

12.

Na osnovu člana 95 tačka 3 Ustava Crne Gore donosim

UKAZ

O PROGLAŠENJU ZAKONA O POTVRĐIVANJU SPORAZUMA IZMEĐU VLADE CRNE GORE I VLADE SJEDINJENIH AMERIČKIH DRŽAVA NA UNAPREĐENJU ISPUNJAVANJA MEĐUNARODNIH PORESKIH OBAVEZA I SPROVOĐENJU FATCA

("Službeni list Crne Gore - Međunarodni ugovori", br. 003/18 od 16.03.2018)

Proglašavam Zakon o potvrđivanju Sporazuma između Vlade Crne Gore i Vlade Sjedinjenih Američkih Država na unapređenju ispunjavanja međunarodnih poreskih obaveza i sprovođenju FATCA, koji je donijela Skupština Crne Gore 26. saziva, na sjednici Prvog redovnog (proljećnjeg) zasijedanja u 2018. godini, dana 1. marta 2018. godine.

Broj: 01-270/2

Podgorica, 08.03.2018. godine

Filip Vujanović, s.r.

Predsjednik Crne Gore

Na osnovu člana 82 stav 1 tačka 17 i člana 91 stav 1 Ustava Crne Gore, Skupština Crne Gore 26. saziva, na Prvoj sjednici Prvog redovnog (proljećnjeg) zasijedanja u 2018. godini, dana 1. marta 2018. godine, donijela je

ZAKON

O POTVRĐIVANJU SPORAZUMA IZMEĐU VLADE CRNE GORE I VLADE SJEDINJENIH AMERIČKIH DRŽAVA NA UNAPREĐENJU ISPUNJAVANJA MEĐUNARODNIH PORESKIH OBAVEZA I SPROVOĐENJU FATCA

Član 1

Potvrđuje se Sporazum između Vlade Crne Gore i Vlade Sjedinjenih Američkih Država na unapređenju ispunjavanja međunarodnih poreskih obaveza i sprovođenju FATCA, potpisan u Podgorici 1. juna 2017. godine, u originalu na crnogorskom i engleskom jeziku.

Član 2

Tekst Sporazuma iz člana 1 ovog zakona, u originalu na crnogorskom i engleskom jeziku glasi:

SPORAZUM

IZMEĐU VLADE CRNE GORE I VLADE SJEDINJENIH AMERIČKIH DRŽAVA NA UNAPREĐENJU ISPUNJAVANJA MEĐUNARODNIH PORESKIH OBAVEZA I SPROVOĐENJU FATCA

S obzirom na to da Vlada Crne Gore i Vlada Sjedinjenih Američkih Država (svaka "Strana" i zajedno "Strane") žele da zaključe sporazum u cilju unapređenja ispunjavanja međunarodnih poreskih obaveza;

S obzirom na to da su Sjedinjene Američke Države usvojile odredbe koje su poznate pod nazivom Zakon o izvršenju poreskih obaveza u pogledu računa u inostranstvu ("FATCA"), kojim se uvodi režim izvještavanja za finansijske institucije u odnosu na određene račune;

S obzirom na to da Vlada Crne Gore podržava unapređenje osnovnih ciljeva politike FATCA na unapređenju izvršenja poreskih obaveza;

S obzirom na to da je FATCA otvorila brojna pitanja, uključujući hoće li finansijske institucije Crne Gore moći da postupaju u skladu sa određenim aspektima FATCA zbog domaćih zakonskih ograničenja;

S obzirom na to da bi međudržavni pristup na sprovođenju FATCA riješio pravna ograničenja i smanjio opterećenje finansijskih institucija Crne Gore;

S obzirom na to Strane žele da zaključe sporazum na unapređenju izvršavanja međunarodnih poreskih obaveza i osiguraju sprovođenje FATCA na osnovu domaćeg izvještavanja i automatske razmjene, pod uslovima povjerljivosti i drugih zaštita datih u ovom dokumentu, uključujući odredbe koje se odnose na ograničavanje korišćenja informacija koje se razmjenjuju;

Stoga su se Strane sporazumjele kako slijedi:

Član 1

Definicije

1. Za potrebe ovog Sporazuma i svih aneksa uz isti (u daljem tekstu: Sporazum), sljedeći izrazi imaju značenje kako slijedi:
 - a) Izraz Sjedinjene Države znači Sjedinjene Američke Države, uključujući države ali ne i teritorije SAD-a. Svako upućivanje na država Sjedinjenih Država uključuje i Distrikt Kolumbiju.
 - b) Izraz teritorija SAD-a znači Američka Samoa, Zajednica Sjevernih Marijanskih Ostrva, Guam, Zajednica Portoriko, ili Američka Djevičanska Ostrva.
 - c) Izraz IRS znači Uprava internih prihoda SAD-a.
 - d) Izraz Crna Gora označava Crnu Goru.
 - e) Pojam partnerska jurisdikcija označava jurisdikciju u kojoj je na snazi sporazum sa Sjedinjenim Državama radi lakšeg sprovođenja FATCA. IRS će objaviti listu kojom se identifikuju sve partnerske jurisdikcije.
 - f) Pojam nadležni organ znači:
 - (1) u slučaju Sjedinjenih Država, sekretar za trezor (sekretar za finansije) ili njegov izaslanik; i
 - (2) u slučaju Crne Gore Ministarstvo finansija - Poreska uprava.
 - g) Pojam finansijska institucija znači kustodijalnu instituciju, depozitnu instituciju, investicioni subjekat ili naznačeno osiguravajuće društvo.
 - h) Pojam kustodijalna institucija znači svaki subjekat koji drži finansijsku imovinu za račun drugih, što predstavlja značajan dio njegovog poslovanja. Subjekt koji drži finansijsku imovinu za tuđi račun kao značajan dio svog poslovanja ukoliko je njegov bruto dohodak koji se može pripisati držanju finansijske imovine i povezanim finansijskim uslugama jednak ili veći od 20 procenata bruto dohotka subjekta u periodu koji je kraći između: (i) trogodišnjeg perioda koji se završava 31. decembra (ili posljednjeg dana računovodstvenog perioda koji nije kraj kalendarske godine) prije godine u kojoj je to utvrđeno; ili (ii) perioda tokom kojeg je subjekat postojao.
 - i) Pojam depozitna institucija znači svaki subjekat koji prihvata depozite u sklopu svog redovnog bankarskog ili sličnog poslovanja.
 - j) Pojam investicioni subjekat znači svaki subjekat koji obavlja kao djelatnost (ili kojim upravlja subjekat koji obavlja kao djelatnost) jednu ili više sljedećih aktivnosti ili operacija za ili u ime klijenata:
 - (1) trgovanje instrumentima tržišta novca (čekovi, novčanice, sertifikati o depozitu, derivati, itd.); mjenjačkim poslovima; deviznim, kamatnim i indeksnim instrumentima; prenosivim hartijama od vrijednosti; ili trgovanje robnim fjučersima;
 - (2) upravljanje pojedinačnim i kolektivnim portfeljem; ili
 - (3) ulaganje na drugi način, administriranje, ili upravljanje fondovima ili novcem u ime drugih lica.Ovaj pod-stav 1 (j) će se tumačiti na način koji je konzistentan sa sličnom formulacijom koja je data u definiciji pojma finansijska institucija u Preporukama Stručne grupe za finansijske aktivnosti.
 - k) Pojam naznačeno osiguravajuće društvo znači subjekat koji je osiguravajuće društvo (ili holding kompanija osiguravajućeg društva) koji izdaje ili koji je dužan da izdaje plaćanja u pogledu ugovora o osiguranju sa isplata gotovinske vrijednosti ili ugovora o isplati anuiteta.
 - l) Pojam finansijska institucija Crne Gore znači (i) svaku finansijsku instituciju koja je rezident u Crnoj Gori, ali isključujući bilo koju filijalu te finansijske institucije koja se nalazi izvan Crne Gore, i (ii) svaku filijalu finansijske institucije koja nije rezident u Crnoj Gori, ukoliko se ta filijala nalazi u Crnoj Gori.
 - m) Pojam finansijska institucija u partnerskoj jurisdikciji znači (i) svaku finansijsku instituciju koja je osnovana u partnerskoj jurisdikciji, ali isključujući svaku filijalu te finansijske institucije koja se nalazi izvan partnerske jurisdikcije, i (ii) svaku filijalu finansijske institucije koja nije osnovana u partnerskoj jurisdikciji, ukoliko se ta filijala nalazi u partnerskoj jurisdikciji.
 - n) Pojam izvještavanje finansijske institucije Crne Gore znači svaka finansijska institucija Crne Gore koja nije finansijska institucija Crne Gore koja ne izvještava.

- o) Pojam finansijska institucija Crne Gore koja ne izvještava znači svaka finansijska institucija Crne Gore ili drugi subjekat sa sjedištem u Crnoj Gori, koji je opisan u Aneksu II kao finansijska institucija Crne Gore koja ne izvještava ili koji je na drugi način kvalifikovan kao FFI za koju se smatra da ispunjava obaveze ili kao izuzeti krajnji vlasnik u skladu sa relevantnom regulativom Ministarstva finansija SAD-a na snazi na datum potpisivanja ovog Sporazuma.
- p) Pojam finansijska institucija koja ne učestvuje znači FFI koja ne učestvuje u smislu u kojem je taj izraz definisan u relevantnoj regulativi Ministarstva finansija SAD-a, ali ne uključuje finansijske institucije Crne Gore ili finansijske institucije druge partnerske jurisdikcije osim finansijskih institucija koje se tretiraju kao finansijske institucije koje ne izvještavaju u skladu sa pod-stavom 3(b) člana 5 ovog Sporazuma ili odgovarajućom odredbom u sporazumu između Sjedinjenih Država i partnerske jurisdikcije.
- q) Pojam finansijski račun znači račun koji održava finansijska institucija i uključuje:
- (1) u slučaju subjekta koji je finansijska institucija samo zbog toga što je investicioni subjekat, svaki vlasnički ili dužnički udio (izuzev udjela kojima se redovno trguje na utvrđenom tržištu hartija od vrijednosti) u finansijskoj instituciji;
 - (2) u slučaju finansijske institucije koja nije opisana u pod-stavu 1(q)(1) ovog člana, svaki vlasnički ili dužnički udio u finansijskoj instituciji (izuzev udjela kojima se redovno trguje na utvrđenom tržištu hartija od vrijednosti), ukoliko je (i) vrijednost dužničkog ili vlasničkog udjela utvrđena, bilo direktno ili indirektno, prije svega u odnosu na vrijednost aktive koja je oporeziva po odbitku na izvoru u SAD-u, i (ii) ustanovljena klasa udjela za potrebe izbjegavanja izvještavanja u skladu sa ovim Sporazumom;
 - (3) svaki ugovor o osiguranju sa isplata gotovinske vrijednosti ili ugovora o isplati anuiteta koji je zaključila ili održava finansijska institucija, izuzev neprenosive direktne polise životnog osiguranja sa isplatom anuiteta koja nije povezana sa investicijama koja je izdata pojedincu i monetizovana kao penzija ili invalidnina po računu koji je isključen iz definicije finansijskog računa u Aneksu II.

Izuzetno od prethodno navedenog, pojam "finansijski račun" ne uključuje bilo koji račun koji je isključen iz definicije finansijskog računa u Aneksu II. Za potrebe ovog Sporazuma, udjelima se "redovno trguje" ako se trguje značajnim količinama u odnosu na udjele na kontinuiranoj osnovi, a pojam "uređeno tržište hartija od vrijednosti" znači berzu koja je zvanično prepoznata i nad kojom vrši nadzor državni organ u kome se nalazi tržište i koje ima značajnu godišnju vrijednost akcija kojima se trguje na berzi. Za potrebe ovog pod-stava 1(q), udjelom u finansijskim institucijama se ne "trguje redovno" i tretiraće se kao finansijski račun ukoliko je imalac udjela (a koji nije finansijska institucija koja postupa kao posrednik) registrovan u knjigama te finansijske institucije. Prethodna rečenica se neće primjenjivati na udjele koji su prvo registrovani u knjigama te finansijske institucije prije 1. jula 2014. godine, a u odnosu na udjele koji su prvo registrovani u knjigama te finansijske institucije na ili nakon 1. jula 2014. godine. Finansijska institucija nije dužna da primijeni prethodnu rečenicu prije 1. januara 2016. godine.

- r) Pojam depozitni račun uključuje svaki komercijalni, tekući, štedni račun, račun sa oročenjem, ili račun za uplatu penzija državnim službenicima (thrift account) ili račun otvoren uz sertifikat o depozitu, sertifikat za penzije državnih službenika, sertifikat o ulaganju, sertifikat o zaduženju, ili drugi sličan instrument koji održava finansijska institucija u okviru svog uobičajenog bankarskog ili sličnog poslovanja. Depozitni račun takođe uključuje i iznos koji drži osiguravajuće društvo na osnovu ugovora o garantovanoj investiciji ili sličnog sporazuma o isplati kamata u gotovini ili uplati na račun.
- s) Pojam kustodijalni račun označava račun (različit od ugovora o osiguranju ili ugovora o rentnom osiguranju) u korist nekog drugog lica koja drži bilo kakav finansijski instrument ili ugovor o ulaganju (uključujući, ali bez ograničenja na, akcije ili udio u korporaciji, mjenicu, obveznicu, zadužnicu ili drugi dokaz o zaduživanju, valutnu ili robnu transakciju, ugovor o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obaveza, ugovor o valutnoj razmjeni (swap-u) prema nefinansijskom indeksu, ugovor o nominalnom iznosu glavnice, ugovor o osiguranju ili ugovor o rentnom osiguranju kao i bilo kakvu opciju ili drugi derivativni instrument).
- t) Pojam vlasnički udio označava, u slučaju partnerstva koje je finansijska institucija, udio u kapitalu ili udio u dobiti ostvarenoj partnerstvom. U slučaju trusta koji je finansijska institucija, vlasničkim udjelom smatra se udio koji drži svako lice koje se smatra povjerenikom trusta ili korisnikom trusta u cjelosti ili dijela trusta ili svako drugo fizičko lice koje ima stvarnu krajnju kontrolu nad trustom. Određeno lice iz SAD-a smatra se korisnikom stranog trusta ako takvo određeno lice iz SAD-a ima pravo da direktno ili indirektno prima (na primjer, posredstvom imenovanog lica) obaveznu raspodjelu imovine ili može primiti, direktno ili indirektno, diskrecionu raspodjelu imovine iz trusta.
- u) Pojam ugovor o osiguranju označava ugovor (različit od ugovora o rentnom osiguranju) na osnovu kojeg se

osiguravač saglašava da će isplatiti neki iznos u slučaju nastupanja određenog neočekivanog događaja koji uključuje rizik smrtnosti, rizik bolesti, rizik nezgode, rizik odgovornosti za štetu ili imovinski rizik.

- v) Pojam ugovor o rentnom osiguranju znači ugovor na osnovu kojeg je osiguravač saglasan da vrši isplate tokom vremenskog perioda u cjelosti ili djelimično povezan s očekivanim životnim vijekom lica ili više lica. Pojam se odnosi i na ugovor koji se u skladu sa zakonom, propisima ili praksom jurisdikcije u kojoj je ugovor zaključen, smatra ugovorom o rentnom osiguranju i na osnovu koga je osiguravač saglasan da vrši isplate tokom višegodišnjeg vremenskog perioda.
- w) Pojam ugovor o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti označava ugovor o osiguranju (različit od ugovora o reosiguranju između dva osiguravajuća društva), čija je novčana vrijednost veća od 50.000 USD.
- x) Pojam novčana vrijednost označava veći od sljedeća dva iznosa: (i) iznosa na isplatu na koji ugovarač osiguranja ima pravo po otkupu polise ili po isteku ugovora (utvrđenom bez umanjenja za naknadu za otkup polise ili zajam po polisi) i (ii) iznosa koji ugovarač osiguranja može pozajmiti po osnovu ugovora ili s obzirom na ugovor. Izuzetno od navedenog, pojam "novčana vrijednost" ne uključuje iznos plativ na osnovu ugovora o osiguranju u obliku:
- (1) naknade za tjelesnu povredu ili bolest ili druge naknade za štetu zbog ekonomskog gubitka nastalog nastupanjem osiguranog događaja;
 - (2) isplate ugovaraču osiguranja ranije uplaćenih premija po ugovoru o osiguranju (različitih od onih na osnovu ugovora o životnom osiguranju) zbog otkazivanja ili isticanja polise, smanjene izloženosti riziku u vremenu trajanja ugovora o osiguranju ili nastankom promjene premije zbog ispravki knjiženja ili druge slične greške; ili
 - (3) dividende ugovaraču osiguranja na osnovu preuzimanja rizika po osnovu ugovora ili od predmetne grupe.
- y) Pojam račun o kojem se izvještava SAD znači finansijski račun koji vodi finansijska institucija Crne Gore, a vlasnik računa je određeno lice ili više određenih lica iz SAD-a ili subjekat koji nije iz SAD-a koji je pod kontrolom određenog lica ili više određenih lica iz SAD-a. Izuzetno od navedenog, račun se neće smatrati računom o kojem se izvještava SAD ako nakon sprovođenja postupka dužne pažnje iz Aneksa I nije utvrđeno da je riječ o računu o kojem se izvještava SAD.
- z) Pojam vlasnik računa označava lice koje je finansijska institucija koja vodi račun navela ili identifikovala kao vlasnika finansijskog računa. Lice, koje nije finansijska institucija, koje je imalac finansijskog računa u korist ili za račun drugog lica u svojstvu agenta, kustodijana, imenovanog lica, potpisnika investicionog savjetnika ili posrednika, ne smatra se imaoцем računa u smislu ovog Sporazuma, nego se imaoцем računa smatra to drugo lice. Za potrebe prethodne rečenice izraz "finansijska institucija" ne uključuje finansijsku instituciju organizovanu ili osnovanu na teritoriji SAD-a. U slučaju ugovora o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti ili ugovora o rentnom osiguranju vlasnik računa je svako lice koje ima pravo pristupa novčanoj vrijednosti ili pravo na promjenu korisnika ugovora. Ako niko nema pravo pristupa novčanoj vrijednosti ili ne može promijeniti korisnika, vlasnik računa je svako lice navedeno u ugovoru kao vlasnik, kao i svako lice na koje je, na osnovu uslova ugovora, preneseno pravo na primanje isplate. Po isteku ugovora o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti ili ugovora o rentnom osiguranju svako lice koje ima pravo na primanje isplate po ugovoru smatra se vlasnikom računa.
- aa) Pojam lice iz SAD-a označava pojedinca koji je državljanin SAD-a ili rezident u SAD-u, partnerstvo ili korporaciju osnovanu u Sjedinjenim Državama ili na osnovu zakona Sjedinjenih Država ili bilo koje države Sjedinjenih Država, trust, ukoliko je (i) sud u Sjedinjenim Državama na osnovu važećih propisa imao ovlašćenja da izda naloge ili presude u gotovo svim pitanjima u vezi s upravljanjem trustom, i ako (ii) jedno ili više lica iz SAD-a imaju ovlašćenja da kontrolišu sve važne odluke trusta ili imovinu preminulog lica koje je državljanin ili rezident u Sjedinjenim Državama. Ovaj pod-stav (a) će se tumačiti u skladu sa Zakonikom o unutrašnjim prihodima SAD-a.
- bb) Pojam određeno lice iz SAD-a označava lice iz SAD-a, različito od: (i) korporacije čijim se udjelima redovno trguje na jednoj ili više uređenih tržišta hartija od vrijednosti; (ii) svake korporacije koja je članica iste proširene grupe povezanih društava, koja je uređena odjeljkom 1471(e)(2) Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a kao korporacija opisana u tački (i); (iii) Sjedinjenih Država ili agencije ili subjekta koji su u cjelosti u vlasništvu Sjedinjenih Država; (iv) države Sjedinjenih Država ili teritorija SAD-a, njihovih političkih podjedinica ili agencije ili subjekta u potpunom vlasništvu jednog od gore navedenih ili više njih; (v) svake organizacije koja je izuzeta od oporezivanja u skladu s odjeljkom 501(a) ili ličnih penzionih programa uređenih odjeljkom 7701(a)(37) Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a, (vi) svake banke uređene odjeljkom 581 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a; (vii) svakog investicionog fonda za ulaganja u nekretnine uređenog odjeljkom 856 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a, (viii) svakog

regulisanog investicionog društva uređenog odjeljkom 851 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a ili subjekta prijavljenog Komisiji za hartije od vrijednosti i berze po osnovu Zakona o investicionim društvima iz 1940. godine (15 U.S.C. 80a-64); (ix) zajedničkog povjereničkog fonda uređenog članom 584(a) Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a; (x) svakog trusta izuzetog od oporezivanja na osnovu odjeljka 664(c) Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a ili opisanog u odjeljku 4947(a)(1) Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a; (xi) dilera hartija od vrijednosti, robu ili derivativne finansijske instrumente (uključujući ugovore o nominalnom iznosu glavnice, fjučerse, forvarde i opcije) koji je kao takav prijavljen na osnovu propisa Sjedinjenih Država ili bilo koje države SAD-a; (xii) brokera kako je uređeno odjeljkom 6045(c) Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a; ili (xiii) svakog trusta izuzetog od oporezivanja na osnovu plana opisanog u odjeljku 403(b) ili odjeljku 457(g) Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a.

- cc) Pojam subjekat označava pravno lice ili pravni aranžman kao što je trust.
 - dd) Pojam subjekat koji nije iz SAD-a označava subjekt koji nije lice iz SAD-a.
 - ee) Pojam isplata koja podliježe oporezivanju po odbitku na izvoru u SAD-u označava svaku isplatu kamata (uključujući svaki diskont pri emisiji), dividendi, najma, plata, zarada, premija, anuiteta, naknada, nadoknada, prihoda i drugih fiksnih ili promjenjivih godišnjih ili povremenih dobitaka, dobiti i dohotka, ako se takva isplata vrši iz izvora u Sjedinjenim Državama. Izuzetno od navedenog, isplata u SAD-u koja podliježe oporezivanju po odbitku na izvoru ne odnosi se na isplate koje se u relevantnim propisima Ministarstva finansija SAD-a ne smatraju isplatom koja podliježe oporezivanju po odbitku.
 - ff) Subjekt je povezani subjekat drugog subjekta ako bilo koji od tih subjekata kontroliše drugi subjekt ili ako su dva subjekta pod zajedničkom kontrolom. U tom smislu, kontrola obuhvata direktno ili indirektno vlasništvo od više od 50 procenata glasačkih prava ili vrijednosti u subjektu. Izuzetno od navedenog, Crna Gora može prema subjektu postupati kao da on nije povezani subjekat drugog subjekta ako ta dva subjekta nijesu članovi iste proširene grupe povezanih društava, kako je uređeno odjeljkom 1471(e)(2) Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a.
 - gg) Pojam PIB SAD-a označava savezni identifikacioni broj poreskog obveznika u SAD-u.
 - hh) Pojam lica koja kontrolišu označava fizička lica koja imaju kontrolu nad subjektom. U slučaju trusta, izraz se odnosi na povjerenika trusta, povjerioce, zaštitnika trusta (ako ga ima), korisnike ili klasu korisnika te na svako drugo fizičko lice koje ima stvarnu kontrolu nad trustom, a u slučaju pravnog aranžmana koji nije trust, ovaj pojam označava lica na istom ili sličnim položajima. Izraz "lica koja kontrolišu" tumači se u skladu s Preporukama Stručnog tijela za finansijsko djelovanje (Financial Action Task Force).
2. Svaki pojam koji nije drugačije uređen ovim Sporazumom ima značenje, osim ako kontekst ne zahtijeva drugačije ili se nadležni organi ne usaglase o zajedničkom značenju (u mjeri u kojoj je to dozvoljeno domaćim pravom), koje je tada imao na osnovu prava Strane koja primjenjuje ovaj Sporazum, svako značenje na osnovu važećih poreskih zakona te Strane koje je mjerodavno u odnosu na značenje koje je pojmu dato na osnovu drugih zakona te Strane.

Član 2

Obaveze prikupljanja i razmjene informacija o računima u odnosu na koje se izvještava SAD

1. Shodno odredbama člana 3 ovog Sporazuma, Crna Gora prikuplja informacije navedene u stavu 2 ovog člana u odnosu na sve račune o kojima se izvještava SAD i godišnje automatski razmjenjuje te informacije sa Sjedinjenim Državama.
2. Informacije koje prikuplja i razmjenjuje, u odnosu na svaki račun o kome se izvještava SAD, svaka finansijska institucija Crne Gore su:
 - a) ime/naziv, adresa i SAD PIB svakog određenog lica iz SAD-a koje je vlasnik takvog računa i, u slučaju subjekta koji nije iz SAD-a za koji se nakon sprovođenja postupka dužne pažnje utvrđenog u Aneksu I utvrdi da je pod kontrolom jednog određenog lica iz SAD-a ili više njih, ime/naziv, adresa i SAD PIB (ako ga ima) takvog subjekta i svakog određenog lica iz SAD-a;
 - b) broj računa (ili, u nedostatku broja računa, funkcionalno ekvivalentna oznaka);
 - c) naziv i identifikacioni broj izvještajne finansijske institucije Crne Gore;
 - d) saldo na računu ili vrijednost (uključujući, u slučaju ugovora o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti ili ugovora o rentnom osiguranju novčana vrijednost ili otkupna vrijednost) na kraju relevantne kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda ili, ako je tokom te godine račun zatvoren, neposredno prije zatvaranja;
 - e) u slučaju kustodijalnog računa:
 - (1) ukupan bruto iznos kamata, ukupan bruto iznos dividendi, i ukupan bruto iznos drugog dohotka ostvarenog u odnosu na imovinu na računu, u svakom slučaju ono što je isplaćeno ili odobreno na

račun (ili u odnosu na račun) tokom kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda; i

- (2) ukupni bruto primici od prodaje ili otplate imovine, isplaćeni ili odobreni na računu tokom kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda u odnosu u koji je izvještajna finansijska institucija Crne Gore djelovala kao kustodijan, broker, imenovano lice ili agent vlasnika računa po nekoj drugoj osnovi;

- f) u slučaju svakog depozitnog računa, ukupan bruto iznos kamata isplaćenih ili odobrenih na računu tokom kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda; i
- g) u slučaju svakog računa koji nije opisan u pod-stavu 2(e) ili 2(f) ovog člana, ukupan bruto iznos isplaćen ili odobren vlasniku računa u odnosu na račun tokom kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda u odnosu na koji je izvještajna finansijska institucija Crne Gore obveznik ili dužnik, uključujući zbirni iznos isplata na osnovi otkupa vlasniku računa tokom kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda.

Član 3

Rokovi i način razmjene informacija

1. Za potrebe obaveze razmjene iz člana 2 ovog Sporazuma, iznos i obilježje plaćanja u odnosu na račun o kojem se izvještava prema SAD-u, mogu se odrediti u skladu sa načelima poreskih zakona Crne Gore.
2. Za potrebe obaveze razmjene informacija iz člana 2 ovog Sporazuma, u razmijenjenim informacijama navodi se valuta u kojoj je iskazan svaki relevantni iznos.
3. U odnosu na stav 2 član 2 ovog Sporazuma, informacije će se prikupljati i razmjenjivati u odnosu na 2014. godinu i sve sljedeće godine, osim:
 - a) informacije koje će se prikupiti i razmijeniti u odnosu na 2014. godinu su informacije opisane u podstavovima od 2(a) do 2(d) člana 2 ovog Sporazuma;
 - b) informacije koje će se prikupiti i razmijeniti u odnosu na 2015. godinu su informacije opisane u podstavovima od 2(a) do 2(g) člana 2 ovog Sporazuma, izuzev za bruto primitke opisane u pod-stavu 2(e)(2) člana 2 ovog Sporazuma; i
 - c) informacije koje će se prikupiti i razmijeniti u odnosu na 2016. godinu i sljedeće godine su informacije opisane u pod-stavovima od 2(a) do 2(g) člana 2 ovog Sporazuma;
4. Izuzetno od stava 3 ovog člana, u odnosu na svaki račun o kojem se izvještava SAD, a koji na dan 30. jun 2014. godine vodi izvještajna finansijska institucija Crne Gore i u skladu sa stavom 2 člana 6 ovog Sporazuma, Crna Gora nije dužna da prikupi i, u informacije koje razmjenjuju, uvrsti podatak o SAD PIB-u bilo kog relevantnog lica, ako takav SAD PIB poreskog obveznika nije u evidenciji izvještajne finansijske institucije Crne Gore. U tom slučaju, Crna Gora prikuplja i, u informacije koje razmjenjuje, uključuje podatak o datumu rođenja relevantnog lica, ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore ima takav podatak o rođenju u svojoj evidenciji.
5. U skladu sa st. 3 i 4 ovoga člana, informacije opisane u članu 2 ovog Sporazuma razmjenjuju se u roku od devet mjeseci nakon isteka kalendarske godine na koju se informacije odnose.
6. Nadležni organi Crne Gore i Sjedinjenih Država zaključuju sporazum ili aranžman na osnovu postupka zajedničkog dogovaranja predviđenog članom 8 ovog Sporazuma kojim se:
 - a) uspostavljaju postupci za obaveze automatske razmjene informacija opisani u članu 2 ovog Sporazuma;
 - b) propisuju pravila i procedure potrebne za sprovođenje člana 5 ovog Sporazuma; i
 - c) uspostavljaju po potrebi procedure za razmjenu informacija iz pod-stava 1(b) člana 4 ovog Sporazuma.
7. Na sve razmijenjene informacije primjenjuju se načela povjerljivosti i druge mjere zaštite predviđene u članu 9 ovog Sporazuma, uključujući odredbe o ograničavanju upotrebe razmijenjenih informacija.

Član 4

Primjena FATCA-e na finansijske institucije Crne Gore

1. Postupanje prema izvještajnim finansijskim institucijama Crne Gore - Smatra se da svaka izvještajna finansijska institucija Crne Gore postupa u skladu s odjeljkom 1471 Zakonika o unutrašnjim приходима SAD-a te da se na nju ne primjenjuje porez po odbitku na osnovu tog odjeljka, ako Crna Gora ispunjava svoje obaveze na osnovu čl. 2 i 3 ovog Sporazuma u odnosu na takvu izvještajnu finansijsku instituciju Crne Gore i ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore:
 - a) identifikuje račune o kojima se izvještava SAD i o kojima na godišnjoj osnovi nadležnom organu Crne Gore

dostavljaju tražene informacije iz stava 2 člana 2 ovog Sporazuma u roku i na način opisan u članu 3 ovog Sporazuma;

- b) za godine 2015. i 2016. na godišnjoj osnovi dostavlja nadležnom organu Crne Gore naziv svake finansijske institucije koja ne učestvuje, kojoj je izvršila uplate i zbirni iznos takvih uplata;
- c) ispunjava važeće zahtjeve o registraciji na internet stranici za registraciju IRS FATCA;
- d) u mjeri u kojoj izvještajna finansijska institucija Crne Gore koja (i) djeluje kao kvalifikovani posrednik (za potrebe odjeljka 1441 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a) koji je odabrao da preuzme odgovornost za primamo oporezivanje po odbitku na osnovu poglavlja 3 podnaslova A Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a, (ii) je strano partnerstvo koje je odabralo da djeluje kao strano partnerstvo za oporezivanje po odbitku (u smislu odjeljaka i 1441 i 1471 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a), ili (iii) je strani trust koji je odabrao da djeluje kao strani trust za oporezivanje po odbitku (u smislu odjeljaka i 1441 i 1471 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a), odbija na izvoru 30 procenata od svake uplate finansijskoj instituciji koja ne učestvuje, a koja u SAD-u podliježe oporezivanju po odbitku na izvoru; i
- e) u slučaju izvještajne finansijske institucije Crne Gore koja nije opisana u pod-stavu 1(d) ovog člana i koja vrši isplatu ili nastupa kao posrednik u odnosu na isplatu porijeklom iz SAD-a koja podliježe porezu po odbitku svakoj finansijskoj instituciji koja ne učestvuje, izvještajna finansijska institucija Crne Gore osigurava svakom direktnom platiocu takvog plaćanja, a koji je porijeklom iz SAD-a, koji podliježe porezu po odbitku, informacije potrebne za oporezivanje po odbitku i izvještavanje u odnosu na takvo plaćanje.

Izuzetno od navedenog, izvještajna finansijska institucija Crne Gore koja ne ispunjava uslove iz ovog stava 1 ne podliježe oporezivanju po odbitku na osnovu odjeljka 1471 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a, osim ako takvu izvještajnu finansijsku instituciju Crne Gore IRS smatra finansijskom institucijom koja ne učestvuje u skladu sa pod-stavom 3(b) člana 5 ovog Sporazuma.

2. Obustava pravila koja se odnose na nekooperativne račune - Sjedinjene Države ne zahtijevaju od izvještajne finansijske institucije Crne Gore obustavu poreza po odbitku na osnovu odjeljka 1471 ili 1472 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a u odnosu na račun nekooperativnog vlasnika računa (kako je definisano odjeljkom 1471(d)(6) Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a) ili zatvaranje takvog računa, ako nadležni organ SAD-a u odnosu na taj račun dobije informacije utvrđene u stavu 2 člana 2 ovog Sporazuma, podložno odredbama člana 3 ovog Sporazuma.
3. Poseban postupak s penzionim programima Crne Gore - Sjedinjene Države tretiraju penziona programe Crne Gore opisane u Aneksu II kao FFI koji ispunjava zahtjeve ili kao izuzetog stvarnog vlasnika, zavisno od toga što je primjereno, za potrebe odjeljaka 1471 i 1472 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a. U tu svrhu penzioni program Crne Gore uključuje subjekat koji je osnovan ili se nalazi u i regulisan je od strane Crne Gore ili unaprijed određen ugovorni ili pravni aranžman koji funkcioniše kako bi se osigurala penzije ili penzijske naknade ili ostvario dohodak kojim se osiguravaju takve naknade na osnovu zakona Crne Gore i koji je regulisan u pogledu doprinosa, isplata, izvještavanja, sponzorstva i oporezivanja
4. Utvrđivanje identiteta i postupak prema drugima za koje se smatra da su FFI koje ispunjavaju zahtjeve i da su izuzeti stvarni vlasnici - Sjedinjene Države svaku finansijsku instituciju Crne Gore koja nema obavezu izvještavanja tretiraju kao FFI koji ispunjava zahtjeve ili kao izuzetog stvarnog vlasnika, prema potrebi, za potrebe odjeljka 1471 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a.
5. Posebna pravila o povezanim subjektima i filijalama koji su neučestvujuće finansijske institucije - Ako finansijska institucija Crne Gore, koja inače ispunjava uslove opisane u stavu 1 ovog člana ili je opisana u st. 3 ili 4 ovog člana, ima povezanog subjekta ili filijalu koja posluje u jurisdikciji koja sprječava takvog subjekta ili filijalu u ispunjavanju zahtjeva za učestvujuću FFI ili FFI za koju se smatra da ispunjava zahtjeve za potrebe odjeljka 1471 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a ili ima povezanog subjekta ili filijalu koja se tretira kao neučestvujuća finansijska institucija samo zbog isteka prelaznog pravila za ograničene FFI-je i ograničene filijale na osnovu relevantnih propisa Ministarstva finansija SAD- a, takva finansijska institucija Crne Gore nastavlja da postupa u skladu sa uslovima iz ovog Sporazuma i dalje će se tretirati kao FFI za koji se smatra da ispunjava zahtjeve ili izuzetim stvarnim vlasnikom, prema potrebi, za potrebe odjeljka 1471 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a, pod uslovom da:
 - a) finansijska institucija Crne Gore postupa prema svakom takvom povezanom subjektu ili filijali kao zasebnoj neučestvujućoj finansijskoj instituciji u smislu svih uslova iz ovog Sporazuma o izvještavanju i oporezivanju po odbitku i svaki takav povezani subjekt ili filijala sami se identifikuju licima koja obustavljaju porez po odbitku kao neučestvujuća finansijska institucija;
 - b) svaki takav povezani subjekt ili filijala identifikuje svoje račune u SAD-u i dostavi informacije u odnosu na te račune kako se to zahtijeva na osnovu odjeljka 1471 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a u mjeri u kojoj je to dozvoljeno relevantnim propisima koji se odnose na određeni povezani subjekt ili filijalu; i

- c) takav povezani subjekt ili filijala ne vodi isključivo račune u SAD-u čiji su vlasnici lica koja nijesu rezidenti u jurisdikciji u kojoj se nalazi takav povezani subjekt ili filijala ili račune čiji su vlasnici neučestvujuće finansijske institucije koje nijesu osnovane u jurisdikciji u kojoj se nalazi takav povezani subjekt ili filijale, te ako takvog povezanog subjekta ili filijalu finansijske institucije Crne Gore ili bilo koji drugi povezani subjekt ne koristi za izbjegavanje obaveza iz ovog Sporazuma ili iz odjeljka 1471 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a, zavisno od slučaja.
6. Usklađivanje rokova - Izuzetno od st. 3 i 5 člana 3 ovog Sporazuma:
- Crna Gora nije obavezna da prikuplja i razmjenjuje informacije u odnosu na kalendarsku godinu koja prethodi kalendarskoj godini u odnosu na koju treba da se dostave IRS-u slične informacije učestvujućeg FFI-ja u skladu s relevantnim propisima Ministarstva finansija SAD-a; i
 - Crna Gora nije obavezna da počne sa razmjenom informacija prije datuma do kojeg se od učestvujućih FFI-ja traži izvještavanje IRS-u o sličnim informacijama na osnovu relevantnih propisa Ministarstva finansija SAD-a;
7. Usklađivanje definicija s propisima Ministarstva finansija SAD-a - Izuzetno od člana 1 ovog Sporazuma i definicijama predviđenim u Aneksima ovog Sporazuma, kod sprovođenja ovog Sporazuma, Crna Gora može da koristi i može da dozvoli finansijskoj instituciji Crne Gore primjenu definicija iz relevantnih propisa Trezora SAD-a umjesto odgovarajuće definicije iz ovog Sporazuma, pod uslovom da takva primjena ne narušava potrebe ovog Sporazuma.

Član 5

Saradnja u izvršenju i sprovođenju

- Opšta pitanja - U skladu sa bilo kojim dodatnim odredbama definisanim sporazumom nadležnog organa koji je zaključen u skladu sa stavom 6 člana 3 ovog Sporazuma, nadležni organ SAD-a može da napravi dodatne zahtjeve nadležnom organu Crne Gore, u skladu sa kojim će nadležni organ Crne Gore obezbijediti i dostaviti dodatne informacije u odnosu na SAD račun o kojem se izvještava, uključujući izvod sa računa koji se priprema u redovnim aktivnostima izvještavanja finansijske institucije Crne Gore kojim se daje sažetak aktivnosti (uključujući povlačenja, transfere i zatvaranja) SAD računa o kojem se izvještava.
- Manje i administrativne greške - Nadležni organ SAD-a obavještava nadležni organ Crne Gore kada nadležni organ SAD-a osnovano smatra da su administrativne i druge manje greške mogle dovesti do izvještavanja o netačnim ili nepotpunim informacijama ili drugim povredama ovog Sporazuma. Nadležni organ Crne Gore primjenjuje svoje domaće pravo (uključujući važeće kazne) kako bi dobio tačne i/ili potpune informacije ili riješio druge povrede ovog Sporazuma.
- Značajno kršenje obaveza -
 - Nadležni organ SAD-a obavještava nadležni organ Crne Gore kada nadležni organ SAD-a utvrdi da izvještajna finansijska institucija Crne Gore značajno ne ispunjava obaveze iz ovog Sporazuma. Nadležni organ Crne Gore primjenjuje svoje domaće pravo (uključujući važeće kazne) za rješavanje značajnog neispunjavanja obaveza opisanih u obavještenju.
 - Ako se, u slučaju izvještajne finansijske institucije Crne Gore, takvim mjerama izvršenja pitanja neispunjavanja obaveza ne riješe u roku od 18 mjeseci od prvog dostavljanja obavještenja o značajnom neispunjavanju obaveza od strane nadležnog organa SAD-a, Sjedinjene Države će tretirati izvještajnu finansijsku instituciju Crne Gore kao neučestvujuću finansijsku instituciju u skladu s ovim pod-stavom 3(b).
- Oslanjanje na pružaoce usluga trećim licima - Crna Gora može izvještajnim finansijskim institucijama Crne Gore dozvoliti da koriste pružaoce usluga trećim licima u ispunjavanju obaveza koje je Crna Gora nametnula izvještajnim finansijskim institucijama Crne Gore, kako su predviđene ovim Sporazumom, ali te obaveze ostaju odgovornost izvještajnih finansijskih institucija Crne Gore.
- Sprječavanje izbjegavanja obaveza - Crna Gora primjenjuje potrebne mjere kako bi se spriječila praksa finansijskih institucija čija je svrha izbjegavanje izvještavanja zahtijevanog na osnovu ovog Sporazuma.

Član 6

Obostrana spremnost za nastavak unapređenja efikasnosti razmjene informacija i transparentnosti

- Postupanje prema prolaznim plaćanjima i bruto primicima- Strane se obavezuju da sarađuju, zajedno sa partnerskim jurisdikcijama, u cilju razvoja praktičnog i učinkovitog alternativnog pristupa ostvarivanju ciljeva politike o oporezivanju po odbitku stranih prolaznih plaćanja i bruto primitaka, kojima se opterećenje svodi na najmanju mjeru.
- Dokumentacija o računima koji se vode na dan 30. jun 2014. godine- U odnosu na račune o kojima se izvještava SAD-u koje izvještajna finansijska institucija Crne Gore vodi na dan 30. juna 2014. godine, Crna Gora se

obavezuje da će do dana 1. januara 2017. godine, za izvještaje koji se odnose na 2017. godinu i godine koje slijede, uspostaviti pravila kojima se od izvještajnih finansijskih institucija Crne Gore zahtijeva prikupljanje podataka o SAD PIB-u svakog određenog lica iz SAD-a, kako je to predviđeno u skladu sa podstavom 2(a) člana 2 ovog Sporazuma.

Član 7

Dosljednost u primjeni FATCA-e na partnerske jurisdikcije

1. Crna Gora uživa pogodnosti svih povoljnijih uslova na osnovu člana 4 ili Aneksa I ovog Sporazuma u smislu primjene FATCA-e na finansijske institucije Crne Gore date drugoj partnerskoj jurisdikciji na osnovu potpisanog bilateralnog sporazuma u skladu sa kojim druga partnerska jurisdikcija preuzima iste obaveze kao i Crna Gora opisane u čl. 2 i 3 ovog Sporazuma i pod istim uslovima opisanim u čl. 5, 6, 7, 10 i 11 ovog Sporazuma.
2. Sjedinjene Države će obavijestiti Crnu Goru o svim takvim povoljnijim uslovima i takvi povoljniji uslovi se primjenjuju automatski na osnovu ovog Sporazuma, kao da su takvi povoljniji uslovi bili navedeni u ovom Sporazumu i proizvode dejstvo od datuma stupanja na snagu sporazuma u kojem su sadržani takvi povoljniji uslovi, osim ako Crna Gora odbije njihovu primjenu u pisanoj formi.

Član 8

Procedura obostrane saglasnosti

1. Ukoliko postoje razlike ili sumnje između Strana u pogledu sprovođenja, primjene ili tumačenja ovog Sporazuma, nadležni organi će uložiti napore da riješe pitanja uz obostranu saglasnost.
2. Nadležni organi mogu da usvoje i sprovedu procedure za olakšavanje sprovođenja ovog Sporazuma.
3. Nadležni organi mogu da komuniciraju jedan sa drugim direktno za potrebe postizanja obostrane saglasnosti u smislu ovog člana.

Član 9

Povjerljivost

1. Nadležni organ Crne Gore će postupati sa svim informacijama dobijenim od strane Sjedinjenih Država u skladu sa članom 5 ovog Sporazuma kao sa povjerljivim informacijama i objelodaniće te informacije ukoliko to bude neophodno za izvršavanje svojih obaveza po osnovu ovog Sporazuma. Te informacije se mogu objelodaniti u vezi sa sudskim postupcima koji se odnose na izvršavanje obaveza Crne Gore po osnovu ovog Sporazuma.
2. Informacije koje se dostavljaju nadležnom organu SAD-a u skladu sa čl. 2 i 5 ovog Sporazuma će se tretirati kao povjerljive i mogu biti objelodanjene samo licima ili organima (uključujući sudove i administrativna tijela) Vlade Sjedinjenih Država koji se bave određivanjem, naplatom ili administriranjem, izvršenjem ili tužilačkim postupkom protiv u vezi sa, ili utvrđivanjem žalbenih postupaka u vezi sa, saveznim porezima SAD-a ili nadzorom tih funkcija. Ta lica ili organi će koristiti te informacije samo za te svrhe. Ta lica mogu objelodaniti informacije u postupcima javnih sudova ili u pravosudnim odlukama. Informacije se ne mogu objelodaniti bilo kom drugom licu, subjektu, organu ili jurisdikciji. Izuzetno od prethodnog, kada Crna Gora dostavi prethodnu pisanu saglasnost, informacije se mogu koristiti za potrebe dozvoljene u skladu sa odredbama međudržavnih ugovora o uzajamnoj pravnoj pomoći koji su na snazi između Strana a koji omogućavaju razmjenu poreskih informacija.

Član 10

Konsultacije i izmjene i dopune

1. U slučaju bilo kakvih poteškoća pri sprovođenju ovog Sporazuma svaka Strana može zatražiti konsultacije u cilju izrade odgovarajućih mjera za osiguranje ispunjenja ovog Sporazuma, nezavisno od procedure obostrane saglasnosti koja je opisana u stavu 1 člana 8 ovog Sporazuma.
2. Ovaj Sporazum se može izmijeniti i dopuniti uz pisanu obostranu saglasnost Strana. Osim ako je dogovoreno drugačije, takva izmjena i dopuna stupa na snagu primjenom istog postupka utvrđenog u stavu 1 član 12 ovog Sporazuma.

Član 11

Aneksi

Aneksi čine sastavni dio ovog Sporazuma.

Član 12

Trajanje Sporazuma

1. Ovaj Sporazum stupa na snagu na dan kada Crna Gora uputi pisano obavještenje Sjedinjenim Državama da je ispunila svoje unutrašnje procedure neophodne za stupanje na snagu ovog Sporazuma.
2. Svaka Strana može raskinuti ovaj Sporazum pisanim obavještenjem o raskidu drugoj Strani. Takav raskid proizvodi dejstvo prvog dana u mjesecu nakon isteka perioda od 12 mjeseci od datuma obavještenja o raskidu.
3. Strane će se prije 31. decembra 2016. godine u dobroj vjeri konsultovati radi izmjena i dopuna ovog Sporazuma, ako to bude potrebno kako bi se odrazio napredak ostvaren u ispunjavanju preuzetih obaveza utvrđenih u članu 6 ovog Sporazuma.
4. Ukoliko se ovaj Sporazum raskine, obje strane će i dalje biti obavezane odredbama člana 9 ovog Sporazuma u pogledu bilo koje informacije koju su dobile u skladu sa ovim Sporazumom.
U potvrdu toga, niže potpisani, propisno za to ovlašćeni od strane svojih Vlada, potpisali su ovaj Sporazum.
Sačinjeno u Podgorici, u dva primjerka, na crnogorskom i engleskom jeziku, pri čemu su oba teksta jednako vjerodostojna, dana 1. juna 2017. godine.

ZA VLADU CRNE GORE

Darko Radunović, s.r.

ZA VLADU SJEDINJENIH AMERIČKIH DRŽAVA

Margaret Uehara, s.r.

ANEKS I

OBAVEZE DUŽNE PAŽNJE KOD IDENTIFIKOVANJA I IZVJEŠTAVANJA O RAČUNIMA KOJI SU PREDMET IZVJEŠTAVANJA SAD I O UPLATAMA ODREĐENIM NEUČESTVUJUĆIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

I. Opšte

- A. Crna Gora će zahtijevati od finansijskih institucija Crne Gore da primjenjuju postupak dužne pažnje sadržane u ovom Aneksu I radi utvrđivanja računa o kojima se izvještava SAD i računa koje vode neučestvujuće finansijske institucije.
- B. Za potrebe ovog Sporazuma:
 1. Svi dolarski iznosi su u američkim dolarima i smatra se da uključuju ekvivalentne iznose u drugim valutama.
 2. Osim ako u ovom Aneksu nije predviđeno drugačije, saldo na računu ili vrijednost računa utvrđuje se na posljednji dan kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda.
 3. Kada se prag salda na računu ili vrijednosti praga na osnovu ovog Aneksa I utvrđuje na dan 30. jun 2014. godine, relevantni saldo ili vrijednost utvrđuje se na taj dan ili na posljednji dan izvještajnog perioda koji se završava neposredno prije 30. juna 2014. godine, a kada se prag stanja ili vrijednosti na osnovu ovog Aneksa I utvrđuje na posljednji dan kalendarske godine, relevantno stanje ili vrijednost utvrđuje se na posljednji dan kalendarske godine ili drugi odgovarajući izvještajni period.
 4. U skladu s podstavom E(1) odjeljka II ovog Aneksa I, račun se smatra računom o kojem se izvještava SAD od datuma kada je kao takav utvrđen u postupku dužne pažnje iz ovog Aneksa I.
 5. Osim ako nije drugačije predviđeno, informacije u odnosu na račun o kojem se izvještava SAD dostavljaju se godišnje u kalendarskoj godini koja slijedi, nakon godine na koju se informacije odnose.
- C. Kao alternativa postupcima opisanim u svakom odjeljku ovog Aneksa I, Crna Gora može izvještajnim finansijskim institucijama Crne Gore dozvoliti da u svrhu razlikovanja računa o kojem se izvještava SAD i računa neučestvujuće finansijske institucije primijene postupke opisane u relevantnim propisima Ministarstva finansija SAD-a. Crna Gora može izvještajnim finansijskim institucijama Crne Gore dozvoliti ovakav izbor posebno za svaki odjeljak ovog Aneksa I ili u odnosu na sve bitne finansijske račune ili, odvojeno, u odnosu na sve jasno utvrđene grupe takvih računa (po djelatnostima ili lokaciji na kojoj se račun vodi).
- II. Postojeći računi fizičkih lica- Kako bi se utvrdilo koji su postojeći računi fizičkih lica ("postojeći računi fizičkih lica") računi o kojima se izvještava SAD-u, primjenjuju se sljedeća pravila i postupci.
 - A. Računi koje nije potrebno provjeriti, identifikovati ili prijaviti- Osim ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore ne odluči drugačije ili u odnosu na sve postojeće račune fizičkih lica ili posebno u odnosu na svaku jasno utvrđenu grupu takvih računa, kada pravila za implementaciju Crne Gore omogućuju takav

izbor, sljedeće postojeće račune fizičkih lica nije potrebno provjeriti, identifikovati ili prijaviti kao račune o kojima se izvještava SAD:

1. Shodno podstavu E(2) ovog odjeljka, postojeći račun fizičkog lica čije stanje ili vrijednost na dan 30. juna 2014. godine ne prelazi 50.000 USD.
2. Shodno podstavu E(2) ovog odjeljka, postojeći račun fizičkog lica uz koji se veže ugovor o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti ili ugovor o rentnom osiguranju čije je stanje ili vrijednost na dan 30. juna 2014. godine jednako ili manje od 250.000 USD.
3. Postojeći račun fizičkog lica uz koji se veže ugovor o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti ili ugovor o rentnom osiguranju pod uslovom da pravo ili propisi Sjedinjenih Država ili Crne Gore suštinski sprječavaju prodaju takvog ugovora o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti ili ugovora o rentnom osiguranju rezidentima SAD-a, (npr. ako relevantna finansijska institucija nema potrebnu registraciju u skladu sa zakonima SAD-a i propisi Crne Gore nalažu prijavljivanje ili oporezivanje po odbitku u odnosu na proizvode osiguranja čiji su vlasnici rezidenti Crne Gore).
4. Depozitni račun čije je stanje jednako ili manje od 50.000 USD.

B. Postupci provjere postojećih računa fizičkih lica čije stanje ili vrijednost na dan 30. jun 2014. godine prelazi 50.000 USD (250.000 USD u slučaju ugovora o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti ili ugovora o rentnom osiguranju), ali ne prelazi 1,000,000 USD ("računi manje vrijednosti").

1. Elektronsko pretraživanje evidencija- izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora provjeriti podatke koje je moguće elektronski pretraživati, koje vodi izvještajna finansijska institucija Crne Gore, za svaki od sljedećih pokazatelja koji upućuju na SAD:
 - a) identifikacija vlasnika računa kao državljanina SAD-a ili rezidenta SAD-a;
 - b) nedvosmisleno upućivanje na mjesto rođenja u SAD-u;
 - c) važeća poštanska adresa ili adresa prebivališta je u SAD-u (uključujući i poštansko sanduče u SAD-u);
 - d) važeći telefonski broj u SAD-u;
 - e) trajni nalog za prenos sredstava na račun koji se održava u Sjedinjenim Državama;
 - f) važeće punomoćje ili ovlaštenje za potpisivanje dato licu koje ima adresu u SAD-u; ili
 - g) adresa iz usluge ili adresa za zadržavanje pošte jedina je adresa vlasnika računa koju izvještajna finansijska institucija FATCA Partnera ima u evidenciji. U slučaju postojećeg računa fizičkog lica koji je račun manje vrijednosti, adresa iz usluge izvan Sjedinjenih Država ili adresa za zadržavanje pošte ne smatra se pokazateljem koji upućuje na SAD.
2. Ako se elektronskim pretraživanjem ne utvrdi nijedan pokazatelj koji upućuje na SAD, naveden u podstavu B(1) ovog odjeljka, nije potrebno poduzimati dodatne mjere sve dok ne nastupe izmijenjene okolnosti na osnovu kojih se račun može pripisati jedan ili nekoliko pokazatelja koji upućuju na SAD ili dok račun ne postane račun velike vrijednosti opisan u stavu D ovog odjeljka.
3. Ukoliko se elektronskim pretraživanjem utvrdi bilo koji pokazatelj koji upućuje na SAD, naveden u podstavu B(1) ovog odjeljka, ili izmijenjene okolnosti dovedu do toga da se jedan ili više pokazatelja koji upućuju na SAD mogu povezati s računom, tada je izvještajna finansijska institucija Crne Gore dužna da prema tom računom postupi kao prema računom o kojem se izvještava SAD-u, osim ako odluči da primjenjuje podstav B(4) ovog odjeljka i ako se jedan od izuzetaka iz tog podstava primjenjuje u odnosu na taj račun.
4. Izuzetno od pronalaženja pokazatelja koji upućuju na SAD iz podstava B(1) ovog odjeljka, izvještajna finansijska institucija Crne Gore nije dužna da postupa prema računom kao da je račun o kojem se izvještava SAD ako:
 - a) Informacije o vlasniku računa nedvosmisleno upućuju na njegovo mjesto rođenja u SAD-u, a izvještajna finansijska institucija FATCA Partnera je pribavila ili je ranije provjerila i u evidenciji vodi:
 - (1) izjavu vlasnika računa da nije ni državljanin SAD-a ni rezident SAD-a za potrebe oporezivanja (koja može biti na obrascu W-8 IRS-a ili nekom sličnom dogovorenom obrascu);
 - (2) pasoš koji nije američki ili drugu identifikacionu ispravu izdatu od državnih organa kojom se dokazuje državljanstvo ili nacionalna pripadnost vlasnika računa u zemlji različitoj od Sjedinjenih Država; i

(3) kopiju potvrde vlasnika računa o gubitku državljanstva Sjedinjenih Država ili prihvatljivo objašnjenje o:

- (a) razlogu zbog kojeg vlasnik računa nema takvu potvrdu uprkos odricanju od državljanstva SAD-a; ili
- (b) razlogu zbog kojeg vlasnik računa nije rođenjem ostvario pravo na američko državljanstvo.

b) Ako informacije o vlasniku računa sadrže podatak o važećoj poštanskoj adresi ili adresi prebivališta u SAD-u, ili jedan ili više telefonskih brojeva u SAD-u koji su jedini telefonski brojevi navedeni uz račun, a izvještajna finansijska institucija Crne Gore je dobila ili je ranije provjerila i u evidenciji vodi:

- (1) izjavu vlasnika računa da nije ni državljanin SAD-a ni rezident SAD-a za potrebe oporezivanja (koja može biti na obrascu W-8 IRS-a ili nekom sličnom dogovorenom obrascu); i
- (2) dokumentovani dokaz, kako je definisano stavom D odjeljka VI. ovog Aneksa I, kojim se utvrđuje status vlasnika računa izvan SAD-a.

c) Ako informacije o vlasniku računa sadrže trajni nalog za prenos sredstava na račun u Sjedinjenim Državama, a izvještajna finansijska institucija Crne Gore je dobila ili je ranije provjerila i u evidenciji vodi:

- (1) izjavu vlasnika računa da nije ni državljanin SAD-a ni rezident SAD-a za potrebe oporezivanja (koja može biti na obrascu W-8 IRS-a ili nekom sličnom dogovorenom obrascu); i
- (2) dokumentovani dokaz, kako je definisano stavom D odjeljka VI. ovog Aneksa I, kojim se utvrđuje status vlasnika računa izvan SAD-a.

d) Ako informacije o vlasniku računa sadrže i važeće punomoćje ili ovlaštenje za potpisivanje izdate licu s adresom u SAD-u, adresu iz usluge ili adresu za zadržavanje pošte koja je jedina utvrđena adresa vlasnika računa ili jedan ili više brojeva telefona u SAD-u (ako je i telefonski broj izvan SAD-a takođe naveden uz podatke o računu), a izvještajna finansijska institucija Crne Gore je dobila ili je ranije provjerila i u evidenciji vodi:

- (1) izjavu vlasnika računa da nije ni državljanin SAD-a ni rezident SAD-a za potrebe oporezivanja (koja može biti na obrascu W-8 IRS-a ili nekom sličnom dogovorenom obrascu); ili
- (2) dokumentovani dokaz, kako je definisano stavom D odjeljka VI ovog Aneksa I, kojim se utvrđuje status vlasnika računa izvan SAD-a.

C. Dodatni postupci koji se primjenjuju na postojeće račune fizičkih lica koji su računi manje vrijednosti

1. Provjera postojećih računa fizičkih lica koji su računi manje vrijednosti na osnovu pokazatelja koji upućuju na SAD mora biti završena do 30. juna 2016. godine.
2. Ukoliko dođe do promjene okolnosti u odnosu na postojeći račun fizičkog lica koji je račun manje vrijednosti tako da se jedan ili više pokazatelja koji upućuju na SAD opisanih u podstavu B(1) ovog odjeljka mogu povezati s računom, tada je izvještajna finansijska institucija Crne Gore dužna da prema tom računu postupa kao prema računu o kojem se izvještava SAD, osim ako se ne primjenjuju odredbe iz podstava B(4) ovog odjeljka.
3. Osim za depozitne račune opisane u podstavu A(4) ovog odjeljka, sa svakim postojećim računom fizičkog lica za koji se na osnovu ovog odjeljka identifikovao kao račun o kojem se izvještava SAD u svim godinama koje slijede postupa se kao sa računom o kojem se izvještava SAD, osim ako vlasnik računa prestane da bude određeno lice iz SAD-a.

D. Postupak napredne provjere postojećih računa fizičkih lica čije stanje ili vrijednost na dan 30. jun 2014. godine ili 31. decembar 2015. godine ili svake naredne godine prelazi 1.000.000 USD ("računi velike vrijednosti").

1. Elektronsko pretraživanje evidencija- Izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora provjeriti podatke koje je moguće elektronski pretraživati, koje vodi izvještajna finansijska institucija Crne Gore, za svaki od sljedećih pokazatelja koji upućuju na SAD opisanih u podstavu B(1) ovog odjeljka.
2. Pretraživanje evidencija koje se vode na papiru- Ako baza podataka izvještajne finansijske institucije Crne Gore, koju je moguće elektronski pretraživati sadrži polja u koja se unose svi podaci opisani u podstavu D(3) ovog odjeljka, nije potrebno dalje pretraživanje evidencija koje se vode na papiru. Ako elektronska baza podataka ne sadrži sve navedene podatke, izvještajna finansijska institucija Crne

Gore mora u odnosu na račune velike vrijednosti izvršiti i provjeru postojeće glavne datoteke klijenta, kao i sljedećih isprava pridruženih računu, ako podaci o njima nijesu sadržani u aktuelnoj glavnoj datoteci klijenta, koje je izvještajna finansijska institucija Crne Gore prikupila u posljednjih pet godina, za svaki od pokazatelja koji upućuje na SAD opisan u podstavu B(1) ovog odjeljka:

- a) najnoviji dokumentovani dokaz prikupljen u odnosu na račun;
 - b) najnoviji ugovor ili isprave o otvaranju računa;
 - c) najnoviju dokumentaciju koju je izvještajna finansijska institucija Crne Gore prikupila u skladu s postupkom SPN/KYC ili u druge regulatorne svrhe;
 - d) svako važeće punomoćje ili ovlaštenje za potpisivanje; i
 - e) svaki važeći trajni nalog za prenos sredstava.
3. Izuzetak kada baze podataka sadrže dovoljno informacija- Izvještajna finansijska institucija Crne Gore nije dužna da pretražuje evidenciju koja se vodi na papiru opisanu u podstavu D(2) ovog odjeljka ako informacije izvještajne finansijske institucije Crne Gore koje je moguće elektronski pretraživati sadrže sljedeće:
- a) podatak o državljanstvu ili rezidentnosti vlasnika računa;
 - b) adresu prebivališta vlasnika računa i važeću poštansku adresu iz dokumentacije koju vodi izvještajna finansijska institucija Crne Gore;
 - c) telefonski broj ili brojeve vlasnika računa koji su u evidenciji izvještajne finansijske institucije Crne Gore, ako postoje;
 - d) ukoliko postoji trajni nalog za prenos sredstava s računa na drugi račun (uključujući račun u drugoj poslovnicu izvještajne finansijske institucije Crne Gore ili u drugoj finansijskoj instituciji);
 - e) ukoliko postoji važeća adresa iz usluge ili adresa za zadržavanje pošte vlasnika računa; i
 - f) ukoliko postoji punomoćje ili ovlaštenje za potpisivanje po računu.
4. Provjera saznanja menadžera za odnose s klijentima- Osim prethodno opisanih pretraživanja evidencija koje se vode elektronski i na papiru, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora sve račune velike vrijednosti koji su dodijeljeni menadžeru za odnose s klijentima (uključujući i sve račune koji su pridruženi tom računu velike vrijednosti) da tretira kao račune o kojima se izvještava SAD, ako menadžer za odnose s klijentima ima saznanja da je vlasnik računa određeno lice iz SAD-a.
5. Efekat otkrivanja indikatora koji upućuju na SAD-
- a) Ako naprednom provjerom prethodno opisanih računa velike vrijednosti nije utvrđen nijedan indikator koji upućuje na SAD iz podstava B(1) ovog odjeljka i ako je utvrđeno da vlasnik računa nije određeno lice iz SAD-a iz podstava D(4) ovog odjeljka, tada nije potrebno sprovesti dalje mjere sve dok ne nastupe nove okolnosti na osnovu kojih se računu može pridružiti jedan ili nekoliko indikatora koji upućuju na SAD.
 - b) Ukoliko se otkrije prethodno opisanom naprednom provjerom računa velike vrijednosti bilo kakav indikator koji upućuje na SAD naveden u podstavu B(1) ovog odjeljka ili nastupe naknadne promjene okolnosti tako da se jedan ili više indikatora koji upućuju na SAD mogu povezati s računom, tada izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora da postupi prema tom računu kao prema računu o kojem se izvještava SAD, osim ako izabere da primijeni podstav B(4) ovog odjeljka i ako se u odnosu na taj račun primjenjuje jedan od izuzetaka iz tog podstava.
 - c) Osim za depozitne račune opisane u podstavu A(4) ovog odjeljka, sa svakim postojećim računom fizičkog lica za koji se na osnovu ovog odjeljka utvrdi da je račun o kojem se izvještava SAD svake naredne godine postupa se kao s računom o kojem se izvještava SAD, osim ako vlasnik računa prestane da bude određeno lice iz SAD-a.

E. Dodatni postupci koji se primjenjuju na račune velike vrijednosti

1. Ako je na dan 30. juna 2014. godine postojeći račun fizičkog lica račun velike vrijednosti, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora do 30. juna 2015. godine da sprovede postupak napredne provjere u odnosu na takav račun, opisan u stavu D ovoga odjeljka. Ako se takvom provjerom utvrdi da je taj račun račun o kojem se izvještava SAD na dan ili prije 31. decembra 2014. godine, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora o njemu da dostavi tražene informacije u odnosu na 2014. godinu u prvom izvještaju o tom računu i nakon toga na godišnjoj osnovi. Ako se nakon 31. decembra 2014. godine i na dan ili prije 30. juna 2015. godine utvrdi da je račun račun o kojem se izvještava

SAD, izvještajna finansijska institucija Crne Gore nije dužna dostaviti informacije o tom računu u odnosu na 2014. godinu, ali nakon toga mora dostavljati informacije o računu na godišnjoj osnovi.

2. Ako na dan 30. juna 2014. godine postojeći račun fizičkog lica nije račun velike vrijednosti, ali posljednjeg dana 2015. ili bilo koje naredne kalendarske godine postane račun velike vrijednosti, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora u roku od šest mjeseci nakon posljednjeg dana kalendarske godine u kojoj je račun postao račun velike vrijednosti da sprovede postupke napredne provjere u odnosu na takav račun opisane u stavu D ovog odjeljka. Ukoliko se utvrdi takvom provjerom da je taj račun račun o kojem se izvještava SAD, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora dostaviti tražene informacije o tom računu u odnosu na godinu u kojoj je utvrđeno da je riječ o računu o kojem se izvještava SAD i za godine koje slijede na godišnjoj osnovi, osim ako vlasnik računa prestane da bude određeno lice SAD-a.
3. Nakon što izvještajna finansijska institucija Crne Gore primijeni postupke napredne provjere računa velike vrijednosti opisane u stavu D ovog odjeljka, izvještajna finansijska institucija Crne Gore nije dužna da ponovi takve postupke provjere istog računa velike vrijednosti u svakoj godini koja slijedi, osim upita menadžeru za odnose s klijentima opisanih u podstavu D(4) ovoga odjeljka.
4. Ako dođe do promjene okolnosti u odnosu na račun velike vrijednosti tako da se utvrdi jedan ili više indikatora koji upućuju na SAD a koji su opisani u podstavu B(1) ovog odjeljka, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora da postupi prema računu kao računu o kojem se izvještava SAD, osim ako izabere da primjeni podstav B(4) ovog odjeljka i ako se u odnosu na taj račun primjenjuje jedan od izuzetaka iz tog podstava.
5. Izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora da sprovede postupke pomoću kojih menadžer za odnose s klijentima može da utvrdi svaku promjenu okolnosti računa. Na primjer, ako menadžer za odnose s klijentima dobije obavještenje da vlasnik računa ima novu poštansku adresu u Sjedinjenim Državama, izvještajna finansijska institucija Crne Gore dužna je novu adresu smatrati promjenom okolnosti i, ako odluči da primijeni podstav B(4) ovoga odjeljka, dužna je da od vlasnika računa prikupi odgovarajuću dokumentaciju.

F. Postojeći računi fizičkih lica dokumentovani za druge određene svrhe Izvještajna finansijska institucija Crne Gore koja je prethodno od vlasnika računa prikupila dokumentaciju i utvrdila da vlasnik računa nije ni državljanin SAD-a niti je rezident SAD-a, kako bi ispunila svoje obaveze kao kvalifikovani posrednik, inostranog partnerstva koje primjenjuje porez po odbitku na izvoru ili inostranog trusta koji primjenjuje porez po odbitku na izvoru na osnovu sporazuma sa IRS-om ili svoje obaveze na osnovu poglavlja 61 glave 26 Zakonika Sjedinjenih Država, nije dužna da sprovede postupke opisane u podstavu B(1) ovog odjeljka u odnosu na račune male vrijednosti ili iz podstava D(1) do D(3) ovog odjeljka u odnosu na račune velike vrijednosti.

III. Novi računi fizičkih lica- Sljedeća pravila i postupci primjenjuju se u svrhu utvrđivanja računa o kojima se izvještava SAD-u među finansijskim računima čiji su vlasnici fizička lica i koji su otvoreni na dan ili nakon 1. jula 2014. godine ("novi računi fizičkih lica").

A. Računi koje nije potrebno provjeriti, utvrditi ili prijaviti- Osim ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore ne odluči drugačije ili u odnosu na sve nove račune fizičkih lica ili odvojeno u odnosu na svaku jasno utvrđenu grupu takvih računa, kada implementaciona pravila Crne Gore omogućavaju takav izbor, sljedeće nove račune fizičkih lica nije potrebno provjeriti, utvrditi ili prijaviti kao račune o kojima se izvještava SAD:

1. Depozitni račun, osim ako stanje računa na kraju kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda prelazi 50.000 USD.
2. Račun uz koji se veže za ugovor o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti, ako novčana vrijednost na kraju kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda prelazi 50.000 USD.

B. Drugi novi računi fizičkih lica- U odnosu na nove račune fizičkih lica koji nijesu opisani u stavu A ovog odjeljka, nakon otvaranja računa (ili u roku od 90 dana po isteku kalendarske godine u kojoj se račun više nije opisan u stavu A ovog odjeljka) izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora pribaviti izjavu, koja može biti sastavni dio dokumentacije potrebne za otvaranje računa, kojom se izvještajnoj finansijskoj instituciji Crne Gore dozvoljava da može utvrditi da li je vlasnik računa rezident Sjedinjenih Država za potrebe oporezivanja (u tom smislu, smatra se da je državljanin SAD-a rezident Sjedinjenih Država za potrebe oporezivanja čak i ako je vlasnik računa poreski rezident i u nekoj drugoj jurisdikciji) i potvrditi vjerodostojnost takve izjave na osnovu informacija koje izvještajna finansijska institucija Crne Gore prikupi pri otvaranju računa, uključujući i svu dokumentaciju prikupljenu u postupcima SPN/KYC.

1. Ako se iz izjave utvrdi da je vlasnik računa rezident Sjedinjenih Država za potrebe oporezivanja, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora postupati prema računu kao prema računu o kojem

se izvještava SAD i dobiti izjavu koja sadrži američki PIB vlasnika računa (koji može biti na obrascu W-9 IRS-a ili drugom sličnom dogovorenom obrascu).

2. Ukoliko dođe do promjene okolnosti u odnosu na novi račun fizičkog lica slijedom zbog kojih izvještajna finansijska institucija Crne Gore zna ili ima razlog da smatra da je prvobitna izjava netačna ili nepouzdana, izvještajna finansijska institucija Crne Gore se ne može pouzdati u prvobitnu izjavu i dužna je da dobije valjanu izjavu da je vlasnik računa državljanin SAD-a ili rezident SAD-a za potrebe oporezivanja. Ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore nije u mogućnosti da dobije valjanu izjavu, dužna je da prema tom računu postupa kao prema računu o kojem se izvještava SAD.

IV. Postojeći računi subjekata- Sljedeća pravila i postupci primjenjuju se u svrhu utvrđivanja računa o kojima se izvještava SAD-u i računa neučestvujućih finansijskih institucija među postojećim računima čiji su vlasnici subjekti ("postojeći računi subjekata").

A. Računi subjekata koje nije potrebno provjeriti, utvrditi ili prijaviti- Osim ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore ne odluči drugačije ili u odnosu na sve postojeće račune subjekata ili zasebno u odnosu na svaku jasno utvrđenu grupu takvih računa, kada implementaciona pravila Crne Gore omogućuju takav izbor, postojeći račun subjekta čije stanje ili vrijednost na dan 30. juna 2014. godine ne prelazi 250.000 USD nije potrebno provjeriti, utvrditi ili prijaviti kao račun o kojem se izvještava SAD, sve dok stanje na računu ili vrijednost računa ne prelazi 1.000.000 USD.

B. Računi subjekata koji podliježu provjeri- Postojeći račun subjekta čije stanje ili vrijednost na dan 30. juna 2014. godine prelazi 250.000 USD, kao i postojeći račun subjekta čije stanje na dan 30. juna 2014. godine ne prelazi 250.000 USD, ali stanje na računu ili vrijednost računa na posljednji dan 2015. godine ili bilo koje kalendarske godine koja slijedi prelazi 1.000.000 USD, mora biti provjeren u skladu s postupcima utvrđenima u stavu D ovog odjeljka.

C. Računi subjekata u odnosu na koje je potrebno izvještavati- U odnosu na postojeće račune subjekata opisanih u stavu B ovoga odjeljka, samo računi čiji su vlasnici jedan ili više subjekata koji su određena lica iz SAD- a ili pasivni NFSS-i koji su pod kontrolom jednog ili više lica koja su državljani SAD-a ili rezidenti SAD-a smatraju se računima o kojima se izvještava SAD. Osim toga, računi kod neučestvujućih finansijskih institucija smatraju se računima za koje se nadležnom organu Crne Gore prijavljuju zbirne uplate opisane u podstavu 1(b) člana 4 Sporazuma.

D. Postupak provjere radi identifikovanja računa subjekata u odnosu na koje je potrebno izvještavati- Na postojeće račune subjekata opisane u stavu B ovog odjeljka izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora da primijeni sljedeće postupke provjere kako bi utvrdila da li je vlasnik računa određeno lice ili lica iz SAD-a, da li račun vodi pasivni NFSS koji je pod kontrolom jednog ili više lica koja su državljani SAD-a ili rezidenti SAD-a ili ga vode neučestvujuće finansijske institucije:

1. Utvrđivanje da li je subjekat određeno lice iz SAD-a

a) Provjera informacija koji se vode u regulatorne svrhe ili radi odnosa s klijentom (uključujući informacije prikupljene u SPN/KYC postupcima) kako bi se utvrdilo da li informacije upućuju na to da je vlasnik računa lice iz SAD-a. Za tu svrhu, informacije koje upućuju na to da je vlasnik računa lice iz SAD-a uključuju podatke o mjestu osnivanja ili ograničavanja u SAD-u ili adresu u SAD-u.

b) Ako informacije upućuju na to da je vlasnik računa lice iz SAD-a, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora da smatra račun računom o kojem se izvještava SAD, osim ako dobije potvrdu od vlasnika računa (koja može biti na obrascu W-8 ili W-9 IRS-a ili sličnom dogovorenom obrascu) ili pouzdano utvrdi na osnovu informacija kojima raspolaže ili javno dostupnim informacijama, da vlasnik računa nije određeno lice iz SAD-a.

2. Utvrđivanje da li je subjekat koji nije iz SAD-a finansijska institucija

a) Provjera informacija koje se vode u regulatorne svrhe ili radi odnosa s klijentom (uključujući informacije prikupljene u SPN/KYC postupcima) kako bi se utvrdilo upućuju li informacije na to da je vlasnik računa finansijska institucija.

b) Ako informacije upućuju na to da je vlasnik računa finansijska institucija ili ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore provjerom utvrdi da je globalni identifikacioni broj posrednika vlasnika računa objavljen na listi IRS-ovih SFI-ja, tada račun nije račun o kojem se izvještava SAD.

3. Utvrđivanje da li je finansijska institucija neučestvujuća finansijska institucija prema kojoj uplate podliježu obavezi zbirnog izvještavanja na osnovu podstava 1(b) člana 4 Sporazuma

a) U skladu sa podstavom D(3)(b) ovog odjeljka, izvještajna finansijska institucija Crne Gore može utvrditi da li je vlasnik računa finansijska institucija Crne Gore ili finansijska institucija u

drugoj partnerskoj jurisdikciji, ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore pouzdano utvrdi da vlasnik računa ima takav status na osnovu globalnog identifikacionog broja posrednika vlasnika računa objavljenog na popisu IRS-ovih SFI-ja ili na osnovu drugih javno dostupnih informacija ili onih koje posjeduje izvještajna finansijska institucija Crne Gore u zavisnosti od toga što je primjenjivo. U tom slučaju nijesu potrebne dalje provjere, utvrđivanje ili izvještavanje u odnosu na račun.

- b) Ako je vlasnik računa finansijska institucija Crne Gore ili finansijska institucija u drugoj partnerskoj jurisdikciji, koju IRS smatra neučestvujućom finansijskom institucijom, tada račun nije račun o kojem se izvještava SAD, ali uplate vlasniku računa podliježu izvještavanju, kako je predviđeno u podstavu 1(b) člana 4 Sporazuma.
- c) Ako vlasnik računa nije finansijska institucija Crne Gore ili finansijska institucija u drugoj partnerskoj jurisdikciji, tada je izvještajna finansijska institucija Crne Gore dužna da vlasnika računa tretira kao neučestvujuću finansijsku instituciju prema kojoj uplate podliježu obavezni izvještavanja na osnovu podstava 1(b) člana 4 Sporazuma, osim ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore:
 - (1) pribavi izjavu (koja može biti na obrascu W-8 IRS-a ili sličnom dogovorenom obrascu) od vlasnika računa da je riječ o ovlaštenom SFI-ju za koji se smatra da ispunjava zahtjeve ili izuzetom stvarnom vlasniku, kako su ti izrazi definisani relevantnim propisima Ministarstva finansija SAD-a; ili
 - (2) u slučaju učestvujućeg SFI-ja ili registrovanog SFI-ja za koji se smatra da ispunjava zahtjeve provjerava se globalni identifikacioni broj posrednika vlasnika računa objavljen na listi IRS- ovih SFI-ja.

4. Utvrđivanje da li je račun čiji je vlasnik NFSS, račun o kojem se izvještava SAD- U odnosu na vlasnika postojećeg računa subjekta za koji nije utvrđeno da je lice iz SAD-a niti da je finansijska institucija, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora da identifikuje (i) ima li vlasnik računa lica koje ga kontrolišu, (ii) da li je vlasnik računa pasivni NFSS i (iii) da li je bilo koje lice koja kontroliše vlasnika računa državljanin SAD-a ili rezident SAD-a. U procesu utvrđivanja ovih činjenica izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora da postupi u skladu s smjernicama iz podstava od D(4)(a) do D(4)(d) ovog odjeljka, redosljedom koji je najprimjereniji u datim okolnostima.

- a) U svrhu utvrđivanja lica koja kontrolišu vlasnika računa izvještajna finansijska institucija Crne Gore može se osloniti na informacije koje je prikupila i koje vodi u skladu s SPN/KYC postupcima.
- b) U svrhu utvrđivanja da li je vlasnik računa pasivni NFSS, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora od vlasnika računa dobiti izjavu (koja može biti na obrascu W-8 ili W-9 IRS-a ili na sličnom dogovorenom obrascu) kako bi utvrdila njegov status, osim ako posjeduje informacije ili ako postoje javno dostupne informacije na osnovu kojih može pouzdano utvrditi da je vlasnik računa aktivni NFSS.
- c) U svrhu utvrđivanja da li je lice koje kontroliše pasivni NFSS državljanin SAD-a ili rezident SAD-a za potrebe oporezivanja, izvještajna finansijska institucija Crne Gore može se osloniti na:
 - (1) informacije koje je prikupila i koje vodi u skladu s SPN/KYC postupcima ako je riječ o postojećim računima subjekata kod jednog NFSS-a ili više njih čije stanje ili vrijednost ne prelazi 1.000.000 USD; ili
 - (2) izjavu (koja može biti na obrascu W-8 ili W-9 IRS-a ili na sličnom dogovorenom obrascu) vlasnika računa ili lica koje ga kontroliše ako je riječ o postojećem računu subjekta kod jednog ili više NFSS-a čije stanje ili vrijednost prelazi 1.000.000 USD.
- d) Ako je bilo koje lice koje kontroliše pasivni NFSS državljanin SAD-a ili rezident SAD-a, račun se smatra računom o kojem se izvještava SAD.

E. Rokovi za provjeru i dodatni postupci koji se primjenjuju na postojeće račune subjekata

1. Provjera postojećih računa subjekata čije stanje ili vrijednost na dan 30. juna 2014. prelazi 250.000 USD mora biti završena do 30. juna 2016. godine.
2. Provjera postojećih računa subjekata čije stanje ili vrijednost na dan 30. juna 2014. godine ne prelazi 250.000 USD, ali na dan 31. decembra 2015. godine ili bilo koje naredne godine prelazi 1.000.000 USD, mora biti okončana u roku od šest mjeseci nakon posljednjeg dana kalendarske godine u kojoj stanje računa ili vrijednost prelazi 1.000.000 USD. 3

3. Ukoliko se promijene okolnosti u odnosu na postojeće račune subjekta tako da izvještajna finansijska institucija Crne Gore zna ili ima razlog da smatra da je izjava ili druga dokumentacija u vezi s računom netačna ili nepouzdana, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora ponovo da utvrdi status računa u skladu s postupcima utvrđenima u stavu D ovog odjeljka.
- V. Novi računi subjekata- Sljedeća pravila i postupci primjenjuju se u svrhu utvrđivanja računa o kojima se izvještava SAD i računa neučestvujućih finansijskih institucija među finansijskim računima čiji su vlasnici subjekti i koji su otvoreni na dan ili nakon 1. jula 2014. godine ("novi računi subjekata").
- A. Računi subjekata koje nije potrebno provjeriti, utvrditi ili prijaviti- Osim ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore ne odluči drugačije ili u odnosu na sve nove račune subjekata ili zasebno u odnosu na svaku jasno utvrđenu grupu takvih računa, kada implementaciona pravila Crne Gore omogućavaju takav izbor, nije potrebno provjeriti, utvrditi ili prijaviti račun kreditne kartice ili revolving kreditnu liniju, koji se smatraju novim računom subjekta, pod uslovom da izvještajna finansijska institucija Crne Gore koja vodi takve račune sprovodi politike i postupke kojima se sprječava da dugovanje vlasniku računa ne premaši 50.000 USD.
- B. Ostali novi računi subjekta U odnosu na nove račune subjekta koji nijesu opisani u stavu A ovoga odjeljka izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora utvrditi da li je vlasnik računa: (i) određeno lice iz SAD-a; (ii) finansijska institucija Crne Gore ili finansijska institucija u drugoj partnerskoj jurisdikciji; (iii) učestvujući SFI, SFI za koji se smatra da ispunjava zahtjeve ili izuzeti stvarni vlasnik, kako su ti izrazi definisani relevantnim propisima Ministarstva finansija SAD-a; ili (iv) aktivni NFSS ili pasivni NFSS.
1. U skladu sa podstavom B(2) ovog odjeljka, izvještajna finansijska institucija Crne Gore može utvrditi da li je vlasnik računa aktivni NFSS, finansijska institucija Crne Gore ili finansijska institucija u drugoj partnerskoj jurisdikciji, ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore pouzdano utvrdi da vlasnik računa ima takav status na osnovu globalnog identifikacionog broja posrednika vlasnika računa ili na osnovu drugih javno dostupnih informacija ili onih koje posjeduje izvještajna finansijska institucija Crne Gore, zavisno od toga što je primjenjivo.
 2. Ako je vlasnik računa finansijska institucija Crne Gore ili finansijska institucija u drugoj partnerskoj jurisdikciji koju IRS smatra neučestvujućom finansijskom institucijom, tada račun nije račun o kojem se izvještava SAD-u, ali uplate vlasniku računa podliježu izvještavanju kako je predviđeno u podstavu 1(b) člana 4 Sporazuma.
 3. U svim drugim slučajevima izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora od vlasnika računa da dobije izjavu kojom se utvrđuje status vlasnika računa. Kada je u pitanju izjava, primjenjuju se sljedeća pravila:
 - a) Ako je vlasnik računa određeno lice iz SAD-a, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora taj račun smatrati računom o kojem se izvještava SAD.
 - b) Ako je vlasnik računa pasivni NFSS, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora utvrditi identitet lica koje ga kontrolišu, kako je to utvrđeno u SPN/KYC postupcima, i na osnovu izjave vlasnika računa ili tog lica utvrditi da li je to lice državljanin SAD-a ili rezident SAD-a. Ako je bilo koje takvo lice državljanin SAD-a ili rezident SAD-a, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora smatrati račun računom o kojem se izvještava SAD.
 - c) Ako je vlasnik računa: (i) lice iz SAD-a koje nije određeno lice iz SAD-a; (ii) u skladu sa podstavom B(3)(d) ovoga odjeljka, finansijska institucija Crne Gore ili finansijska institucija u drugoj partnerskoj jurisdikciji; (iii) učestvujući SFI, SFI za koji se smatra da ispunjava zahtjeve ili izuzeti stvarni vlasnik, kako su ti izrazi definisani relevantnim propisima Ministarstva finansija SAD-a, (iv) aktivni NFSS; ili (v) pasivni NFSS, pri čemu ni jedno lice koje ih kontroliše nije državljanin SAD-a ili rezident SAD-a, tada se račun ne smatra računom o kojemu se izvještava SAD i u odnosu na njega nije potrebno izvještavati.
 - d) Ako je vlasnik računa neučestvujuća finansijska institucija (uključujući finansijsku instituciju Crne Gore ili finansijsku instituciju u drugoj partnerskoj jurisdikciji koju IRS smatra neučestvujućom finansijskom institucijom), tada račun nije račun o kojem se izvještava SAD, ali uplate vlasniku računa podliježu izvještavanju, kako je to predviđeno u podstavu 1(b) člana 4 Sporazuma. VI.
- VI. Posebna pravila i definicije Sljedeća dodatna pravila i definicije primjenjivaće se u sprovođenju prethodno opisanog postupka dužne pažnje:
- A. Oslanjanje na izjave i dokumentovane dokaze Izvještajna finansijska institucija Crne Gore ne smije se oslanjati na izjavu ili dokumentovani dokaz ako zna ili ima razlog da smatra da su izjava ili dokumentovani dokaz netačni ili nepouzdana.

B. Definicije- Za potrebe ovog Aneksa I primjenjuju se sljedeće definicije:

1. SPN/KYC postupci- SPN/KYC postupci označavaju postupke dužne pažnje koje sprovodi izvještajna finansijska institucija Crne Gore u skladu sa zahtjevima koji se odnose na sprječavanje pranja novca ili sličnim zahtjevima Crne Gore koji se odnose na takvu Izvještajnu finansijsku instituciju Crne Gore.
2. NFSS- NFSS označava svaki subjekat koji nije iz SAD-a koji nije SFI uređen relevantnim propisima Ministarstva finansija SAD-a ili subjekat opisan u podstavu B(4)(j) ovog odjeljka, kao i svaki subjekat koji nije iz SAD-a sa sjedištem u Crnoj Gori ili u drugoj partnerskoj jurisdikciji koji nije finansijska institucija.
3. Pasivni NFSS Pasivni NFSS označava svaki NFSS koji nije (i) aktivni NFSS ili (ii) inostrano partnerstvo koje primjenjuje porez po odbitku na izvoru ili inostrani trust koji primjenjuje porez po odbitku na izvoru, u skladu s relevantnim propisima Ministarstva finansija SAD-a.
4. Aktivni NFSS Aktivni NFSS označava svaki NFSS koji ispunjava bilo koji od sljedećih kriterijuma:
 - a) manje od 50 procenata bruto dohotka NFSS-a ostvarenog u prethodnoj kalendarskoj godini ili drugom odgovarajućem izvještajnom periodu je pasivni dohodak i manje od 50 procenata imovine NFSS- a u prethodnoj kalendarskoj godini ili drugom odgovarajućem izvještajnom periodu je imovina koju ostvaruje ili se drži radi stvaranja pasivnog dohotka;
 - b) akcijama NFSS-a redovno se trguje na uređenim tržištima hartija od vrijednosti ili je NFSS povezani subjekat subjekta čijim se akcijama redovno trguje na uređenim tržištima hartija od vrijednosti;
 - c) NFSS je organizovan na teritoriji SAD-a i svi vlasnici primaoca plaćanja u dobroj su vjeri rezidenti te teritorije SAD-a;
 - d) NFSS je vladino tijelo (a koje nije vladino tijelo SAD-a), politička podjedinica tog vladinog tijela (koja, da bi se izbjegla svaka sumnja, uključuje državu, pokrajinu, okrug ili opštinu) ili javno tijelo koje vrši funkciju tog vladinog tijela ili njegove političke podjedinice, vladino tijelo na teritoriji SAD-a, međunarodna organizacija, neamerička emisiona centralna banka ili subjekat koji je u cijelosti u vlasništvu jednog ili više od navedenog;
 - e) gotovo sve aktivnosti NFSS-a sastoje se od držanja (u cijelosti ili djelimično) akcija u opticaju ili obezbjeđivanja finansiranja i obavljanja usluga, jednom ili nekoliko zavisnih društava koja obavljaju poslovnu djelatnost različitu od djelatnosti finansijske institucije, osim što NFSS ne ispunjava uslove za takav status ako NFSS funkcioniše (ili se tako predstavlja) kao investicioni fond, kao što je fond rizičnoga kapitala, fond preduzetničkog kapitala, fond za otkup preduzeća finansijskim sredstvima obezbjeđenja ili bilo koji investicioni subjekat čija svrha je sticanje ili finansiranje kompanija, a zatim držanje udjela u tim kompanijama kao kapitalne imovine u investicione svrhe;
 - f) NFSS još uvijek ne obavlja poslovnu djelatnost niti je ranije obavljao poslovnu djelatnost, ali ulaže kapital u imovinu s namjerom da obavlja poslovnu djelatnost različitu od djelatnosti finansijske institucije, pri čemu NFSS ne ispunjava uslove za ovo izuzeće nakon datuma koji slijedi nakon 24 mjeseca od datuma prvobitnog osnivanja NFSS-a;
 - g) NFSS nije u posljednjih pet godina bio finansijska institucija i u procesu je likvidacije svoje imovine ili reorganizacije s namjerom da nastavi ili ponovo počne poslovanje u nekoj drugoj djelatnosti različitoj od djelatnosti finansijske institucije;
 - h) NFSS se primarno bavi transakcijama finansiranja i zaštite od rizika s povezanim subjektima ili za njih, a koji nijesu finansijske institucije i ne pruža usluge finansiranja ili zaštite od rizika subjektu koji nije povezani subjekat, pod uslovom da se grupa takvih povezanih subjekata primarno bavi poslovnom djelatnošću različitom od djelatnosti finansijske institucije;
 - i) NFSS je izuzeti NFSS kako je to opisano u relevantnim propisima Ministarstva finansija SAD-a; ili
 - j) NFSS ispunjava sve sljedeće uslove:
 - i. osnovan je i djeluje u jurisdikciji u kojoj je rezident isključivo u vjerske, dobrotvorne, naučne, umjetničke, kulturne, sportske ili obrazovne svrhe; ili je osnovan i djeluje u jurisdikciji u kojoj je rezident i profesionalna je organizacija, poslovna zajednica, privredna komora, organizacija rada (sindikalna), organizacija u poljoprivredi ili hortikulturi, građansko udruženje ili organizacija koja djeluje isključivo s ciljem promocije socijalnog staranja;
 - ii. izuzet je od plaćanja poreza na dohodak/dobit u jurisdikciji u kojoj je rezident;

- iii. nema akcionara ni članova koji imaju vlasničke udjele ili korisničke interese u njegovom dohotku/dobiti ili imovini;
- iv. na osnovu važećih propisa jurisdikcije rezidentnosti NFSS- a ili osnivačkim aktima NFSS-a nije dozvoljena raspodjela dohotka ili imovine NFSS-a, ni primjena u korist privatnih lica ili subjekata koji se ne bave humanitarnim radom, osim humanitarnih aktivnosti NFSS-a ili u obliku isplate razumne naknade za obavljene usluge ili isplate po fer tržišnoj vrijednosti za imovinu koju je NFSS nabavio; i
- v. na osnovu važećih propisa jurisdikcije rezidentnosti NFSS-a ili osnivačkih akata NFSS-a, nakon likvidacije ili prestanka NFSS-a sva njegova imovina prenosi se na državni subjekat ili drugu neprofitnu organizaciju, ili vlasništvo prelazi na vladino tijelo jurisdikcije rezidentnosti NFSS-a ili neku njegovu političku podjedinicu.

5. Postojeći račun- Postojeći račun označava finansijski račun koji vodi izvještajna finansijska institucija Crne Gore na dan 30. jun 2014.

C. Pravila o zbirnom stanju računa i preračunavanju valuta

1. Zbirno stanje računa fizičkih lica- U svrhu utvrđivanja zbirnog stanja ili vrijednosti finansijskih računa koji su u vlasništvu fizičkog lica, izvještajna finansijska institucija Crne Gore je dužna da zbirno navede sve finansijske račune koje vodi izvještajna finansijska institucija Crne Gore ili povezani subjekat, ali samo u mjeri u kojoj kompjuterizovani sistemi izvještajne finansijske institucije Crne Gore povezuju finansijske račune pozivom na element podataka kao što je broj klijenta ili identifikacioni broj poreskog obveznika i omogućavaju zbirno navođenje stanja ili vrijednosti po računima. Svakom vlasniku zajedničkoga finansijskog računa pripisuje se ukupno stanje ili vrijednost zajedničkoga finansijskog računa u svrhu primjene uslova zbirnog navođenja opisanih u ovom stavu 1.
2. Zbirno stanje računa subjekta- U svrhu utvrđivanja zbirnog stanja ili vrijednosti finansijskih računa koji su u vlasništvu subjekta, izvještajna finansijska institucija Crne Gore dužna je da uzme u obzir sve finansijske račune koje vodi izvještajna finansijska institucija Crne Gore ili povezani subjekat, ali samo u mjeri u kojoj kompjuterizovani sistemi izvještajne finansijske institucije Crne Gore povezuju finansijske račune pozivom na element podataka kao stoje broj klijenta ili identifikacioni broj poreskog obveznika i omogućuju zbirno navođenje stanja ili vrijednosti po računima.
3. Posebno pravilo o zbirnom stanju računa primjenljivo na menadžere za odnose s klijentima- U svrhu utvrđivanja zbirnog stanja ili vrijednosti finansijskih računa koji su u vlasništvu lica kako bi se utvrdilo da lije riječ o računu velike vrijednosti, takođe, izvještajna finansijska institucija Crne Gore je dužna, u slučaju finansijskih računa za koje menadžer za odnose s klijentima zna ili ima razlog da smatra da su direktno ili indirektno u vlasništvu ili pod kontrolom ili otvoreni od istog lica (osim u svojstvu fiducijara), da utvrdi zbirno stanje svih takvih računa.
4. Pravilo o preračunavanju valuta- U svrhu utvrđivanja stanja ili vrijednosti finansijskih računa u valuti različitoj od američkog dolara, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora da preračuna iznose praga u američkim dolarima opisane u ovom Aneksu I u tu valutu primjenjujući objavljeni spot devizni kurs utvrđen posljednjeg dana kalendarske godine koja prethodi godini u kojoj izvještajna finansijska institucija Crne Gore utvrđuje stanje ili vrijednost.

D. Dokumentovani dokaz- Za potrebe ovog Aneksa I, prihvatljivi dokumentovani dokaz uključuje bilo što od sljedećeg: 1

1. Potvrda o rezidentnosti izdata od strane ovlašćenog državnog tijela (na primjer vlada ili njena agencija ili opština) jurisdikcije za koju primalac uplate tvrdi da je rezident.
2. U odnosu na fizičko lice, svaka valjana identifikaciona isprava izdata od strane nadležnog državnog tijela (na primjer vlada ili njena agencija ili opština) koja sadrži ime fizičkog lica i koja se obično koristi za utvrđivanje identiteta.
3. U odnosu na subjekat, svaka službena isprava izdata od nadležnog državnog tijela (na primjer vlada ili njena agencija ili opština), na kojoj je naveden naziv subjekta i adresa mjesta njegove uprave u jurisdikciji (ili teritoriji SAD-a) za koju tvrdi daje rezident ili jurisdikcija (ili teritorije SAD-a) u kojoj je subjekat osnovan ili organizovan.
4. U odnosu na finansijski račun koji se vodi u jurisdikciji u kojoj postoje pravila o sprječavanju pranja novca koje je IRS odobrio u vezi sa sporazumom QI (kako je opisano u relevantnim propisima Ministarstva finansija SAD-a), svaka isprava različita od obrasca W-8 ili W-9, navedena u jurisdikcijskom prilogu uz QI sporazum za utvrđivanje identiteta fizičkih lica ili subjekata.
5. Svaki finansijski iskaz, potvrda treće strane o kreditnoj sposobnosti, zahtjev za pokretanje stečaja ili izvještaj Američke komisije za hartije od vrijednosti i berze.

- E. Alternativni postupci za finansijske račune koji su u vlasništvu fizičkih lica korisnika ugovora o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti- Izvještajna finansijska institucija Crne Gore može pretpostaviti da fizičko lice koje je korisnik (različit od vlasnika) ugovora o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti koja prima naknadu za slučaj smrti nije određeno lice iz SAD-a i može takav finansijski račun tretirati kao da nije finansijski račun o kojemu se izvještava SAD osim ako finansijska institucija Crne Gore raspolaže saznanjem ili ima razlog da smatra da je korisnik određeno lice iz SAD-a. Izvještajna finansijska institucija Crne Gore ima razlog da smatra da je korisnik ugovora o osiguranju uz mogućnost isplate novčane vrijednosti određeno lice iz SAD-a ako podaci koje je prikupila izvještajna finansijska institucija Crne Gore o korisniku sadrže indikatore koji upućuju na SAD, kako je opisano u podstavu B(1) odjeljka II ovog Aneksa I. Ako izvještajna finansijska institucija Crne Gore raspolaže saznanjem ili ima razlog da smatra da je korisnik određeno lice iz SAD-a, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora da primijeni postupke iz podstava B(3) odjeljka II ovog Aneksa I.
- F. Oslanjanje na treće strane- Nezavisno od toga da li je donešena odluka na osnovu stava C odjeljka I ovog Aneksa I, Crna Gora može da odobri izvještajnoj finansijskoj instituciji Crne Gore da se oslanja na postupke dužne pažnje koje su obavile treće strane, u mjeri u kojoj je to predviđeno relevantnim propisima Ministarstva finansija SAD-a.
- G. Alternativne procedure za nove račune otvorene prije stupanja na snagu ovog Sporazuma
1. Primjenljivost- Ukoliko je Crna Gora dostavila pisano obavještenje Sjedinjenim Državama prije stupanja na snagu ovog Sporazuma da na dan 1. jul 2014. Crna Gora nije imala pravnu nadležnost da zatraži od izvještajnih finansijskih institucija Crne Gore ili (i) da zahtijevaju od vlasnika računa novih računa fizičkih lica da dostave izjavu koja je navedena u odjeljku III ovog Aneksa I ili (ii) da sprovede sve postupke dužne pažnje koje se odnose na račune novih subjekata koje su navedene u odjeljku V ovog Aneksa I, onda izvještajna finansijska institucija Crne Gore može da primijeni alternativne procedure opisane u podstavu G(2) ovog odjeljka, zavisno od slučaja, na one nove račune umjesto procedura koje se inače zahtijevaju po osnovu ovog Aneksa I. Alternativne procedure opisane u podstavu G(2) ovog odjeljka biće na raspolaganju samo za one nove račune fizičkih lica ili nove račune subjekata, zavisno od slučaja, koji su otvoreni na raniji datum između (i) datuma kada je Crna Gora bila u mogućnosti da primora izvještajne finansijske institucije Crne Gore da ispunjavaju procedure dužne pažnje opisane u odjeljku III ili odjeljku V ovog Aneksa I, zavisno od slučaja, o kom datumu će Crna Gora obavijestiti Sjedinjene Države u pisanoj formi do datuma stupanja na snagu ovog Sporazuma, ili (ii) datum stupanja na snagu ovog Sporazuma. Ukoliko se primjenjuju alternativne procedure za nove račune subjekata otvorenih na dan ili prije 1. jula 2014. i prije 1. januara 2015. opisane u stavu H ovog odjeljka u pogledu svih novih računa subjekata ili jasno identifikovanih grupa takvih računa, alternativne procedure opisane u ovom stavu G se možda neće primjenjivati u pogledu tih novih računa subjekata. Za sve druge nove račune, izvještajne finansijske institucije Crne Gore moraju da primjenjuju postupke dužne pažnje opisane u odjeljku III ili odjeljku V ovog Aneksa I, zavisno od slučaja, da bi ustanovili da li je račun račun o kome se izvještava SAD ili račun koji drži neučestvujuća finansijska institucija.
 2. Alternativne procedure
 - a) U roku od jedne godine nakon datuma stupanja na snagu ovog Sporazuma, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora: (i) u pogledu novog računa fizičkog lica opisanog u podstavu G(1) ovog odjeljka da zatraži izdavanje izjave opisane u odjeljku III ovog Aneksa I i da potvrdi da je osnovanost takve izjave konzistentna sa procedurama opisanim u odjeljku III Aneksa I i (ii) u vezi sa novim računom subjekta koji je opisan u podstavu G(1) ovog odjeljka, obaviti proceduru dužne pažnje navedene u odjeljku V ovog Aneksa I i zatražiti informacije ukoliko je to potrebno da bi dokumentovala račun, uključujući svaku izjavu, koje se traže u odjeljku V ovog Aneksa I.
 - b) Crna Gora mora da izvještava o svakom novom računu koji je identifikovan u skladu sa podstavom G(2) ovog odjeljka kao o računu o kome se izvještava SAD ili kao o računu koji drži neučestvujuća finansijska institucija, zavisno od slučaja, na datum koji je kasniji između: (i) narednog 30 septembra nakon datuma kada je račun identifikovan kao račun o kome se izvještava SAD ili kao račun koji drži neučestvujuća finansijska institucija, zavisno od slučaja, ili (ii) 90 dana nakon što je račun identifikovan kao račun o kome se izvještava SAD ili kao račun koji drži neučestvujuća finansijska institucija, zavisno od slučaja. Informacije o kojima je potrebno izvještavati u pogledu takvog novog računa predstavljaju svaku informaciju o kojoj bi se izvještavalo po osnovu ovog Sporazuma ukoliko bi novi račun bio identifikovan kao račun o kome se izvještava SAD-u ili kao račun koji drži neučestvujuća finansijska institucija, zavisno od slučaja, na datum kada je račun otvoren.

- c) Do datuma koji je jednu godinu nakon datuma stupanja na snagu ovog Sporazuma, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora da zatvori svaki novi račun koji je opisan u podstavu G(1) ovog odjeljka za koji nije bila u mogućnosti da prikupi potrebne izvještaje ili drugu dokumentaciju u skladu sa procedurama opisanim u podstavu G(2) ovog odjeljka. Pored toga, do datuma koji pada jednu godinu nakon stupanja na snagu ovog Sporazuma, izvještajna finansijska institucija Crne Gore mora: (i) u vezi sa tako zatvorenim računima koji su prije tog zatvaranja bili novi računi fizičkih lica (bez obzira na to da li su ti računi bili računi velike vrijednosti) da sprovede proceduru dužnu pažnje koja je navedena u stavu D odjeljka II ovog Aneksa I, ili (ii) u vezi sa tako zatvorenim računima koji su prije tog zatvaranja bili novi računi subjekata da sprovede proceduru dužnu pažnje koja je navedena u odjeljku IV ovog Aneksa I.
- d) Crna Gora mora da izvještava o svakom zatvorenom računu koji je identifikovan u skladu sa podstavom G(2) ovog odjeljka kao o računu o kome se izvještava SAD ili kao o računu koji drži neučestvujuća finansijska institucija, zavisno od slučaja, do datuma koji je kasniji između: (i) narednog 30 septembra nakon datuma kada je račun identifikovan kao račun o kome se izvještava SAD ili kao račun koji drži neučestvujuća finansijska institucija, zavisno od slučaja, ili (ii) 90 dana nakon što je račun identifikovan kao račun o kome se izvještava SAD ili kao račun koji drži neučestvujuća finansijska institucija, zavisno od slučaja. Informacije o kojima je potrebno izvještavati u pogledu takvog zatvorenog računa predstavljaju svaku informaciju o kojoj bi se izvještavalo po osnovu ovog Sporazuma ukoliko bi račun bio identifikovan kao račun o kome se izvještava SAD ili kao račun koji drži neučestvujuća finansijska institucija, zavisno od slučaja, na datum kada je račun otvoren.

H. Alternativne procedure za nove račune otvorene na datum ili nakon 1. jula 2014. a prije 1. januara 2015. godine- Za nove račune subjekata koji su otvoreni na datum ili nakon 1. jula 2014. godine a prije 1. januara 2015. godine ili u pogledu svih novih računa subjekata ili odvojeno u pogledu svake jasno identifikovane grupe tih računa, Crna Gora može da dozvoli izvještajnim finansijskim institucijama Crne Gore da tretiraju te račune kao već postojeće račune subjekata i da primjenjuju procedure dužne pažnje koje se odnose na postojeće račune subjekata a koje su navedene u odjeljku IV ovog Aneksa I umjesto procedura dužne pažnje koje su navedene u odjeljku V ovog Aneksa I. U ovom slučaju, procedure dužne pažnje iz odjeljka IV ovog Aneksa I moraju da se primjenjuju bez obzira na saldo na računu ili vrijednost praga koja je navedena u stavu A odjeljka IV ovog Aneksa I.

ANEKS II

Sljedeći subjekti smatraju se izuzetim stvarnim vlasnicima ili SFI-jima za koje se smatra da ispunjavaju zahtjeve, zavisno od slučaja, a sljedeći su računi isključeni iz definicije finansijskih računa.

Ovaj Aneks II se može mijenjati uzajamnom pisanom odlukom između nadležnih tijela Crne Gore i Sjedinjenih Država: (1) kako bi se uvrstili dodatni subjekti i računi koji predstavljaju nizak rizik u smislu da bi se njima lica iz SAD-a koristila za utaju američkog poreza i koji imaju slična obilježja kao subjekti i računi opisani u ovom Aneksu II na dan potpisivanja Sporazuma; ili (2) kako bi se uklonili subjekti i računi koji zbog izmijenjenih okolnosti više ne predstavljaju nizak rizik u smislu da bi se njima lica iz SAD-a koristila za utaju američkog poreza. Svako takvo dodavanje ili uklanjanje proizvodi dejstvo na dan potpisivanja uzajamne odluke, osim ako ovim dokumentom nije predviđeno drugačije. Postupci za postizanje takve uzajamne odluke mogu biti uključeni u uzajamni sporazum ili dogovor opisan u stavu 6 člana 3 Sporazuma.

I. Izuzeti stvarni vlasnici a koji nijesu fondovi- Sljedeći subjekti smatraju se neizvještajnim finansijskim institucijama Crne Gore i izuzetim stvarnim vlasnicima za potrebe odjeljaka iz 1471 i 1472 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a, osim u odnosu na plaćanja proizašla iz obaveze povezane s komercijalnom finansijskom djelatnošću koju obavlja određeno osiguravajuće društvo, kustodijalna institucija ili depozitarna institucija.

A- Državni subjekat- Vlada Crne Gore, svaka politička podjedinica Crne Gore (što, radi otklanjanja svake sumnje, obuhvata državu, pokrajinu, okrug ili opštinu) ili agencija ili subjekt koji je u potpunosti u vlasništvu Crne Gore ili jednog od gore navedenih ili više njih (pojedinačno "državni subjekat Crne Gore"). Ova kategorija obuhvata sastavne djelove, kontrolisane subjekte i političke podjedinice Crne Gore.

1. Sastavni dio Crne Gore označava svako lice, organizaciju, agenciju, zavod, fond, subjekt ili drugo tijelo, bez obzira na naziv, koje čini upravno tijelo Crne Gore. Neto prihodi upravnog tijela moraju se odobriti na njegov vlastiti račun ili na druge račune Crne Gore, pri čemu niti jedan dio ne može biti u korist nekog fizičkog lica. Sastavni dio ne obuhvata fizičko lice koje je vladar, zvaničnik ili rukovodilac, kada djeluje u privatnom ili u ličnom svojstvu.

2. Kontrolisani subjekat označava subjekat koji je oblikom odvojen od Crne Gore ili na drugi način čini zaseban pravni subjekat, pod uslovom da:
 - a) je subjekt u cjelosti u vlasništvu i pod kontrolom jednog ili nekoliko državnih subjekata Crne Gore direktno ili preko jednog ili više kontrolisanih subjekata;
 - b) neto prihodi subjekta odobravaju se na njegov vlastiti račun ili na račune jednog ili više državnih subjekata Crne Gore, pri čemu niti jedan dio ne može biti u korist nekog fizičkog lica; i
 - c) imovina subjekta nakon njegovog ukidanja pripašće jednom ili više državnih subjekata Crne Gore.
3. Dohodak ne ide u korist fizičkih lica ako su ta lica pretpostavljeni korisnici državnog programa, a programske aktivnosti se sprovode za opštu javnost u odnosu na zajedničku društvenu dobrobit ili se odnose na sprovođenje neke faze državne uprave. Međutim, izuzetno od prethodnog, smatra se da dohodak ide u korist fizičkih lica ako je dohodak ostvaren korišćenjem državnog subjekta u svrhu obavljanja komercijalne djelatnosti, kao što je komercijalno bankarsko poslovanje, u okviru koje se pružaju finansijske usluge fizičkim licima.

B. Međunarodna organizacija- Svaka međunarodna organizacija ili agencija ili subjekt koji je u cjelosti u njenom vlasništvu: Ova kategorija obuhvata svaku međuvladinu organizaciju (uključujući nadnacionalnu organizaciju) (1) koja se u prvom redu sastoji od neameričkih vlada; (2) koja ima važeći sporazum o sjedištu sa Crnom Gorom; i (3) čiji dohodak ne ide u korist privatnih lica.

C. Centralna banka- Banka koja je po zakonu ili po dozvoli vlade glavni nadležni organ, osim same Vlade Crne Gore, za izdavanje sredstava namijenjenih opticaju u svojstvu valute. Takva institucija može obuhvatati i subjekt odvojen od Vlade Crne Gore, bez obzira na to je li u cjelosti ili djelimično u vlasništvu Crne Gore.

II. Fondovi koji ispunjavaju uslove za izuzete stvarne vlasnike- Sljedeći subjekti smatraju se neizvještajnim finansijskim institucijama Crne Gore i izuzetim stvarnim vlasnicima za potrebe odjeljaka 1471 i 1472 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD- a.

A. Otvoreni penzioni fond- Fond osnovan u Crnoj Gori radi obezbjeđivanja penzija, invalidnina ili naknade u slučaju smrti, ili bilo koje kombinacije navedenog, korisnicima koji su sadašnji ili bivši zaposleni (ili lica koja su ti zaposleni imenovali) jednog ili više poslodavaca uz naknadu za pružene usluge, pod uslovom da fond:

1. nema nijednog korisnika koji ima pravo na više od pet posto imovine fonda;
2. podliježe državnim propisima i dostavlja godišnje izvještaje o svojim korisnicima nadležnim poreskim organima Crne Gore; i
3. ispunjava barem jedan od sljedećih uslova:
 - a) fond je načelno izuzet od oporezivanja u Crnoj Gori na dohodak od ulaganja na osnovu zakona Crne Gore zbog svog statusa u penzionom programu;
 - b) fond prima najmanje 50 procenata svojih ukupnih doprinosa (različitih od prenosa imovine iz drugih programa opisanih u stavovima od A do D ovoga odjeljka ili sa penzionih računa opisanih u podstavu A(1) odjeljka V ovog Aneksa II) od poslodavaca koji ga finansiraju;
 - c) raspodjele ili povlačenja sredstava iz fonda dozvoljena je jedino pod određenim okolnostima navedenih događaja koji su povezani sa penzionisanjem, invaliditetom ili smrću (osim prenosa raspodijeljenih sredstava na druge penzione fondove opisane u stavovima od A do D ovog odjeljka ili penzione račune opisane u podstavu A(1) odjeljka V ovog Aneksa II), ili se kazne primjenjuju na raspodjele ili povlačenja sredstava izvršena prije takvih određenih događaja; ili
 - d) doprinosi (osim određenih dozvoljenih naknadnih doprinosa) od zaposlenih fondu su ograničeni ostvarenim dohotkom zaposlenog ili ne mogu biti veći od 50.000 USD godišnje, pri čemu se primjenjuju pravila utvrđena u Aneksu I o zbirnom stanju računa i preračunavanju valuta.

B. Zatvoreni penzioni fond- Fond osnovan u Crnoj Gori radi osiguranja penzija, invalidnina ili naknada u slučaju smrti korisnicima koji su sadašnji ili bivši zaposleni (ili lica koja su ti zaposleni imenovali) jednog ili više poslodavaca uz naknadu za pružene usluge, pod uslovom da:

1. fond ima manje od 50 članova;
2. fond finansira jedan ili nekoliko poslodavaca koji nijesu investicioni subjekti ili pasivni NFSS-i;

3. doprinosi zaposlenih i poslodavaca u fond (osim prenosa imovine iz penzionih fondova koji ispunjavaju uslove iz ugovora opisanih u stavu A ovog odjeljka ili penzionih računa opisanih u podstavu A(1) odjeljka V ovog Aneksa II) ograničeni su ostvarenim dohotkom odnosno naknadom zaposlenih;
 4. članovi koji nijesu rezidenti Crne Gore nemaju pravo na više od 20 procenata imovine fonda; i
 5. fond podliježe državnim propisima i dostavlja godišnje izvještaje o svojim korisnicima nadležnim poreskim organima Crne Gore.
- C. Penzioni fond izuzetog stvarnog vlasnika- Fond koji je osnovao u Crnoj Gori izuzeti stvarni vlasnik radi obezbjeđivanja penzije, invalidnine ili naknade u slučaju smrti korisnicima ili članovima koji su sadašnji ili bivši zaposleni izuzetog stvarnog vlasnika (ili lica koja su ti zaposleni imenovali), ili koji nijesu sadašnji ni bivši zaposleni, ako se naknade takvim korisnicima ili članovima osiguravaju za lične usluge pružene izuzetom stvarnom vlasniku.
- D. Investicioni subjekat koji je u potpunosti u vlasništvu izuzetog stvarnog vlasnika- Subjekt koji je finansijska institucija Crne Gore samo zbog toga što je investicioni subjekat, pod uslovom da je svaki direktni vlasnik vlasničkog udjela u subjektu izuzeti stvarni vlasnik, i da je svaki direktni vlasnik dužničkog udjela u takvom subjektu ili depozitna institucija (u odnosu na zajam odobren takvom subjektu) ili izuzeti stvarni vlasnik. III.
- III. Male ili finansijske institucije ograničenog djelokruga koje ispunjavaju uslove za SFI za koje se smatra da ispunjavaju zahtjeve- Sljedeće finansijske institucije su neizvještajne finansijske institucije Crne Gore koje se smatraju SFI-jima koji ispunjavaju zahtjeve u smislu odjeljka 1471 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a.
- A. Finansijska institucija s lokalnom bazom klijenata- Finansijska institucija koja ispunjava sljedeće uslove:
1. finansijska institucija mora biti licencirana i regulisana kao finansijska institucija na osnovu zakona Crne Gore;
 2. finansijska institucija ne smije imati stalno mjesto poslovanja izvan Crne Gore. U tom smislu, stalno mjesto poslovanja se ne odnosi se na lokaciju koja nije javno objavljena i iz koje finansijska institucija obavlja samo funkcije administrativne podrške;
 3. finansijska institucija ne smije neprimjereno pridobijati klijente ili vlasnike računa izvan Crne Gore. U tom smislu, ne smatra se da finansijska institucija neprimjereno pridobija klijente ili vlasnike računa izvan Crne Gore samo zbog toga što finansijska institucija (a) ima internet stranicu, pod uslovom da na toj internet stranici nije izričito navedeno da finansijska institucija obezbjeđuje finansijske račune ili usluge nerezidentima i da na neki drugi način ne pridobija neprimjereno i ne nastupa ciljano prema američkim klijentima ili vlasnicima računa, ili (b) se oglašava u štampanim medijima ili na radijskim ili televizijskim stanicama, koji se distribuiraju odnosno emituju primamo u Crnoj Gori, ali se takođe slučajno distribuiraju odnosno emituju u drugim zemljama, pod uslovom da se oglasom izričito ne navodi da finansijska institucija obezbjeđuje finansijske račune ili usluge nerezidentima i da na neki drugi način ne pridobija neprimjereno i ne nastupa ciljano prema američkim klijentima ili vlasnicima računa;
 4. od finansijske institucije se mora zahtijevati, u skladu sa zakonima Crne Gore, utvrđivanje identiteta rezidentnih vlasnika računa, u svrhu ili dostave informacija ili naplate poreza po odbitku u odnosu na finansijske račune rezidenata ili u svrhu ispunjavanja uslova Crne Gore u pogledu postupka dužne pažnje za SPN;
 5. najmanje 98 procenata vrijednosti finansijskih računa koje vodi finansijska institucija moraju biti računi rezidenata Crne Gore (uključujući rezidente koji su subjekti);
 6. počevši od 1. jula 2014. godine ili od datuma kada je finansijska institucija registrovana shodno stavu C odjeljka VI ovog Aneksa II, zavisno koji je datum kasniji, ista mora imati politike i procedure, usklađene s onima utvrđenim u Aneksu I, kojima je svrha sprječavanje finansijske institucije da pruži finansijski račun neučestvujućoj finansijskoj instituciji i da prati da li finansijska institucija otvara ili vodi finansijski račun za bilo koju određeno lice iz SAD-a koje nije rezident Crne Gore (uključujući lice iz SAD-a koje je bilo rezident Crne Gore u trenutku otvaranja finansijskog računa, ali je nakon toga prestalo da bude rezident Crne Gore) ili svaki pasivni NFSS koji kontrolišu lica koja su rezidenti SAD-a ili državljani SAD-a koji nijesu rezidenti Crne Gore;
 7. takvim politikama i procedurama se mora predvidjeti da u slučaju da finansijska institucija utvrdi da je vlasnik finansijskog računa određeno lice u SAD-u koje nije rezident Crne Gore ili pasivni

NFSS koji kontrolišu lica koja su rezidenti SAD-a ili državljani SAD-a koji nijesu rezidenti Crne Gore, finansijska institucija mora da prijavi takav finansijski račun kao što bi to bila dužna i da je izvještajna finansijska institucija Crne Gore (uključujući i poštovanje zahtjeva za registraciju na internet stranici IRS FATCA) ili da zatvori takav finansijski račun;

8. u odnosu na postojeći račun fizičkog lica, koji nije rezident Crne Gore, ili subjekta, finansijska institucija mora da provjeri te postojeće finansijske račune u skladu s procedurama utvrđenim u Aneksu I, koje se primjenjuju na postojeće račune u cilju utvrđivanja računa o kojima se izvještava SAD ili finansijskog računa neučestvujuće finansijske institucije i mora da prijavi takav finansijski račun kao što bi to bila dužna da je izvještajna finansijska institucija Crne Gore (uključujući poštovanje zahtjeva za registraciju na internet stranici IRS FATCA) ili da zatvori takav finansijski račun;
9. svaki povezani subjekat finansijske institucije koji je finansijska institucija mora biti osnovan ili organizovan u Crnoj Gori i, s izuzetkom svakog povezanog subjekta koji je penzioni fond opisan u stavovima od A do C odjeljka II ovog Aneksa II, ispuniti uslove utvrđene u stavu A; i
10. finansijska institucija ne smije imati politike ili prakse koje su diskriminatorne u odnosu na otvaranje ili vođenje finansijskih računa fizičkih lica koji su određena lica iz SAD-a i rezidenti Crne Gore.

B. Lokalna banka- Finansijska institucija koja ispunjava sljedeće uslove:

1. finansijska institucija posluje jedino kao (i licencirana je i regulisana na osnovu propisa Crne Gore kao) (a) banka ili (b) kreditna unija ili slična zadružna kreditna organizacija koja posluje bez dobiti;
2. poslovanje finansijske institucije sastoji se prije svega u primanju depozita od i davanju zajmova građanima koji su nepovezani klijenti, u odnosu na banku, i članovima, u odnosu na kreditnu uniju ili sličnu zadružno kreditnu organizaciju, pod uslovom da nijedan član nema više od pet procenata udjela u takvoj kreditnoj uniji ili zadružnoj kreditnoj organizaciji;
3. finansijska institucija ispunjava uslove utvrđene u podstavovima A(2) A(3) ovog odjeljka, pod uslovom da osim ograničenja na internet stranici opisanih u podstavu A(3) ovog odjeljka, na internet stranici nije dozvoljeno otvaranje finansijskog računa;
4. finansijska institucija nema više od 175 miliona USD imovine u svom bilansu stanja i finansijska institucija i svi povezani subjekti zajedno nemaju više od 500 miliona USD ukupne imovine u svojim konsolidovanim ili kombinovanim bilansima stanja; i
5. svaki povezani subjekt mora biti osnovan ili organizovan u Crnoj Gori i svaki povezani subjekt koji je finansijska institucija, osim svakog povezanog subjekta koji je penzioni fond opisan u stavovima od A do C odjeljka II ovog Aneksa II ili finansijska institucija koja ima samo račune male vrijednosti opisane u stavu C ovoga odjeljka, mora ispunjavati uslove utvrđene u ovom stavu B.

C. Finansijska institucija samo sa računima male vrijednosti- Finansijska institucija Crne Gore koja ispunjava sljedeće uslove:

1. finansijska institucija nije investicioni subjekat;
2. ni na jednom finansijskom računu koji vodi finansijska institucija ili bilo koji povezani subjekat stanje ili vrijednost nije više od 50.000 USD, pri čemu važe pravila utvrđena u Aneksu I o zbirnom stanju računa i preračunavanju valuta; i
3. finansijska institucija nema više od 50 miliona USD imovine u svom bilansu stanja i finansijska institucija i svi povezani subjekti zajedno nemaju više od 50 miliona USD ukupne imovine u svojim konsolidovanim ili kombinovanim bilansima stanja.

D. Kvalifikovani izdavaoci kreditne kartice- Finansijska institucija Crne Gore koja ispunjava sljedeće uslove:

1. finansijska institucija je finansijska institucija jedino zbog toga što je izdavalac kreditnih kartica koji prima depozite samo kada klijenti vrše uplate u iznosu većem od iznosa koji dospijeva na plaćanje u odnosu na karticu i taj se više uplaćeni iznos ne vraća klijentu istog trenutka; i
2. počevši od 1. jula 2014. godine ili od datuma kada je finansijska institucija registrovana shodno stavu C odjeljka VI ovoga Aneksa II, zavisno koji je datum kasniji, ista finansijska institucija sprovodi politike i procedure kojima je svrha ili da spriječi depozite klijenata veće od 50.000 USD ili da osigura da svaki depozit klijenta veći od 50.000 USD bude klijentu vraćen u roku od 60 dana, u svakom slučaju primjenom pravila utvrđenih u Aneksu I o zbirnom stanju računa i preračunavanju valuta. Za ovu svrhu, depozit klijenata ne odnosi se na stanje na kreditnoj kartici

u iznosu koji odgovara osporenim naknadama, ali se odnosi na stanje na kartici koje je rezultat povrata robe.

- IV. Investicioni subjekti koji ispunjavaju uslove za SFI-je za koje se smatra da ispunjavaju uslove i druga posebna pravila-Finansijske institucije opisane u podstavovima od A do E ovoga odjeljka su neizvještajne finansijske institucije Crne Gore koje se smatraju SFI-jima koji ispunjavaju uslove u smislu odjeljka 1471 Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a. Osim toga, stav F ovog odjeljka propisuje posebna pravila primjenljiva na investicione subjekte.
- A. Trust dokumentovan upravnik trusta- Trust osnovan na osnovu propisa Crne Gore u onom obimu u kome je upravnik trusta izvještajna finansijska institucija SAD-a, po izvještajnom modelu 1 SFI, ili učestvujući SFI, i dostavlja sve informacije o kojima je dužan da izvještava u skladu sa Sporazumom u odnosu na sve račune trusta o kojima se izvještava SAD.
- B. Sponzorisani investicioni subjekat i kontrolisana inostrana korporacija- Finansijska institucija opisana u podstavu B(1) ili B(2) ovog odjeljka koja ima subjekat koji je sponzorisan, koji ispunjava uslove iz podstava B(3) ovog odjeljka.
1. Finansijska institucija je sponzorisani investicioni subjekat ako je (a) investicioni subjekat osnovan u Crnoj Gori koji ne ispunjava uslove za posrednika, strano partnerstvo koje obustavlja porez po odbitku ili strani trust koji obustavlja porez po odbitku u skladu s relevantnim propisima Ministarstva za finansije SAD-a; i (b) subjekat dogovorio sa finansijskom institucijom da će postupati kao subjekat koji sponzoriše finansijsku instituciju.
 2. Finansijska institucija je sponzorisana kontrolisana inostrana korporacija ako je (a) finansijska institucija kontrolisana inostrana korporacija¹ organizovana na osnovu zakona Crne Gore koja ne ispunjava uslove za posrednika, inostrano partnerstvo koje obustavlja porez po odbitku ili inostrani trust koji obustavlja porez po odbitku u skladu s relevantnim propisima Ministarstva za finansije SAD-a; (b) finansijska institucija u cjelosti u vlasništvu, direktno ili indirektno, od strane izvještajne finansijske institucije SAD- a koja je saglasna da postupa ili od povezanog društva finansijske institucije zahtijeva da postupa kao subjekat koji sponzoriše finansijsku instituciju; i (c) finansijska institucija dijeli zajednički elektronski sistem računa sa subjektom koji je sponzoriše, što subjektu koji sponzoriše omogućava uvid u sve vlasnike računa i primaoca uplata finansijske institucije, kao i pristup svim podacima o računima i klijentima koje vodi finansijska institucija, uključujući, bez ograničenja, podatke o utvrđivanju identiteta klijenta, dokumentaciju klijenta, stanja računa i sva plaćanja izvršena vlasniku računa ili primaocu uplate.
 3. Subjekt koji sponzoriše ispunjava sljedeće uslove:
 - a) subjekat koji sponzoriše ovlašćen je da postupa u ime finansijske institucije (kao menadžer fonda, menadžer trusta, korporativni direktor ili rukovodeći partner) kako bi bili ispunjeni važeći uslovi registracije na internet stranici IRS-a za registraciju za potrebe FATCA-e;
 - b) subjekat koji sponzoriše registrovao se kao subjekat koji sponzoriše kod IRS-a putem internet stranice IRS-a za registraciju za potrebe FATCA-e;
 - c) ako subjekat koji sponzoriše utvrdi bilo koji račun o kojem se izvještava SAD u odnosu na finansijsku instituciju, subjekat koji sponzoriše u skladu s važećim uslovima registracije registruje finansijsku instituciju na internet stranici IRS-a za registraciju za potrebe FATCA-e na dan ili prije 31. decembra 2016. ili u roku od 90 dana nakon prve identifikacije takvog finansijskog računa o kojem se izvještava SAD, zavisno koji je datum kasniji;
 - d) subjekat koji sponzoriše saglasan je da u ime finansijske institucije postupa sa svom dužnom pažnjom, obustavlja porez po odbitku, izvještava i ispunjava druge uslove koje bi finansijska institucija bila dužna da ispuni da je izvještajna finansijska institucija Crne Gore;
 - e) subjekat koji sponzoriše utvrđuje identitet finansijske institucije i navodi identifikacioni broj finansijske institucije (koji je dobijen nakon što su ispunjeni svi važeći zahtjevi registracije na internet stranici IRS-a za registraciju za potrebe FATCA-e u svim izvještajima koje pripremi u ime finansijske institucije; i
 - f) subjektu koji sponzoriše nije oduzet status sponzora.
- C. Sponzorisani, usko povezani investicioni subjekat- Finansijska institucija Crne Gore koja ispunjava sljedeće zahtjeve:

1. finansijska institucija je finansijska institucija samo zbog toga što je investicioni subjekat koji ne ispunjava uslove za posrednika, inostrano partnerstvo koje obustavlja porez po odbitku ili inostrani trust koji obustavlja porez po odbitku, u skladu sa relevantnim propisima Ministarstva za finansije SAD-a;
 2. subjekat koji sponzoriše je izvještajna finansijska institucija SAD-a, izvještajnog modela 1 SFI, ili učestvujući SFI, ovlašćen da postupa u ime finansijske institucije (kao profesionalni menadžer, menadžer trusta ili rukovodeći partner) i saglasan je da u ime finansijske institucije postupa sa svom dužnom pažnjom, obustavlja porez po odbitku, izvještava i ispunjava druge uslove koje bi finansijska institucija bila dužna da ispuni da je izvještajna finansijska institucija Crne Gore;
 3. finansijska institucija ne nastupa sama kao investicioni subjekat za nepovezane strane;
 4. dvadeset ili manje pojedinaca su vlasnici svih dužničkih i vlasničkih udjela u finansijskoj instituciji (bez obzira na dužničke udjele u vlasništvu učestvujućih SFI-ja i SFI-ja za koje se smatra da ispunjavaju zahtjeve i na vlasničke udjele u vlasništvu subjekta, ako taj subjekt posjeduje 100 procenata vlasničkih udjela u finansijskoj instituciji i ako je i sam sponzorisan finansijska institucija opisana u ovom stavu C); i
 5. subjekt koji sponzoriše ispunjava sljedeće zahtjeve:
 - a) subjekat koji sponzoriše registrovao se kao subjekat koji sponzoriše kod IRS-a na internet stranici IRS-a za registraciju za potrebe FATCA-e;
 - b) subjekat koji sponzoriše je saglasan da u ime finansijske institucije postupa sa svom dužnom pažnjom, obustavlja porez po odbitku, izvještava i ispunjava druge uslove koje bi finansijska institucija bila dužna da ispuni da je izvještajna finansijska institucija Crne Gore i u periodu od šest godina čuva prikupljenu dokumentaciju u odnosu na finansijsku instituciju;
 - c) subjekat koji sponzoriše identifikuje finansijsku instituciju u svim izvještajima koje izrađuje u ime finansijske institucije; i
 - d) subjektu koji sponzoriše nije oduzet status sponzora.
- D. Investicioni savjetnici i investicioni menadžeri- Investicioni subjekat osnovan u Crnoj Gori koji je finansijska institucija samo zbog toga što (1) pruža usluge investicionog savjetovanja i postupanja u ime, ili (2) upravlja portfeljima i postupa u ime klijenta u svrhu investiranja, vođenja ili upravljanja sredstvima koja su u ime klijenta deponovana kod finansijske institucije koja nije neučestvujuća finansijska institucija.
- E. Kolektivni investicioni instrument- Investicioni subjekat osnovan u Crnoj Gori koji je regulisan kao kolektivni investicioni instrument, pod uslovom da sve udjele u kolektivnom investicionom instrumentu (uključujući dužničke udjele preko 50.000 USD) drži ili da njima upravlja jedan ili nekoliko izuzetih stvarnih vlasnika, aktivni NFSS-i opisani u podstavu B(4) odjeljka VI Aneksa I, lica iz SAD-a koja nijesu određena lica iz SAD-a ili finansijske institucije koje nijesu neučestvujuće finansijske institucije.
- F. Posebna pravila- Sljedeća pravila se primjenjuju na investicioni subjekat:
1. U odnosu na udjele u investicionom subjektu koji je kolektivni investicioni instrument opisan u stavu E ovoga odjeljka, smatra se da su ispunjene sve obaveze izvještavanja investicionog subjekta (a koji nije finansijska institucija preko koje se drže udjeli u kolektivnom investicionom instrumentu).
 2. U odnosu na udjele u:
 - a) investicionom subjektu osnovanom u partnerskoj jurisdikciji koji je regulisan kao kolektivni investicioni instrument, u kojem sve udjele (uključujući dužničke udjele preko 50.000 USD) drži ili da njima upravlja, jedan ili nekoliko izuzetih stvarnih vlasnika, aktivni NFSS-i koji su opisani u podstavu B(4) odjeljka VI Aneksa I, lica iz SAD-a koja nijesu određena lica iz SAD-a ili finansijske institucije koje nijesu neučestvujuće finansijske institucije; ili licima koja nijesu određena lica iz SAD-a ili finansijske institucije koje nijesu neučestvujuće finansijske institucije; ili
 - b) investicionom subjektu koji je kvalifikovani kolektivni investicioni instrument na osnovu relevantnih propisa Ministarstva za finansije SAD-a; smatra se da su ispunjene sve obaveze izvještavanja svakog investicionog subjekta koji je finansijska institucija Crne Gore (a koji nije finansijska institucija preko koje se drže udjeli u kolektivnom investicionom instrumentu).

3. U odnosu na udjele u investicionom subjektu osnovanom u Crnoj Gori koji nije opisan u stavu E ili podstavu F(2) ovog odjeljka, u skladu sa stavom 3 člana 5 Sporazuma, obaveze izvještavanja svih drugih investicionih subjekata u odnosu na takve udjele smatraju se ispunjenima ako u skladu sa Sporazumom podatke u odnosu na takve udjele, koje treba da dostavi prvspomenuti investicioni subjekat, dostavi taj investicioni subjekat ili neko drugo lice.

V. Računi isključeni iz finansijskih računa- Sljedeći su računi isključeni iz definicije finansijskih računa pa stoga se ne smatraju računima o kojima se izvještava SAD.

A. Određeni štedni računi

1. Penzioni račun- Penzioni račun koji se vodi u Crnoj Gori koji ispunjava sljedeće zahtjeve u skladu sa zakonima Crne Gore:

- a) račun podliježe regulisanju kao lični penzioni račun ili je dio registrovanog ili regulisanog penzionog programa radi osiguranja penzije ili penzijskih naknada (uključujući invalidninu ili naknadu u slučaju smrti);
- b) račun je povlašćen u pogledu poreza (tj. doprinosi uplaćeni na račun koji bi inače bili oporezovani na osnovu zakona Crne Gore priznaju se kao poreski odbitak ili su isključeni iz bruto dobiti vlasnika računa ili su oporezovani po sniženoj stopi ili je oporezivanje dohotka od ulaganja po računu odloženo ili oporezovano po sniženoj stopi);
- c) godišnje informacije o kojima se izvještava u odnosu na račun se dostavlja poreskim organima Crne Gore;
- d) povlačenja sredstava su uslovljena određenom starosnom granicom za penzionisanje, invaliditetom ili smrću, ili se na povlačenja sredstava izvršena prije takvih određenih događaja primjenjuju kazne; i
- e) ili su (i) godišnje uplate doprinosa ograničene na 50.000 USD ili manje ili (ii) postoji maksimalno ograničenje uplata doprinosa tokom života po računu od 1.000.000 USD ili manje, u svakom slučaju primjenjuju se pravila utvrđena u Aneksu I o zbirnom stanju računa i preračunavanju valuta.

2. Ne-penzioni štedni računi- Račun koji se vodi u Crnoj Gori (a koji nije ugovor o osiguranju ili rentnom osiguranju) koji ispunjava sljedeće zahtjeve na osnovu zakona Crne Gore:

- a) račun podliježe regulisanju kao instrument štednje u svrhe različite od penzionisanja;
- b) račun je povlašćen u pogledu poreza (tj. doprinosi uplaćeni na račun koji bi inače bili oporezovani na osnovu zakona Crne Gore priznaju se kao poreski odbitak ili su isključeni iz bruto dobiti vlasnika računa ili su oporezovani po sniženoj stopi ili je oporezivanje dohotka od ulaganja po računu odloženo ili oporezovano po sniženoj stopi);
- c) povlačenja sredstava su uslovljena ispunjenjem određenih kriterijuma povezanih sa svrhom štednog računa (na primjer osiguranje naknada za obrazovanje ili zdravstvene usluge) ili se na povlačenja sredstava izvršena prije ispunjenja tih kriterijuma primjenjuju kazne; i
- d) godišnje uplate doprinosa su ograničene na 50.000 USD ili manje, primjenom pravila utvrđenih u Aneksu I o zbirnom stanju računa i preračunavanju valuta.

B. Određeni Ugovori o životnom osiguranju na određeni rok- Ugovor o životnom osiguranju koji se vodi u Crnoj Gori kod kojeg se period pokriva završava prije 90-te godine života osiguranika, pod uslovom da ugovor ispunjava sljedeće uslove:

1. periodične premije, koje se vremenom ne umanjuju, plative su najmanje jednom godišnje tokom trajanja ugovora ili do 90-te godine života osiguranika, koji god je period kraći;
2. ugovor nema ugovorenu vrijednost koja je dostupna bilo kom licu (povlačenjem, u obliku zajma ili na neki drugi način) bez prestanka ugovora;
3. iznos (osim naknade u slučaju smrti) plativ po otkazu ili prestanku ugovora ne može premašiti zbirne premije uplaćene po ugovoru, umanjene za svotu u slučaju smrti, bolesti i naknada troškova (bez obzira na to da li su stvarno obračunate) za period ili periode trajanja ugovora i sve iznose isplaćene prije otkaza ili prestanka ugovora; i
4. ugovor nije u posjedu primaoca sa ciljem uvećanja vrijednosti (transferee for value).

C. Račun koji se vodi u svrhu ostavinske imovine- Račun koji se vodi u Crnoj Gori isključivo u svrhu ostavinske imovine, ako dokumentacija o takvom računu sadrži i kopiju testamenta umrlog lica ili izvod iz matične knjige umrlih.

D. Escrow (založni) računi- Račun koji se vodi u Crnoj Gori otvoren u vezi s bilo čim od sljedećeg:

1. sudski nalog ili presuda;
2. prodaja, razmjena ili zakup nekretnine ili lične imovine, pod uslovom da račun ispunjava sljedeće zahtjeve:
 - a) račun se finansira isključivo uplatom avansa, kaparom, deponovanjem iznosa dovoljnog za pokriće obaveze direktno povezane s transakcijom ili sličnom uplatom ili se finansira iz finansijske imovine koja je deponovana na račun u vezi s prodajom, razmjenom ili zakupom imovine;
 - b) račun je otvoren i koristi se jedino za osiguranje obaveze kupca o podmirenju nabavne cijene imovine, obaveze prodavca o plaćanju nepredviđene obaveze ili obaveze zakupodavca ili zakupoprimca o podmirenju štete na zakupljenoj imovini kako je dogovoreno na osnovu ugovora o zakupu;
 - c) imovina na računu, uključujući dohodak ostvaren po računu, biće isplaćena ili na neki drugi način raspodijeljena u korist kupca, prodavca, zakupodavca ili zakupoprimca-najmoprimca (uključujući podmirenje obaveze tog lica) nakon prodaje, razmjene ili otkupa imovine ili prestanka ugovora o zakupu;
 - d) račun nije kreditni brokerski račun (margin account) ili sličan račun otvoren u vezi s prodajom ili razmjenom finansijske imovine;
 - e) račun nije povezan sa računom kreditne kartice;
3. Obaveza finansijske institucije koja servisira zajam osiguran nekretninom stavljanjem na stranu dijela uplate jedino u svrhu lakšeg podmirenja poreza ili osiguranja povezanih sa nekretninom u nekom trenutku u budućnosti;
4. Obaveza finansijske institucije jedino da olakša plaćanje poreza u nekom trenutku u budućnosti.

E. Računi u partnerskoj jurisdikciji- Račun koji se vodi u Crnoj Gori i koji je isključen iz definicije finansijskog računa na osnovu sporazuma između Sjedinjenih Država i druge partnerske jurisdikcije radi lakše primjene FATCA- e, pod uslovom da se na takav račun primjenjuju isti uslovi i nadzor utvrđeni propisima te druge partnerske jurisdikcije, kao da je takav račun otvoren u toj partnerskoj jurisdikciji i da ga vodi finansijska institucija partnerske jurisdikcije u toj partnerskoj jurisdikciji.

VI. Definicije. Na prethodno opisano primjenjuju se sljedeće dodatne definicije:

- A. Model izvještavanja 1 SFI- Izraz Model izvještavanja 1 SFI označava finansijsku instituciju u odnosu na koju se neka neamerička vlada ili njena agencija saglasila da prikuplja i razmjenjuje informacije u skladu sa modelom 1 IGA-e, različita od finansijske institucije koja se smatra neučestvujućom finansijskom institucijom na osnovu modela 1 IGA-e. Za potrebe ove definicije izraz model 1 IGA označava aranžman između Sjedinjenih Država ili Ministarstva za finansije i neameričke vlade ili njene agencije ili agencija o sprovođenju FATCA-e izvještavanjem finansijskih institucija takve neameričke vlade ili njene agencije, praćeno automatskom razmjenom tako dostavljenih informacija s IRS-om.
- B. Učestvujući SFI- Izraz učestvujući SFI označava finansijsku instituciju koja se saglasila da će ispuniti uslove iz SFI sporazuma, uključujući finansijsku instituciju opisanu u modelu 2 IGA-e, koja se saglasila da će ispuniti uslove iz SFI sporazuma. Izraz učestvujući SFI takođe uključuje kvalifikovanu posredničku filijalu izvještajne finansijske institucije SAD-a, osim ako takva filijala nije model izvještavanja 1 SFI. Za potrebe ove definicije, izraz SFI sporazum označava sporazum u kojem se navode uslovi koje finansijska institucija treba da ispuni kako bi se smatralo da ispunjava uslove iz odjeljka 1471(b) Zakonika o unutrašnjim prihodima SAD-a. Pored toga, za potrebe ove definicije, izraz model 2 IGA označava aranžman između Sjedinjenih Država ili Ministarstva za finansije i neameričke vlade ili njene agencije ili agencija o lakšem sprovođenju FATCA-e izvještavanjem finansijskih institucija direktno IRS-u, u skladu s uslovima SFI sporazuma, dopunjeno razmjenom informacija između te neameričke vlade ili njene agencije i IRS-a.

NAPOMENA IZDAVAČA:

Priloge koji su sastavni dio ovog propisa možete pogledati ovdje.

Član 3

Ovaj zakon stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore-Međunarodni ugovori".

Broj: 31-2/18-1/4
EPA 354 XXVI
Podgorica, 1. mart 2018. godine
Skupština Crne Gore 26. saziva
Predsjednik
Ivan Brajović, s.r.

¹ "Kontrolisana inostrana korporacija" označava svaku inostranu korporaciju ako je više od 50 procenata ukupnih kombinovanih glasačkih prava po svim vrstama akcija takve korporacije s pravom glasa ili ako je ukupna vrijednost akcija takve korporacije u vlasništvu ili se smatra da je u vlasništvu "akcionara iz Sjedinjenih Država" na bilo koji dan tokom godine oporezivanja takve strane korporacije. Pojam "akcionar iz Sjedinjenih Država" označava, u odnosu na svaku inostranu korporaciju, lice iz Sjedinjenih Država koje ima u vlasništvu ili se smatra da ima u vlasništvu 10 procenata ili više ukupnih kombinovanih glasačkih prava po svim vrstama akcija s pravom glasa takve inostrane korporacije.