

Na osnovu člana 95 tačke 3 Ustava Crne Gore donosim

UKAZ

O PROGLAŠENJU ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

("Sl. list Crne Gore", br. 14/07 od 21.12.2007, 04/08 od 17.01.2008)

Prolašavam Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, koji je donijela Skupština Crne Gore na drugoj sjednici drugog redovnog zasijedanja u 2007. godini, dana 29. novembra 2007. godine.

Broj: 01-1425/2

Podgorica, 14. decembra 2007. godine

Predsjednik Crne Gore,
Filip Vujanović, s.r.

ZAKON

O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

I. OPŠTE ODREDBE

Predmet zakona

Član 1

Ovim zakonom uređuju se mjere i radnje koje se preduzimaju radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Pranje novca

Član 2

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

- 1) zamjena ili drugi prenos novca ili druge imovine koja potiče iz krivičnog djela;
- 2) sticanje, posjedovanje ili korišćenje novca ili druge imovine koja potiče iz krivičnog djela;
- 3) prikrivanje prirode, porijekla, mjesta deponovanja, kretanja, raspolaganja, vlasništva ili prava u vezi sa novcem ili drugom imovinom koji su proistekli iz krivičnog djela.

Finansiranje terorizma

Član 3

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

- 1) obezbjeđivanje ili prikupljanje, odnosno pokušaj obezbjeđivanja ili prikupljanja novca ili druge imovine, posredno ili neposredno, sa ciljem ili uz saznanje da će biti u cijelosti ili djelimično korišćeni za sprovođenje terorističkog akta ili upotrijebljeni od strane teroriste ili terorističke organizacije;
- 2) podstrekavanje ili pomaganje u obezbjeđivanju ili prikupljanju sredstava ili imovine iz tačke 1 ovog člana.

Obveznici

Član 4

Mjere za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma preduzimaju se prije i prilikom svih poslova primanja, ulaganja, zamjene, čuvanja ili drugog raspolaganja novcem ili drugom imovinom, odnosno transakcija za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

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

- 1) banke i filijale stranih banaka i druge finansijske organizacije;
- 2) štedionice i štedno-kreditne organizacije;
- 3) organizacije koje obavljaju platni promet;
- 4) pošte;
- 5) društva za upravljanje investicionim fondovima i filijale stranih društava za upravljanje investicionim fondovima;
- 6) društva za upravljanje penzionim fondovima i filijale stranih društava za upravljanje penzionim fondovima;
- 7) berzanski posrednici i filijale stranih berzanskih posrednika;
- 8) osiguravajuća društva i filijale stranih osiguravajućih društava koja obavljaju poslove životnog osiguranja;
- 9) priređivači klasičnih i posebnih igara na sreću;
- 10) mjenjačnice;
- 11) zalagaonice;
- 12) društva za reviziju, samostalni revizor i pravna, odnosno fizička lica koja obavljaju računovodstvene i usluge poreskog savjetovanja;
- 13) društva za izdavanje elektronskog novca;
- 14) humanitarne, nevladine i druge neprofitne organizacije;
- 15) druga privredna društva, pravna lica, preduzetnici i fizička lica koja obavljaju djelatnost, odnosno poslove:
 - prodaje i kupovine potraživanja;
 - faktoringa;
 - upravljanja imovinom za treća lica;
 - izdavanja platnih i kreditnih kartica i poslovanje tim karticama;
 - finansijskog lizinga;
 - organizovanja putovanja;
 - prometa nekretnina;
 - prometa motornih vozila;
 - prometa plovnih i vazduhoplovnih objekata;
 - čuvanja u sefovima;
 - izdavanja garancija i drugih jemstava;
 - kreditiranja i kreditnog posredovanja;
 - davanja zajmova i posredovanja prilikom ugovaranja poslova pozajmljivanja;
 - posredovanja ili zastupanja u poslovima životnog osiguranja;
 - organizovanja i sprovođenja licitacija, prometa umjetničkih predmeta, plemenitih metala i dragog kamenja i proizvoda od plemenitih metala i dragog kamenja, kao i drugih roba, ako se plaćanje vrši u gotovom novcu u iznosu od 15.000 Eura ili više, u jednoj ili više međusobno povezanih transakcija.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, propisom Vlade Crne Gore (u daljem tekstu: Vlada) mogu se odrediti i drugi obveznici koji su dužni da preduzimaju mjere iz stava 1 ovog člana, ako obzirom na prirodu i način obavljanja djelatnosti ili posla postoji znatniji rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma, odnosno odrediti obveznike koji nijesu dužni da preduzimaju mjere iz stava 1 ovog člana, kada prestane rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma.

Značenje izraza

Član 5

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovom zakonu imaju sljedeće značenje:

- 1) teroristički akt je akt određen Konvencijom Ujedinjenih Nacija o suzbijanju finansiranja terorizma;

- 2) terorista je lice koje samo ili sa drugim licima:
 - s namjerom, neposredno ili posredno, izvrši ili pokuša da izvrši teroristički akt;
 - podstrekava ili pomaže u izvršenju terorističkog akta;
 - s namjerom ili sa saznanjem o namjeri grupe lica da izvrši teroristički akt, doprinese, odnosno doprinosi izvršavanju terorističkog akta;
- 3) teroristička organizacija je organizovana grupa lica koja:
 - s namjerom, neposredno ili posredno, izvrši ili pokuša da izvrši teroristički akt;
 - podstrekava ili pomaže u izvršenju terorističkog akta;
 - s namjerom ili sa saznanjem o namjeri grupe lica da izvrši teroristički akt, doprinese, odnosno doprinosi izvršavanju terorističkog akta;
- 4) transakcija je primanje, ulaganje, zamjena, čuvanje ili drugo raspolaganje novcem ili drugom imovinom;
- 5) rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik da će klijent iskoristiti finansijski sistem za pranje novca ili finansiranje terorizma, odnosno da će poslovni odnos, transakcija ili proizvod biti posredno ili neposredno korišćen za pranje novca ili finansiranje terorizma;
- 6) kontokorentan odnos je korespondentni odnos između domaće i strane kreditne organizacije, koji nastaje otvaranjem računa strane kreditne, odnosno druge organizacije kod domaće kreditne organizacije (otvaranje loro računa);
- 7) korespondentni odnos je ugovor, koji domaća kreditna organizacija zaključi sa stranom kreditnom, odnosno drugom organizacijom, sa ciljem da preko nje posluje sa inostranstvom;
- 8) kvazi banka je kreditna organizacija, odnosno druga slična organizacija, koja je registrovana u državi u kojoj ne obavlja djelatnost i koja nije povezana sa finansijskom grupom koja podliježe nadzoru radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca ili finansiranja terorizma.

II. ZADACI I OBAVEZE OBVEZNIKA

1. Osnovni zadaci

Član 6

Obveznik je dužan da:

- 1) vrši identifikaciju klijenta;
- 2) vrši temeljno praćenje i uvid u poslovanje klijenta (u daljem tekstu: pregled i praćenje klijenta);
- 3) izvještava i prosljeđuje podatke, informacije i dokumentaciju organu uprave nadležnom za poslove sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: nadležni organ uprave), u skladu sa ovim zakonom;
- 4) primjenjuje mjere za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u svom sjedištu i organizacionim jedinicama izvan sjedišta;
- 5) odredi lice ovlašćeno za preduzimanje mjera utvrđenih ovim zakonom i njegovog zamjenika;
- 6) obezbijedi redovnu stručnu obuku i edukaciju zaposlenih i unutrašnju kontrolu izvršavanja obaveza utvrđenih ovim zakonom;
- 7) sačini i redovno inovira listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, odnosno klijenata;
- 8) obezbijedi čuvanje i zaštitu podataka i vođenje propisanih evidencija;
- 9) izvršava druge poslove i obaveze utvrđene ovim zakonom i propisima donesenim na osnovu zakona.

Identifikacija klijenta

Član 7

Identifikacija klijenta je postupak koji obuhvata:

- 1) utvrđivanje identiteta klijenta, odnosno ako je identitet prethodno utvrđen, provjeru identiteta na osnovu vjerodostojnih, nezavisnih i objektivnih izvora;
- 2) prikupljanje podataka o klijentu, odnosno ako su podaci prikupljeni, provjeravanje prikupljenih podataka na osnovu vjerodostojnih, nezavisnih i objektivnih izvora.

Analiza rizika

Član 8

Obveznik je dužan da izradi analizu rizika kojom utvrđuje procjenu rizičnosti grupa klijenata ili pojedinog klijenta, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda u vezi mogućnosti zloupotrebe u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma.

Analiza iz stava 1 ovog člana priprema se u skladu sa smjernicama o analizi rizika.

Smjernice iz stava 2 ovog člana utvrđuju nadležni nadzorni organi iz člana 86 ovog zakona, u skladu sa propisom koji donosi ministarstvo nadležno za poslove finansija (u daljem tekstu: Ministarstvo).

Propisom iz stava 3 ovog člana utvrđuju se bliži kriterijumi za izradu smjernica (veličina i sastav obveznika, obim i vrsta poslova, klijenata, odnosno proizvoda i slično), kao i vrsta transakcija za koje, zbog nepostojanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, nije potrebno izvršiti identifikaciju klijenta u smislu ovog zakona.

Slučajevi u kojima se sprovode mjere pregleda i praćenja klijenta

Član 9

Obveznik je dužan da sprovede mjere pregleda i praćenja klijenta naročito:

- 1) prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom;
- 2) prilikom jedne ili više povezanih transakcija u vrijednosti od 15.000 Eura;
- 3) kada postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identifikaciji klijenta;
- 4) kada u vezi transakcije ili klijenta postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i finansiranju terorizma.

Ako se transakcije iz stava 1 tačka 2 ovog člana zasnivaju na već uspostavljenom poslovnom odnosu, obveznik je dužan da provjeri identitet klijenta koji vrši transakciju i prikupi dopunske podatke.

Priređivač posebnih igara na sreću dužan je da prilikom transakcije iz stava 1 tačke 2 ovog člana na blagajni provjeri identitet klijenta i pribavi podatke iz člana 71 tačka 6 ovog zakona.

Uspostavljanjem poslovnog odnosa, u smislu ovog zakona, smatra se i:

- 1) registracija klijenta za učešće u sistemu priređivanja igara na sreću kod priređivača koji priređuju igre na sreću na internetu ili drugim telekomunikacionim sredstvima;
- 2) pristupanje klijenta pravilima upravljanja uzajamnim fondom kod društva za upravljanje.

Radnje koje preduzima obveznik

Član 10

Obveznik je prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom dužan da sprovodi sljedeće mjere:

- 1) izvrši identifikaciju klijenta i stvarnog vlasnika, ako je klijent pravno lice;
- 2) pribavi i provjeri podatke o klijentu, odnosno stvarnom vlasniku, ako je klijent pravno lice, cilju i prirodi poslovnog odnosa ili transakcije i druge podatke u skladu sa ovim zakonom;
- 3) redovno prati poslovne aktivnosti koje klijent preduzima kod obveznika i provjerava njihovu usklađenost sa prirodom poslovnog odnosa i uobičajenim obimom i vrstom poslovanja klijenta.

Kontorola klijenta prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa

Član 11

Obveznik je dužan da mjere iz člana 10 tač. 1 i 2 ovog zakona sprovede prije uspostavljanja poslovnog odnosa.

Izuzetno, obveznik može mjere iz stava 1 ovog člana sprovesti i u toku uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom, ako je to neophodno radi uspostavljanja poslovnog odnosa i ako postoji neznan rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma.

Obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 8 ovog zakona može, prilikom zaključivanja ugovora o životnom osiguranju, izvršiti kontrolu korisnika polise osiguranja i nakon zaključenja ugovora o osiguranju, ali najkasnije kada korisnik prema polisi osiguranja može da ostvari svoja prava.

Kontrola klijenta prije izvršenja transakcije

Član 12

Prilikom vršenja transakcija iz člana 9 stav 1 tačka 2 ovog zakona obveznik je dužan da sprovede mjere iz člana 7 i člana 10 tač. 1 i 2 ovog zakona prije izvršenja transakcije.

Transakcije kod kojih se ne moraju primjenjivati mjera pregleda i praćenja klijenta

Član 13

Osiguravajuća društva koja vrše poslove životnog osiguranja i poslovne jedinice stranih osiguravajućih društava koje imaju dozvolu za obavljanje poslova životnog osiguranja u Crnoj Gori, osnivači, upravljači penzijskih fondova i pravna i fizička lica koja obavljaju poslove zastupanja i posredovanja u osiguranju u slučaju zaključivanja ugovora o životnom osiguranju ne moraju vršiti kontrolu klijenta prilikom:

- 1) zaključivanja ugovora životnog osiguranja kod kojih pojedinačna rata premije ili više rata premije osiguranja, koje treba platiti u jednoj kalendarskoj godini, ukupno ne prelazi iznos od 1.000 Eura ili ako plaćanje jednokratne premije ne prelazi iznos od 2.500 Eura;
- 2) zaključivanja poslova penzijskog osiguranja pod uslovom, da se radi o:
 - osiguranju u okviru kojeg nije moguće prenijeti polis osiguranja na treće lice ili je koristiti kao obezbjeđenje za uzimanje kredita ili pozajmice;
 - zaključivanju kolektivnog osiguranja koje obezbeđuje pravo na penziju.

Domaća i strana društva i poslovne jedinice stranih društava za izdavanje elektronskog novca ne moraju vršiti kontrolu klijenta prilikom:

- 1) izdavanja elektronskog novca, ako jednokratni iznos uplate, izvršene za izdavanje tog novca, na elektronskom nosiocu podataka, na koji nije moguće ponovno uložiti novac, ne prelazi iznos od 150 Eura;
- 2) izdavanja i poslovanja elektronskim novcem, ako je ukupan iznos izvršenih uplata sačuvan na elektronskom nosiocu podataka, na kojem je moguće podatke ponovo uložiti, a koji u tekućoj kalendarskoj godini ne prelazi iznos od 2.500 Eura, osim ako imalac elektronskog novca u odnosnoj kalendarskoj godini unovči iznos od 1.000 Eura ili više.

Obveznik nije dužan da vrši kontrolu klijenta kojem pruža druge usluge ili sa tim uslugama povezane transakcije koje predstavljaju neznatan rizik za pranje novca ili finansiranja terorizma, osim ako postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Slučajevi koji predstavljaju neznatan rizik za pranje novca ili finansiranje terorizma bliže se uređuju propisom Ministarstva.

2. Sprovođenje mjera kontrole klijenta

Utvrđivanje i provjera identiteta fizičkog lica

Član 14

Obveznik, za klijenta koji je fizičko lice, odnosno njegov zakonski zastupnik, preduzetnik, ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, utvrđuje i provjerava njegov identitet uvidom u ličnu ispravu klijenta uz njegovo prisustvo i pribavlja podatke iz člana 71 tačka 4 ovog zakona. Ako se iz podnesene lične isprave ne mogu utvrditi propisani podaci, nedostajući podaci se pribavljaju iz druge važeće javne isprave koju klijent podnese.

Identitet klijenta iz stava 1 ovog člana može se utvrditi i na osnovu kvalifikovne elektronske potvrde klijenta, koji je izdao davalac usluga sertifikovanja u skladu sa propisima o elektronskom potpisu i elektronskom poslovanju.

Obveznik u okviru utvrđivanja i provjere identiteta klijenta na način utvrđen stavom 2 ovog člana upisuje podatke o klijentu iz kvalifikovane elektronske potvrde u evidenciju podataka iz člana 70 ovog zakona. Podaci, koji se ne mogu pribaviti iz kvalifikovane elektronske potvrde, pribavljaju se iz kopije lične isprave koju klijent dostavlja obvezniku u pisanoj formi ili elektronskom obliku, a ako na taj način nije moguće pribaviti sve propisane podatke, nedostajući podaci se pribavljaju neposredno od klijenta.

Davalac usluga sertifikovanja iz stava 2 ovog člana, koji je klijentu izdao kvalifikovanu elektronsku potvrdu, dužan je da na zahtjev obveznika, bez odlaganja, podnese podatke o načinu na koji je utvrdio i provjerio identitet klijenta koji je imalac kvalifikovane elektronske potvrde.

Utvrđivanje i provjera identiteta klijenta korišćenjem kvalifikovane elektronske potvrde nije dozvoljena:

- 1) prilikom otvaranja računa kod obveznika iz člana 4 stav 2 tač. 1 i 2 ovog zakona, osim kod otvaranja privremenog depozitarnog računa za uplatu osnivačkog kapitala;
- 2) ako postoji sumnja da je kvalifikovana elektronska potvrda zloupotrijebljena, odnosno ako obveznik utvrdi da su se izmijenile okolnosti koje su od bitnog uticaja na valjanost potvrde.

Ako obveznik prilikom utvrđivanja i provjere identiteta klijenta posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci, dužan je da traži pisanu izjavu klijenta.

Utvrđivanje i provjera identiteta pravnog lica

Član 15

Obveznik utvrđuje i provjerava identitet klijenta koji je pravno lice i pribavlja podatke iz člana 71 tačka 1 ovog zakona uvidom u original ili ovjerenu kopiju isprave iz Centralnog registra Privrednog suda (u daljem tekstu: CRPS) ili drugog odgovarajućeg javnog registra, koju u ime pravnog lica zastupnik podnese.

Isprava iz stava 1 ovog člana ne smije biti starija od tri mjeseca od dana izdavanja.

Obveznik može utvrditi i provjeriti identitet pravnog lica i pribaviti podatke iz člana 71 tačka 1 ovog zakona i uvidom u CRPS ili drugi odgovarajući javni registar. Na izvodu iz registra u koji je izvršen uvid, obveznik označava datum i vrijeme i lično ime lica koje je izvršilo uvid. Izvod iz registra organizacija čuva u skladu sa zakonom.

Podatke iz člana 71 tač. 2, 7, 9, 10, 11, 12, 13 i 14 ovog zakona obveznik pribavlja uvidom u originale ili ovjerene kopije isprava i druge poslovne dokumentacije. Ako uvidom u isprave i dokumentaciju nije moguće utvrditi podatke, nedostajući podaci pribavljaju se neposredno od zastupnika ili ovlašćenog lica.

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

Ako je stranka strano pravno lice, koje obavlja djelatnost u Crnoj Gori preko svoje poslovne jedinice, obveznik utvrđuje i provjerava identitet stranog pravnog lica i njegove poslovne jedinice.

Utvrđivanje i provjera identiteta zastupnika pravnog lica

Član 16

Obveznik utvrđuje i provjerava identitet zastupnika i pribavlja podatke iz člana 71 tačka 2 ovog zakona uvidom u ličnu ispravu zastupnika uz njegovo prisustvo. Ako se uvidom u ličnu ispravu ne mogu utvrditi svi propisani podaci, nedostajući podaci se pribavljaju iz druge javne isprave, koju podnese zastupnik, odnosno ovlašćeno lice.

Ako obveznik prilikom utvrđivanja i provjere identiteta zastupnika posumnja u istinitost dobijenih podataka, dužan je da traži i njegovu pisanu izjavu.

Utvrđivanje i provjera identiteta ovlašćenog lica

Član 17

Ako poslovni odnos u ime klijenta, pravnog lica, zasniva ovlašćeno lice, obveznik utvrđuje i provjerava identitet ovlašćenog lica i pribavlja podatke iz člana 71 tačka 2 ovog zakona uvidom u ličnu ispravu ovlašćenog lica i uz njegovo prisustvo. Ako iz lične isprave nije moguće utvrditi sve propisane podatke, nedostajući podaci se pribavljaju iz druge javne isprave, koju podnese ovlašćeno lice.

Podatke iz stava 1 ovog člana o zastupniku, u čije ime nastupa ovlašćeno lice, obveznik pribavlja iz ovjerenog pisanog ovlašćenja, izdatog od zastupnika.

Ako transakciju iz člana 9 stav 1 tačka 2 ovog zakona u ime stranke obavlja ovlašćeno lice, obveznik vrši provjeru identiteta ovlašćenog lica i pribavlja podatke iz člana 71 tačka 3 ovog zakona o klijentu koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice, koji obavlja djelatnost.

Ako obveznik prilikom utvrđivanja i provjere identiteta zastupnika posumnja u istinitost dobijenih podataka, dužan je da pribavi i njegovu pisanu izjavu.

Posebni slučajevi utvrđivanja i provjere identiteta klijenta

Član 18

Identitet klijenta, u skladu sa članom 7 ovog zakona, utvrđuje se, odnosno provjerava naročito:

- 1) prilikom ulaska klijenta u prostorije u kojima se priređuju posebne igre na sreću;
- 2) prilikom svakog prilaska sefu zakupca ili njegovog zastupnika, odnosno lica koje on ovlasti.

Kod utvrđivanja i provjere identiteta stranke na osnovu stava 1 ovog člana priređivač igara na sreću ili obveznik, koji obavlja djelatnost čuvanja u sefovima, pribavlja podatke iz člana 71 tač. 6 i 8 ovog zakona.

3. Utvrđivanje stvarnog vlasnika

Stvarni vlasnik

Član 19

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

- 1) fizičko lice koje je, posredno ili neposredno, imalac više od 25% poslovnog učešća akcija, prava glasa ili drugih prava, na osnovu kojih učestvuje u upravljanju, odnosno učestvuje u kapitalu sa više od 25% udjela ili ima preovlađujući uticaj u upravljanju sredstvima privrednog društva;
- 2) fizičko lice koje privrednom društvu posredno obezbijedi ili obezbjeđuje sredstva i po tom osnovu ima pravo da bitno utiče na donošenje odluka organa upravljanja privrednim društvom prilikom odlučivanja o finansiranju i poslovanju.

Stranim vlasnikom smatra se i privredno društvo, pravno lice, kao i ustanova ili drugo lice stranog prava, koje je neposredno ili posredno imalac najmanje 500.000 Eura poslovnog učešća akcija, odnosno učešća u kapitalu.

Stvarnim vlasnikom ustanove ili drugog lica stranog prava (trust, fond ili slično) koje prima, upravlja ili dijeli imovinska sredstva za određene namjene, u smislu ovog zakona, smatra se:

- 1) fizičko lice koje, posredno ili neposredno, raspolaže sa više od 25% imovine pravnog lica ili sličnog subjekta stranog prava;
- 2) fizičko lice koje je određeno ili određivo kao korisnik više od 25% prihoda od imovine kojom se upravlja.

Utvrđivanje stvarnog vlasnika pravnog lica ili pravnog subjekta stranog prava

Član 20

Obveznik utvrđuje stvarnog vlasnika pravnog lica ili stranog pravnog lica pribavljanjem podataka iz člana 71 tačka 15 ovog zakona.

Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u originale ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz CRPS-a ili drugog odgovarajućeg javnog registra, koja ne smije biti starija od tri mjeseca od dana izdavanja ili ih pribavlja uvidom u CRPS ili drugi javni registar u skladu sa članom 14 st. 3 i 5 ovog zakona.

Ako propisane podatke nije moguće pribaviti na način utvrđen st. 1 i 2 ovog člana, nedostajuće podatke obveznik će pribaviti iz pisane izjave zastupnika ili ovlašćenog lica.

Podaci o stvarnim vlasnicima pravnog lica ili sličnog pravnog subjekta stranog prava provjeravaju se u mjeri kojom se obezbjeđuje potpun i jasan uvid u stvarno vlasništvo i organ upravljanja klijenta uz uvažavanje procjene stepena rizika.

4. Pribavljanje podataka o namjeni i planiranoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije

Član 21

Obveznik je dužan da, u okviru kontrole klijenta iz člana 9 stav 1 tačka 1 ovog zakona, pribavi podatke iz člana 71 tač. 1, 2, 4, 5, 7, 8 i 15 ovog zakona.

Obveznik je dužan da, u okviru kontrole klijenta iz člana 9 stav 1 tačka 2 ovog zakona, pribavi podatke iz člana 71 tač. 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10, 11, 12 i 15 ovog zakona.

Obveznik je dužan da, u okviru kontrole klijenta iz člana 9 stav 1 tač. 3 i 4 ovog zakona, pribavi podatke iz člana 71 ovog zakona.

5. Praćenje poslovnih aktivnosti

Član 22

Obveznik je dužan da prati poslovne aktivnosti klijenta radi lakše identifikacije klijenta, koje obuhvata i izvore sredstava kojima klijent posluje.

Praćenje poslovnih aktivnosti iz stava 1 ovog člana kod obveznika, naročito uključuje:

- 1) provjeru usaglašenosti poslovanja klijenta sa prirodom i namjenom ugovornog odnosa;
- 2) praćenje i provjeru usaglašenosti poslovanja klijenta sa njegovim uobičajenim obimom poslovanja;
- 3) praćenje i uredno ažuriranje isprava i podataka o klijentu, koje obuhvata vršenje ponovne godišnje kontrole klijenta u slučajevima iz člana 24 ovog zakona.

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

Ponovna godišnja kontrola stranog pravnog lica

Član 23

Ako strano pravno lice obavlja kod obveznika transakcije iz člana 9 stav 1 ovog zakona, obveznik je dužan da, pored praćenja poslovnih aktivnosti iz člana 22 ovog zakona, najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od posljednje kontrole stranke, izvrši ponovnu godišnju kontrolu stranog pravnog lica.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, obveznik je dužan da najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od posljednje kontrole klijenta, izvrši ponovnu kontrolu i kada je klijent, koji obavlja transakcije iz člana 9 stav 1 ovog zakona, pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, ako je u tom pravnom licu učešće stranog kapitala najmanje 25%.

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

- 1) pribavljanje, odnosno provjeru podataka o firmi, adresi i sjedištu;
- 2) pribavljanje podataka o ličnom imenu i prebivalištu ili boravištu zastupnika;
- 3) pribavljanje podataka o stvarnom vlasniku;
- 4) pribavljanje novog ovlašćenja iz člana 17 stav 2 ovog zakona.

Ako poslovna jedinica stranog pravnog lica obavlja transakcije iz člana 9 stav 1 ovog zakona u ime i za račun stranog pravnog lica, obveznik prilikom ponovne kontrole stranog pravnog lica, pored podataka iz stava 3 ovog člana, pribavlja i:

- 1) podatke o adresi i sjedištu poslovne jedinice stranog pravnog lica;
- 2) podatke o ličnom imenu i prebivalištu zastupnika poslovne jedinice stranog pravnog lica.

Podatke iz stava 3 tač. 1, 2 i 3 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u original ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz CRPS ili drugog odgovarajućeg javnog registra, koja ne smije biti starija od tri mjeseca od dana izdavanja, odnosno uvidom u CRPS ili drugi odgovarajući javni registar. Ako uvidom u dokumentaciju nije moguće pribaviti sve propisane podatke, nedostajući podaci pribavljaju se iz originala ili ovjerene kopije isprava i druge poslovne dokumentacije, koje na zahtjev obveznika prosljedi pravno lice ili neposredno iz pisane izjave zastupnika pravnog lica iz st. 1 ili 2 ovog člana.

Izuzetno od st. 1, 2, 3, 4 i 5 ovog člana, obveznik je dužan da vrši ponovnu kontrolu stranog lica iz člana 29 tačka 1 ovog zakona.

6. Posebni oblici provjere klijenta

Član 24

Posebni oblici provjere klijenta, u smislu ovog zakona, su:

- 1) produbljena provjera klijenta;
- 2) pojednostavljena provjera klijenta.

Produbljena provjera klijenta

Član 25

Produbljena provjera klijenta, pored identifikacije iz člana 7 ovog zakona, obuhvata i dodatne mjere u sljedećim slučajevima:

- 1) zaključivanja kontokorentnog odnosa sa bankom ili drugom sličnom kreditnom organizacijom, koja ima sjedište izvan EU ili izvan država sa liste;
- 2) zaključivanja poslovnog odnosa ili sprovođenje transakcije iz člana 9 stav 1 tačka 2 ovog zakona sa klijentom, koji je politički eksponirano lice iz člana 27 ovog zakona;
- 3) kada u postupku provjere klijent nije prisutan prilikom utvrđivanja i provjere identiteta.

Obveznik je dužan da primijeni mjeru ili mjere produbljene provjere klijenta iz čl. 26, 27 ili 28 ovog zakona u slučajevima kada procijeni da, zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina izvršenja transakcije, poslovnog profila klijenta, odnosno drugih okolnosti povezanih sa klijentom, postoji ili bi mogao postojati rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma.

Kontokorentni bankarski odnosi sa kreditnim organizacijama trećih država

Član 26

Prilikom uspostavljanja kontokorentnog odnosa sa bankom ili drugom sličnom kreditnom organizacijom, koja ima sjedište izvan EU ili izvan država sa liste, obveznik vrši identifikaciju klijenta u skladu sa članom 7 ovog zakona i pribavlja sljedeće podatke:

- 1) datum izdavanja i vrijeme važenja dozvole za obavljanje bankarskih usluga i naziv i sjedište nadležnog organa države koji je izdao dozvolu;
- 2) opis sprovođenja internih postupaka, koji se odnose na otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, a naročito postupaka provjere klijenta, utvrđivanja stvarnih vlasnika, saopštavanja podataka o sumnjivim transakcijama i klijentima, nadležnim organima, vođenja evidencija, interne kontrole i drugih postupaka, koje je banka, odnosno druga slična kreditna organizacija utvrdila u vezi sa sprječavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma;
- 3) opis sistemskog uređenja u oblasti otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, koji se primjenjuje u trećoj državi, u kojoj ima sjedište, odnosno je registrovana banka odnosno druga slična kreditna organizacija;
- 4) pisanu izjavu da je banka ili druga slična kreditna organizacija u državi u kojoj ima sjedište, odnosno u kojoj je registrovana pod pravnim nadzorom i da je, u skladu sa zakonima te države, dužna da primjenjuje odgovarajuće propise u oblasti otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 5) pisanu izjavu da banka, odnosno druga slična kreditna organizacija ne posluje kao "kvazi" banka;
- 6) pisanu izjavu da banka ili druga slična kreditna organizacija nema uspostavljene, odnosno ne uspostavlja poslovne odnose ili vrši transakcije sa "kvazi" bankama.

Zaposleni kod obveznika, koji zaključuje ugovore iz stava 1 ovog člana, dužan je da sprovede postupak produbljene provjere klijenta i pribavi pisanu saglasnost odgovornog lica obveznika, prije zaključivanja ugovora.

Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik pribavlja iz javne ili druge dostupne evidencije podataka, odnosno uvidom u isprave i poslovnu dokumentaciju, koje dostavlja banka ili druga slična kreditna organizacija sa sjedištem izvan EU i izvan države sa liste.

Politički eksponirana lica

Član 27

Politički eksponiranim licem, u smislu ovog zakona, smatra se fizičko lice koje djeluje ili je u posljednjoj godini djelovalo na istaknutom javnom položaju u državi, uključujući članove njegove uže porodice i bliže saradnike i to:

- 1) predsjednici država, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici odnosno pomoćnici, starješine organa uprave i organa jedinice lokalne samouprave, kao i njihovi zamjenici odnosno pomoćnici i drugi funkcioneri;
- 2) izabrani predstavnici zakonodavnih organa;
- 3) nosioci najviših pravosudnih i ustavno sudskih funkcija;
- 4) članovi računskih sudova, odnosno vrhovnih revizorskih institucija i savjeta centralnih banaka;
- 5) konzuli, ambasadori i visoki oficiri oružanih snaga;
- 6) članovi upravnih i nadzornih organa preduzeća koja su u većinskom vlasništvu države.

Članovima uže porodice lica iz stava 1 ovog člana smatraju se bračni ili vanbračni drug i djeca rođena u braku ili van braka i njihovi bračni ili vanbračni drugovi, roditelji, braća i sestre.

Bližim saradnikom lica iz stava 1 ovog člana smatra se fizičko lice koje ima zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljenog poslovnog odnosa ili drugu vrstu bližih poslovnih kontakata.

Obveznik je dužan da u okviru produbljene provjere klijenta iz stava 1 ovog člana, pored identifikacije iz člana 7 ovog zakona:

- 1) pribavi podatke o izvoru sredstava i imovine koji su predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije, iz ličnih i drugih isprava koje podnese klijent, a ako propisane podatke nije moguće pribaviti iz podnesenih isprava, podaci se pribavljaju neposredno iz pisane izjave klijenta;
- 2) pribavi pisanu saglasnost odgovornog lica prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom;
- 3) nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa posebnom pažnjom prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod organizacije obavlja politički eksponirano lice.

Obveznik je dužan da internim aktom, u skladu sa smjernicama nadležnog nadzornog organa, utvrdi postupak identifikacije politički eksponiranog lica.

Utvrđivanje identiteta klijenta u odsustvu

Član 28

Ako klijent prilikom utvrđivanja i provjere identiteta nije prisutan, obveznik je dužan da u okviru produbljene provjere klijenta, pored identifikacije iz člana 7 ovog zakona, preduzme jednu ili više dopunskih mjera, i to:

- 1) pribavi dopunske isprave, podatke ili informacije, na osnovu kojih provjerava identitet klijenta;
- 2) provjeri podnesene isprave ili pribavi potvrdu od strane finansijske organizacije koja obavlja platni promet da je prvo plaćanje klijenta izvršeno na teret računa koji se vodi kod odnosne organizacije.

Pojednostavljena provjera klijenta

Član 29

Ukoliko u vezi klijenta ili transakcije iz člana 9 stav 1 tač. 1 i 2 ovog zakona ne postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranja terorizma, obveznik može izvršiti pojednostavljenu provjeru klijenta, koji je:

- 1) obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2, 4, 5, 6, 8 i 9 ovog zakona ili druga odgovarajuća organizacija koja ima sjedište u EU ili državi sa liste;
- 2) državni organ ili organ lokalne samouprave i druga pravna lica koja vrše javna ovlašćenja;
- 3) društvo čije su hartije od vrijednosti uvrštene u trgovinu na organizovanom tržištu u državama koje su članice EU ili drugim državama u kojima se na berzama primjenjuju standardi EU;
- 4) klijent iz člana 8 stav 4 ovog zakona, za koga postoji neznatan rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma.

Listu država iz stava 1 ovog člana utvrdiće Ministarstvo.

Pribavljanje i provjera podataka o klijentu

Član 30

Pojednostavljena provjera klijenta iz člana 29 ovog zakona obuhvata pribavljanje podataka prilikom:

- 1) uspostavljanja poslovnog odnosa o:
 - firmi i sjedištu pravnog lica koje uspostavlja, odnosno u čije ime i za čiji račun se uspostavlja poslovni odnos;
 - ličnom imenu zastupnika ili ovlašćenog lica koje za pravno lice uspostavlja poslovni odnos;
 - cilju, prirodi i datumu uspostavljanja poslovnog odnosa;
- 2) izvršavanja transakcije iz člana 9 stav 1 tačka 2 ovog zakona:
 - firmi i sjedištu pravnog lica, u čije ime i za čiji račun se vrši transakcija;
 - ličnom imenu zastupnika ili ovlašćenog lica koje za pravno lice vrši transakciju;
 - datumu i vremenu izvršenja transakcije;
 - iznosu transakcije, valuti i načinu izvršenja transakcije;
 - cilju transakcije i ličnom imenu i prebivalištu, odnosno firmi i sjedištu pravnog lica kojem je namijenjena transakcija.

Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u originale ili ovjerene kopije dokumentacije iz CRPS-a ili drugog odgovarajućeg javnog registra, koje dostavlja klijent odnosno neposrednim uvidom.

Ako propisane podatke nije moguće pribaviti na način iz stava 2 ovog člana, nedostajući podaci se pribaljavaju iz originala ili ovjerenih kopija isprava i druge poslovne dokumentacije, koju dostavlja klijent ili iz pisane izjave zastupnika ili ovlaštenog lica.

Dokumentacija iz st. 1, 2 i 3 ovog člana ne smije biti starija od tri mjeseca od dana izdavanja.

Ograničenja prilikom poslovanja sa klijentom

Član 31

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

Zabrana poslovanja sa "kvazi" bankama

Član 32

Obveznik ne smije uspostavljati korespondentni ili kontokorentni odnos sa bankom koja posluje ili bi mogla poslovati kao "kvazi" banka ili sa drugom sličnom kreditnom organizacijom za koju je poznato da dozvoljava korišćenje svojih računa "kvazi" bankama.

7. Obaveza izvještavanja

Član 33

Obveznik je dužan da nadležnom organu uprave dostavi podatke iz člana 71 tač. 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10, 11 i 12 ovog zakona o svakoj transakciji koja se izvršava u gotovom novcu u iznosu od 15.000 Eura ili više, odmah, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršene transakcije.

Obveznik je dužan da nadležnom organu uprave bez odlaganja dostavi podatke iz člana 71 ovog zakona kada, u vezi sa transakcijom (bez obzira na iznos i vrstu) ili klijentom, postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i to prije izvršenja transakcije i navede rok u kojem transakcija treba da se izvrši. Saopštenje se može dati i telefonom, ali mora biti poslato nadležnom organu uprave i u pisanoj formi najkasnije sljedećeg radnog dana od dana saopštavanja.

Obaveza iz stava 2 ovog člana odnosi se i na najavljenju transakciju, bez obzira da li je kasnije izvršena ili ne.

Način i uslove dostavljanja podataka iz st. 1, 2 i 3 ovog člana, kao i uslove pod kojima obveznik može biti oslobođen obaveze izvještavanja iz stava 1 ovog člana bliže propisuje Ministarstvo.

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

Član 34

Obveznik je dužan da obezbijedi da se mjere otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, utvrđene ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u poslovnim jedinicama ili društvima u većinskom vlasništvu obveznika, koja imaju sjedište u drugoj državi, ako je to u skladu sa pravnim sistemom odnosne države.

Ako propisima države nije predviđeno sprovođenje mjera otkrivanja i sprječavanja pranja novca ili finansiranja terorizma u istom obimu u kojem su utvrđeni ovim zakonom, obveznik je dužan da o tome odmah obavjesti nadležni organ uprave i preduzme mjere za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma.

9. Određivanje ovlaštenog lica i njegovog zamjenika

Vršenje poslova otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Član 35

Obveznici koji imaju više od tri zaposlena dužni su da odrede ovlašćeno lice i njegovog zamjenika za poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Kod obveznika koji imaju manje od četiri zaposlena, poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma vrši direktor ili drugo ovlašćeno lice.

Uslovi za ovlašteno lice

Član 36

Poslove ovlaštenog lica iz člana 35 ovog zakona može obavljati lice koje ispunjava uslove utvrđene opštim aktom o sistematizaciji radnih mjesta, a naročito:

- 1) da je stalno zaposleno za obavljanje poslova i zadataka koji su u skladu sa aktom o sistematizaciji organizovani na način koji omogućava brzo, kvalitetno i blagovremeno izvršavanje zadataka propisanih ovim zakonom i propisima donijetim na osnovu ovog zakona;
- 2) da je stručno osposobljeno za vršenje poslova sprječavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma i da posjeduje profesionalne kompetencije za poslovanje obveznika u oblastima u kojima postoji rizik od pranja novca ili finansiranja terorizma;
- 3) da nije pravosnažno osuđivano za krivično djelo za koje je propisana kazna zatvora u trajanju dužem od šest mjeseci, a koje ga čini nepodobnim za vršenje poslova sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Obaveze ovlaštenog lica

Član 37

Ovlašteno lice iz člana 35 ovog zakona obavlja sljedeće poslove:

- 1) stara se o uspostavljanju, djelovanju i razvoju sistema otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 2) stara se o pravilnom i blagovremenom dostavljanju podataka nadležnom organu uprave;
- 3) inicira i učestvuje u izradi i izmjeni operativnih postupaka i pripremanja internih akata obveznika koji se odnose na sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma;
- 4) saraduje u izradi smjernica za obavljanje provjera vezanih za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma;
- 5) prati i koordinira djelatnost obveznika u oblasti otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 6) saraduje u uspostavljanju i razvoju informacione tehnologije za obavljanje djelatnosti otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 7) daje nadležnom organu uprave ili poslovodnom ili drugom organu obveznika inicijative i predloge za unaprjeđenje sistema otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 8) priprema programe stručnog osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih kod obveznika u oblasti otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Ovlašteno lice je neposredno odgovorno upravi ili drugom poslovodnom ili drugom organu obveznika, a funkcionalno i organizaciono je odvojeno od drugih organizacionih djelova obveznika.

Ovlašteno lice, u slučaju njegove odsutnosti ili spriječenosti, zamjenjuje lice određeno opštim aktom obveznika (zamjenik ovlaštenog lica).

Uslovi za rad ovlaštenog lica

Član 38

Obveznik je dužan da ovlaštenom licu obezbjedi naročito:

- 1) funkcionalnu povezanost organizacionih djelova sa ovlaštenim licem i uredi način saradnje između organizacionih jedinica i obaveze i odgovornosti zaposlenih;
- 2) odgovarajuća ovlaštenja za efikasno izvršavanje zadataka iz člana 38 stav 1 ovog zakona;
- 3) odgovarajuće materijalne i druge uslove za rad;
- 4) primjerene prostorne i tehničke mogućnosti koji obezbjeđuju odgovarajući stepen zaštite povjerljivih podataka i informacija kojima rukuje na osnovu ovog zakona;
- 5) odgovarajuću informaciono - tehničku podršku koja omogućava stalno i pouzdano praćenje aktivnosti iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 6) redovno stručno usavršavanje u vezi sa otkrivanjem i sprječavanjem pranja novca i finansiranja terorizma;
- 7) zamjenu za vrijeme odsustvovanja sa rada.

Poslovodni organ u organizaciji dužan je da ovlaštenom licu obezbijedi pomoć i podršku u obavljanju zadataka utvrđenih ovim zakonom i da ga izvještava o činjenicama koje su od značaja za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Obveznik je dužan da nadležnom organu uprave dostavi podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mjesta ovlaštenog lica i lica koje zamjenjuje ovlašteno lice u slučaju njegove odsutnosti ili spriječenosti kao i da o svakoj promjeni tih podataka, bez odlaganja, a najkasnije u roku od 15 dana od dana njihove promjene, obavijesti nadležni organ uprave.

Stručno osposobljavanje i usavršavanje

Član 39

Obveznik je dužan da obezbijedi redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

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

10. Unutrašnja kontrola

Član 40

Obveznik je dužan da obezbijedi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Način rada ovlaštenog lica, sprovođenje unutrašnje kontrole, čuvanje i zaštitu podataka, vođenja evidencija i osposobljavanje zaposlenih kod obveznika, advokata, advokatskih kancelarija i advokatskih orthačkih društava (u daljem tekstu: advokat), notara, društava za reviziju, samostalnih revizora ili fizičkih lica koja obavljaju računovodstvene ili druge slične usluge bliže se uređuju propisom Ministarstva.

III. ZADACI I OBAVEZE ADVOKATA I NOTARA

Zadaci i obaveze advokata i notara

Član 41

Advokat, odnosno notar dužan je da mjere otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma sprovodi u skladu sa ovim zakonom, kada:

- 1) pomaže u planiranju i izvršavanju transakcija za klijenta u vezi sa:
 - kupovinom ili prodajom nepokretnosti ili privrednog društva;
 - upravljanjem novcem, hartijama od vrijednosti ili drugom imovinom klijenta;
 - otvaranjem ili upravljanjem bankarskim računom, štednim ulogom ili računom za poslovanje sa hartijama od vrijednosti;
 - prikupljanjem sredstava za osnivanje, poslovanje ili upravljanje privrednim društvom;
 - osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem ustanovom, fondom, privrednim društvom ili drugim sličnim oblikom organizovanja;
- 2) u ime i za račun klijenta vrši finansijsku transakciju ili transakciju u vezi sa nepokretnošću.

Provjera klijenta

Član 42

Advokat, odnosno notar u okviru provjere klijenta u postupku utvrđivanja identiteta iz člana 9 stav 1 tač. 1 i 2 ovog zakona pribavlja podatke iz člana 73 tač. 1, 2, 3, 4, 5, 6 i 11 ovog zakona.

Advokat, odnosno notar u okviru provjere klijenta u postupku iz člana 9 stav 2 ovog zakona pribavlja podatke iz člana 73 tač. 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10 i 11 ovog zakona.

Advokat, odnosno notar u postupku sprovođenja mjera pojačanog pregleda i praćenja klijenta iz člana 9 stav 1 tač. 3 i 4 ovog zakona pribavlja podatke iz člana 73 tač. 12, 13 i 14 ovog zakona.

Advokat, odnosno notar utvrđuje i provjerava identitet klijenta, odnosno njegovog zastupnika, odnosno ovlaštenog lica i pribavlja podatke iz člana 73 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona uvidom u ličnu ispravu klijenta u njegovom prisustvu, odnosno u originale ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz CRPS-a ili drugog odgovarajućeg javnog registra, koja ne smije biti starija od tri mjeseca od dana izdavanja.

Advokat, odnosno notar utvrđuje stvarnog vlasnika klijenta, koji je pravno lice ili drugi sličan oblik organizovanja stranog prava, pribavljanjem podataka iz člana 72 tačka 4 ovog zakona uvidom u originale ili ovjerenu kopiju dokumentacije iz CRPS-a ili drugog javnog registra, koja ne smije biti starija od mjesec dana od dana izdavanja. Ako iz registra nije moguće dobiti sve propisane podatke, nedostajući podaci se pribavljaju uvidom u originale ili ovjerene kopije isprava i drugu poslovnu dokumentaciju, koju podnese zastupnik pravnog lica, odnosno drugog organizacionog oblika ili njegovo ovlašćeno lice.

Advokat, odnosno notar nedostajuće podatke iz člana 73 ovog zakona pribavlja uvidom u originale ili ovjerenu kopiju isprava i drugu poslovnu dokumentaciju.

Ako propisane podatke nije moguće pribaviti na način iz st. 1, 2, 3, 4, 5 i 6 ovog člana, nedostajući podaci, osim podataka iz člana 73 tač. 12, 13 i 14 ovog zakona, pribavljaju se neposredno iz pisane izjave klijenta.

Izveštavanje o klijentima i transakcijama, za koje postoje razlozi za sumnju o pranju novca i finansiranju terorizma

Član 43

Ako advokat, odnosno notar prilikom obavljanja poslova iz člana 41 tačke 2 ovog zakona utvrdi da u vezi sa transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranja terorizma, dužan je da obavijesti nadležni organ uprave prije izvršenja transakcije i da u obavještenju navede rok u kojem bi transakcija trebalo da se izvrši. Saopštenje se može dati i telefonom, ali mora biti poslato nadležnom organu uprave i u pisanoj formi najkasnije sljedećeg radnog dana od dana saopštavanja.

Obaveza iz stava 1 ovog člana odnosi se i na planirane transakcije, bez obzira da li je transakcija kasnije izvršena, ili ne.

Ako advokat, advokatska kancelarija ili notar, u slučajevima iz st. 1 i 2 ovog člana, zbog prirode transakcije, zbog toga što nije izvršena ili iz drugih opravdanih razloga ne može izvršiti saopštavanje, dužan je da nadležnom organu uprave dostavi podatke čim bude u mogućnosti, odnosno čim sazna za osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranja terorizma i obrazloži razloge zbog kojih nije postupio na propisani način iz st. 1 i 2 ovog člana.

Advokat, odnosno notar dužan je da, kada klijent zatraži savjet za pranje novca ili finansiranje terorizma, obavijesti nadležni organ uprave bez odlaganja.

Advokat, advokatska kancelarija ili notar je dužan da dostavi nadležnom organu uprave podatke iz člana 73 ovog zakona na način utvrđen propisom Ministarstva.

Izuzeci

Član 44

Izuzetno od člana 43 st. 1 i 2 ovog zakona, advokat nije dužan da podatke koje je dobio od klijenta ili o klijentu prilikom utvrđivanja njegovog pravnog položaja ili zastupanja u postupku koji se vodi pred sudom, što uključuje davanje savjeta o njegovom predlaganju ili izbjegavanju, dostavi nadležnom organu uprave.

Advokat je dužan da, na zahtjev nadležnog organa uprave za dostavljanje podataka iz člana 49 st. 1 i 2 ovog zakona, bez odlaganja, a najkasnije u roku od 15 dana od dana prijema zahtjeva, u pisanoj formi navede razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa zahtjevom.

Advokat nije dužan da izvještava o gotovinskim transakcijama iz člana 33 stav 1 ovog zakona, osim ako u vezi sa transakcijom ili klijentom postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

IV. LISTA INDIKATORA ZA PREPOZNAVANJE SUMNJIVIH KLIJENATA I TRANSAKCIJA

Primjena liste indikatora

Član 45

Obveznik, advokat, odnosno notar dužan je da, pri utvrđivanju osnova sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranja terorizma i drugih okolnosti u vezi sumnje, koristi listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija.

Lista indikatora iz stava 1 ovog člana mora se nalaziti u poslovnim prostorijama obveznika, advokata, odnosno notara.

Utvrđivanje liste indikatora

Član 46

Listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija utvrđuje Ministarstvo na osnovu stručne osnove koju priprema nadležni organ uprave u saradnji sa drugim nadležnim organima.

V. NADLEŽNOSTI ORGANA UPRAVE

Poslovi i zadaci organa uprave

Član 47

Poslove uprave koji se odnose na otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma utvrđene ovim zakonom i drugim propisima vrši nadležni organ uprave.

Dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije nadležnom organu uprave iz stava 1 ovog člana u skladu sa ovim zakonom vrši se bez naknade.

Dostavljanje podataka na zahtjev

Član 48

Nadležni organ uprave, kada procijeni da postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, može zahtijevati da obveznik dostavi naročito podatke:

- 1) iz evidencije o strankama i transakcijama koje vode na osnovu člana 70 ovog zakona;
- 2) o stanju sredstava i druge imovine određenog klijenta kod obveznika;
- 3) o prometu sredstava i imovine određenog klijenta kod obveznika;
- 4) o poslovnim odnosima uspostavljenim sa obveznikom;
- 5) informacije koje je obveznik pribavio ili vodi na osnovu zakona.

U zahtjevu iz stava 1 ovog člana nadležni organ uprave dužan je da navede podatke koje treba dostaviti, pravni osnov, cilj prikupljanja i rok za njihovo dostavljanje.

Nadležni organ uprave može zahtijevati dostavljanje podataka iz stava 1 ovog člana i za lica za koja je moguće zaključiti da su saradivala, odnosno učestvovala u transakcijama ili o poslovima lica za koja postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Obveznik je dužan da na zahtjev nadležnog organa uprave u slučajevima iz st. 1 i 2 ovog člana dostavi dokumentaciju kojom raspolaže.

Nadležni organ uprave može zahtijevati od obveznika dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije u vezi sa obavljanjem poslova u skladu sa ovim zakonom, kao i druge potrebne podatke radi praćenja izvršavanja obaveza utvrđenih ovim zakonom.

Podatke, informacije i dokumentaciju iz st. 1, 2, 3, 4 i 5 ovog člana obveznik je dužan da nadležnom organu uprave dostavi bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva.

Nadležni organ uprave može, zbog obimnosti dokumentacije ili iz drugih opravdanih razloga, na obrazloženi zahtjev obveznika, produžiti rok iz stava 2 ovog člana ili izvršiti provjeru podataka kod obveznika.

Zahtjev advokatu, odnosno notaru za podnošenje podataka o sumnjivim transakcijama ili licima

Član 49

Ako nadležni organ uprave procijeni da postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, može od advokata, odnosno notara tražiti dostavljanje podataka iz člana 48 ovog zakona koji su neophodni za otkrivanje pranja novca ili finansiranje terorizma.

U zahtjevu nadležni organ uprave dužan je da navede podatke koje treba dostaviti, pravni osnov, cilj prikupljanja i rok za njihovo dostavljanje.

Nadležni organ uprave može zahtijevati dostavljanje podataka iz stava 1 ovog člana i za lica za koja je moguće zaključiti da su saradivala, odnosno učestvovala u transakcijama ili o poslovima lica za koja postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Nadležni organ uprave može od advokata, odnosno notara zahtijevati da dostavi podatke, informacije i dokumentaciju u vezi sa obavljanjem poslova u skladu sa ovim zakonom, kao i druge potrebne podatke radi praćenja izvršavanja obaveza utvrđenih ovim zakonom.

U pogledu rokova i načina dostavljanja podataka iz st. 1, 2, 3 i 4 ovog člana primjenjuju se odredbe člana 48 st. 6 i 7 ovog zakona.

Zahtjev državnom organu ili nosiocu javnih ovlaštenja za podnošenje podataka o sumnjivim transakcijama ili licima

Član 50

Ako nadležni organ uprave procijeni da postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranje terorizma, može od državnih organa, odnosno nosilaca javnih ovlaštenja tražiti dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije koji su neophodni za otkrivanje pranja novca ili finansiranje terorizma.

Nadležni organ uprave dužan je da u zahtjevu navede podatke koje treba dostaviti, pravni osnov, cilj prikupljanja i rok za njihovo dostavljanje.

Nadležni organ uprave može zahtijevati dostavljanje podataka iz stava 1 ovog člana i za lica za koja je moguće zaključiti da su saradivala, odnosno učestvovala u transakcijama ili o poslovima lica za koja postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Državni organi i nosioci javnih ovlaštenja dužni su da nadležnom organu uprave dostave tražene podatke, informacije i dokumentaciju bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva ili omoguće, bez naknade, neposredan elektronski pristup podacima i informacijama navedenim u zahtjevu.

Naredba o privremenom obustavljanju transakcije

Član 51

Nadležni organ uprava može pisanom naredbom privremeno, ali najduže za 72 časa, obustaviti transakciju, ako procijeni da postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, o čemu je dužan da bez odlaganja obavijesti nadležne organe.

Ako zbog prirode ili načina izvršenja transakcije, odnosno drugih okolnosti pod kojima se transakcija odvija, transakciju nije moguće odlagati, naredba se, izuzetno od stava 1 ovog člana, može izdati i usmeno.

O prijemu usmene naredbe iz stava 1 ovog člana odgovorno lice obveznika sačinjava zabilješku.

Nadležni organ uprave dužan je da, bez odlaganja, dostavi u pisanoj formi prethodno usmeno izdatu naredbu.

Nadležni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da, nakon primljenog obavještenja o obustavljanju transakcije, postupe u skladu sa svojim ovlaštenjima odmah, a najkasnije u roku od 72 časa od privremenog obustavljanja transakcije.

Prestanak mjere privremenog obustavljanja transakcije

Član 52

Ako nadležni organ uprave u roku od 72 časa od izdavanja naredbe o privremenom obustavljanju transakcije ocijeni da ne postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, dužan je da o tome bez odlaganja obavijesti nadležne organe i obveznika.

Ako nadležni organi u roku od 72 časa ne preduzmu mjere iz člana 51 stav 5 ovog zakona, obveznik može odmah izvršiti transakciju.

Zahtjev za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu

Član 53

Nadležni organ uprave može od obveznika, u pisanoj formi, zahtijevati da kontinuirano prati finansijsko poslovanje klijenta, u vezi kojeg postoje razlozi za osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma ili drugog lica za koje se može zaključiti da je saradivalo, odnosno učestvovalo u transakcijama ili poslovima povodom kojih postoji osnov sumnje za pranje novca i finansiranje terorizma i odrediti rok u kojem je dužan da ga obavještava i dostavlja tražene podatke.

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

Ako zbog prirode transakcije, odnosno posla ili iz drugih opravdanih razloga obveznik nije u mogućnosti da postupi na način utvrđen stavom 2 ovog člana, dužan je da nadležnom organu uprave saopšti podatke

čim bude u mogućnosti, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije ili zaključivanja posla. U saopštenju je dužan da navede razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa stavom 2 ovog člana.

Kontinuirano praćenje transakcije iz stava 1 ovog člana može trajati najduže tri mjeseca, a iz razloga za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i finansiranju terorizma njeno trajanje se može produžiti još najduže za tri mjeseca računajući od dana podnošenja zahtjeva iz stava 1 ovog člana.

Prikupljanje podataka na osnovu inicijative

Član 54

Ako u vezi sa transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, nadležni organ uprave može i na inicijativu koja ne potiče od obveznika ili nadzornog organa, a naročito od suda, državnog tužioca, organa uprave nadležnog za policijske poslove, nadležnog poreskog organa, nadležnog carinskog organa, nadležnog organa za antikorupciju i drugog nadležnog državnog organa, započeti prikupljanje i analiziranje podataka, informacija i dokumentacije radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Obavještenje o sumnjivim transakcijama

Član 55

Ako nadležni organ uprave na osnovu podataka, informacija i dokumentacije, koje pribavlja u skladu sa ovim zakonom, procjeni da u vezi sa nekom transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, dužan je da u pisanoj formi sa neophodnom dokumentacijom o razlozima za sumnju obavijesti nadležni organ.

Nadležni organ uprave u obavještenju iz stava 1 ovog člana ne smije navoditi podatke o obvezniku i zaposlenom u organizaciji koji je saopštio podatke, osim ako postoji osnov sumnje da je obveznik ili zaposleni kod obveznika izvršio krivično djelo pranja novca ili finansiranja terorizma ili ako su podaci neophodni za utvrđivanje činjenica u krivičnom postupku i ako podnošenje tih podataka pisano traži nadležni sud.

Informacija o drugim krivičnim radnjama

Član 56

Ako nadležni organ uprave na osnovu podataka, informacija i dokumentacije, pribavljenih u skladu sa ovim zakonom, ocijeni da u vezi sa transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da su izvršena druga krivična djela koja se gone po službenoj dužnosti, dužan je da o tome dostavi pisanu informaciju nadležnim organima.

Povratna informacija

Član 57

O izvršenom prikupljanju i analiziranju podataka, informacija i dokumentacije u vezi lica ili transakcije, za koje su dati razlozi za osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranja terorizma ili utvrđene činjenice koje su ili bi mogle biti povezane sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, nadležni organ uprave u pisanoj formi obavještava obveznika ili drugog podnosioca inicijative, osim ako ocijeni da bi obavještavanje moglo prouzrokovati štetne posljedice na tok i ishod postupka.

Međunarodna saradnja

Član 58

Prije dostavljanja ličnih podataka organu nadležnom za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma strane države, nadležni organ uprave vrši provjeru da li organ kome treba proslijediti podatke posjeduje uređen sistem zaštite ličnih podataka i da će podaci biti korišćeni samo za traženu namjenu, ukoliko međunarodnim ugovorom nije drukčije određeno.

Nadležni organ uprave može da zaključuje sporazume o razmjeni finansijskih i obavještajnih podataka, informacija, i dokumentacije sa ovlašćenim organima stranih država i međunarodnim organizacijama u skladu sa zaključenim međunarodnim ugovorom.

Zamolnica nadležnom organu strane države za dostavljanje podataka

Član 59

Nadležni organ uprave može, u okviru svojih nadležnosti, od nadležnog organa druge države tražiti podatke, informacije i dokumentaciju potrebne za otkrivanje i sprječavanje pranja novca ili finansiranja terorizma.

Podatke, informacije i dokumentaciju, pribavljene u skladu sa stavom 1 ovog člana, nadležni organ uprave može koristiti isključivo za namjene utvrđene ovim zakonom i ne smije ih, bez prethodne saglasnosti organa strane države od kojih su pribavljeni, dostavljati ili davati na uvid drugom organu, pravnom ili fizičkom licu ili ih koristiti za namjene koje nijesu u skladu sa uslovima i ograničenjima koja je odredio zamoljeni organ.

Dostavljanje podataka i informacija po zamolnici nadležnog organa strane države

Član 60

Nadležni organ uprave podatke, informacije i dokumentaciju o licima ili transakcijama za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma može dostaviti na zamolnicu nadležnom organu za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma strane države, pod uslovom reciprociteta.

Nadležni organ uprave nije dužan da postupi po zamolnici iz stava 1 ovog člana ako:

- 1) na osnovu činjenica i okolnosti navedenih u zamolnici procjeni da nijesu dati dovoljni razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 2) bi davanje podataka ugrozilo ili moglo ugroziti tok krivičnog postupka u Crnoj Gori, odnosno na drugi način štetiti interesima tog postupka.

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

Nadležni organ uprave može odrediti uslove i ograničenja u korišćenju podataka iz stava 1 ovog člana.

Samoinicijativno dostavljanje podataka stranom organu

Član 61

Nadležni organ uprave može samoinicijativno podatke, dokumentaciju i informacije o klijentima ili transakcijama, za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, koje je pribavio ili vodi u skladu sa ovim zakonom, dostavljati organu nadležnom za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma strane države uz uslov reciprociteta.

Nadležni organ uprave prilikom samoinicijativnog dostavljanja podataka može odrediti uslove i ograničenja pod kojima organ nadležan za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma strane države može koristiti podatke iz stava 1 ovog člana.

Privremeno obustavljanje transakcije na inicijativu stranog organa

Član 62

Nadležni organ uprave može, u skladu sa ovim zakonom, uz uslov reciprociteta, na obrazloženu pisanu inicijativu nadležnog organa druge države, pisanom naredbom privremeno, najduže 72 časa, obustaviti transakciju.

Nadležni organ uprave dužan je da o naredbi iz stava 1 ovog člana obavijesti nadležne organe.

Nadležni organ uprave može odbiti inicijativu organa iz stava 1 ovog člana, ako na osnovu činjenica i okolnosti navedenih u inicijativi procjeni da nijesu dati dovoljni razlozi za osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, o čemu u pisanoj formi obavještava podnosioca inicijative uz navođenje razloga za njeno odbijanje.

Inicijativa stranom organu za privremeno obustavljanje transakcije

Član 63

Nadležni organ uprave može, u okviru svojih nadležnosti u oblasti otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, organima stranih država nadležnim za sprječavanje pranja novca i finansiranja

terorizma podnijeti pisanu inicijativu za privremeno obustavljanje transakcije, ako ocijeni da postoji dovoljno razloga za postojanje osnova sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Ovlašćenja i dužnosti nadležnog organa uprave

Član 64

Nadležni organ uprave ovlašten je da:

- 1) podnese inicijativu za izmjene i dopune propisa koji se odnose na sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma;
- 2) priprema i objedinjava listu indikatora za prepoznavanje klijenata i transakcija za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca i finansiranju terorizma i dostavlja je licima koja imaju obaveze utvrđene ovim zakonom;
- 3) učestvuje u obučavanju i stručnom usavršavanju ovlašćenih lica zaposlenih kod obveznika i nadležnih državnih organa;
- 4) inicira objavljivanje spiska zemalja koje ne primjenjuju standarde iz oblasti sprječavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 5) priprema i izdaje preporuke ili smjernice za jedinstveno sprovođenje ovog zakona i propisa donijetih na osnovu njega, kod obveznika;
- 6) najmanje jednom godišnje, objavljuje statističke podatke iz oblasti pranja novca i finansiranja terorizma i na drugi primjeren način obavještava javnost o pojavnim oblicima pranja novca i finansiranja terorizma.

Nadležni organ uprave je dužan da na zahtjev suda ili državnog tužioca dostavi raspoložive podatke, informacije i dokumentaciju iz evidencije lica i transakcija, osim podataka koje je prikupio na osnovu međunarodne saradnje, a za koje nije dobio saglasnost nadležnog organa strane države, koji su sudu i tužilaštvu potrebni prilikom vođenja postupka.

Izveštavanje Vlade

Član 65

Nadležni organ uprave najmanje jednom godišnje podnosi izvještaj Vladi o svom radu i stanju u upravnoj oblasti.

VI. OBAVEZE DRŽAVNIH ORGANA

Organ uprave nadležan za carinske poslove

Član 66

Organ uprave nadležan za carinske poslove dužan je da nadležnom organu uprave dostavi podatke ili omogućiti elektronski pristup o svakom prenošenju preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, plemenitih metala i dragog kamenja, čija je vrijednost ili iznos od 10.000 Eura ili više, najkasnije u roku od tri dana od dana prenošenja.

Organ uprave nadležan za carinske poslove dužan je da nadležnom organu uprave dostavi podatke iz stava 1 ovog člana, o prenošenju ili pokušaju prenošenja novca, čekova, hartija od vrijednosti, plemenitih metala i dragog kamenja, čija je vrijednost ili iznos manja od 10.000 Eura, ako u vezi sa tim licem postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranja terorizma.

Berze i klirinško - depozitna društva

Član 67

Berze i klirinško - depozitna društva dužna su da bez odlaganja u pisanoj formi obavijeste nadležni organ uprave ako prilikom izvršavanja poslova iz svoje djelatnosti otkriju činjenice koje upućuju na moguću povezanost sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.

Pravna lica iz stava 1 ovog člana dužna su da na zahtjev nadležnog organa uprave dostave podatke, informacije ili dokumentaciju koja upućuje na moguću povezanost sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, u skladu sa zakonom.

U pogledu rokova i načina dostavljanja podataka iz stava 2 ovog člana primjenjuju se odredbe člana 48 st. 6 i 7 ovog zakona.

Sudovi, državni tužilac i drugi državni organi

Član 68

Radi vođenja jedinstvene evidencije o pranju novca i finansiranju terorizma nadležni sudovi, državni tužilac i drugi državni organi dužni su da nadležnom organu uprave dostavljaju podatke o prekršajima i krivičnim djelima u vezi sa pranjem novca i finansiranjem terorizma.

Nadležni državni organi iz stava 1 ovog člana dužni su da nadležnom organu uprave redovno i na zahtjev dostavljaju podatke o:

- 1) datumu podnošenja krivične prijave;
- 2) ličnom imenu, datumu rođenja i adresi, odnosno firmi, adresi i sjedištu prijavljenog lica;
- 3) biću krivičnog djela i mjestu, vremenu i načinu izvršenja radnje koja ima obilježje krivičnog djela;
- 4) prethodnom krivičnom djelu i mjestu, vremenu i načinu izvršenja radnje, koja ima obilježje prethodne krivične radnje.

Državni tužilac i nadležni sudovi nadležnom organu uprave dužni su, najmanje polugodišnje, dostavljati podatke koji se odnose na:

- 1) lično ime, datum rođenja i adresu, odnosno firmu, adresu i sjedište prijavljenog lica ili lica koje je podnijelo zahtjev za sudsku zaštitu u okviru prekršajnog postupka po ovom zakonu;
- 2) fazu postupka i konačnu odluku;
- 3) zakonsko obilježje bića krivičnog djela ili prekršaja;
- 4) lično ime, datum rođenja i adresu, odnosno firmu i sjedište lica za koje je određena privremena mjera oduzimanja imovinske koristi ili privremena plenidba;
- 5) datum izdavanja i vrijeme trajanja naredbe o privremenoj mjeri oduzimanja imovinske koristi ili privremenoj plenidbi;
- 6) iznos sredstava ili vrijednost imovine na koju se odnosi naredba o privremenoj mjeri oduzimanja imovinske koristi ili privremenoj plenidbi;
- 7) datum izdavanja naredbi o oduzimanju sredstava ili imovine;
- 8) iznos zaplijenjenih sredstava ili vrijednost oduzete imovine.

Izvjštavanje o zapažanjima i preduzetim mjerama

Član 69

Nadležni državni organi dužni su jednom godišnje, a najkasnije do kraja januara tekuće godine za prethodnu godinu, obavijestiti nadležni organ uprave o svojim zapažanjima i preduzetim mjerama koji se odnose na sumnjive transakcije o pranju novca ili finansiranju terorizma, u skladu sa ovim zakonom.

VII. EVIDENCIJE, ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA

1. Vođenje i sadržaj evidencija

Evidencije koje vodi obveznik

Član 70

Obveznici su dužni da vode:

- 1) evidenciju podataka o klijentima, poslovnim odnosima i transakcijama iz člana 9 ovog zakona;
- 2) evidencije podataka iz člana 33 ovog zakona.

Sadržaj evidencija obveznika

Član 71

U evidencijama iz člana 70 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

- 1) firma, adresa, sjedište i matični broj pravnog lica koje uspostavi poslovni odnos ili izvrši transakciju, odnosno pravnog lica za koje se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija;
- 2) lično ime, adresa prebivališta, odnosno boravišta, datum i mjesto rođenja i poreski broj zastupnika ili ovlaštenog lica, koje za pravno lice ili drugo lice građanskog prava zaključuje poslovni odnos ili izvrši transakciju, broj, vrstu i naziv organa koji je izdao ličnu ispravu;
- 3) lično ime, adresa prebivališta, odnosno boravišta, datum i mjesto rođenja i poreski broj ovlaštenog lica, koje za klijenta traži ili izvrši transakciju i broj, vrstu i naziv organa koji je izdao ličnu ispravu;
- 4) lično ime, adresa prebivališta, odnosno boravišta, datum i mjesto rođenja i poreski broj fizičkog lica, odnosno njegovog zastupnika, preduzetnika ili fizičkog lica koje obavlja djelatnost, koje uspostavi poslovni odnos ili izvrši transakciju, odnosno fizičko lice, za koje se uspostavi poslovni odnos ili vrši transakcija i broj, vrstu i naziv organa koji je izdao ličnu ispravu;
- 5) firma, adresa i matični broj, ako je dodijeljen, preduzetnika ili fizičkog lica koje obavlja djelatnost;
- 6) lično ime, adresa prebivališta, odnosno boravišta, datum i mjesto rođenja fizičkog lica, koje uđe u igračnicu ili pristupi sefu;
- 7) namjena i pretpostavljena priroda poslovnog odnosa, uključujući informaciju o djelatnosti klijenta;
- 8) datum uspostavljanja poslovnog odnosa, odnosno datum i vrijeme ulaska u igračnicu ili pristupa sefu;
- 9) datum i vrijeme izvršenja transakcije;
- 10) iznos transakcije i valuta u kojoj je transakcija izvršena;
- 11) namjena transakcije i lično ime i prebivalište, odnosno boravište, odnosno firma i sjedište lica kojem je namijenjena transakcija;
- 12) način izvršenja transakcije;
- 13) podaci o izvoru imovine i sredstava, koji su ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije;
- 14) razlozi za sumnju o pranju novca ili finansiranja terorizma;
- 15) lično ime, adresa prebivališta ili boravišta i datum i mjesto rođenja stvarnog vlasnika pravnog lica, odnosno u slučaju iz člana 19 stav 3 tačka 2 ovog zakona podatak o kategoriji lica u čijem je interesu osnivanje i djelovanje pravnog lica ili sličnog pravnog subjekta stranog prava;
- 16) naziv drugog lica građanskog prava i lično ime, adresa prebivališta, odnosno boravišta, datum i mjesto rođenja i poreski broj člana.

Evidencije koje vodi advokat odnosno notar

Član 72

Advokat, odnosno notar vodi:

- 1) evidenciju o klijentima, poslovnim odnosima i transakcijama iz člana 7 ovog zakona;
- 2) evidenciju podataka iz člana 43 stav 1 ovog zakona.

Sadržaj evidencija advokata odnosno notara

Član 73

U evidencijama iz člana 72 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

- 1) lično ime, prebivalište, datum i mjesto rođenja preduzetnika i fizičkog lica koje obavlja djelatnost, odnosno firma, sjedište i adresa i matični broj pravnog lica ili preduzetnika kome advokat, odnosno notar pruža usluge;
- 2) lično ime, prebivalište, datum i mjesto rođenja zastupnika, koji za lice iz tačke 1 ovog stava uspostavi poslovni odnos ili vrši transakciju;
- 3) lično ime, prebivalište, datum i mjesto rođenja ovlaštenog lica koje za lice iz tačke 1 ovog stava izvrši transakciju;
- 4) podaci iz člana 72 tačka 15 ovog zakona u vezi sa pravnim licem za koje advokat, odnosno notar vrši usluge;
- 5) namjena i pretpostavljena priroda poslovnog odnosa, uključujući informaciju o djelatnosti klijenta;
- 6) datum zaključivanja poslovnog odnosa;
- 7) datum izvršenja transakcije;
- 8) iznos i valuta transakcije;
- 9) namjena transakcije i lično ime i prebivalište, odnosno firma i sjedište lica kome je transakcija namijenjena;
- 10) način izvršenja transakcije;

- 11) podaci o izvoru imovine i sredstava koji su predmet poslovnog odnosa ili transakcije;
- 12) lično ime, datum i mjesto rođenja, prebivalište, odnosno firma, adresa i sjedište lica za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 13) podaci o transakciji za koju postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (iznos, valuta, datum ili period izvršenja transakcija);
- 14) razlozi za osnov sumnje o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Evidencije koje vodi organ uprave nadležan za carinske poslove

Član 74

Organ uprave nadležan za carinske poslove vodi:

- 1) evidenciju o prijavljenom i neprijavljenom prenošenju preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti, plemenitih metala i dragog kamenja, u iznosu i vrijednosti od 10.000 Eura ili više;
- 2) evidenciju o prenošenju ili pokušaju prenošenja preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti, plemenitih metala i dragog kamenja, u vrijednosti manjoj od 10.000 Eura, ako postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Sadržaj evidencija organa uprave nadležnog za carinske poslove

Član 75

U evidencijama iz člana 74 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

- 1) lično ime, prebivalište, datum, mjesto rođenja i državljanstvo fizikog lica koje prenosi ili pokuša da prenese preko državne granice imovinu iz člana 74 ovog zakona;
- 2) firma, adresa i sjedište pravnog lica, odnosno lično ime, prebivalište i državljanstvo fizičkog lica za koje se obavlja prenos preko državne granice imovine iz člana 74 ovog zakona;
- 3) lično ime, prebivalište i državljanstvo fizičkog lica, odnosno naziv firme, adresa i sjedište pravnog lica, kome je namijenjena gotovina;
- 4) iznos, valuta i vrsta gotovog novca koji se prenosi preko državne granice;
- 5) izvor i namjena korišćenja gotovine koja se prenosi preko državne granice;
- 6) mjesto, datum i vrijeme prelaska ili pokušaja prelaska preko državne granice;
- 7) razlozi za osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Pored podataka iz stava 1 ovog člana, u evidenciji iz člana 74 tačka 2 ovog zakona vode se podaci o tome da li je prenošenje gotovine bilo prijavljeno organu uprave nadležnom za carinske poslove.

Evidencije koje vodi nadležni organ uprave

Član 76

Nadležni organ uprave vodi:

- 1) evidenciju podataka o licima i transakcijama iz člana 33 ovog zakona;
- 2) evidenciju podataka o licima i transakcijama iz člana 43 stav 1 ovog zakona;
- 3) evidenciju o primljenim inicijativama iz člana 54 ovog zakona;
- 4) evidenciju o saopštenjima i informacijama iz čl. 55 i 56 ovog zakona;
- 5) evidenciju međunarodnih zamolnica iz čl. 59 i 60 ovog zakona;
- 6) evidenciju o krivičnim djelima i prekršajima iz člana 68 ovog zakona.

Sadržaj evidencija koju vodi nadležni organ uprave

Član 77

U evidenciji podataka o licima i transakcijama iz člana 33 ovog zakona vode se i obrađuju podaci iz člana 71 ovog zakona radi privremenog obustavljanja transakcije iz člana 51 ovog zakona.

U evidenciji podataka o licima i transakcijama iz člana 43 stav 1 ovog zakona radi privremenog obustavljanja transakcije obrađuju se podaci iz člana 72 ovog zakona.

U evidenciji iz člana 76 tačka 3 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

- 1) lično ime, datum i mjesto rođenja, prebivalište, odnosno firma, adresa i sjedište lica za koje postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 2) podaci o transakciji za koju postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (iznos, valuta, datum ili period vršenja transakcije);

3) razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

U evidenciji iz člana 76 tačka 4 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

- 1) lično ime, datum i mjesto rođenja, prebivalište, odnosno firma i sjedište lica za koje je nadležni organ uprave dostavio saopštenja i informacije;
- 2) podaci o transakciji za koju postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca (iznos, valuta, datum ili period vršenja transakcija);
- 3) podaci o prethodnom kažnjavanju;
- 4) podaci o organu kojem je poslato saopštenje ili informacija.

U evidenciji iz člana 76 tačka 5 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

- 1) lično ime, datum i mjesto rođenja i prebivalište, odnosno firma, adresa i sjedište lica na koje se odnosi zamolnica;
- 2) ime države i naziv zamoljenog organa, odnosno organa koji je izdao zamolnicu.

U evidenciji iz člana 76 tačka 6 ovog zakona vode se i obrađuju sljedeći podaci:

- 1) lično ime, datum i mjesto rođenja i prebivalište, odnosno firma, adresa i sjedište lica za koje se podaci iznose iz zemlje;
- 2) naziv države i naziv organa kojem se dostavljaju podaci.

Evidentiranje podataka o nerezidentu

Član 78

U evidencije iz člana 77 ovog zakona ne upisuje se matični, odnosno poreski broj za nerezidenta, osim ako ovim zakonom nije drukčije određeno.

Evidencija o pristupu nadzornih organa podacima, informacijama i dokumentaciji

Član 79

Obveznik, advokat, odnosno notar dužni su da vode odvojenu evidenciju o pristupu organa koji vrše nadzor iz člana 86 ovog zakona podacima, informacijama i dokumentaciji iz člana 80 ovog zakona.

Evidencija iz stava 1 ovog člana obuhvata sljedeće podatke:

- 1) naziv nadzornog organa;
- 2) lično ime ovlašćenog službenog lica koje je izvršilo uvid;
- 3) datum i vrijeme uvida u podatke.

O svakom pristupu nadzornih organa iz člana 86 ovog zakona podacima iz stava 1 ovog člana obveznik, advokat, odnosno notar dužan je da, najkasnije u roku od tri radna dana od izvršenog uvida, pisano obavijesti nadležni organ uprave.

2. Zaštita podataka

Zabrana otkrivanja podataka

Član 80

Obveznici i zaposleni kod obveznika, članovi upravnih, nadzornih ili drugih poslovnih organa, odnosno druga lica, kojima su bili dostupni podaci iz člana 71 ovog zakona, ne smiju klijentu ili trećem licu otkriti:

- 1) da je nadležnom organu uprave saopšten podatak, informacija ili dokumentacija o klijentu ili transakciji iz člana 33 st. 2, 3 i 4, člana 43 stav 1, člana 48 st. 1, 2 i 3 i člana 49 st. 1 i 2 ovog zakona;
- 2) da je nadležni organ uprave na osnovu člana 51 ovog zakona privremeno obustavio transakciju, odnosno u vezi sa tim dao uputstva obvezniku;
- 3) da je nadležni organ uprave na osnovu člana 53 ovog zakona tražio redovno praćenje poslovanja klijenta;
- 4) da je protiv klijenta ili trećeg lica pokrenuta ili bi mogla biti pokrenuta istraga zbog pranja novca ili finansiranja terorizma.

Informacije o činjenicama iz stava 1 ovog člana i obavještenja o sumnjivim transakcijama, odnosno informacijama o drugim kažnjivim radnjama iz čl. 55 i 56 ovog zakona predstavljaju službenu tajnu i kao takve se označavaju, u skladu sa zakonom.

O skidanju oznake službene tajne iz stava 2 ovog člana odlučuje ovlašćeno lice nadležnog organa uprave. Zabrana otkrivanja podataka iz stava 1 ovog člana ne primjenjuje se na:

- 1) podatke, informacije i dokumentaciju koje, u skladu sa ovim zakonom, pribavi i vodi obveznik neophodne za utvrđivanje činjenica u krivičnim postupcima i ako podnošenje tih podataka u pisanoj formi traži, odnosno naloži nadležni sud;
- 2) podatke iz tačke 1 ovog stava ako to zahtijeva nadzorni organ iz člana 86 ovog zakona zbog sprovođenja ovog zakona i propisa donesenih na osnovu ovog zakona.

Izuzete od načela čuvanja povjerljivosti

Član 81

Prilikom dostavljanja podataka, informacija i dokumentacije nadležnom organu uprave, u skladu sa ovim zakonom, na obveznike, organizacije sa javnim ovlašćenjima, državne organe, sudove, advokate, odnosno notare i zaposlene kod njih, ne primjenjuje se obaveza čuvanja poslovne, bankarske, profesionalne i službene tajne.

Obveznik, advokat, odnosno notar i zaposleni kod njih nijesu odgovorni za štetu učinjenu klijentima ili trećim licima, ako u skladu sa ovim zakonom:

- 1) nadležnom organu uprave dostave podatke, informacije i dokumentaciju o svojim klijentima;
- 2) pribavljaju i obrađuju podatke, informacije i dokumentaciju o klijentima;
- 3) sprovode naredbu nadležnog organa uprave o privremenom obustavljanju transakcije;
- 4) sprovode zahtjev nadležnog organa uprave o redovnom praćenju finansijskog poslovanja klijenta.

Zaposleni kod obveznika, advokati, odnosno notari ne mogu disciplinski ili krivično odgovarati za kršenje obaveze čuvanja tajnosti podataka, ako:

- 1) podatke, informacije i dokumentaciju dostave nadležnom organu uprave u skladu sa ovim zakonom;
- 2) podatke, informacije i dokumentaciju, pribavljene u skladu sa ovim zakonom, obrađuju zbog provjere klijenata i transakcija, za koje postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Korišćenje dobijenih podataka

Član 82

Nadležni organ uprave, državni organi i nosioci javnih ovlašćenja, obveznici, advokati, odnosno notari i zaposleni kod njih su dužni da podatke, informacije i dokumentaciju, koje su dobili u skladu sa ovim zakonom, koriste samo za namjene za koje su pribavljeni.

Čuvanje podataka

Član 83

Obveznik je dužan da podatke pribavljene na osnovu čl. 9, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 26, 27 i 30 ovog zakona i pripadajuću dokumentaciju čuva 10 godina nakon prestanka poslovnog odnosa, izvršene transakcije, ulaska klijenta u prostorije u kojima se priređuju posebne igre na sreću ili pristupu sefu.

Obveznik je dužan da podatke i prateću dokumentaciju o ovlašćenom licu i zamjeniku ovlašćenog lica, stručnom usavršavanju zaposlenih i sprovođenju mjera interne kontrole iz čl. 35, 39 i 40 ovog zakona, čuva četiri godine od razrješenja ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica, odnosno izvršenog stručnog usavršavanja i interne kontrole.

Advokat, odnosno notar dužan je da podatke koje je pribavio na osnovu člana 42 stav 1 ovog zakona i pripadajuću dokumentaciju čuva 10 godina nakon utvrđivanja identiteta klijenta.

Advokat, odnosno notar dužan je da podatke i prateću dokumentaciju o stručnom usavršavanju zaposlenih čuva četiri godine nakon izvršenog stručnog usavršavanja.

Čuvanje podataka kod organa nadležnog za poslove carine

Član 84

Organ nadležan za poslove carine dužan je da podatke iz evidencija iz člana 74 ovog zakona čuva 11 godina od dana pribavljanja koji se nakon isteka tog roka uništavaju.

Čuvanje podataka u nadležnom organu uprave

Član 85

Nadležni organ uprave je dužan da podatke i informacije iz evidencije koje vodi u skladu sa ovim zakonom čuva 11 godina od dana njihovog pribavljanja koji se nakon isteka tog roka uništavaju.

Nadležni organ uprave ne smije o podacima i informacijama kojima raspolaže obavjestiti lice na koja se odnose, prije isteka roka od 10 godina od dana njihovog evidentiranja.

Lice iz stava 2 ovog člana ima pravo uvida u svoje lične podatke nakon isteka roka od 10 godina od dana njihovog evidentiranja.

VIII. NADZOR

Član 86

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

- 1) Centralna banka Crne Gore u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 1 tač. 1, 2, 3, 10 i 13;
- 2) Agencija za telekomunikacije i poštansku djelatnost u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 1 tačka 4;
- 3) Komisija za hartije od vrijednosti u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 1 tač. 5, 6 i 7;
- 4) Agencija za osiguranje u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 1 tačka 8;
- 5) organ uprave nadležan za igre na sreću, preko ovlašćenog službenog lica u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspeksijski nadzor, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 1 tačka 9;
- 6) poreski organ u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 1 tačka 11;
- 7) ministarstvo nadležno za poslove finansija u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 1 tačka 12;
- 8) organ uprave nadležan za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma preko ovlašćenog službenog lica, u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspeksijski nadzor, u odnosu na obveznike iz člana 4 stav 1 tač. 14 i 15.

Član 87

Ako ovlašćeno službeno lice nadležnog organa uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, u postupku inspeksijskog nadzora kod obveznika, dođe do saznanja da postoji osnov sumnje da je izvršeno krivično djelo pranje novca ili finansiranje terorizma ili neko drugo krivično djelo iz člana 56 ovog zakona, može izuzeti dokumentaciju od obveznika i prenijeti je kod nadležnog organa uprave na uvid.

Član 88

Ako nadležni organ uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, tokom obrade predmeta, dođe do saznanja da postoji osnov sumnje da je izvršeno krivično djelo iz člana 56 ovog zakona, dužan je podatke, informaciju i dokumentaciju koji na to ukazuju dostaviti drugim nadležnim organima.

Član 89

Organi iz člana 86 ovog zakona dužni su da o mjerama preduzetim u vršenju nadzora, u skladu sa ovim zakonom, obavještavaju nadležni organ uprave u roku od osam dana od dana preduzimanja mjere.

Nadležni organ uprave vodi evidenciju o mjerama i organima iz stava 1 ovog člana.

Član 90

O podnijetom predlogu za pokretanje prekršajnog postupka zbog postupanja suprotno ovom zakonu nadležni organ uprave dužan je da obavijesti nadležni nadzorni organ, odnosno Advokatsku komoru kada je predlog podnijet protiv advokata.

IX. PREKRŠAJNI POSTUPAK

Član 91

Poslove prvostepenog prekršajnog postupka u okviru nadležnosti nadležnog organa uprave vrši ovlašćeni službenik za vođenje prekršajnog postupka, u skladu sa zakonom.

X. KAZNE NE ODREDBE

Član 92

Novčanom kaznom od pedesetstrukog do tristostrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

- 1) ne izradi analizu rizika, odnosno ne odredi procjenu rizika pojedine grupe ili vrste klijenta, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda (član 8);
- 2) ne izvrši provjeru klijenta (član 9 st. 1, 2 i 3 i član 13 stav 3);
- 3) sa klijentom uspostavi poslovni odnos, a da prije toga ne sprovede propisane mjere (član 11 stav 1);
- 4) izvrši transakciju, a da prije toga ne sprovede propisane mjere (član 12);
- 5) ne utvrdi i ne provjeri identitet fizičkog lica, odnosno njegovog zakonskog zastupnika, preduzetnika ili fizičkog lica koje obavlja djelatnost, pravnog lica, zastupnika pravnog lica, ovlaštenog lica i stvarnog vlasnika pravnog lica ili sličnog pravnog subjekta stranog prava, odnosno ne pribavi propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način ili ne pribavi ovjereno pisano ovlaštenje za zastupanje (čl. 14, 15, 16, 17 i 20);
- 6) utvrdi i provjeri identitet klijenta korišćenjem kvalifikovanog sertifikata na nedozvoljeni način (član 14 stav 5);
- 7) ne utvrdi i provjeri identitet klijenta prilikom ulaska klijenta u prostorije u kojima se priređuju posebne igre na sreću ili prilikom svakog pristupa klijenta sefu, odnosno ne pribavi propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način (član 18);
- 8) ne pribavi podatke o namjeni i planiranoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije, odnosno ne pribavi sve tražene podatke (član 21);
- 9) kod uspostavljanja kontokorentnog odnosa sa bankom ili drugom sličnom kreditnom organizacijom koja ima sjedište izvan EU ili izvan država sa liste ne sprovede propisane mjere identifikacije i dodatno ne pribavi podatke, informacije i dokumentaciju u skladu sa članom 26 stav 1 ili ih ne pribavi na propisani način (član 26 st. 1 i 3);
- 10) kod uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcije za klijenta koji je politički eksponirano lice ne pribavi podatke o izvoru sredstava i imovine, koji su ili će biti predmet poslovnog odnosa, odnosno transakcije ili ih ne pribavi na propisani način (član 27 stav 4 tačka 1);
- 11) u okviru produbljene provjere klijenta, koji kod utvrđivanja i provjere identiteta nije prisutan kod obveznika, pored mjera iz člana 7, ne primijeni jednu ili više dodatnih mjera iz člana 28 ovog zakona;
- 12) izvrši pojednostavljenu provjeru klijenta i pored toga što u vezi klijenta ili transakcije postoje kontokorentni odnosi sa bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom sa sjedištem u drugoj državi izvan EU ili izvan države sa liste i obveznik ne postupa u skladu sa članom 26 stav 1 ovog zakona (član 29);
- 13) u okviru pojednostavljene provjere klijenta ne pribavi propisane podatke o klijentu na propisani način (član 30);
- 14) klijentima otvara, izdaje ili za njih vodi anonimne račune, štedne knjižice na šifru ili donosioca ili pruža druge usluge (bankarske proizvode) koji neposredno ili posredno omogućavaju prikrivanje identiteta klijenta (član 31);
- 15) uspostavlja, odnosno produžava korespodentne ili kontokorentne odnose sa bankom koja posluje ili bi mogla poslovati kao "kvazi" banka ili sa drugom sličnom kreditnom organizacijom za koju je poznato da dozvoljava korišćenje svojih računa "kvazi" bankama (član 32);
- 16) nadležnom organu uprave u zakonom određenom roku ne dostavi propisane podatke, kada u vezi sa transakcijom, odnosno najavljenom transakcijom ili klijentom postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 33 st. 2 i 3);
- 17) nadležnom organu uprave u propisanom roku i na propisani način ne dostavi tražene podatke, informacije i dokumentaciju, kada vezano za transakciju ili lice postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 48);
- 18) postupi protivno članu 51 i članu 62 stav 1 ovog zakona;
- 19) ne postupi po zahtjevu nadležnog organa uprave o tekućem praćenju finansijskog poslovanja određenog klijenta (član 53 st. 1, 2 i 3).

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se novčanom kaznom od petostrukog do dvadesetstrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori odgovorno lice u pravnom licu i fizičko lice.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se novčanom kaznom od desetostrukog do pedesetstrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori preduzetnik.

Član 93

Novčanom kaznom od pedesetstrukog do dvjestostrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

- 1) ne izvrši identifikaciju klijenta (član 7);
- 2) u svojim internim aktima ne opredijeli postupke sprovođenja mjera iz člana 7 ovog zakona;
- 3) od klijenta, zastupnika, ovlašćenog lica ili zastupnika drugih lica stranog prava ne traži pisanu izjavu (član 14 stav 6, član 15 stav 5, član 16 stav 2 i član 17 stav 4);
- 4) ne prati poslovne aktivnosti klijenta (član 22 stav 1);
- 5) ne izvrši ponovnu godišnju kontrolu stranog pravnog lica, odnosno ne pribavi propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način (član 23);
- 6) kod uspostavljanja kontokorentnog odnosa sa bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom, koja ima sjedište u državi izvan EU ili izvan država sa liste dodatno ne pribavi sve podatke, informacije i dokumentaciju u skladu sa članom 26 stav 1 (član 26);
- 7) nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom koji je politički eksponirano lice sa posebnom pažnjom ne prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod organizacije obavlja klijent (člana 27 stav 4 tačka 3);
- 8) ne odredi u internom aktu postupak identifikacije politički eksponiranih lica (član 27 stav 5);
- 9) uspostavi poslovni odnos u odsustvu klijenta suprotno članu 28 ovog zakona;
- 10) nadležnom organu uprave u propisanom roku ne dostavi propisane podatke o transakciji koja se odvija u gotovom novcu i prelazi vrijednost od 15.000 Eura (član 33 stav 1);
- 11) ne obezbijedi sprovođenje mjera otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, koji su određeni ovim zakonom, kod svojih poslovnih jedinica ili društava u većinskom vlasništvu, koje imaju sjedište u drugoj državi (član 34 stav 1);
- 12) ne odredi ovlašćeno lice i njegovog zamjenika za obavljanje poslova i zadataka otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 35 stav 1);
- 13) ovlašćenom licu ne obezbijedi odgovarjuće uslove iz člana 38 ovog zakona;
- 14) ne čuva podatke i dokumentaciju u skladu sa članom 83 ovog zakona.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se novčanom kaznom od petostrukog do desetostrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori odgovorno lice u pravnom licu i fizičko lice.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se novčanom kaznom od desetostrukog do dvadesetstrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori preduzetnik.

Član 94

Novčanom kaznom od dvadesetstrukog do stotrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

- 1) ne prati poslovne aktivnosti klijenta u skladu sa članom 22 stav 2 ovog zakona;
- 2) ne obavijesti nadležni organ uprave i ne preduzme odgovarajuće mjere za otklanjanje rizika od pranja novca ili finansiranja terorizma (član 34 stav 2);
- 3) ne obezbijedi da posao ovlašćenog lica obavlja lice koje ispunjava propisane uslove (član 36);
- 4) nadležnom organu uprave u propisanom roku ne dostavi podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mjesta ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica i svaku promjenu tih podataka (član 38 stav 3);
- 5) ne obezbijedi redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa ovim zakonom (član 39 stav 1);
- 6) ne pripremi program stručnog osposobljavanja i usavršavanja za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma u propisanom roku (član 39 stav 2);
- 7) ne obezbijedi redovnu unutrašnju kontrolu obavljanja poslova otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa ovim zakonom (član 40);
- 8) kod utvrđivanja osnova sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i drugih okolnosti u vezi sa time ne koristi listu indikatora iz člana 45 stav 1 ovog zakona;
- 9) ne čuva podatke i dokumentaciju o ovlašćenom licu i zamjeniku ovlašćenog lica, stručnom usavršavanju zaposlenih i sprovedenim mjerama interne kontrole iz čl. 35, 39 i 40 ovog zakona, četiri godine od razrješenja ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica, izvršenom stručnom usavršavanju i unutrašnjoj kontroli (član 83 stav 2).

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se novčanom kaznom od četverostrukog do desetostrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori odgovorno lice u pravnom licu i fizičko lice.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se novčanom kaznom od desetostrukog do petnaeststrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori preduzetnik.

Član 95

Novčanom kaznom od šezdesetostrukog do tristostrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori kazniće se za prekršaj lice registrovano za sertifikovanu ovjeru elektronske potvrde, ako na zahtjev obveznika ne dostavi kopije isprava i druge dokumentacije na osnovu kojih je utvrdilo i provjerilo identitet klijenta (član 14 stav 4).

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se novčanom kaznom od petostrukog do desetostrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori odgovorno lice u licu registrovanom za sertifikovanu ovjeru elektronske potvrde.

Član 96

Novčanom kaznom od šezdesetostrukog do tristostrukog iznosa minimalne zarade u Crnoj Gori kazniće se za prekršaj advokat, odnosno notar, ako:

- 1) ne pribavi podatke o namjeni i planiranoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije (član 21);
- 2) u okviru provjere klijenta ne pribavi sve propisane podatke u skladu sa ovim zakonom (član 42 st. 1, 2 i 3);
- 3) ne utvrdi i ne provjeri identitet klijenta, odnosno njegovog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica ili ako propisane podatke ne pribavi na propisani način (član 42 st. 4, 6 i 7);
- 4) u propisanom roku i na propisani način ne obavijesti nadležni organ uprave da u vezi sa nekom transakcijom ili planiranom transakcijom, odnosno određenim licem postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 43 st. 1, 2 i 3)
- 5) ne obavijesti nadležni organ uprave da je klijent tražio savjet za pranje novca ili finansiranje terorizma (član 43 stav 4);
- 6) ne izvijesti nadležni organ uprave o gotovinskim transakcijama iz člana 33 stav 1 ovog zakona, kada u vezi sa transakcijom ili klijentom postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 44 stav 3);
- 7) ne odredi ovlašćeno lice i njegovog zamjenika za obavljanje pojedinih zadataka otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, koji su određeni ovim zakonom i propisima donesenim na osnovu zakona (član 35 u vezi sa članom 41 stav 1);
- 8) ovlašćenom licu ne obezbijedi odgovarajuća ovlašćenja, uslove i pomoć za obavljanje njegovih poslova i zadataka (član 38 st. 1 i 2 u vezi sa članom 41 stav 1);
- 9) ne utvrdi stvarnog vlasnika klijenta koji je pravno lice ili drugi sličan oblik organizovanja stranog prava, odnosno ne pribavi propisane podatke ili ih ne pribavi na propisani način (član 42 st. 5 i 7);
- 10) u propisanom roku i na propisani način ne dostavi podatke, informacije i dokumentaciju iz član 49 stav 4 ovog zakona;
- 11) ne obezbijedi da posao ovlašćenog lica i njegovog zamjenika obavlja lice koje ispunjava propisane uslove (član 36 u vezi sa članom 41 stav 1);
- 12) nadležnom organu uprave u propisanom roku ne dostavi podatke o ličnom imenu i nazivu radnog mjesta ovlašćenog lica i zamjenika ovlašćenog lica i svaku promjenu tih podataka (član 38 stav 3 u vezi sa članom 41 stav 1);
- 13) ne vrši redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje zaposlenih koji obavljaju poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa ovim zakonom (član 39 stav 1 u vezi sa članom 41 stav 1);
- 14) ne pripremi program stručnog osposobljavanja i usavršavanja za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranje terorizma u propisanom roku (član 39 stav 2 u vezi sa članom 41 stav 1);
- 15) ne obezbijedi redovnu unutrašnju kontrolu poslova otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa ovim zakonom (član 40 u vezi sa članom 41 stav 1);
- 16) nadležnom organu uprave ne dostavi razloge zbog kojih nijesu postupili u skladu sa njegovim zahtjevom, odnosno ne dostavi ih u propisanom roku (član 44 stav 2);
- 17) kod utvrđivanja osnova sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i drugih okolnosti u vezi sa tim ne koristi listu indikatora iz člana 45 stav 1;
- 18) ne čuva podatke dobijene na osnovu člana 42 stav 1 ovog zakona i pripadajuću dokumentaciju 10 godina nakon utvrđivanja i provjere identiteta klijenta (član 83 stav 3);
- 19) ne čuva podatke i dokumentaciju o stručnom osposobljavanju zaposlenih četiri godine nakon osposobljavanja (član 83 stav 4).

XI. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 97

Propisi za sprovođenje ovog zakona donijeće se u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.

Do donošenja propisa iz stava 1 ovog člana primjenjivaće se propisi doneseni na osnovu Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list RCG", br. 55/03, 58/03 i 17/05), ukoliko nijesu u suprotnosti sa ovim zakonom.

Član 98

Obveznici su dužni da poslovanje usklade sa ovim zakonom u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu propisa iz člana 97 ovog zakona.

Član 99

Postupci koji su započeti po Zakonu o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list RCG", br. 55/03, 58/03 i 17/05) nastaviće se po ovom zakonu, ukoliko je to za stranku u postupku povoljnije.

Član 100

Danom stupanja na snagu ovog zakona prestaje da važi Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list RCG", br. 55/03, 58/03 i 17/05).

Član 101

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

SU-SK Broj 01-518/10

Podgorica, 29. novembra 2007. godine

Skupština Crne Gore
Predsjednik,
Ranko Krivokapić, s.r.