsko-obavještajna jedinica, državni organi i nosioci javnih ovlašćenja, obveznici i njihovi zaposleni dužni su da lične podatke koje dobiju u skladu sa ovim zakonom koriste samo za namjene za koje su pribavljene.

Čuvanje podataka

Član 114

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

Fotokopiju lične isprave, drugih isprava i dokumentacije, kao i pisanih ovlašćenja obveznik čuva u skladu sa stavom 1 ovog člana.

Obveznik je dužan da podatke i prateću dokumentaciju o ovlašćenom licu i zamjeniku ovlašćenog lica, stručnom usavršavanju zaposlenih i sprovođenju mjera interne kontrole iz čl. 63, 70 i 71 ovog zakona čuva četiri godine od razrješenja ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica, odnosno izvršenog stručnog usavršavanja i interne kontrole.

Nakon isteka rokova iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da obriše ili uništi lične podatke klijenta.

Ako obveznik prestane da postoji kao pravno lice ili uđe u stečaj, lice koje je bilo stvarni vlasnik kod tog obveznika dužno je da sve podatke iz stava 1 ovog člana, u elektronskoj formi, dostavi nadzornom organu, koji ima obavezu čuvanja podataka deset godina nakon prestanka poslovnog odnosa klijenta, izvršene povremene transakcije, ulaska klijenta u kazino i prostorije u kojima se priređuju druge posebne igre na sreću ili pristupu sefu.

Čuvanje podataka kod carinskog organa

Član 115

Carinski organ dužan je da podatke iz evidencija iz člana 105 ovog zakona čuva 11 godina od dana pribavljanja.

Nakon isteka roka iz stava 1 ovog člana podaci iz evidencija iz člana 105 ovog zakona se brišu.

**Čuvanje podatka u Registru stvarnih vlasnika i Registru računa i sefova**

**Član 116**

Poreska uprava dužna je da podatke u Registru stvarnih vlasnika čuva 10 godina od dana koji se smatra danom prestanka postojanja subjekta iz člana 39 stav 4 ovog zakona u skladu sa zakonom.

Centralna banka dužna je da podatke u registru računa i sefova čuva 10 godina nakon gašenja računa odnosno otkaza korišćenja sefa.

Nakon isteka roka iz st. 1 i 2 ovog člana podaci registra stvarnih vlasnika, odnosno registra računa i sefova se brišu.

Čuvanje podataka u finansijsko-obavještajnoj jedinici

Član 117

Finansijsko-obavještajna jedinica je dužna da podatke i informacije iz evidencija koje vodi u skladu sa ovim zakonom čuva 11 godina od dana njihovog pribavljanja.

Podaci iz stava 1 ovog člana se nakon isteka roka čuvanja se anonimiziju, a podaci koji su u papirnoj formi uništavaju.

Finansijsko-obavještajna jedinica ne smije o podacima i informacijama kojima raspolaže obavijestiti lice na koja se odnose prije isteka roka od deset godina od dana njihovog evidentiranja.

Lice iz stava 3 ovog člana ima pravo uvida u svoje lične podatke nakon isteka roka od deset godina od dana njihovog evidentiranja.

Bliži način anonimizacije i uništavanja podataka iz stava 2 ovog člana propisuje internim aktom Ministarstvo.

VIII. NADZOR NAD SPROVOĐENJEM ZAKONA

Nadzor nad sprovođenjem zakona

Član 118

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

1) Centralna banka Crne Gore u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2, 3 ovog zakona i kao i na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 12 ovog zakona kojima izdaje dozvolu, odnosno odobrenje za rad;

2) Agencija za elektronske telekomunikacije i poštansku djelatnost, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 4 ovog zakona;

3) Komisija za tržište kapitala, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 5, 6 i 7 ovog zakona i pravna lica iz člana 100 ovog zakona;

4) Agencija za nadzor osiguranja, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tač. 8 i 9 ovog zakona;

5) organ uprave nadležan za poslove igara na sreću u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 10 ovog zakona;

6) nadležni poreski organ, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 11 ovog zakona;

7) Organ državne uprave nadležan za poslove pravosuđa u odnosu na advokate i advokatske kancelarije;

8) Organ državne uprave nadležan za poslove pravosuđa u odnosu na notare;

9) Ministarstvo preko ovlašćenog službenog lica u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspekcijski nadzor, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 13 ovog zakona.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da, prije sprovođenja kontrole, finansijsko-obavještajnoj jedinici dostave podatke iz člana 108 stav 12 ovog zakona o aktivnostima nadzora koji planiraju da preduzmu najkasnije sedam radnih dana prije i, po potrebi, koordiniraju i usklade svoje aktivnosti u vršenju nadzora nad sprovođenjem ovog zakona.

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

- naloži obvezniku otklanjanje nezakonitosti i/ili nepravilnosti;

- izda prekršajni nalog ili pokrene prekršajni postupak protiv obveznika u skladu sa zakonom kojim se uređuje prekršajni postupak;

- suspenduje ili oduzme dozvolu za rad obvezniku;

- naloži druge mjere obvezniku u skladu sa zakonom.

Organi iz stava 1 ovog člana mogu izdati nalog obvezniku da ukine obavljanje poslova u svojim podružnicama u drugoj državi odnosno odbiti zahtjev za otvaranje podružnice u drugoj državi ako obveznik nije u mogućnosti da sprovodi mjere sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finasiranja terorizma utvrđene ovim zakonom.

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

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

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

- podatke koji se odnose na rizike od pranja novca ili finansiranja terorizma utvrđene u nacionalnoj procjeni rizika;

- podatke koji se odnose na konkretne nacionalne ili međunarodne rizike povezane sa klijentima, proizvodima i uslugama;

- podatke koji se odnose na rizik od pojedinih obveznika i druge dostupne podatke;

- značajne događaje ili promjene povezane sa menadžmentom obveznika, kao i svaku promjenu djelatnosti.

Finansijsko-obavještajna jedinica može da podnese zahtjev nadzornim organima iz stava 1 ovog člana da sprovedu kontrolu nad određenim obveznikom ili vrstom obveznika, na osnovu informacija i podataka koji su rasploživi finansijsko-obavještajnoj jedinici i na osnovu izvršenih strateških i operativnih analiza.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da postupe po zahtjevu iz stava 8 ovog člana.

**Neposredan i posredan nadzor**

**Član 119**

Nadzorni organi iz člana 118 ovog zakona vrše posredan i neposredan nadzor nad primjenom ovog zakona.

Prilikom vršenja nadzora službenik nadzora se legitimiše službenom legitimacijom i značkom, odnosno ovlašćenjem.

Neposredan nadzor se sprovodi na osnovu plana nadzora nadzornog organa, koji se sačinjava na godišnjem nivou i predstavlja poslovnu tajnu.

Neposredan nadzor pokreće se i vodi po službenoj dužnosti, a sprovodi se uvidom u poslovne knjige,drugu dokumentaciju i informacioni sistem obveznika.

Na postupak neposrednog nadzora shodno se primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje inspekcijski nadzor, odnosno zakona kojima se uređuju nadležnosti nadzornih organa iz člana 118 ovog zakona.

Posredan nadzor sprovodi se kontrolom dokumentacije koju obveznici dostavljaju nadležnim organima na njihov zahtjev odnosno analizom izvještaja i podataka koje obveznici dostavljaju u skladu sa zakonom.

Obveznik je dužan da na zahtjev iz stava 6 ovog člana nadzornom organu dostavi podatke, informacije i dokumentaciju koji su neophodni za vršenje nadzora odmah, a najkasnije u roku od 8 dana od dana dostavljanja zahteva.

O dostavljenim podacima, informacijama i dokumentaciji iz stava 6 ovog člana, nadzorni organ sačinjava zapisnik odnosno izvještaj.

**Posebna ovlašćenja nadzornih organa**

**Član 120**

Ako na osnovu zakona nadležni organ iz člana 118 ovog zakona daje dozvole za rad obveznika, odnosno odobrenje za sticanje učešća kod obveznika, odnosno za imenovanje članova organa upravljanja kod obveznika, može da u svakom trenutku pribavi podatke o osuđivanosti lica u vezi s kojima se provjerava ispunjenost uslova za davanje te dozvole, odnosno odobrenja i njihovih saradnika odnosno povezanih lica, u skladu sa zakonom.

Pojam saradnika odnosno povezanog lica iz stava 1 ovog člana za pojedine kategorije obveznika iz stava 1 ovog člana ima značenje saradnika odnosno povezanog lica u skladu sa propisom kojim se uređuje poslovanje tog obveznika.

Podatke iz stava 1 ovog člana nadležni organ može koristiti isključivo u svrhe za koje su pribavljeni i ne smije ih saopštavati niti učiniti dostupnim trećim licima.

**Međunarodna saradnja nadzornih organa**

**Član 121**

Nadzorni organ iz člana 118 ovog zakona može, na svoju inicijativu ili na osnovu pismenog i obrazloženog zahtjeva organa strane države nadležnog za vršenje nadzora, razmjenjivati podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa:

1) propisima iz oblasti u kojoj posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor, kao i drugim relevantnim propisima za vršenje nadzora;

2) sektorom u kome posluje obveznik nad kojim taj organ vrši nadzor;

3) vršenjem nadzora nad obveznikom;

4) transakcijama ili licima za koje postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma ili drugim predikatnim krivičnim djelom.

Nadzorni organi iz stava 1 ovog člana, u skladu sa načelima uzajamnosti i čuvanja povjerljivih informacija, mogu međusobno da traže pomoć da u okviru svojih ovlašćenja sprovedu nadzor nad obveznikom koji je dio grupe, a koji posluje u državi od koje se pomoć traži.

Način dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije, kao i vršenje zajedničkog nadzora iz stava 2 ovog člana, organi iz stava 1 ovog člana uređuju posebnim sporazumom u skladu sa zakonom.

Organi iz stava 1 ovog člana podatke, informacije i dokumentaciju koriste samo:

1) za obavljanje svojih dužnosti u skladu sa ovim zakonom;

2) u slučaju žalbe ili drugih pravnih sredstava koja se izjavljuju protiv odluke organa nadležnog za vršenje nadzora, uključujući sudske postupke.

Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana koji je utvrdio nepravilnosti i nezakonitosti iz člana 123 ovog zakona o tome obavještava i druge nadzorne organe iz člana 118 ovog zakona ako su te nepravilnosti, odnosno nezakonitosti od značaja za njihov rad.

Nadzorni organ iz stava 1 ovog člana ne može otkrivati i razmjenjivati sa trećim licima podatke, informacije i dokumentaciju koje je prikupio u okviru saradnje u smislu ovog člana bez izričite saglasnosti nadzornog organa koji mu je te informacije, podatke ili dokumentaciju dostavio, niti ih može koristiti u drugu svrhu osim one za koju mu je taj organ dao saglasnost, osim u opravdanim okolnostima u skladu sa zakonom, pri čemu će o tome odmah obavijestiti taj organ.

Obaveza čuvanja poslovne tajne primjenjuje se na članove organa upravljanja i rukovođenja, zaposlene i druga stručna lica koja nadzorni organ iz stava 1 ovog člana angažuje za obavljanje poslova u vezi sa sprovođenjem obaveza iz ovog zakona.

# Dostavljanje informacija o preduzetim radnjama u postupku nadzora

Član 122

Nadzorni organi iz člana 118 ovog zakona dužni su da o preduzetim radnjama u toku kontrole, u skladu sa ovim zakonom, dostave podatke finansijsko-obavještajnoj jedinici iz člana 108 stav 12 ovog zakona u roku od osam dana od dana preduzimanja mjere.

Ako tokom inspekcijske kontrole nadzorni organi iz člana 118 ovog zakona procijene da u vezi sa nekom transakcijom ili licem postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca, sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma ili utvrde činjenice koje mogu biti dovedene u vezu sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma dužni su da odmah, bez odlaganja, obavijeste finansijsko-obavještajnu jedinicu.

Nadzorni organi iz člana 118 dužni su da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavljaju sljedeće podatke:

- datum podnošenja prekršajnog naloga, odnosno zahtjeva za pokretanje prekršajnog postupka, ili druge izrečene mjere;

- lično ime, datum rođenja i adresa odgovornog lica kod obveznika ako je lice crnogorski državljanin jedinstveni matični broj (u daljem tekstu: JMB), odnosno broj, datum važenja i država izdavanja putne isprave ako je lice strani državljanin (u daljem tekstu: podaci o putnoj ispravi), odnosno naziv, poreski broj (u daljem tekstu: PIB) ili broj iz CRPS, adresa i opština u Crnoj Gori, , država sjedišta obveznika kojem su izrečene mjere iz tačke 1 stav 2 ovog člana;

- broj prekršajnog naloga;

- izrečene mjere;

- počinjeni prekršaji;

- iznos izrečene kazne;

- podatke o licima koja su u nadležnom nadzornom organu iz člana 118 ovog zakona zaposlena nadležna za poslove sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, i to: lično ime, datum rođenja, adresu, JMB.

Ako nadzorni organ iz člana 118 ovog zakona obvezniku oduzme dozvolu za rad, dužan je da o tome obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u roku od osam dana.

Nadzorni organi iz člana 118 ovog zakona podatke dostavljaju finansijsko-obavještajnoj jedinici na način propisan aktom iz člana 59 ovog zakona.

IX. KAZNENE ODREDBE

Član 123

Novčanom kaznom u iznosu od 2.000 do 20.000 eura kazniće se pravno lice, ako:

1) prilikom obavljanja djelatnosti ne uspostavi odgovarajući informacioni sistem, u slučaju kada je obveznik kreditna ili finansijska institucija i na taj način ne obezbijedi automatizovanu podršku za procjenu rizika klijenta, stalno praćenje poslovnih odnosa klijenta i kontrolu transakcija, kao i blagovremeno dostavljanje informacija, podataka i dokumentacije finansijsko-obavještajnoj jedinici (član 8 stav 1 tačka 3);

2) ne identifikuje rizike i ne vrši procjenu rizika od pranja novca i finanasiranja terorizma na način iz člana 9 stav 1 ovog zakona;

3) interni akt o analizi rizika iz člana 9 stav 1 ovog zakona ne pripremi na osnovu smjernica o analizi rizika koje utvrđuju nadležni nadzorni organi iz člana 118 ovog zakona, u skladu sa propisom koji donosi Ministarstvo i rezultata nacionalne procjene rizika (član 9 stav 2);

4) prilikom svih važnih promjena u poslovnim procesima kao što su, uvođenje novih proizvoda, nove prakse, uključujući nove distributivne kanale, uvođenje nove tehnologije za nove i postojeće proizvode, usluge ili organizacione izmjene, ne izvrši odgovarajuće procjene uticaja tih promjena na izloženost riziku od pranja novca i finansiranja terorizma (član 9 stav 4);

5) ne sprovede procjenu rizika iz stava 4 ovog člana prije uvođenja promjena u poslovnim procesima i u skladu sa rezultatima procjene, usvoji mjere kako bi ublažio i upravljao utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma(član 9 stav 5);

6) procijeni da klijent ili grupa klijenata, poslovni odnos, transakcija, proizvod, usluga, distributivni kanal ili državna ili geografska oblast predstavljaju viši rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma, ne primijeni produbljene mjere identifikacije klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u skladu sa ovim zakonom ( član 10 stav 2);

7) internim aktom o analizi rizika ne odredi kategorije rizika na osnovu smjernica iz člana 9 stav 2 ovog zakona (član 10 stav 3);

8) u cilju efektivnog upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma, ne donese i ne primjenjuje efikasne politike, kontrole i procedure koje su proporcionalne obimu njegove aktivnosti, odnosno djelatnosti, veličini i vrsti klijenta sa kojim posluje, kao i vrsti prozvoda, koristeći se i internim aktom o analizi rizika iz člana 9 stav 2 ovog zakona (član 11 stav 1);

9) je veliko pravno lice u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo, ne imenuje jednog od članova borda direktora ili drugog upravnog tijela koji je zadužen za realizaciju zadataka iz stava 2 tačka 1 ovog člana (član 11 stav 4);

10) ne procijeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na novo tehnološko dostignuće, uslugu ili proizvod koji pruža u okviru svoje djelatnosti, novu poslovnu praksu, kao i načine pružanja nove usluge ili proizvoda i to prije njihovog uvođenja i/ili ne preduzme mjere i radnje radi otklanjanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma koji bi mogli proisteći iz novih tehnoloških dostignuća, novih usluga ili proizvoda, a naročito koje mogu omogućavati anonimnost (član 12 stav 1);

11) ne procijeni rizik od korišćenja savremenih tehnologija u pružanju postojećih ili novih usluga i proizvoda(član 12 stav 2);

12) ne preduzme dodatne mjere kojima se ublažavaju rizici i upravlja rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma iz člana 12 st. 1 i 2 ovog zakona i da u odnosu na to donese interni akt u skladu sa propisom iz člana 9 stav 2 ovog zakona (član 12 stav 3);

13) ne sprovodi mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 13 stav 1;

14) prilikom primjene mjera iz člana 13 stav 1 tač. 1 i 2 ovog zakona, ne provjeri da li lice koje nastupa u ime klijenta ima pravo na zastupanje ili je ovlašćeno od klijenta da izvrši identifikaciju lica koje nastupa u ime klijenta u skladu sa ovim zakonom (član 13 stav 2);

15) prilikom određivanja obima primjene mjera iz člana 13 stav 1 ovog zakona, naročito ne uzme u obzir svrhu zaključivanja i prirodu poslovnog odnosa, iznos sredstava, vrijednost imovine ili obim transakcije, trajanje poslovnog odnosa i usklađenost poslovanja sa svrhom zaključivanja poslovnog odnosa (član 13 stav 4);

16) prilikom zaključivanja ugovora o životnom osiguranju, ne izvrši identifikaciju korisnika po polisi životnog osiguranja na način iz člana 13 stav 5 ovog zakona;

17) internim aktima ne utvrdi procedure za primjenu mjera iz člana 13 st. 1, 2 i 5 ovog zakona (član 13 stav 8);

18) na zahtjev nadzornog organa iz člana 118 ovog zakona, ne dostavi odgovarajuće analize, dokumenta i druge informacije kojima dokazuje da su primijenjene mjere u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma ( član 13 stav 9);

19) mjere poznavanja klijenta i praćenja poslovanja klijenta ne sprovodi u skladu sa članom 14 stav 1 ovog zakona;

20) mjere iz člana 14 stav 1 ovog člana periodično ne primjenjuje i na postojeće klijente na osnovu procjene rizika ili kada se promijene odgovarajuće okolnosti klijenta ili kada je na osnovu bilo kakve pravne obaveze dužan da tokom relevantne kalendarske godine ostvaruje kontakt sa klijentom radi provjere svih relevantnih informacija povezanih sa stvarnim vlasnikom, odnosno sa stvarnim vlasnicima (član 14 stav 2);

21) prilikom isplate dobitka, odnosno uplate uloga, kao i prilikom izvršavanja jedne ili više povezanih transakcija u iznosu od najmanje 2.000 eura, ne izvrši identifikaciju klijenta i ne pribavi podatke iz člana 103 ovog zakona (član 14 stav 3);

22) je zaključio dodatni poslovni odnos sa klijentom ili na osnovu postojećeg poslovnog odnosa izvršio transakciju iz člana 14 stav 1 tačka 2 i stava 3 ovog zakona, a nije pribavio nedostajuće podatke u skladu sa ovim zakonom, a prethodno je već sproveo mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 13 ovog zakona(član 14 stav 4);

23) kod transakcija iz člana 14 stav 1 tač. 2 i 3 ovog zakona, ne izvrši identifikaciju klijenta iz člana 103 ovog zakona koji realizuje transakciju (član 14 stav 5);

24) kod transakcija iz člana 14 stav 1 tačka 2 i stav 3 ovog zakona ne izvrši identifikacija klijenta koji realizuje transakciju i ne pribavi kopiju lične isprave klijenta, na blagajni ili drugim mjestima na kojima se vrše transakcije u skladu sa vrstom igre na sreću (član 14 stav 6);

25) prilikom sprovođenja mjera u slučajevima iz člana 14 stav 1 tač 1 i 3 ovog zakona ne informiše klijenta o svrsi obrade njegovih ličnih podataka (član 14 stav 7);

26) mjere iz člana 13 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona ne sprovede prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom uključujući i identifikaciju lica iz čl. 29 i 30 ovog zakona (član 15 stav 1);

27) ne može da izvrši mjere iz člana 15 stav 1 ovog zakona, a uspostavi poslovni odnos (član 15 stav 4);

28) ne sprovede mjere iz člana 13 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona prije izvršenja transakcije iz člana 14 stav 1 tač. 2 i 5 ovog zakona (član 16 stav 1);

29) internim aktima ne propiše procedure odbijanja uspostavljanja poslovnog odnosa ili raskid već uspostavljenog poslovnog odnosa, ukoliko je utvrdio neprihvatljiv rizik u moguće vršenje pranja novca i finansiranja terorizma i sa njime povezanih predikatnih krivičnih djela (član 17);

30) ne prikupi podatke o uplatiocu i primaocu plaćanja i ne uključi ih u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava od platioca do primaoca plaćanja (član 18 stav 1);

31) prije prenosa novčanih sredstava, ne provjeri tačnost prikupljenih podataka o uplatiocu na način propisan čl. 24-26 ovog zakona (član 18 stav 7);

32) ne sačini procedure za provjeru potpunosti podataka iz člana 18 ovog zakona (član 18 stav 10);

33) ne provjeri da li su podaci o uplatiocu i primaocu plaćanja uključeni u skladu sa članom 18 ovog zakona u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava (član 19 stav 1);

34) ne sačini procedure za provjeru potpunosti podataka iz člana 19 stav 1 ovog zakona (član 19 stav 2);

35) u slučaju da prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune podatke iz člana 18 ovog zakona, koristeći pristup zasnovan na procjeni rizika, ne sačini procedure o postupanju, uključujući, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu (član 20 stav 1);

36) prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune podatke iz člana 18 ovog zakona, svojim aktima, u skladu s procjenom rizika, ne utvrdi kada će u takvoj situaciji da odbije prenos novčanih sredstava, obustavi izvršenje prenosa novčanih sredstava do prijema podataka koji nedostaju, koje je dužan da zatraži od posrednika u tom prenosu, odnosno od pružaoca platnih usluga uplatioca i izvrši prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno zatraži od posrednika u tom prenosu, odnosno od pružaoca platnih usluga platioca podatke koji nedostaju, odnosno podatke koji nisu popunjeni na propisani način ( član 20 stav 2);

37) u slučaju da pružalac platnih usluga uplatioca učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 19 ovog zakona, kao pružalac platnih usluga primaoca plaćanja ga ne upozori i ne obavijesti o roku u kome je potrebno da svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom (član 20 stav 3);

38) u slučaju iz člana 20 stav 3 ovog zakona, kao pružalac platnih usluga primaoca plaćanja ne obavijesti Centralnu banku Crne Gore o pružaocu platnih usluga uplatioca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 18 ovog zakona, i o mjerama koje je preduzeo prema ovom licu u skladu sa članom 20 st. 2 i 3 ovog zakona, ili ne razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 19 ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma (član 20 stav 5);

39) ne pošalje obavještenje finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu s članom 59 ovog zakona, u slučaju iz člana 20 stav 5 ovog zakona utvrdi da postoje razlozi za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma (član 20 stav 6);

40) ne obezbijedi da svi podaci o uplatiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu ili poruci koja prati prenos novčanih sredstava (član 21 stav 1);

41) koristeći pristup zasnovan na procjeni rizika, ne sačini procedure o postupanju, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, u slučaju da elektronska poruka kojom se prenose novčana sredstva ne sadrži podatke iz člana 18 ovog zakona (član 21 stav 2);

42) prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune podatke iz člana 18 ovog zakona, a u skladu sa procjenom rizika, posrednik u prenosu novčanih sredstava svojim aktima ne utvrdi kada će u takvoj situaciji da odbije prenos novčanih sredstava (član 21 stav 3 tačka 1);

43) prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune podatke iz člana 18 ovog zakona, a u skladu sa procjenom rizika, posrednik u prenosu novčanih sredstava svojim aktima ne utvrdi kada će u takvoj situaciji da obustavi prenos novčanih sredstava do prijema podataka koji nedostaju, koje je dužan da zatraži od drugog posrednika u tom prenosu, odnosno od pružaoca platnih usluga uplatioca (član 21 stav 3 tačka 2);

44) prenos novčanih sredstava ne sadrži potpune podatke iz člana 18 ovog zakona, a u skladu sa procjenom rizika, posrednik u prenosu novčanih sredstava svojim aktima ne utvrdi kada će u takvoj situaciji da izvrši dalji prenos novčanih sredstava i istovremeno ili naknadno zatraži od drugog posrednika u tom prenosu, odnosno od pružaoca platnih usluga uplatioca podatke koji nedostaju (član 21 stav 3 tačka 3);

45) pružalac platnih usluga uplatioca učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 19 ovog zakona, kao posrednik u prenosu novčanih sredstava ga na ne upozori i ne obavijesti o roku u kome je potrebno da svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom (član 21 stav 4);

46) u slučaju iz člana 21 stav 4 ovog zakona, posrednik u prenosu novčanih sredstava ne obavijesti Centralnu banku Crne Gore o pružaocu platnih usluga koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 18 ovog zakona, kao i o mjerama koje je preduzeo prema ovom licu u skladu sa članom 21 stav 5 ovog zakona (član 21 stav 6 tačka 1);

47) u slučaju iz člana 21 stav 4 ovog zakona, posrednik u prenosu novčanih sredstava ne razmotri da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 18 ovog zakona, zajedno s drugim okolnostima, predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma(član 21 stav 6 tačka 2);

48) u prenosu novčanih sredstava utvrdi da u slučaju iz člana 21 stav 6 tačka 2 ovog zakona postoje razlozi za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma,o tome ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu (član 21 stav 7);

49) u postupku identifikacije klijenta iz člana 24 stav 1 ovog zakona ne izvrši uvid u podatke iz isprave i ne provjeri da li podaci iz isprave odgovaraju klijentu (član 24 stav 2);

50) u postupku identifikacije klijenta iz člana 24 stav 1 ovog zakona ne pribavi fotokopiju lične isprave i ne upiše datum, vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid i kopiju isprave i prikupljene podatke ne čuva u skladu sa ovim zakonom (član 24 stav 3);

51) prilikom elektronske identifikacije u skladu sa članom 25 stav 1 ovog zakona ne pribavi podatke shodno članu 103 ovog zakona (član 25 stav 3);

52) postupak elektronske identifikacije sprovede za uslugu ili proizvod koji ne pruža u okviru svoje djelatnosti ili za klijenta za koga je utvrđen viši rizik u skladu sa ovim zakonom (član 25 stav 11);

53) unutrašnjim aktima ne obuhvati sprovođenje postupka elektronske identifikacije, najkasnije u roku o osam dana od dana dostavljanja odobrenja iz člana 28 stav 5 ovog zakona, kojim se odobrava elektronska identifikacija (član 25 stav 13);

54) video-elektronsku identifikaciju sprovodi zaposleni, koji nije prošao posebnu obuku za sprovođenje postupka video-elektronske identifikacije (član 26 stav 2);

55) prije otpočinjanja postupka video-elektronske identifikacije ne pribavi snimljenu saglasnost klijenta na kompletan postupak video-elektronske identifikacije, a naročito na snimanje video-audio zapisa, u skladu sa zakonom, kao i na prikupljanje podataka elektronskim čitanjem elektronskog identifikacionog dokumenenta i njihov prenos preko interneta (član 26 st. 3 i 4);

56) klijenta prethodno ne obavijesti o obavezi pribavljanja saglasnosti iz člana 26 stav 3 ovog zakona (član 26 stav 5);

57) elektronskim čitanjem podataka iz elektronske lične isprave obveznik ne pribavi podatke shodno članu 103 ovog zakona, kao i digitalnu fotografiju i digitalnu sliku potpisa klijenta (član 26 stav 8);

58) ne čuva video-audio zapis koji je nastao u toku postupka video-elektronske identifikacije u skladu sa odredbama ovog zakona(član 26 stav 11);

59) prilikom identifikacije klijenta na osnovu člana 26 ovog zakona, posumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vejrodostojnost isprava iz kojih su podaci pribavljeni, a ne obustavi postupak identifikacije klijenta putem video- elektronske identifikacije (član 26 stav 13);

60) sprovodi postupak video-elektronske identifikacije u slučaju kada je elektronska lična isprava klijenta izdata u visokorizičnoj trećoj državi (član 26 stav 14);

61) unutrašnjim aktima ne obuhvati sprovođenje postupka video-elektronske identifikacije u skladu sa ovim zakonom, najkasnije u roku od sedam dana od dana dostavljanja odobrenja iz člana 28 stav 5 ovog zakona (član 26 stav 19);

62) identifikaciju pravnog lica ne vrši u skladu sa članom 27 st. 1, 2, 3 i 4 ovog zakona; 63) prilikom identifikacije pravnog lica ili privrednog društva posumnjao u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzeti podaci, a od zastupnika ili ovlašćenog lica prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije ne pribavi i pisanu izjavu o istinitosti tih podataka (član 27 stav 8);

64) vrši elektronsku, odnosno video-elektronsku identifikaciju klijenta u smislu ovog zakona, a ne posjeduje odobrenje nadležnog nadzornog organa, u vezi sa kojim podnosi zahjev ( član 28 stav 1);

65) ne izvrši identifikaciju zastupnika i ne pribavi podatke iz člana 103 ovog zakona u skladu sa članom 13 stav 1 tačka 1 i stav 2, i čl. 15, 16, 24, 25 i 26 ovog zakona. ( član 29 stav 1);

66) ne pribavi podatke o svim direktorima za pravno lice ili privredno društvo iz člana 103 ovog zakona (član 29 stav 2);

67) u postupku utvrđivanja i provjere ovlašćenja za zastupanje zastupnika i svih direktora iz člana 29 stav 1 ovog zakona ne pribavi ovlašćenje za zastupanje i ne zadrži ga u svojoj dokumentaciji (član 29 stav 3);

68) ne postupa u skladu sa članom 30 ovog zakona;

69) ne izvrši identifikaciju njegovog zastupnika i ovlašćenog lica u skladu sa čl. 29 i 30 ovog zakona, ne pribavi pisano ovlašćenje za zastupanje i za ovlašćeno lice i ne pribavi podatke iz člana 103 ovog zakona za zastupnika i ovlašćeno lice, u slučaju kada je klijent, strani trast, drugo lice ili sa njim izjednačeni subjekat stranog prava (član 31 stav 1);

70) kod trasta ili s njim izjednačenog subjekta stranog prava ne izvrši identifikaciju u skladu sa članom 31 stav 2 ovog zakona;

71) je klijent trast ili sa njim izjednačeni subjekt stranog prava, pored podataka iz iz člana 31 st. 1 i 2 ovog člana, ne prikupi i podatke o pravnom obliku trasta ili s njim izjednačenog subjekta stranog prava, kao i akt o osnivanju trasta ili sa njim izjednačenog subjekt stranog prava (član 31 stav 5);

72) od zastupnika i ovlašćenog lica klijenta ne pribavi pisanu izjavu, u slučaju kada je prilikom identifikacije zastupnika i ovlašćenog lica klijenta iz člana 31 stav 1 ovog zakona posumnjalo u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzeti podaci (član 31 stav 6);

73) prilikom ulaska klijenta u prostorije u kojima se priređuju posebne igre na sreću u kazinu ili prilikom svakog pristupa sefu zakupca ili njegovog zastupnika, odnosno lica koje on ovlasti, ne izvrši identifikaciju klijenta, u skladu sa ovim zakonom (član 32 stav 1);

74) povjeri vršenje mjera identifikacije klijenta trećem licu - kvazi banci ili anonimnom društvu ili licu iz visokorizične treće države (član 34);

75) na zahtjev obvezniku, bez odlaganja, ne dostavi kopije isprava i druge dokumentacije na osnovu kojih je izvršilo identifikaciju klijenta i pribavilo podatke i dokumentaciju, uključujući, kada su dostupni, i podatke prikupljene u skladu sa čl. 25 i 26 ovog zakona (član 36 stav 1 tačka 1);

76) pribavljene kopije isprava i dokumentacije nečuva u skladu sa ovim zakonom (član 36 stav 1 tačka 2);

77) internim aktom nije utvrdio procedure o prihvatanju identifikacije klijenta i stvarnog vlasnika klijenta preko trećeg lica (član 36 stav 2);

78) ne vodi evidencije o preduzetim mjerama u cilju utvrđivanja stvarnog vlasnika u skladu sa članom 37 st. 2 i 3 ovog člana (član 37 stav 4);

79) prilikom provjere podataka shodno članu 38 st. 2 i 3 ovog zakona, ustanovi razliku u podacima, podatke koji se razlikuju bez odlaganja ne dostavi Poreskoj upravi (član 38 stav 4);

80) u postupku identifikacije stvarnog vlasnika pravnog lica ili stranog pravnog lica ne pribavi fotokopiju lične isprave tog lica u skladu sa članom 24 stav 3 ovog zakona (član 38 stav 7);

81) od zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta ne pribavi pisanu izjavu, u slučaju kada je prilikom prikupljanja podataka iz člana 38 ovog zakona, posumnjao u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzeti podaci (član 38 stav 8);

82) original ili ovjerenu kopiju isprava iz člana 38 stav 3 ovog zakona nema u svojoj dokumentaciji (član 38 stav 9);

83) ne unosi u Registar podatke o stvarnim vlasnicima i promjenama vlasnika u roku od osam dana od dana upisa lica iz člana 39 ovog zakona u privredni ili poreski registar, odnosno u roku od osam dana od promjene podataka o vlasniku,osim za preduzetnika, jednočlano društvo sa ograničenom odgovornošću ili direktnog i indirektnog budžetskog korisnika (član 39 stav 4);

84) ne vrši provjeru i potvrdu tačnosti svojih podataka u Registru jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine (član 39 stav 6);

85) u Registar ne unese napomenu o postojanju složene vlasničke strukture tog lica i grafički prikaz vlasničke strukture koji unosi u obliku PDF-a u Registar ili u fizičkom obliku dostavlja Poreskoj upravi, u skladu sa članom 40 stav 4 ovog zakona (član 40 stav 2);

86) se kod sprovođenja identifikacije klijenta oslanjaju isključivo na podatke iz Registra, a ne sprovede identifikaciju klijenta upotrebom pristupa zasnovanog na riziku (član 40 stav 3);

87) na zahtjev Poreske uprave ne dostavi dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku i kontrolnu strukturu klijenta i prikupiti podatke o stvarnom vlasniku (član 42 stav 3);

88) prilikom identifikacije klijenta u slučaju iz člana 14 stav 1 tačka 1 ovog zakona, ne pribavi podatke i ne vodi evidenciju podataka iz člana 103 ovog zakona (član 43 stav 1);

89) prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u slučaju iz člana 14 stav 1 tač. 2 i 6 ovog zakona, ne pribavi podatke i ne vodi evidenciju podataka iz člana 103 ovog zakona (član 43 stav 2);

90) prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u slučaju iz člana 14 stav 1 tačka 3 ovog zakona, ne pribavi podatke i ne vodi evidenciju podataka iz člana 103 ovog zakona (član 43 stav 3);

91) prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u slučaju iz člana 14 stav 1 tač. 4 i 5 ovog zakona, ne pribavi podatke i ne vodi evidenciju podataka iz člana 103 ovog zakona (član 43 stav 4);

92) novim klijentima ne pruži informacije o svrsi obrade podataka prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili prije realizacije povremene transakcije, u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti (član 43 stav 5);

93) ne sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta, uključujući i kontrolu transakcija i praćenja izvora sredstava kojima klijent posluje (član 44 stav 1);

94) pored praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija iz člana 44 ovog zakona, najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od posljednje kontrole klijenta, ne izvrši ponovnu godišnju kontrolu stranog pravnog lica, u slučaju kada strano pravno lice kod njega obavlja transakcije iz člana 14 stav 1 ovog zakona (član 45 stav 1);

95) izuzetno od člana 45 stav 1 ovog zakona, najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od posljednje kontrole klijenta, ne izvrši ponovnu kontrolu i ako je klijent, koji obavlja transakcije iz člana 14 stav 1 ovog zakona, pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, ako je u tom pravnom licu učešće stranog kapitala najmanje 25% (član 45 stav 1);

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i odgovorno lice u pravnom licu novčanom kaznom od 500 eura do 2.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom od 500 eura do 6.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i fizičko lice novčanom kaznom od 500 eura do 2.000 eura.

X. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Primjena mjera

Član 124

Obveznik je dužan da mjere iz člana 13 ovog zakona primijeni u odnosu na klijente iz člana 14 stav 2 ovog zakona, sa kojima ima već uspostavljene poslovne odnose (postojeći klijenti), prilikom izvršenja prve transakcije nakon stupanja na snagu ovog zakona, o čemu je obveznik dužan da pripremi pisanu zabilješku, koju čuva u skladu sa ovim zakonom.

Lica iz člana 39 stav 4 koja su već upisana u privredni ili poreski registar dužna su da unesu odnosno provjere podatke u Registar stvarnih vlasnika u skladu sa ovim zakonom, u roku od 120 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Obveznici, državni i drugi organi i institucije dužni su da uspostave evidencije koje su dužni da vode u skladu sa ovim zakonoom, u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Usklađivanje poslovanja

Član 125

Obveznici su dužni da usklade svoje poslovanje sa ovim zakonom u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu propisa iz člana 127 stav 1 ovog zakona.

Ovlašćena lica i zamjenici ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma koja su imenovana prije stupanja na snagu ovog zakona, nastavljaju sa radom, a obveznici kod kojih su zaposlena dužni su da u roku 120 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona podnesu zahtjev u skladu sa članom 65 stav 3 ovog zakona.

Započeti postupci

Član 126

Započeti postupci po Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", br. 033/14, 04/18 i 073/19) nastaviće se po ovom zakonu, ukoliko je to za stranku u postupku povoljnije.

Rok za donošenje podzakonskih akata

Član 127

Podzakonski akti na osnovu ovlašćenja iz ovog zakona donijeće se u roku od tri mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Do stupanja na snagu podzakonskih akata iz stava 1 ovog člana primjenjivaće se podzakonski akti donijeti na osnovu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", br. 033/14, 04/18 i 073/19) ako nijesu u suprotnosti sa ovim zakonom.

Utvrđivanje internih akata i organizacije obveznika

Član 128

Obveznici su dužni da interne akte i unutrašnju organizaciju usklade sa ovim zakonom u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Prestanak važenja

Član 129

Danom stupanja na snagu ovog zakona prestaje da važi Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", br. 033/14, 04/18 i 073/19).

Danom stupanja na snagu ovog zakona prestaje da važi Pravilnik o načinu rada ovlašćenog lica, načinu sprovođenja unutrašnje kontrole, čuvanju i zaštiti podataka, načinu vođenja evidencija i osposobljavanju zaposlenih (Službeni list CG” br. 71/20).

Stupanje na snagu

Član 130

Ovaj zakon stupa na snagu danom objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore".

**O B R A Z L O Ž E NJ E**

**I. USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Ustavni osnov za donošenje ovog zakona sadržan je u odredbi člana 16 stav 1 tačka 5 Ustava Crne Gore („Službeni list Crne Gore”, br.1/07) kojom je propisano da se zakonom u skladu sa Ustavom, uređuju i druga pitanja od interesa za Crnu Goru.

**II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA**

Novim Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma prevashodno je izvršeno usaglašavanje sa Direktivom (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju upotrebe finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (tkz. V direktiva). Takođe, ovim zakonom u naš sistem unijete su određene preporuke FATF-a (Grupa za finansijsku akciju protiv pranja novca). Nadalje, tokom rada na Nacrtu nastojalo se i na propisivanju određenih pitanja koja su bitna konkretno za crnogorski sistem, kao i na jačanju postojećih stavki, te otklanjanju određenih nejasnoća koje je prethodni zakon stvarao ili mogao stvoriti u praksi. Predmetnim Nacrtom zakona učinjeno je više važnih koraka koji su ključni za oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma poput obaveze posjedovanja licence za rad ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, zatim propisivanja nadzora nad Registrom stvarnih vlasnika kao i omogućavanja javnosti da pristupi Registru stvarnih vlasnika (određenom setu podataka), onemogućavanja klijentima da koriste falsifikovane lične isprave kroz propisivanje mogućnosti obveznicima da koriste Centralni registar stanovništva, propisivanja elektronske i video-elektronske identifikacije klijenta, jačanje nadzora nad obveznicima (neposredni i posredni nadzor), ustanovljenje Registra politički eksponiranih lica, te Registra računa i sefova kojem će imati pristup finansijsko-obavještajna jedinica i td.

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

Nacrt zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma usaglašen je sa Direktivom (EU) 2018/843 Evropskog parlamenta i Savjeta od 30. maja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju upotrebe finansijskog sistema u svrhu pranja novca ili finansiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (tkz. V direktiva).

**IV. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA**

U poglavlju pod nazivom Osnovne odredbe propisan je predmet zakona, definicije pranja novca i finansiranja terorizma u smislu ovog zakona, ko su sve obveznici, te značenja pojedinih izraza u zakonu. Važno je istaći da novinu u ovom dijelu predstavlja proširenje liste obveznika na privredna društva, pravna lica, preduzetnike i fizička lica koja obavljaju djelatnost, odnosno poslove posredovanja u iznajmljivanju nekretnina u transakcijama u kojima mjesečni zakup iznosi 10.000 eura ili više, kao i poslove izgradnje stambeno poslovnih objekata, nad kojima će nadzor vršiti Ministarstvo unutrašnjih poslova. Nadalje, na listi obveznika našli su se i advokati i notari koji će u situacijama predviđenim ovim zakonom biti u obavezi da se ponašaju kao i svi drugi obveznici, dok će nadzor nad njima vršiti Ministarstvo pravde i ljudskih i manjinskih prava.

U poglavlju II koje se odnosi na obaveze obveznika propisane su mjere i radnje koje su obveznici dužni da preduzimaju prilikom obavljanja svojih djelatnosti (Mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta). Ovdje je potrebno staviti poseban akcenat na identifikaciju klijenta kao i utvrđivanje stvarnog vlasnika klijenta. Novinu u ovom dijelu predstavlja tkz. identifikacija klijenta koji je fizičko lice bez obaveznog fizičkog prisustva, tj. nešto što predviđa gore pomenuta Direktiva EU, a što je takođe ocijenjeno i kao otklanjanje biznis barijere budući da će se na ovaj način omogućiti otvaranje računa kod kreditne institucije elektronskim putem, bez odlaska u kreditnu instituciju. Naime, riječ je o vršenju identifikacije klijenta na osnovu kvalifikovanog elektronskog certifikata uz visoki stepen sigurnosti sistema elektronske identifikacije, kao i o vršenju identifikacije klijenta putem video-elektronske identifikacije korišćenjem sredstava elektronske komunikacije. Zakonom je detaljno propisan postupak identifikacije na navedene načine kojim je garantovana sigurnost i vjerodostojnost podataka. Važno je istaći da će elektronsku, odnosno video-elektronsku identifikaciju moći da vrše samo oni obveznici koji za to imaju odobrenje izdato od strane nadležnih nadzornih organa koji daju odobrenje na osnovu mišljenja međuresorske komisije koja će ispitivati ispunjenost uslova za ovaj vid identifikacije kod obveznika.

Bitna novina je propisivanje obaveza kada je prenos novčanih sredstava u pitanju, konkretno misli se na obaveze pružaoca platnih usluga uplatioca, obaveze pružaoca platnih usloga primaoca plaćanja, kao i obaveze posrednika u prenosu novčanih sredstava. Naime, ovdje je prije svega riječ o propisivanju obaveze prikupljanja podataka o uplatiocu i primaocu plaćanja, načinu tog prikupljanja, te uslovima pod kojima se će se odbiti, obustaviti ili izmijeniti način prenosa novčanih sredstava, odnosno izvršenja transakcije. Navedeno je izuzetno bitno za oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i predstavlja jednu od preporuka FATF-a, a ujedno predstavlja i implementiranje V Direktive i Uredbe (EU) Evropskog parlamenta i Savjeta o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i direktna zaduženja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009.

Kada je riječ o stvarnom vlasniku, propisan je nadzor nad Registrom stvarnih vlasnika što dosadašnji zakon nije poznavao. Prema tome, nadzor će vršiti Poreska uprava na način što će provjeravati da li raspolaže tačnim i potpunim podacima o stvarnom vlasniku, kao i da li su obveznici unijeli tačne podatke i u propisanim rokovima. Takođe, Poreska uprava će imati mogućnost da zahtijeva od obveznika da joj dostavi dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku i kontrolnu strukturu klijenta te prikupiti podatke o stvarnom vlasniku. U ovom dijelu bitno je istaći da je ovim zakonom omogućen pristup Registru stvarnih vlasnika svim fizičkim i pravnim licima, odnosno određenom setu podataka (lično ime, datum rođenja, državljanstvo, država prebivališta, vrsta i obim vlasničkog udjela).

Nadalje, u dijelu koji se odnosi na produbljene mjere poznavanja i praćenja klijenta, konkretno na politički eksponirana lica, umjesto dosadašnje liste politički eksponiranih lica sada je predviđen Registar politički eksponiranih lica koji će u elektronskom obliku voditi Agencija za sprečavanje korupcije a kome će neposredan pristup imati finansijsko-obavještajna jedinica i obveznici. Takođe, obveznicima je propisana obaveza da prije zasnivanja poslovnog odnosa sa klijentom provjeri u pomenutom registru da li je taj klijent politički eksponirano lice čime će se obezbijediti da se sa politički eksponiranim licem zaista postupa onako kako to predviđa ovaj zakon, odnosno da će se sprovoditi produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta. U dijelu koji se odnosi na politički eksponirana lica bitno je istaći i da je proširen spisak lica koja su politički eksponiranih lica u smislu ovog zakona.

Nadalje, izvršena je i izmjena u dijelu pojednostavljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta na način da je tačno definisano u kojim situacijama se iste primjenjuju, imajući u vidu da je ovo pitanje u dosadašnjem zakonu bilo propisano tako da stvara nejasnoće i nedoumice u kojim se konkretnim situacijama preduzima određeni vid mjera.

Kada je u pitanju ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, kao što je to gore pomenuto, ovim zakonom predviđeno je da sva ovlašćena lica imaju licence za obavljanje poslova ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica koje će izdavati finansijsko-obavještajna jedinica na osnovu ispunjenosti propisanih uslova za ovlašćeno lice i rezultata stručnog ispita. Takođe propisane su i situacije u kojima licenca prestaje da važi kao i situacije u kojima finansijsko-obavještajna jedinica oduzima istu. Ovo je takođe jedna od važnih novina čime će se značajno doprinijeti sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma budući da će ovlašćena lica zaista morati da budu stručno osposobljena za ovu oblast.

Poglavlje III propisuje listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, kao i obavezu obveznika da primjenjuju istu pri utvrđivanju razloga za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma idrugih okolnosti u vezi s tom sumnjom.

U poglavlju IV propisani su poslovi, ovlašćenja i način rada finansijsko-obavještajne jedinice. Naime, ovdje je poseban akcenat stavljen na nezavisnost i samostalnost u vršenju poslova i primjeni ovlašćenja finansijsko-obavještajne jedinice što predstavlja jedan od ključnih standarda EGMONTa (međunarodne organizacije finansijsko-obavještajnih jedinica). Takođe, tu spada i samostalno raspolaganje budžetom finansijsko-obavještajne jedinice, upotreba njenih materijalno-tehničkih sredstava, posjedovanje sopstvenog informacionog sistema kojem pristup mogu imati isključivo službenici finansijsko-obavještajne jedinice, i sl. Ovim poglavljem propisana su i ovlašćenja finansijsko-obavještajne jedinice, među kojima je i naredba obvezniku da obustavi transakcije, uključujući i pristup sefu do 72h ako postoje razlozi za sumnju, odnosno osnovi sumnje o postojanju pranja novca ili finansiranja terorizma, o čemu obavještava nadležne organe. Takođe, u ovom poglavlju je bitno izdvojiti i mogućnost finansijsko-obavještajne jedinice da zahtijeva od obveznika da kontinuirano prati finansijsko poslovanje klijenta ili drugog lica za koje se može zaključiti da je sa njim sarađivalo odnosno učestvovalo u transakcijama ili poslovima, ako postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da se radi o sredstvima ili imovini lica koja potiču iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca, sa njime povezanim predikatnim krivičnim djelima, ili da su namijenjena za finansiranje terorizma i odredi rok u kojem je dužan da je obavještava i dostavlja tražene podatke. U ovom poglavalju propisana je i saradnja sa drugim domaćim nadležnim organima. Jedna od novina u ovom dijelu je i da se informacije o bankovnim računima, finansijske informacije i finansijske analize, kao i drugi podaci i informacije o kojima finansijsko-obavještajna jedinica obavještava nadležni organ (tužilaštvo) mogu koristiti kao dokazi u krivičnom postupku po prethodnom odobrenju finansijsko-obavještajne jedinice. Na ovaj način omogućiće se brže i efikasnije vođenje krivičnog postupka imajući u vidu da se u određenim situacijama, kada tužilaštvo to procijeni, pribavljanje dokaza neće duplirati u smislu da se isti podaci pribavljaju dva puta (jednom po obavještenju finansijsko-obavještajne jedinice i drugi put od strane tužilaštva). Važno je istaći i novinu u obavezama finansijsko-obavještajne jedinice a to je vršenje analize efikasnosti i djelotvornosti cjelokupnog sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, najmanje jednom godišnje. Analiza podrazumijeva izradu sveobuhvatnog statističkog izvještaja i analize efikasnosti i djelotvornosti sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Poglavljem V propisana je međunarodna saradnja finansijsko-obavještajne jedinice koja podrazumijeva saradnju sa finansijsko-obavještajnim jedinicama drugih država (dostavljanje podataka na zahtjev, upučivanje zahtjeva, samoinicijativno dostavljanje podataka,..).

U poglavlju VI propisane su obaveze državnih i drugih organa i institucija kao što su sudovi, tužilaštvo, carinski organ, berze i klirinško-depozitna društva i dr. U ovom dijelu posebno se ističe Registar računa i sefova, odnosno elektronska baza podataka u kojoj se čuvaju podaci o otvorenim računima fizičkih i pravnih lica i zakupljenim sefovima kod kreditnih institucija (banaka) i filijala stranih kreditnih institucija u Crnoj Gori, a koju vodi Centralna banka Crne Gore. Registar nije dostupan javnosti dok će neposredan elektronski pristup ovoj bazi podataka imati finansijsko-obavještajna jedinica kako bi brže i efikasnije obavljala poslove iz svoje nadležnosti.

Poglavljem VII propisane su obaveze vođenja evidencija, zaštite i čuvanja podataka, kao i sadržaji tih evidencija.

U poglavlju VIII uređen je nadzor nad sprovođenjem ovog zakona, odnosno ko su sve nadzorni organi nad obveznicima u smislu ovog zakona. Jedna od novina u ovom dijelu je da će nadzor nad advokatima i notarima vršiti Ministarstvo pravde i ljudskih i manjinskih prava. Takođe, novina je i propisivanje neposrednog i posrednog nadzora, tj. ubuduće će nadzorni organi imati mogućnost da pored neposrednog nadzora kod obveznika vrše i posredan nadzor koji podrazumijeva kontrolu dokumentacije koju će im obveznici dostavljati na njihov zahtjev. U ovom poglavlju propisana je i međunarodna saradnja nadzornih organa, odnosno međunarodna razmjena podataka nadzornih organa na zahtjev ili samoinicijativno.

Poglavlje IX propisuje kaznene odredbe, a poglavlje X propisuje prelazne i završne odredbe Zakona. Bitni elemenat prelaznih odredbi je obaveza lica iz člana 39 stav 4 (lica koja imaju obavezu unosa podataka u Registar stvarnih vlasnika) koja su već upisana u privredni ili poreski registar da unesu podatke, odnosno provjere podatke u Registar stvarnih vlasnika u roku od 120 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona, kako bi se omogućilo da se obaveza unosa podataka ne odnosi samo na buduće obveznike. Takođe, propisana je i obaveza obveznika koji već imaju ovlašćena lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma da u roku od 120 dana od dana stupanja na snagu ovog zakona podnesu zahtjev za dobijanje licence za ta ovlašćena lica u skladu sa članom 65 stav 3, kako bi se osiguralo da sva ovlašćena lica imaju licencu.