

1131.

Na osnovu člana 95 tačka 3 Ustava Crne Gore donosim

**UKAZ**  
**O PROGLAŠENJU ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O**  
**SPREČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA**

Proglašavam **Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma**, koji je donijela Skupština Crne Gore 28. saziva na Šestoj sjednici Prvog redovnog (proljećnjeg) zasijedanja u 2026. godini, dana 27. aprila 2026. godine.

Broj: 01-009/26-782/2  
Podgorica, 30. april 2026. godine

Predsjednik Crne Gore  
**Jakov Milatović, s.r.**

Na osnovu člana 82 stav 1 tačka 2 i člana 91 stav 1 Ustava Crne Gore, Skupština Crne Gore 28. saziva, na Šestoj sjednici Prvog redovnog (proljećnjeg) zasijedanja u 2026. godini, dana 27. aprila 2026. godine, donijela je

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

Član 1

U Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG”, br. 110/23, 65/24, 24/25 i 41/25) u članu 3 stav 1 tačka 1 poslije alineje 2 veznik „ili” briše se i dodaje nova alineja koja glasi:

„- za finansiranje putovanja fizičkih lica u svrhu izvršenja, planiranja, pripreme ili učešća u terorističkim aktima, ili radi pružanja ili pohađanja obuke za izvršenje terorističkog akta, ili”.

Član 2

U članu 4 stav 2 tačka 2 alineja 6 zarez na kraju rečenice briše se i dodaju riječi: „ako upravlja sredstvima kredita”.

U tački 13 alineja 12 riječi: „umjetničkih predmeta” zamjenjuju se riječima: „kulturnih dobara”, a poslije riječi: „i proizvoda od dragocjenih metala i dragog kamenja,” dodaju se riječi: „ručnim satovima i satovima”.

U alineji 13 riječi: „umjetničkih predmeta” zamjenjuju se riječima: „kulturnih dobara” a riječi: „umjetničkim predmetima” zamjenjuju se riječima: „kulturnim dobrima”.

Tačka 14 mijenja se i glasi:

„14) osnivači i operatori slobodne zone, kao i lučki operatori u okviru slobodne zone.“

Član 3

U članu 6 stav 1 tačka 5 mijenja se i glasi:

„**5) finansijski sektor** u smislu ovog zakona su obveznici iz člana 4 stav 2 tač. 1 do 9 i tačka 12; Poslije tačke 5 dodaje se nova tačka koja glasi:

„**5a) nefinansijski sektor** u smislu ovog zakona su obveznici iz člana 4 stav 2 tač. 10, 11, 13 i 14 i st. 3 i 4 ovog zakona;”.

Tačka 6 mijenja se i glasi:

„**6) klijent** je domaće ili strano pravno lice, privredno društvo, preduzetnik, fizičko lice, trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat kojem obveznik pruža usluge u okviru svoje profesionalne djelatnosti, ili sa kojim uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakciju;”.

Poslije tačke 18 dodaje se nova tačka koja glasi:

„**18a) platna transakcija** je uplata, isplata ili prenos novčanih sredstava, inicirana od platioca, u njegovo ime ili od primaoca plaćanja, bez obzira na obaveze između platioca i primaoca plaćanja;”.

Poslije tačke 21 dodaje se nova tačka koja glasi:

„**21a) sumnjivo poslovanje** je skup transakcija (koje pojedinačno nisu sumnjive transakcije) ili aktivnosti koje sprovodi klijent u vezi sa novčanim sredstvima ili drugom imovinom, za koje obveznik, analizom svih relevantnih činjenica uključujući karakteristike klijenta i njegovog poslovanja, veličinu i vrstu transakcije ili aktivnosti, povezanost između nekoliko transakcija ili aktivnosti, porijeklo, odredište ili upotrebu sredstava ili bilo koju drugu okolnost poznatu obvezniku, uključujući i usklađenost transakcije ili aktivnosti sa poslovanjem klijenta i uključujući profil rizičnosti, ima razloge za sumnju da predstavljaju imovinsku korist stečenu kriminalnom djelatnošću ili da su povezane sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, bez obzira na njihov iznos;”.

Poslije tačke 26 dodaje se nova tačka koja glasi:

„**26a) fizički prenosiva sredstva plaćanja** jesu gotov novac, hartije od vrijednosti na donosioca, čekovi, mjenice i druga fizički prenosiva sredstva plaćanja, plativa na donosioca;”.

Tačka 27 mijenja se i glasi:

„**27) novac (novčana sredstva)** je gotov novac (novčanice i kovani novac, domaći i strani), sredstva na računima i elektronski novac;”.

Tačka 31 mijenja se i glasi:

„**31) prenos novčanih sredstava** je bilo koja transakcija koja se najmanje jednim dijelom izvršava elektronskim putem od strane pružaoca platnih usluga u ime platioca, sa ciljem da ta novčana sredstva budu dostupna primaocu plaćanja kod pružaoca platnih usluga, bez obzira na to da li su platilac ili primalac plaćanja isto lice i da li su pružalac platnih usluga platioca i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja isto lice, uključujući platnu transakciju koja se izvršava:

- kreditnim transferom u smislu zakona kojim se uređuje platni promet;

- novčanom pošiljkom, platnom uslugom pri kojoj se primaju novčana sredstva od platioca, bez otvaranja računa za plaćanje na ime platioca ili primaoca plaćanja, isključivo radi prenosa odgovarajućeg iznosa sredstava primaocu plaćanja ili drugom pružaocu platnih usluga koji djeluje za primaoca plaćanja i/ili se ta sredstva primaju za primaoca plaćanja i stavljaju na raspolaganje tom primaocu plaćanja;

- korišćenjem platne kartice, platnog instrumenta koji služi za raspolaganje elektronskim novcem, mobilnog telefona ili bilo kojeg drugog elektronskog ili informatičkog uređaja sa sličnim obilježjima;

- direktnim zaduženjem u smislu zakona kojim se uređuje platni promet;”.

Tačka 33 mijenja se i glasi:

„**33) poslovni odnos** je poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos koji je u vezi sa profesionalnim aktivnostima obveznika uspostavljen između obveznika i klijenta, uključujući slučajeve kada se taj odnos uspostavlja bez pisanog ugovora, a za koji se u trenutku uspostavljanja očekuje da će imati element ponavljanja ili biti trajnog karaktera, kao i:

- registracija klijenta za učešće u sistemu priređivanja igara na sreću,

- zaključivanje ugovora o kupovini investicionih jedinica i/ili udjela u investicionom fondu, u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje investicionih fondova,

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

Tačka 35 mijenja se i glasi:

„**35) viši rukovodilac** je fizičko lice koje je član organa upravljanja obveznika, kao i fizičko lice koje obavlja izvršnu funkciju i koje za to upravljanje odgovara organu upravljanja, kao i zaposleni koji posjeduje dovoljno znanja o izloženosti obveznika riziku od pranja novca i finansiranja terorizma i koji ima ovlaštenja koja mu omogućavaju donošenje odluka koje utiču na izloženost obveznika riziku;”.

Tačka 41 mijenja se i glasi:

„**41) Trast** je pravni aranžman u kojem osnivač (settlor) prenosi imovinu upravniku trasta (trustee), koji tom imovinom upravlja u korist jednog ili više korisnika trasta (beneficiaries), pri čemu nad upravljanjem može postojati lice sa ovlaštenjima nadzora ili kontrole (protector ili zaštitnik trasta);”.

Poslije tačke 41 dodaju se dvije nove tačke koje glase:

„**41a) Pravni aranžman** podrazumijeva: trast osnovan izričitom izjavom, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava (aranžman slične strukture ili funkcije trastu, uključujući fiduciju i određene vrste aranžmana Treuhand i fideicomiso);

**41b) Upravnik trasta (Trustee)** je lice koje je pravni vlasnik imovine trasta, upravlja imovinom trasta, izvršava transakcije, potpisuje ugovore, predstavlja trast prema trećim licima, imenuje svoje zastupnike ili ovlašćena lica, imenuje diskrecione korisnike;”.

U tački 66 riječi: „zakonom kojim se uređuje inspeksijski nadzor” zamjenjuju se riječima: „zakonom”.

U tački 68 poslije riječi „primaoca” veznik „i” zamjenjuje se veznikom „ili”.

#### Član 4

U članu 7 stav 3 tačka na kraju rečenice briše se, a poslije riječi “potrebi” dodaju se riječi: “,a naročito u slučaju identifikovanja novih rizika proizašlih iz uvođenja novih proizvoda, usluga, poslovnih praksi ili distributivnih kanala, uključujući razvoj novih tehnologija.”.

#### Član 5

U članu 11 poslije tačke 10 dodaje se nova tačka koja glasi:

„10a) uspostavi i održava tehničke uslove za korišćenje internet aplikacije finansijsko-obavještajne jedinice, uključujući dostavljanje javnih ključeva kvalifikovanih sertifikata, u skladu sa aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona;”;

Stav 2 mijenja se i glasi:

„Pored mjera i radnji iz stava 1 ovog člana, obveznik finansijskog sektora koji ima kolegijalni organ upravljanja dužan je da imenuje jednog člana tog organa koji je odgovoran za praćenje usklađenosti poslovanja sa ovim zakonom, a naročito za:

- uspostavljanje unutrašnje politike, procedure i mehanizma unutrašnje kontrole i osiguravanje da su oni u skladu sa procijenjenim rizikom poslovanja obveznika;

- obezbjeđivanje adekvatnih ljudskih, tehničkih i materijalnih resursa neophodnih za efikasno funkcionisanje sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, kroz donošenje odgovarajućih odluka;

- analizu o značajnim nedostacima u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i preduzimanje mjera za njihovo hitno otklanjanje, o čemu redovno izvještava organ upravljanja;

- pružanje podrške i savjetovanje organa upravljanja pri donošenju odluka koje utiču na izloženost obveznika riziku;

- osiguravanje nezavisnosti funkcije unutrašnje revizije i razmatranje njenih nalaza u dijelu koji se odnosi na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.”.

#### Član 6

U članu 17 stav 1 poslije tačke 2 dodaje se nova tačka koja glasi:

„2a) utvrdi da li je klijent, zastupnik klijenta ili stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice u skladu sa ovim zakonom;”

Stav 4 mijenja se i glasi:

„Prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja povremenih transakcija, obveznik je dužan da utvrdi svrhu i namjeru prirode poslovnog odnosa odnosno transakcije, i u tom smislu obveznik je dužan da, u skladu sa procijenjenim rizikom, pribavi informacije o:

- 1) svrsi zaključivanja i prirodi poslovnog odnosa ili povremene transakcije;
- 2) iznosu sredstava, vrijednosti imovine ili obimu transakcije;
- 3) izvoru sredstava koja se koriste u poslovnom odnosu ili transakciji;
- 4) odredištu sredstava, u zavisnosti od vrste transakcije;
- 5) trajanju poslovnog odnosa; i
- 6) usklađenosti poslovanja sa svrhom zaključivanja poslovnog odnosa.”.

## Član 7

Član 18 mijenja se i glasi:

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

- 1) prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom;
- 2) prilikom vršenja povremenih transakcija u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira na to da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;
- 3) prilikom vršenja povremenih transakcija u gotovom novcu u iznosu od 3.000 eura ili više, a manjem od 10.000 eura, bez obzira da li se vrši u jednoj ili više povezanih transakcija;
- 4) prilikom svake povremene transakcije kojom se vrši prenos novčanih sredstava u iznosu od 1.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija u smislu čl. 35 do 38 ovog zakona;
- 5) kad postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta;
- 6) kad u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, bez obzira na iznos transakcije;
- 7) prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih transakcija u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija;
- 8) prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih transakcija, kad je obveznik priređivač igara na sreću;
- 9) prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kryptoimovine u vrijednosti od 1.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija.

Obveznik je dužan da mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta periodično sprovodi i u odnosu na klijente sa kojima već ima uspostavljene poslovne odnose na osnovu procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma ili kad se promijene određene okolnosti u odnosu na klijenta ili kad je obveznik na osnovu bilo kakve pravne obaveze dužan da tokom relevantne kalendarske godine ostvaruje kontakt sa klijentom radi provjere svih relevantnih informacija povezanih sa stvarnim vlasnikom klijenta ili ako je obveznik to bio dužan da učini u skladu sa propisom kojim se uređuje poreska administracija.

Ako obveznik, pored postojećeg poslovnog odnosa, zaključi dodatni poslovni odnos sa klijentom ili na osnovu postojećeg poslovnog odnosa izvrši transakciju iz stava 1 tač. 2, 3, 7, 8 i 9 ovog člana, obveznik je dužan da provjeri ažurnost postojećih podataka i pribavi samo one podatke i dokumentaciju koji nedostaju, koji su u međuvremenu promijenjeni ili čiji je rok važenja istekao.

Obveznik ne može zahtijevati od klijenta ponovno dostavljanje podataka i dokumentacije koju već posjeduje u elektronskoj ili papirnoj formi, pod uslovom da su ti podaci i dalje važeći, i da se podaci u njima poklapaju sa trenutnim podacima o klijentu.

Obveznik je dužan da prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u svim slučajevima iz stava 1 ovog člana pribavi podatke iz člana 17 st. 1 i 2 ovog zakona.

Sadržaj i vrsta podataka koji se pribavljaju i evidentiraju prilikom sprovođenja mjera i radnji iz člana 17 st. 1 i 2 ovog zakona, su propisani članom 117 ovog zakona.

Izuzetno od st. 1 do 6 ovog člana, ako obveznik ima razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i opravdano vjeruje da će sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta inicirati dojavu klijentu, obveznik nije dužan da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, već da o tome, bez odlaganja, obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu.

Obveznik je dužan da klijentu pruži informacije o svrsi obrade podataka koje pribavlja prilikom sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Prilikom sprovođenja mjera iz stava 1 ovog člana, osim lica sa kojim se uspostavlja poslovni odnos ili vrši transakcija, klijentom se smatraju i:

- dobavljač robe, kod obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 13 al. 10 do 13 ovog zakona;
- obje strane u transakciji, kod obveznika iz člana 4 stav 2 tačka 13 al. 5, 8 i 9, tačka 14 i kod obveznika iz člana 4 st. 3 i 4 ovog zakona.”

#### Član 8

U članu 19 stav 1 riječi: „tač. 1, 2 i 3” zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 3”.

U stavu 2 riječi: „tač. 1 i 2” zamjenjuju se riječima: „tač. 1, 2 i 2a”.

#### Član 9

U članu 20 stav 1 riječi: „tač. 1, 2 i 3” zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 3”, a riječi „tač. 2, 3, 6, 7 i 8” zamjenjuju se riječima: „tač. 2, 3, 4, 7, 8 i 9”.

#### Član 10

Poslije člana 20 dodaje se novi član koji glasi:

### **„Sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kod posredovanja u prometu nepokretnosti**

#### Član 20a

Izuzetno od člana 20 stav 1 ovog zakona, obveznik koji vrši poslove posredovanja u prometu i zakupu nepokretnosti, dužan je da mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1 do 3 ovog zakona sprovede nakon što prodavac ili zakupodavac prihvati ponudu, a najkasnije prije izvršenja transakcije ili prenosa imovine.”.

#### Član 11

U članu 22 stav 4 riječi: „iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7” zamjenjuju se riječima: “iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 4, 6 i 7, kao i st. 2 do 6”.

U stavu 7 poslije riječi: “dodatne provjere” dodaju se riječi: „iz nezavisnih vjerodostojnih i pouzdanih izvora”.

Poslije stava 11 dodaje se novi stav koji glasi:

„Obveznik ne smije izvršiti provjeru podataka klijenta iz stava 1 ovog člana, njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice, uvidom u CRS ako u momentu provjere nema na uvid originalnu ličnu ispravu klijenta iz stava 1 ovog člana, njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlašćenog lica.”

Dosadašnji stav 12 postaje stav 13.

## Član 12

U članu 23 stav 3 riječi: „iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7” zamjenjuju se riječima: „iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 4, 6 i 7, kao i st. 2 do 6”.

U stavu 4 riječi: „stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7” zamjenjuju se riječima: „stav 1 tač. 2 i 3”, tačka na kraju rečenice briše se i dodaju se riječi: „,prosljeđivanjem identifikacionog broja klijenta u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronska identifikacija i elektronski potpis.

U stavu 8 alineja 2 riječi: „iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7” zamjenjuju se riječima: „iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 4, 6 i 7, kao i st. 2 do 6”.

## Član 13

U članu 24 stav 7 riječi: „iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7” zamjenjuju se riječima: „iz člana 117 stav 1 tač. 2 do 7, kao i st. 2 do 6”.

U stavu 8 riječi: „o preduzetniku, odnosno fizičkom” brišu se, a riječi: „iz člana 117 stav 1 tač. 2 i 3” zamjenjuju se riječima: „iz člana 117 stav 1 tač. 2 odnosno 3”.

U stavu 20 poslije riječi: „sa fotografijom preuzetom” dodaju se riječi: „elektronskim čitanjem podataka”.

## Član 14

U članu 24a stav 1 poslije riječi: „sa fotografijom preuzetom” dodaju se riječi: „elektronskim čitanjem podataka”.

## Član 15

U članu 24b poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„Analizu rizika iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da izradi u roku od osam dana od dana dobijanja odobrenja iz člana 25 ovog zakona.”

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

„Obveznik je dužan da ispuni uslov iz stava 2 ovog člana prije uvođenja sprovođenja postupka identifikacije elektronskim putem ili video-elektronske identifikacije.”

Dosadašnji st. 2, 3 i 4 postaju st. 3, 4 i 5.

## Član 16

U članu 25 poslije stava 7 dodaje se novi stav koji glasi:

„Na predlog nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice može donijeti rješenje o ukidanju rješenja o odobrenju sprovođenja identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije.”

U stavu 8 riječi: „stava 7” zamjenjuju se riječima: „st. 7 i 8”.

U stavu 9 riječi: „tač. 1, 3, 4 i 7” brišu se.

Dosadašnji st. 8 do 12 postaju st. 9 do 13.

## Član 17

U članu 26 stav 5 mijenja se i glasi:

„Kad vrši uvid u registre iz stava 2 ovog člana, obveznik je dužan da izvod iz tih registara sačuva u elektronskoj formi ili da ih odštampa i označi datum i vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid na istima.”

U stavu 7 tačka na kraju rečenice briše se i dodaju se riječi: “iz nezavisnih vjerodostojnih i pouzdanih izvora.”.

## Član 18

U članu 27 stav 1 poslije riječi: „sa članom 22” dodaje se zarez i riječi: „23 odnosno 24”.

## Član 19

Član 28 mijenja se i glasi:

„Ako, u ime zastupnika klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo i svih direktora tog pravnog lica, odnosno privrednog društva, poslovni odnos zasniva ili transakciju vrši ovlašćeno lice, obveznik vrši identifikaciju tog ovlašćenog lica u skladu sa članom 22, 23 odnosno 24 ovog zakona.

Obveznik je dužan da pribavi podatke o zastupniku i svim direktorima pravnog lica ili privrednog društva iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona.

Obveznik je dužan da u postupku utvrđivanja i provjere ovlašćenja za zastupanje lica iz stava 1 ovog člana pribavi ta ovlašćenja (punomoćja), i zadrži ih u svojoj dokumentaciji.

Ako obveznik raspolaže ažuriranim podacima o zastupnicima i direktorima iz stava 2 ovog člana, nije dužan da ponovo pribavlja podatke o njima.”

## Član 20

Član 29 mijenja se i glasi:

„Ako je klijent trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava obveznik je dužan da:

1) izvrši identifikaciju i pribavi podatke o upravniku trasta i to:

- pravni oblik trasta, akt o osnivanju trasta;

- o imovini koja se drži u trustu ili kojom se putem njega upravlja, podaci o imovini kojom se treba upravljati u kontekstu poslovnog odnosa ili povremene transakcije,

- adrese (sjedišta, mjesta iz kojeg se upravlja, prebivališta, boravišta), PIB, ovlašćenja kojim se uređuje i pravno obavezuje trust,

2) ako je upravnik trasta fizičko lice, izvrši njegovu identifikaciju u skladu sa članom 22, 23 odnosno 24 ovog zakona;

3) izvrši identifikaciju zastupnika ili ovlašćenog lica upravnika trasta u skladu čl. 27 i 28 ovog zakona;

4) pribavi podatke za osnivače, zaštitnike trasta, korisnike ili grupe korisnika uključujući one čije je ime poznato, one koji su birani od strane upravnika trasta (diskrecioni korisnici), buduće korisnike već određene ili određive (korisnici koji još nisu aktivni), i druga fizička lica koja neposredno ili posredno vrše krajnju kontrolu nad trustom, u skladu sa članom 117 ovog zakona.

Podatke iz stava 1 tačka 1 ovog člana obveznik pribavlja uvidom u izvod iz Registra trustova ili drugog odgovarajućeg javnog registra ili javno dostupnih relevantnih baza podataka, kao i uvidom u original ili ovjerenu fotokopiju isprave iz sudskog, poslovnog ili drugog javnog registra koja ne smije biti starija od tri mjeseca i vrši provjeru tih podataka.

Ako obveznik, prilikom identifikacije klijenta iz stava 1 ovog člana, posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci, dužan je da preduzme dodatne provjere iz nezavisnih vjerodostojnih i pouzdanih izvora, kao i da od upravnika trasta (ako je fizičko lice) odnosno zastupnika ili ovlašćenog lica upravnika trasta, pribavi pisanu izjavu o istinitosti tih podataka.

Upravnik trasta odnosno zastupnik ili ovlašćeno lice upravnika trasta dužan je da prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa obveznikom ili prilikom obavljanja povremene transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 7 i 9 ovog zakona, obavijesti obveznika da postupa u tom svojstvu u trustu, kao i da pruži informacije iz stava 1 tačka 4 ovog člana.

Upravnik trasta dužan je da tačnu i ažurnu evidenciju koja sadrži podatke propisane članom 117 st. 1 i 3 ovog zakona koji se odnose na osnivače, zaštitnike trasta, korisnike ili grupe korisnika uključujući one čije je ime poznato, one koji su birani od strane upravnika trasta (diskrecioni korisnici), buduće korisnike već određene ili određive (korisnici koji još nisu aktivni), i druga fizička lica koja neposredno ili posredno vrše krajnju kontrolu nad trustom, kao i podatke, ako ih ima, o zastupnicima, ovlašćenim licima, investicionim savjetnicima ili menadžerima, računovođama i poreskim savjetnicima.

Evidenciju iz stava 5 ovog člana upravnik trasta dužan je da čuva najmanje pet godina nakon prestanka njegovog angažovanja u trastu.

Upravnik trasta je dužan da osigura da su podaci iz stava 5 ovog člana tačni i ažurni.

Upravnik trasta je dužan da omogućiti neposredan elektronski pristup podacima iz stava 5 ovog člana finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza, u slučaju da u ime trasta, drugog lica ili sa njim izjednačenog subjekta stranog prava ulazi u bilo kakav vid poslovnog odnosa ili sticanja nepokretnosti u Crnoj Gori.”

#### Član 21

U članu 31 stav 1 riječi: „tač. 1, 2 i 3” zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 3”.

U stavu 2 poslije riječi „biti” dodaju se riječi: „obveznik i to:”.

Poslije tačke 6 dodaju se četiri nove tačke koje glase:

„6a) Pošta Crne Gore;

6b) notar;

6c) pružaoci usluga povezanih sa kriptoimovinom;

6d) računovođe;”

Poslije stava 4 dodaju se dva nova koja glase:

„Izuzetno od st. 2 i 5 ovog člana u slučaju kada obveznik za postupak sprovođenja video-elektronske identifikacije, može angažovati lice koje ima pouzdane algoritme za provjeru identiteta klijenta na osnovu video zapisa klijenta, upoređivanjem fotografije preuzete u tom video zapisu sa fotografijom preuzetom elektronskim čitanjem podataka iz elektronske lične isprave klijenta, koje ima sjedište u zemlji Evropske unije, odnosno države koja ima iste standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije, i čije usluge koristi najmanje jedna kreditna institucija sa sjedištem u Evropskoj uniji odnosno države koja ima iste standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije.

Lice iz stava 4 ovog člana ne smije zadržavati lične podatke klijenta.”

Dosadašnji st. 5 i 6 postaju st. 7 i 8.

#### Član 22

U članu 35 stav 1 poslije riječi: „dužan je da” dodaju se riječi: „prilikom pružanja platnih usluga prenosa novčanih sredstava,”.

#### Član 23

U članu 40 stav 1 riječi: „tač. 1, 2 i 3” zamjenjuju se riječima: „tač. 1 do 3”;

#### Član 24

U članu 40b stav 2 alineja 3 i stav 3 riječi: „za vođenje kaznene evidencije” brišu se.

#### Član 25

Član 41 mijenja se i glasi:

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

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

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

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

3) kontroliše pravno lice ili privredno društvo drugim sredstvima.

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

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

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

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

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

Kontrola pravnog lica odnosno privrednog društva drugim sredstvima, u zavisnosti od oblika organizovanja pravnog lica odnosno privrednog društva, može uključivati, ali ne ograničava, i mogućnost prava odlučivanja po osnovu:

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

Ako nakon preduzimanja svih mjera za utvrđivanje stvarnog vlasnika iz st. 2 i 3 ovog člana, nijedno fizičko lice nije utvrđeno kao stvarni vlasnik, onda se stvarnim vlasnikom pravnog lica odnosno privrednog društva smatraju sva lica na upravljačkim pozicijama u tom pravnom licu ili privrednom društvu.

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

Ako nakon preduzimanja svih mjera za utvrđivanje stvarnog vlasnika u skladu sa stavom 9 ovog člana, nijedno fizičko lice nije utvrđeno kao stvarni vlasnik, stvarni vlasnik udruženja, nevladine organizacije, ustanove, političke partije, vjerske zajednice, umjetničke organizacije, komore, sindikata, udruženja poslodavaca ili drugog poslovnog subjekta je svako fizičko lice ovlašćeno za zastupanje tog subjekta.

Stvarnim vlasnikom trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, smatra se:

- 1) osnivač trasta;
- 2) upravnik trasta;
- 3) zaštitnik trasta ili drugo lice koje zastupa interese korisnika imovine stečene iz trasta;
- 4) korisnik imovine stečene iz upravljanja imovinom, budući korisnici kada su već određeni ili mogu biti određeni, korisnici koji nijesu određeni kada se identifikuje kategorija korisnika i njene opšte karakteristike a korisnici iz te kategorije smatraju se stvarnim vlasnicima čim budu identifikovani ili određeni;
- 5) svako drugo lice koje na drugi način, neposredno ili posredno, kontroliše imovinu trasta, uključujući sva druga fizička lica koja ostvaruju krajnju kontrolu nad trustom putem neposrednog ili posrednog vlasništva ili drugim sredstvima, uključujući lanac kontrole ili vlasništva.

Kada su lica iz stava 11 tač. 1 do 5 ovog člana pravna lica, privredna društva ili trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava, stvarno vlasništvo se utvrđuje uzimajući u obzir specifičnu strukturu vlasništva, uključujući da li neko fizičko lice ostvaruje kontrolu putem drugih sredstava nad vlasnikom.

Stvarnim vlasnikom fondacije smatra se fizičko lice koje:

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

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

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

## Član 26

U članu 42 stav 1 riječi: „subjektima, njihovim stvarnim vlasnicima i kategoriji lica sa interesom za uspostavljanje trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava iz člana 44 ovog zakona” zamjenjuje se sa riječima: „klijentima i njihovim stvarnim vlasnicima.”

Stav 2 mijenja se i glasi:

„Podatke iz stava 1 ovog člana obveznik može pribaviti uvidom u registar iz čl. 43 i 43a ovog zakona, CRPS ili drugi odgovarajući javni registar, kao i uvidom u sudski, poslovni ili drugi javni registar u koji je upisano strano pravno lice ili privredno društvo, pri čemu je dužan da izvod iz tog registra sačuva u elektronskoj formi ili da ga odštampa i označi datum i vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid na istom.”

Stav 4 mijenja se i glasi:

„Ako prilikom provjere podataka o stvarnom vlasniku u skladu sa st. 2 i 3 ovog člana, obveznik utvrdi da postoji razlika u podacima dužan je da zahtijeva od klijenta da ispravi podatke u registru u roku od osam dana, a ako klijent ne postupi u zadatom roku onda je obveznik dužan da bez odlaganja dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza podatke koji se razlikuju i podatke o licima za koje obveznik smatra da su stvarni vlasnici klijenta.”

## Član 27

U članu 43 stav 3 poslije riječi: „privredno društvo,” dodaju se riječi: „dio stranog privrednog društva.”

Poslije stava 8 dodaju se dva nova stava koja glase:

„Subjekti iz stava 3 ovog člana dužni su da odrede najmanje jedno fizičko lice koje je zaposleno kod subjekta i koje ima prebivalište ili stalni boravak u Crnoj Gori ili privredno društvo koje je obveznik po članu 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i stav 3 ovog zakona registrovano u Crnoj Gori koje je ovlašćeno za unos podataka u Registar stvarnih vlasnika, koje je dužno da finansijsko-obavještajnoj jedinici, nadležnim organima iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona, pruži sve dostupne informacije o stvarnom vlasništvu, i koje je dužno da finansijsko-obavještajnoj jedinici, nadležnim organima iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona pruži pomoć u dobijanju dodatnih podataka i informacija o stvarnim vlasnicima na njihov zahtjev.

Upravnik trasta iz člana 43a stav 7 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici, nadležnim organima iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona, na njihov zahtjev, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana dobijanja zahtjeva, dostavi sve informacije o trastu, stvarnom vlasništvu trasta i sredstvima trasta koja vodi ili kojima upravlja.”.

## Član 28

Član 43a mijenja se i glasi:

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

Registar trastova vodi organ uprave nadležan za naplatu poreza.

Registar trastova sadrži podatke iz člana 44 stav 1 tačka 3 ovog zakona.

Podaci o trastu, drugom licu odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava, u registar iz stava 1 ovog člana upisuju se kada upravnik trasta ulazi u poslovni odnos ili stiče nepokretnosti u ime trasta u roku od pet dana od dana zaključivanja poslovnog odnosa, odnosno sticanja nepokretnosti.

Zahtjev za upis u Registar trastova organu uprave nadležnom za naplatu poreza dužno je da podnese lice sa kojim je upravnik trasta ušao u poslovni odnos, odnosno notar kad upravnik trasta stiče nepokretnosti za račun trasta, u roku od pet dana od dana kad je to lice ušlo u poslovni odnos, odnosno dana sačinjavanja notarskog akta u vezi sa sticanjem nepokretnosti.

Za trast, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava, se nakon upisa u Registar trastova vrši i upis u Registar stvarnih vlasnika.

Upis trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenim subjektom stranog prava u Registar stvarnih vlasnika dužan je da izvrši upravnik trasta u roku od osam dana od dana zaključivanja poslovnog odnosa, odnosno dana sticanja nepokretnosti.

Izuzetno od stava 6 ovog člana, ako upravnik trasta ima prebivalište ili sjedište u više drugih država, ili ako u ime trasta, drugog lica odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, stiče nepokretnosti u više drugih država ili uspostavlja višestruke poslovne odnose u više drugih država, potvrda kao dokaz o registraciji ili izvod sa informacijama o stvarnom vlasništvu koje se čuvaju u registru u jednoj od drugih država može se smatrati dovoljnim dokazom o ispunjavanju obaveze upisa u Registar stvarnih vlasnika.”.

## Član 29

Član 44 mijenja se i glasi:

„Registar stvarnih vlasnika sadrži sljedeće podatke:

1) podatke o subjektu iz člana 43 stav 3 ovog zakona, i to:

- naziv, adresu, sjedište, adresu mjesta obavljanja djelatnosti ako se razlikuje od sjedišta, matični broj ili drugi identifikacioni broj, poreski identifikacioni broj (u daljem tekstu: PIB), datum registracije i datum brisanja iz CRPS, odnosno registra poreskih obveznika,

- podatak o statusu,

- oblik organizovanja,

- šifre djelatnosti,

- podatke o zastupniku, punomoćniku ili ovlaštenom licu (ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo),

- podatke o fizičkom licu koje je registrovano kao član organa upravljanja (ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo),

- visinu osnovnog (registrovanog) kapitala,

- podatke o članovima, odnosno osnivačima i procentu njihovog udjela, odnosno broju i procentu njihovih akcija (ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo, vlasnički udio - procenat akcija ili procenat učešća u kapitalu ili podatke o procentu neposrednog ili posrednog raspolaganja imovinom ili podatke o procentu prihoda korisnika od imovine kojom upravlja ili udio u imovini pravnog lica ili drugog subjekta stranog prava),

- grafički prikaz vlasničke strukture, opis vlasničke strukture uključujući nazive i PIB-ove pojedinačnih subjekata koji su dio te vlasničke strukture, opis odnosa među njima uključujući podatak o tome koliki je njihov vlasnički udio, ako obveznik ima složenu vlasničku strukturu,

- adresu za prijem pošte,

- adresu za prijem elektronske pošte,

- brojeve računa u kreditnim institucijama,

- skeniranu dokumentaciju kojom se dokazuju unijeti podaci;

2) podatke o stvarnom vlasniku, i to:

- ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum i mjesto rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo, vrsta, broj i država izdavanja identifikacionog dokumenta,

- podatke o vlasničkom udjelu (procenat akcija ili procenat učešća u kapitalu ili podatke o procentu neposrednog ili posrednog raspolaganja imovinom ili podatke o procentu prihoda korisnika od imovine kojom upravlja ili udio u imovini pravnog lica ili drugog subjekta stranog prava) ili drugoj vrsti kontrole (podatak da li ima odlučujući uticaj u upravljanju imovinom, da li posredno obezbjeđuje sredstva ili je obezbijedio sredstva ili ima odlučujući uticaj na donošenje odluka ili ima kontrolni položaj u upravljanju),

- datum sticanja vlasničkog udjela ili druge vrste kontrole,

- datum registracije, datum promjene, odnosno datum ažuriranja i brisanja stvarnog vlasnika iz Registra stvarnih vlasnika,

- skeniranu dokumentaciju kojom se dokazuju unijeti podaci;

3) podaci o stvarnom vlasniku trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava i to podatke o:

- osnivaču trasta,

- upravniku trasta,

- zaštitniku trasta,

- korisnicima sredstava trasta,

- korisnicima koji imaju interes za uspostavljanje trasta,

- licima koja neposredno ili posredno kontrolišu imovinu trasta.

Ako je lice iz stava 1 tačka 3 ovog člana fizičko lice sadržina podatka je: ime i prezime, jedinstveni matični broj, datum i mjesto rođenja, adresa prebivališta ili boravišta, PIB, državljanstvo, vrsta, broj i država izdavanja identifikacionog dokumenta, a ako je pravno lice sadržina podatka je: naziv, adresa, sjedište, adresa mjesta obavljanja djelatnosti ako se razlikuje od sjedišta, matični broj ili drugi identifikacioni broj, PIB, datum registracije i datum brisanja iz CRPS, odnosno registra poreskih obveznika.

Sadržina podataka iz stava 1 tač. 1 i 2 ili 3 ovog člana sadržana je u izvodu iz Registra stvarnih vlasnika koji izdaje organ uprave nadležan za poslove poreza.”.

## Član 30

U članu 45 tačka 3 mijenja se i glasi:

„3) podaci o stvarnom vlasniku trasta, drugog lica odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava iz člana 44 stav 1 tačka 3 ovog zakona.”

#### Član 31

U članu 47 stav 3 mijenja se i glasi:

„Obveznici imaju neposredan elektronski pristup podacima sadržanim u članu 44 stav 1 ovog zakona radi utvrđivanja stvarnog vlasnika.”.

#### Član 32

Poslije člana 48 dodaje se novi član koji glasi:

### **„Međunarodna razmjena podataka o stvarnim vlasnicima**

#### Član 48a

Organ uprave nadležan za naplatu poreza dužan je da Registar stvarnih vlasnika i Registar trustova poveže sa Evropskom centralnom platformom preko sistema za povezivanje registara, kao i da obezbijedi dostupnost podataka i dokumentacije iz Registra stvarnih vlasnika i Registra trustova pet godina nakon brisanja registrovanog subjekta iz ovih registara.”.

#### Član 33

U članu 49 stav 1 riječi: „iz člana 117 stav 1 tač. 6 i 7” zamjenjuju se riječima: „iz člana 117 stav 1 tač. 1, 2, 3, 6 i 7”.

U stavu 2 tačka 4 poslije riječi: „provjeravanje izvora” dodaju se riječi: „i odredišta”.

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

„Provjeru podataka u CRS-u u smislu stava 4 ovog člana obveznik isključivo vrši za svoje klijente.”;

U stavu 7 riječi: „šest mjeseci” zamjenjuju se riječima: „godinu dana”, a riječi: „duža od dvije godine” zamjenjuju se riječima: „duža od pet godina”.

Dosadašnji st. 5, 6 i 7 posataju st. 6, 7 i 8.

#### Član 34

U članu 50 stav 1 al. 1 i 2 i stavu 3 riječi: „18 stav 1 tač. 2, 3, 5 i/ili 6” zamjenjuju se riječima: „18 stav 1 tač. 2, 3, 4, 6, 7 i/ili 9”.

#### Član 35

U članu 53b u nazivu poslije riječi „rizika” dodaju se riječi: „u vezi sa transakcijama sa adresom vlastitog hostinga”.

#### Član 36

U članu 54 stav 5 mijenja se i glasi:

„Članovima uže porodice lica iz st. 2 i 3 ovog člana smatraju se bračni ili vanbračni supružnik, partner u zajednici života lica istog pola, roditelji, djeca i njihovi bračni ili vanbračni supružnici ili partneri u zajednici istog pola.”.

#### Član 37

U članu 55 poslije stava 4 dodaju se dva nova stava koja glase:

„Politički eksponirano lice iz člana 54 st. 1 i 2 ovog zakona dužno je da bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana od dana imenovanja, izvrši upis tačnih i potpunih podataka za sebe i lica iz člana 54 stav 4 ovog zakona u Registar politički eksponiranih lica.

Prilikom vršenja nadzora o upisu podatka u Registar politički eksponiranih lica Agencija za sprečavanje korupcije provjerava da li je politički eksponirano lice postupilo u skladu sa stavom 5 ovog člana, kao i da li su unijeti potpuni i tačni podaci.”

Dosadašnji stav 5 postaje stav 7.

#### Član 38

Član 60 mijenja se i glasi:

„Listu visoko-rizičnih trećih država utvrđuje finansijsko-obavještajna jedinica.

Lista iz stava 1 ovog člana obavezno sadrži sve države koje objavljuje međuvladino tijelo osnovano radi razvoja i unapređenja politika za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i finansiranje širenja oružja za masovno uništenje (radna grupa za finansijsku akciju-FATF).

Finansijsko-obavještajna jedinica može listu iz stava 1 ovog člana proširiti sa trećim državama za koje finansijsko-obavještajna jedinica zaključi da u nedovoljnoj mjeri primijenjuju standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije, kao i sa državama koje su sadržane u listi visoko-rizičnih trećih država Evropske unije.

Finansijsko-obavještajna jedinica može da zahtijeva od obveznika primjenu kontramjera prema trećim državama koje su srazmjerne rizicima i to:

- kada to zahtijeva FATF;

- i nezavisno od zahtjeva FATF-a ukoliko smatra da ta treća država ima slabosti u sistemu za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma koji ugrožavaju Crnu Goru.

Listu iz stava 1 ovog člana finansijsko-obavještajna jedinica objavljuje na svojoj internet stranici.”.

#### Član 39

U članu 61 stav 1 riječi: „stav 1 tač. 1, 2, 3 i 6” zamjenjuju se riječima: „stav 1 tač. 1, 2, 3, 4 i 7”.

U tački 1 tačka-zarez na kraju rečenice briše se, a dodaje se zarez i riječi: „ali ne kasnije od osam dana od dana kada je taj poslovni odnos uspostavljen;”.

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„Kod primjene mjera iz stava 1 ovog člana obveznik je dužan da redovno prati i provjerava postoje li i dalje uslovi za primjenu pojednostavljenih mjera.”.

Poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

„Obveznik je dužan da izradi interni akt kojim propisuje uslove pod kojima se mogu pružiti usluge ili izvršiti transakcije, primjenom pojednostavljenih mjera koje treba da uključe ograničenja vezana za iznos, broj ili vrstu transakcija koje se mogu izvršiti kako bi se osiguralo da su iste u skladu sa očekivanim standardima za konkretni poslovni odnos.”.

Dosadašnji st. 2 i 3 postaju st. 3 i 4.

#### Član 40

U članu 63 stav 1 poslije riječi: „anonimni račun,” dodaju se riječi: „anonimni račun kriptoimovine,”.

#### Član 41

Član 65 mijenja se i glasi:

„Pravna lica, privredna društva, preduzetnici i fizička lica, ne smiju primiti uplatu ili obaviti plaćanje ili isplatu dobitka u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više.

Ograničenje iz stava 1 ovog člana primjenjuje se i u slučaju ako se uplata ili plaćanje vrši u dvije ili više povezanih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 eura ili više, uključujući i poslove zajma.

Uplata, odnosno plaćanje u iznosu iz st. 1 i 2 ovog člana mora se izvršiti uplatom ili prenosom na transakcioni račun otvoren kod kreditne institucije u Crnoj Gori.

Nadzor nad licima iz stava 1 ovog člana koja nijesu obveznici u smislu ovog zakona vrši organ uprave nadležan za naplatu poreza.

Obaveze iz st. 1, 2 i 3 ovog člana ne odnose se na deponovanje sredstava kod kreditnih institucija i drugih pružalaca platnih usluga.

Izuzetno od stava 5 ovog člana kreditne institucije i drugi pružaoci platnih usluga sprovode ograničenje upotrebe gotovine iz ovog člana u odnosu na obveznike:

- iz člana 4 stav 2 tačka 13 al. 6 i 9 ovog zakona ne dozvoljavajući uplatu pazara po osnovu prometa nepokretnosti, izuzev u slučaju ako je cijena predmetne nepokretnosti niža od 10.000 eura,
- iz člana 4 stav 2 tačka 13 al. 10 do 13 ovog zakona, ne dozvoljavajući uplatu pazara ako je iznos pojedinačne fakture 10.000 eura i više.”.

#### Član 42

Poslije člana 65 dodaje se novi član koji glasi:

### **„Ograničenja u poslovanju sa nepokretnostima**

#### Član 65a

Izvršavanje transakcija po osnovu ugovora odnosno predugovora o kupoprodaji nepokretnosti, kao i drugih pravnih poslova kojima se stiče ili prenosi pravo svojine ili drugo stvarno pravo na nepokretnosti, kada je cijena predmetne nepokretnosti 10.000 eura ili više, u slučaju izvršavanja platne transakcije, može se realizovati samo ako najmanje jedan učesnik u pravnom poslu izvršava platnu transakciju za predmetni posao u korist ili sa transakcionog računa otvorenog kod kreditne institucije u Crnoj Gori.

Obveznik iz člana 4 stav 4 ovog zakona dužan je da odbije sačinjavanje i ovjeru notarskog zapisa kojim se omogućava izbjegavanje korišćenja nacionalnog platnog sistema Crne Gore u vezi sa stavom 1 ovog člana.

Ukoliko je transakcija plaćanja po osnovu ugovora odnosno predugovora o kupoprodaji nepokretnosti, kao i drugih pravnih poslova kojima se stiče ili prenosi pravo svojine ili drugo stvarno pravo na nepokretnosti, izvršena prije ovjere pravnog posla, notar je dužan da pribavi dokaz o realizaciji transakcije plaćanja.

Sama izjava o realizaciji transakcije, učesnika u poslu, ne može se smatrati dokazom.”.

#### Član 43

Član 66 mijenja se i glasi:

„Obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena za:

- svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više;
- za svaku gotovinsku transakciju prilikom vršenja povremenih transakcija u iznosu od 3.000 eura ili više, a manjem od 10.000 eura, ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 12 i 13 al. 3, 4 i 8 ovog zakona;
- za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 10.000 eura ili više ako je obveznik kreditna institucija, i drugi pružaoci platnih usluga;
- za svaku transakciju u iznosu od 2.000 eura ili više ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 10 ovog zakona;

Izuzetno od stava 1 alineja 1 ovog člana, obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 13 al. 5, 10, 11, 12 i 13 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije.

Obveznik je dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više, a koja se vrši na računima pravnih i fizičkih lica u visokorizičnim trećim državama ili ako takva transakcija uključuje visoko-rizične treće države, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena.

Obveznik iz člana 4 stav 4 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju, odnosno sticanje prava na osnovu predugovora, ugovora u vezi nepokretnosti čija je vrijednost 15.000 eura ili više, kao i ugovora, odnosno izjave ili bilo kojeg akta o zajmu čija je vrijednost 10.000 eura ili više, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana zaključenja tog pravnog posla.

Pored podataka iz stava 4 ovog člana, obveznik iz člana 4 stav 4 ovog zakona dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi i fotokopiju ugovora u elektronskoj formi, a za ugovore kod kojih se za realizaciju koristi gotov novac fotokopiju izjave fizičkog lica koje je kupac o porijeklu tog novca, kao i dokaz iz člana 65a stav 3 ovog zakona.

Obveznik je dužan da zadrži od izvršenja sumnjive transakcije, bez obzira na iznos, do donošenja naredbe iz člana 93 ovog zakona i da o tome, bez odlaganja, obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu i dostavi joj podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona.

Obveznik je dužan da podatke iz stava 6 ovog člana dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici prije izvršenja transakcija i navede rok u kojem transakcije treba da se izvrše.

Ako obveznik zbog prirode transakcija ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa stavom 6 ovog člana, dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona, bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena.

Prilikom dostavljanja podataka na način iz stava 8 ovog člana, obveznik je dužan da dostavi obrazloženje koje sadrži razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa stavom 6 ovog člana.

Obveznik je dužan da, bez odlaganja, finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona u svim slučajevima sumnjivog poslovanja odnosno u vezi sa novčanim sredstvima ili drugom imovinom za koju zna ili ima razloge za sumnju da predstavljaju imovinsku korist stečenu kriminalnom djelatnošću ili da su povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma.

Ako klijent zatraži savjet u vezi pranja novca ili finansiranja terorizma, obveznik je dužan da o tome obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu, bez odlaganja.

Obveznik je dužan da obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu o svakom uvidu u podatke, informacije i dokumentaciju koji nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona izvrši kod obveznika, najkasnije u roku od tri radna dana od izvršenog uvida.

Obveznik je dužan da podatke iz st. 1 do 6 i stava 10 ovog člana, obrazloženje iz stava 9 ovog člana i obavještenja iz st. 11 i 12 ovog člana dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici elektronskim putem i te podatke, obrazloženje i obavještenja potpiše kvalifikovanim elektronskim potpisom u skladu sa zakonom kojim se uređuju elektronska identifikacija i elektronski potpis.

Podatke iz st. 6 i 10 ovog člana obveznik može finansijsko-obavještajnoj jedinici saopštiti i usmeno, preko telefona ili na drugi dostupan način, ali je dužan da te podatke dostavi i u skladu sa stavom 13 ovog člana, najkasnije sljedećeg radnog dana od dana saopštavanja.

Bliži način dostavljanja podataka iz st. 1 do 6 i stava 10 ovog člana, obrazloženja iz stava 9 ovog člana i obavještenja iz st. 11 i 12 ovog člana propisuje Ministarstvo.

Podatke iz st. 1 do 5 ovog člana finansijsko-obavještajna jedinica prikuplja i koristi u obavještajne svrhe i analizira po potrebi i shodno procijenjenom riziku, u svrhu otkrivanja pranja novca, finansiranja terorizma ili sa njima povezanih predikatnih krivičnih djela.”.

#### Član 44

Član 67 mijenja se i glasi:

„Izuzetno od člana 66 stav 6 ovog zakona, obveznik iz člana 4 stav 3 ovog zakona nije dužan da finansijsko-obavještajnoj jedinici dostavi podatke o klijentu i spise konkretnih predmeta u postupcima pružanja pravne pomoći i zastupanja klijenta pred nadležnim sudom.

Obveznik iz člana 4 stav 3 ovog zakona dužan je da odredi ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa članom 69 stav 1 ovog zakona u slučaju ako obavlja poslove iz člana 4 stav 3 ovog zakona.

Ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma iz stava 2 ovog člana nije dužno da ispuni uslove propisane članom 70 stav 1 tač. 1 i 2 ovog zakona.”

#### Član 45

U članu 69 st. 4 i 5 riječi: „četiri ili manje” zamjenjuju se riječima: „šest ili manje”.

Poslije stava 6 dodaju se dva nova stava koja glase:

„Izuzetno od stava 5 ovog člana kod obveznika nefinansijskog sektora koji ima više od šest zaposlenih poslove ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma može, uz prethodnu pisanu saglasnost finansijsko-obavještajne jedinice, da vrši i direktor, ako ispunjava uslove iz člana 70 ovog zakona.

Na odluku iz stava 7 ovog člana obveznik može pokrenuti upravni spor.”

Dosadašnji stav 7 postaje stav 9.

#### Član 46

U članu 70 stav 2 mijenja se i glasi:

„Lice koje je određeno za ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma kod jednog obveznika finansijskog sektora ne može biti određeno za ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma kod drugog obveznika.”;

Posi je stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„U opravdanim okolnostima kod obveznika nefinansijskog sektora, lice koje je određeno za ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma kod jednog obveznika može biti određeno za ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma kod dodatnog obveznika nefinansijskog sektora.”

U stavu 3 riječi: „izuzetno do stava 2” zamjenjuju se riječima: „izuzetno od st. 2 i 3”.

Dosadašnji stav 3 postaje stav 4.

#### Član 47

U članu 71 poslije stava 3 dodaje se novi stav koji glasi:

„Rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice u zavisnosti od broja kandidata može formirati istovremeno više od jedne komisije.”

U stavu 5 riječ: „do” briše se;

Dosadašnji st. 4, 5, 6 i 7 postaju st. 5, 6, 7 i 8.

#### Član 48

U članu 72 stav 2 tačka 2 mijenja se i glasi:

„2) dostavi uvjerenje, potvrdu ili drugi akt nadležnog organa kojom se dokazuje ugled u smislu člana 40r ovog zakona; i”.

U tački 3 riječi: „završilo obuku” brišu se.

#### Član 49

U članu 73 stav 1 tačka 3 mijenja se i glasi:

„3) ako je prestao da ispunjava uslove u pogledu ugleda u smislu člana 40r ovog zakona;”.

Tačka 5 mijenja se i glasi:

„5) u slučaju nesavjesnog vršenja poslova.“

Tačka 6 briše se.

#### Član 50

U članu 74 stav 1 riječi: „stav 1 tačka 6” zamjenjuju se riječima „stav 1 tačka 5”.

#### Član 51

U članu 76 stav 4 mijenja se i glasi:

„Ako je obveznik finansijskog sektora veliko ili srednje pravno lice, ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegov zamjenik funkcionalno i organizaciono je odvojeno od drugih organizacionih djelova obveznika.”

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

„Veliko ili srednje pravno lice iz stava 4 ovog člana je pravno lice u smislu zakona kojim se uređuje računovodstvo.”

#### Član 52

U članu 90 stav 4 riječ „osam” zamjenjuju se riječima: „pet radnih”.

U stavu 6 poslije riječi: „ovog člana” dodaju se riječi: „ali ne duže od pet radnih dana”.

U stavu 7 riječi: „putem internet aplikacije koja se nalazi na portalu informacionog sistema finansijsko-obavještajne jedinice,” brišu se.

#### Član 53

U članu 95 stav 1 riječi: „rok u kojem je dužan da je o tome obavještava o svim i dostavlja tražene podatke.” zamjenjuje se riječima: „rok u kojem je obveznik dužan da obavještava finansijsko-obavještajnu jedinicu o svim transakcijama i dostavlja tražene podatke.”

Stav 2 mijenja se i glasi:

„Obveznik je dužan da kontinuirano praćenje sprovede konspirativno i bez obavještavanja klijenta o istom.”

U stavu 3 poslije riječi „posla” dodaje se zarez i riječi: „za transakcije preko 1.000 eura za fizičko lice odnosno preko 3.000 eura za pravno lice.”.

#### Član 54

Član 111 mijenja se i glasi:

„Organ uprave nadležan za poslove carina dužan je da finansijsko-obavještajnoj jedinici omogućiti neposredan elektronski pristup podacima o:

- prenosu preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja čiji je iznos, odnosno vrijednost 10.000 eura ili više, najkasnije u roku od tri dana od dana tog prenosa;

- prenošenju preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, čiji je iznos, odnosno vrijednost 10.000 eura ili više, koje nije bilo prijavljeno ili je bilo lažno prijavljeno, odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana tog prenosa;

- prenošenju ili pokušaju prenošenja fizički prenosivih sredstava plaćanja bez obzira na iznos, ako u vezi sa tim prenošenjem ili pokušajem prenošenja postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana tog prenošenja ili pokušaja prenošenja.

Prenos preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja vrši se od strane putnika, putem pošte, kargo pošiljki ili na drugi način.”

#### Član 55

Poslije člana 111 dodaje se novi član koji glasi:

### **„Privremeno zadržavanje fizički prenosivih sredstava plaćanja**

#### Član 111a

Organ uprave nadležan za poslove carina dužan je da u vršenju nadzora nad prenosom preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, bez obzira na način prenosa (od strane putnika, putem pošte ili kargo pošiljki) i visinu iznosa odnosno vrijednost, privremeno zadrži fizički prenosiva sredstva plaćanja ukoliko postoje razlozi za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma.

U slučaju iz stava 1 ovog člana, organ uprave za poslove carina je dužan da od lica koje vrši prenos, zatraži i prikupi dodatne podatke o porijeklu fizički prenosivih sredstava plaćanja.

O privremenom zadržavanju fizički prenosivih sredstava plaćanja iz stava 1 ovog člana organ uprave nadležan za poslove carina izdaje potvrdu.

Organ uprave nadležan za poslove carina je dužan da o privremeno zadržanim fizički prenosivim sredstvima plaćanja iz stava 1 ovog člana, bez odlaganja obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu.

Rok zadržavanja fizički prenosivih sredstava plaćanja iz stava 1 ovog člana, određuje se u skladu sa članom 93 ovog zakona.

Bliži način privremenog zadržavanja, čuvanja i deponovanja i eventualnog povrata fizički prenosivih sredstava plaćanja iz stava 1 ovog člana propisuje organ državne uprave nadležan za poslove finansija.”.

#### Član 56

U članu 113 stav 1 poslije riječi „računa” veznik „i” briše se, a poslije riječi „sefova” dodaju se zarez i riječi: „kao i kreditnog registra”.

Poslije stava 1 dodaje se novi stav koji glasi:

„Osim podataka iz stava 1 ovog člana za podatke iz kreditnog registra finansijsko-obavještajna jedinica, ima neposredan elektronski pristup podacima: iznos kredita, broj rata kredita i iznos ostatka kredita.”

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

#### Član 57

U članu 117 stav 1 tačka 1 mijenja se i glasi:

„1) za pravno lice: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravno lice sa sjedištem u drugoj državi država, adresa i grad), adresu mjesta obavljanja djelatnosti ako se razlikuje od sjedišta (adresa, grad, odnosno opština za pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravno lice sa sjedištem u drugoj državi država, adresa i grad), matični broj, podatak da li je rezident ili nerezident, razlog poslovnog odnosa (uspostavljanje poslovnog odnosa, vršenje transakcije, pokušaj vršenja transakcije, zakup sefa, pristup sefu, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac), broj telefona i e-mail adresu”;

U tački 3 poslije riječi: „eksponirano lice” dodaju se riječi: „osnov po kojem je lice politički eksponirano lice (na osnovu funkcije, člana uže porodice, bližeg saradnika),”.

Poslije tačke 4 dodaje se nova tačka koja glasi:

„4a) podaci iz člana 42 stav 11 i člana 44 ovog zakona;”.

Tačka 7 mijenja se i glasi:

„7) podatke o transakciji: datum i vrijeme izvršenja transakcije, iznos transakcije u eurima, iznosi transakcija po valutama, broj naloga transakcije, polise ili ugovora, u zavisnosti od vrste obveznika, podatak da li je transakcija izvršena u potpunosti ili djelimično, podatak o vrsti transakcije (gotovinska, bezgotovinska ili kriptoimovina), podatak o tipu transakcije (redovna, sumnjiva, neuobičajena ili složena), podatke o kreditnoj instituciji platioca i primaoca plaćanja (vrsta i broj računa, matični broj, naziv i država sjedišta), podatak o vrsti transakcije (uplata ili isplata), podatak o načinu izvršenja transakcije u zavisnosti od vrste obveznika (gotovinski, bezgotovinski, već realizovano, u ratama, tržišni ili netržišni), podatak o svrsi i namjeni transakcije i naziv filijale obveznika koja vrši transakciju, podatak o depozit adresi kriptoimovine pošiljaoca kriptoimovine i podatak o depozit adresi kriptoimovine korisnika kriptoimovine”.

## Član 58

Član 118 mijenja se i glasi:

„Organ uprave nadležan za poslove carina vodi:

- 1) evidenciju o prenosu ili pokušaju prenosa preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, u iznosu, odnosno vrijednosti od 10.000 eura ili više, koja su prijavljena, neprijavljena ili lažno prijavljena;
- 2) evidenciju o prenosu preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, bez obzira na iznos, ako postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma;
- 3) evidenciju o uvozu/izvozu aparata za brojanje novca;
- 4) evidenciju o uvozu/izvozu automata za igre na sreću i samouslužnih terminala u smislu zakona kojim se uređuju igre na sreću;
- 5) evidenciju o uvozu/izvozu motornih vozila fakturisane vrijednosti od 100.000 eura i više.”

## Član 59

Član 119 mijenja se i glasi:

„Evidencija o prenosu ili pokušaju prenosa preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, u iznosu, odnosno vrijednosti od 10.000 eura ili više, koje je prijavljeno, neprijavljeno ili lažno prijavljeno sadrži sljedeće podatke:

- 1) za fizičko lice koje prenosi ili pokušava da prenese preko državne granice fizički prenosiva sredstva plaćanja: ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i grad prebivališta, odnosno boravišta, državljanstvo, vrstu, broj, državu izdavanja i datum prestanka važenja lične isprave;
- 2) za pravno, odnosno fizičko lice za koje se prenosi preko državne granice fizički prenosiva sredstva plaćanja: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za pravna lica sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravna lica sa sjedištem u drugoj državi država), matični broj i PIB pravnog lica, odnosno ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i grad prebivališta, odnosno boravišta i državljanstvo fizičkog lica;
- 3) za pravno, odnosno fizičko lice kome su namijenjena fizički prenosiva sredstva plaćanja: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za pravna lica sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravna lica sa sjedištem u drugoj državi država), matični broj i PIB pravnog lica, odnosno ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresu i grad prebivališta, odnosno boravišta i državljanstvo fizičkog lica;
- 4) iznos, valutu i podatak o vrsti, izvoru i namjeni fizički prenosivih sredstava plaćanja koja se prenose ili se pokušavaju prenijeti preko državne granice;

5) podatke o fizički prenosivim sredstvima plaćanja koja se prenose ili se pokušavaju prenijeti preko državne granice: podatak o vrsti fizički prenosivih sredstava plaćanja (gotov novac, hartije od vrijednosti na donosioca, čekovi, mjenice i druga fizički prenosiva sredstva plaćanja, plativa na donosioca), podatke o hartijama od vrijednosti na donosioca (simbol, tip i status hartije od vrijednosti, jedinstvena identifikaciona oznaka finansijskog instrumenta u skladu sa standardom ISO 6166 - ISIN), podatke o čekovima i mjenici (serijski broj, datum i mjesto izdavanja), u zavisnosti od dostupnosti podataka;

6) naziv graničnog prelaza na kojem je izvršen prenos ili pokušani prenos fizički prenosivih sredstava plaćanja, preko državne granice, datum i vrijeme prenosa ili pokušaja prenosa fizički prenosivih sredstava plaćanja preko državne granice, podatak da li se radi o ulasku ili izlasku iz Crne Gore i naziv države iz koje se prenos ili u koju se prenos vrši;

7) podatak da li je prenos fizički prenosivih sredstava plaćanja bio prijavljen, neprijavljen ili lažno prijavljen organu uprave nadležnom za poslove carina;

8) podaci o pošiljaocu u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način: ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresa i grad prebivališta, odnosno boravišta, naziv, sjedište (adresa, grad/opština, država), matični broj i PIB (za pravno lice);

9) podaci o primaocu u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način: ime i prezime, jedinstveni matični broj, adresa i grad prebivališta, odnosno boravišta, naziv, sjedište (adresa, grad/opština, država), matični broj i PIB (za pravno lice), datum prijema pošiljke;

10) podaci o prevozniku/kurirskoj službi u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način: naziv, sjedište, matični broj i PIB;

11) identifikacioni podaci o samoj pošiljci u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način: broj tovarnog lista, broj konosmana ili drugi jedinstveni identifikacioni broj pošiljke, datum i mjesto prijema pošiljke, kao i država porijekla i država odredišta imovine;

12) podatak o sadržaju pošiljke u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način: vrsta, količina odnosno vrijednost;

13) podatak o tome da li je u slučaju prenosa poštom, kargom ili na drugi način, sadržaj pošiljke (gotov novac, hartije od vrijednosti na donosioca, čekovi, mjenice i druga fizički prenosiva sredstva plaćanja) prijavljen organu uprave nadležnom za poslove carina.

Evidencija o prenosu preko državne granice fizički prenosivih sredstava plaćanja, bez obzira na iznos, odnosno vrijednost, ako postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, sadrži podatke iz stava 1 tač. 1 do 13 ovog člana, podatke o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata koji postoje u odnosu na konkretan slučaj i podatak da li je transakcija zadržana od izvršenja.

Evidencija o uvozu/izvozu aparata za brojanje novca i evidencija o uvozu/izvozu automata za igre na sreću i samouslužnih terminala sadrži sljedeće podatke: datum deklaracije, PIB izvoznika, naziv izvoznika, PIB uvoznika, naziv uvoznika, država otpreme/izvoza, država porijekla, trgovački naziv robe, serijski broj robe, mjesto pariteta, PIB zastupnika, naziv zastupnika, vrijednost robe, količina robe, carinska vrijednost robe, statistička vrijednost robe.

Evidencija o uvozu/izvozu motornih vozila sadrži sljedeće podatke: datum deklaracije, PIB izvoznika, naziv izvoznika, PIB uvoznika, naziv uvoznika, država otpreme/izvoza, država porijekla, trgovački naziv robe, marka, model, godina proizvodnje, broj šasije, mjesto pariteta, PIB zastupnika, naziv zastupnika, vrijednost robe, carinska vrijednost robe, statistička vrijednost robe.”.

## Član 60

U članu 123 stav 1 poslije riječi: „ovog zakona” dodaje se zarez i riječi: „odnosno člana 66 ovog zakona.”.

U tački 1 poslije riječi „transakciji” dodaje se zarez i riječi: „kao i bilo koji akt.”.

#### Član 61

U članu 124 stav 1 poslije riječi: „ne odnosi se na obveznike,” dodaju se riječi: „njihove zaposlene, članove organa upravljanja, nadzornih ili drugih poslovnih organa, odnosno druga lica kojima su dostupni ili bili dostupni podaci iz člana 117 st. 1 do 11 ovog zakona,”.

#### Član 62

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

„Obveznik je dužan da preduzme neophodne mjere kako bi osigurao da odluke ovlaštenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma odnosno zamjenika ovlaštenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, ne budu ugrožene komercijalnim interesima obveznika i da ti interesi neopravdano ne utiču na ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma odnosno zamjenika ovlaštenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.”

Poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Stav 3 ovog člana ne primjenjuje se u slučaju kada obveznik ima samo jednog zaposlenog.”

Dosadašnji stav 2 postaje stav 3.

#### Član 63

U članu 127 stav 1 poslije riječi „transakcije” dodaju se riječi: „odbijanja uspostavljanja poslovnog odnosa, odbijanja izvršenja povremene transakcije,”.

#### Član 64

U članu 131 stav 4 riječ „sedam” zamjenjuje se brojem „14”.

U stavu 5 alineja 1 poslije riječi: „odredi rok“ dodaju se riječi: „od osam radnih dana“.

Na kraju stava 11 tačka se briše i dodaju riječi: „bez odlaganja.”

Poslije stava 14 dodaju se dva nova stava koji glase:

„Obveznici su dužni da na zahtjev nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona dostave, u elektronskoj formi, tačne i potpune podatke na osnovu kojih se vrši sektorska procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, u roku od osam dana od dana prijema zahtjeva.

Bliži način dostavljanja i sadržaj podataka, kao i način dostavljanja zahtjeva iz stava 15 ovog člana propisuje Ministarstvo.”.

#### Član 65

U članu 131a stav 2 riječi: „kreditna institucija ili finansijska institucija” zamjenjuju se riječima: „finansijskog sektora”.

#### Član 66

Član 132 mijenja se i glasi:

#### **„Nadzor**

#### Član 132

Nadzorni organi iz člana 131 stav 1 ovog zakona vrše neposredan i posredan nadzor nad primjenom ovog zakona.

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

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

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

O vršenju nadzora iz stava 1 ovog člana službenik nadzora sačinjava zapisnik, odnosno izvještaj.

Prilikom vršenja nadzora, službenik nadzora ne smije otkriti obvezniku da je nadzor iniciran od strane finansijsko-obavještajne jedinice, i ne smije otkriti obvezniku da u postupku nadzora koristi podatke i izvještaje koje je dobio od finansijsko-obavještajne jedinice.”.

#### Član 67

Poslije člana 132 dodaju se dva nova člana koji glase:

#### „Član 132a

##### **Neposredni nadzor**

Neposredan nadzor se sprovodi na osnovu plana nadzora nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona koji se sačinjava na godišnjem nivou i predstavlja poslovnu tajnu.

Na postupak neposrednog nadzora shodno se primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje inspeksijski nadzor, odnosno zakona kojima se uređuju nadležnosti nadzornih organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona.

Prilikom vršenja nadzora iz stava 1 ovog člana službenik nadzora se legitimiše službenom legitimacijom i značkom, odnosno ovlašćenjem.

Neposredan nadzor pokreće se u službenim prostorijama obveznika, a sprovodi se uvidom u dokumentaciju i evidencije koje je obveznik dužan da ima u skladu sa ovim zakonom, poslovne knjige, drugu dokumentaciju i informacioni sistem obveznika.

O vršenju nadzora iz stava 1 ovog člana službenik nadzora sačinjava zapisnik na licu mjesta, koji potpisuju on i obveznik.

Ako obveznik odbije da potpiše zapisnik iz stava 5 ovog člana, službenik nadzora je dužan da razloge odbijanja, odnosno odbijanje potpisivanja zapisnika, konstatuje u zapisniku.

Odbijanje potpisivanja zapisnika iz stava 5 ovog člana ne zadržava dalje postupanje službenika nadzora u skladu sa zakonom.

Izuzetno, ako zbog obima i složenosti inspeksijskog nadzora, njegove prirode i okolnosti, nije moguće sačiniti zapisnik u skladu sa stavom 5 ovog člana, zapisnik se sačinjava u službenim prostorijama nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, u roku od 14 dana od dana izvršenog neposrednog nadzora.

U slučaju iz st. 5 i 8 ovog člana, obvezniku se uručuje, odnosno dostavlja primjerak zapisnika.

Kada se zapisnik sačinjava u službenim prostorijama nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona zapisnik potpisuje službenik nadzora i primjerak zapisnika dostavlja obvezniku i određuje mu rok za izjašnjenje koji ne može biti kraći od tri dana od dana dostavljanja zapisnika.

Ako obveznik u ostavljenom roku ne dostavi izjašnjenje na zapisnik iz stava 10 ovog člana, smatra se da je saglasan sa utvrđenim činjeničnim stanjem.

##### **Posredni nadzor**

#### Član 132b

Posredni nadzor sprovodi se kontrolom podataka, informacija i dokumentacije koju obveznici dostavljaju nadležnim nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona na njihov zahtjev ili im ih čine elektronski dostupnim, odnosno analizom izvještaja i podataka koje obveznici dostavljaju u skladu sa zakonom, ili podacima koje im dostavi finansijsko-obavještajna jedinica.

Nadzorom iz stava 1 ovog člana, naročito se utvrđuje izvršenje obaveza u skladu sa ovim zakonom i to iz: člana 12 stav 1 alineja 1, člana 12 st. 2 do 5, člana 14 st. 1, 2 i 4, člana 17 stav 5, člana 58 stav 3, člana 66 st. 12 i 13, člana 69 st. 1 i 9, člana 76 stav 2, člana 78 st. 1 i 3, člana 80 st. 1 i 2, člana 83 stav 1, člana 90 st. 4 i 5, člana 127 stav 4 i člana 131 stav 15 ovog zakona.

Obveznik je dužan, da na zahtjev iz stava 1 ovog člana nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona, dostavi tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju koji su neophodni za vršenje nadzora odmah, a najkasnije u roku od osam dana od dana dostavljanja zahtjeva iz stava 1 ovog člana.

Ako prilikom posrednog nadzora, službenik nadzora utvrdi da obveznik nije izvršio obavezu u skladu sa ovim zakonom, upozoriće pisanim putem obveznika da izvrši obavezu, u roku od osam radnih dana od dana dostavljanja ovog upozorenja.

Upozorenje iz stava 4 ovog člana sadrži detaljan opis utvrđenih činjenica, odnosno opis nedostataka, nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju obveznika.

Ako obveznik ne postupi u skladu sa stavom 4 ovog člana, ili ako ne dostavi dokaze koji pobijaju utvrđene nepravilnosti u roku iz stava 4 ovoga člana, službenik nadzora nadzornog organa nefinansijskog sektora iz člana 131 stav 1 ovog zakona obvezniku izdaje prekršajni nalog.

Nadzorni organ nefinansijskog sektora iz člana 131 stav 1 ovog zakona dostavlja obvezniku obavještenje gdje se prekršajni nalog iz stava 6 ovog člana nalazi i da ga mora preuzeti u roku od osam dana, uz pouku da takav prekršajni nalog postaje konačan i izvršan po isteku osmog dana od dana prijema obavještenja iz ovog stava, ukoliko obveznik u tom roku ne podnese zahtjev za sudsko odlučivanje.

O vršenju nadzora iz stava 1 ovog člana nadzorni organ sačinjava izvještaj i isti dostavlja obvezniku.

Protiv izvještaja iz stava 8 ovog člana može se pokrenuti upravi spor.”

## Član 68

Član 137 mijenja se i glasi:

„Novčanom kaznom u iznosu od 8.000 eura do 80.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

1) ne uspostavi odgovarajući informacioni sistem, ako je obveznik kreditna institucija ili druga finansijska institucija (član 11 stav 1 tačka 3);

2) ne uspostavi ili ne održava tehničke uslove za korišćenje internet aplikacije finansijsko-obavještajne jedinice, ili ne dostavi javne ključeve kvalifikovanih sertifikata, u skladu sa aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona (član 11 stav 1 tačka 10a);

3) u roku od 60 dana od dana osnivanja, odnosno početka obavljanja djelatnosti ne izradi interni akt o analizi rizika u kojem identifikuje i procjenjuje rizike uzimajući u obzir faktore rizika pojedinog klijenta, grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda, usluga ili distributivnih kanala koji se mogu upotrijebiti u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma i redovno ga, a najmanje jednom godišnje ne ažurira, i ne čuva u skladu sa ovim zakonom (član 12 stav 1 alineja 1);

4) ne procijeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na novi proizvod, uslugu ili distributivni kanal koji pruža u okviru svoje djelatnosti, novu poslovnu praksu, kao i načine pružanja novih proizvoda, usluga ili distributivnih kanala i to prije njihovog uvođenja (član 16 stav 1);

5) ne preduzme dodatne mjere radi ublažavanja rizika i upravljanja rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma iz člana 16 st. 1 i 2 ovog zakona, na osnovu ažurirane analize rizika (član 16 stav 3);

6) ne provjeri da li lice koje nastupa u ime klijenta ima pravo na zastupanje ili je ovlašćeno od klijenta i ne izvrši identifikaciju lica koje nastupa u ime klijenta u skladu sa ovim zakonom (član 17 stav 2);

7) prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja povremenih transakcija, ne utvrdi svrhu i namjeru prirode poslovnog odnosa odnosno transakcije ili ne pribavi informacije propisane članom 17 stav 4 ovog zakona (član 17 stav 4);

8) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta (član 18 stav 1 tačka 5);

9) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad u vezi transakcije, klijenta, sredstava ili imovine postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma, bez obzira na iznos transakcije (član 18 stav 1 tačka 6);

10) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prema fizičkim i pravnim licima koja trguju robom, prilikom izvršenja povremenih transakcija u iznosu od 10.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija (član 18 stav 1 tačka 7);

11) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom uplate uloga u iznosu od 20 eura ili više, kod izvršenja jedne ili više povezanih transakcija, kad je obveznik priređivač igara na sreću (član 18 stav 1 tačka 8);

12) ne sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos kriptovalute u vrijednosti od 1.000 eura ili više, bez obzira da li se radi o jednoj ili više povezanih transakcija (član 18 stav 1 tačka 9);

13) ne provjeri ažurnost postojećih podataka i ne pribavi samo one podatke i dokumentaciju koji nedostaju, koji su u međuvremenu promijenjeni ili čiji je rok važenja istekao (član 18 stav 3);

14) ne sprovede mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1 do 3 ovog zakona, uključujući identifikaciju lica iz člana 27 i 28 ovog zakona prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom (član 19 stav 1);

15) izvrši transakciju iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 4, 7, 8 i 9 ovog zakona, a da prethodno nije sproveo propisane mjere iz člana 17 stav 1 tač. 1 do 3 ovog zakona (član 20);

16) ne izvrši provjeru identiteta korisnika, odnosno stvarnog vlasnika polise životnog osiguranja (član 21 stav 2);

17) kod prenosa prava iz polise životnog osiguranja na treće lice, djelimično ili u cjelosti, ne izvrši identifikaciju novog korisnika, odnosno stvarnog vlasnika u vrijeme izvršenja prenosa prava (član 21 stav 4);

18) ne izvrši identifikaciju zakonskog zastupnika ili ovlaštenog lica klijenta u skladu sa članom 22 st. 1 do 5 ovog zakona i ne pribavi podatke o tom licu iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 22 stav 6 alineja 1);

19) ne pribavi i ne provjeri iz pisanog ovlaštenja u originalu ili ovjerene fotokopije tog ovlaštenja podatke o klijentu iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 22 stav 6 al. 2 i 3);

20) ne preduzme dodatne mjere provjere iz nezavisnih vjerodostojnih i pouzdanih izvora i ne pribavi pisanu izjavu o istinitosti podataka pribavljenih prilikom identifikacije klijenta, njegovog zakonskog zastupnika odnosno ovlaštenog lica, ako posumnja u istinitost pribavljenih podataka ili vjerodostojnost isprava ili druge dokumentacije (član 22 stav 7);

21) uspostavi poslovni odnos, odnosno izvrši transakciju, a utvrdio je da se podaci iz lične isprave razlikuju od podataka u CRS (član 22 stav 9);

22) izvrši provjeru podataka klijenta iz člana 22 stav 1 ovog zakona, njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlaštenog lica posredstvom finansijsko-obavještajne jedinice uvidom u CRS a u momentu provjere nema na uvid originalnu ličnu ispravu klijenta iz člana 22 stav 1 ovog zakona, njegovog zakonskog zastupnika, odnosno ovlaštenog lica (član 22 stav 12);

23) izvrši identifikaciju klijenta suprotno odredbama člana 23 ovog zakona;

24) izvrši video-elektronsku identifikaciju suprotno odredbama člana 24 ovog zakona;

25) ne izvrši identifikaciju klijenta koji je pravno lice ili privredno društvo u skladu sa čl. 19 i 20 ovog zakona (član 26 stav 1);

26) postupi suprotno članu 26 stav 7 ovog zakona;

27) ne pribavi podatke o svim direktorima pravnog lica ili privrednog društva iz člana 117 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 27 stav 2);

28) u postupku utvrđivanja i provjere ovlaštenja za zastupanje zastupnika i svih direktora iz člana 27 stav 2 ovog zakona ne pribavi ovlaštenje i ne zadrži ga u svojoj dokumentaciji (član 27 stav 3);

29) u postupku identifikacije ovlaštenog lica pravnog lica i privrednog društva ne pribavi podatke o zastupniku i svim direktorima u čije ime nastupa ovlašteno lice u skladu sa članom 28 stav 2 ovog zakona;

30) ne pribavi ovlaštenja o zastupanju lica iz člana 28 stav 1 ovog zakona i ne zadrži ih u svojoj dokumentaciji (član 28 stav 3);

31) ne izvrši identifikaciju ili ne pribavi podatke o upravniku trasta (član 29 stav 1 tač. 1 i 2);

32) ne izvrši identifikaciju zastupnika ili ovlaštenog lica upravnika trasta u skladu sa čl. 27 i 28 ovog zakona (član 29 stav 1 tačka 3);

33) ne pribavi podatke za osnivače, zaštitnike trasta, korisnike ili grupe korisnika uključujući one čije je ime poznato, one koji su birani od strane upravnika trasta (diskrecioni korisnici), buduće korisnike već određene ili određive (korisnici koji još nisu aktivni), i druga fizička lica koja neposredno ili posredno vrše krajnju kontrolu nad trastom, u skladu sa članom 117 ovog zakona (član 29 stav 1 tačka 4);

34) ne preduzme dodatne provjere iz nezavisnih vjerodostojnih i pouzdanih izvora, kao i da od upravnika trasta (ako je fizičko lice) odnosno zastupnika ili ovlaštenog lica upravnika trasta, ne pribavi pisanu izjavu o istinitosti tih podataka (član 29 stav 3);

35) upravnik trasta ne vodi tačnu i ažurnu evidenciju koja sadrži podatke propisane članom 117 stav 1 i 3 ovog zakona koji se odnose na osnivače, zaštitnike trasta, korisnike ili grupe korisnika uključujući one čije je ime poznato, one koji su birani od strane upravnika trasta (diskrecioni korisnici), buduće korisnike već određene ili određive (korisnici koji još nisu aktivni), i druga fizička lica koja neposredno ili posredno vrše krajnju kontrolu nad trastom, kao i podatke, ako ih ima, o zastupnicima, ovlaštenim licima, investicionim savjetnicima ili menadžerima, računovođama i poreskim savjetnicima (član 29 stav 5);

36) upravnik trasta evidenciju iz člana 29 stav 5 ovog zakona ne čuva pet godina nakon prestanka njegovog angažovanja u trastu (član 29 stav 6);

37) upravnik trasta ne osigura da su podaci iz člana 29 stav 5 ovog zakona tačni (član 29 stav 7);

38) upravnik trasta ne omogući neposredan elektronski pristup podacima iz stava 5 ovog člana finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza, u slučaju da u ime trasta, drugog lica ili sa njim izjednačenog subjekta stranog prava ulazi u bilo kakav vid poslovnog odnosa ili sticanja nepokretnosti u Crnoj Gori (član 29 stav 8);

39) ne izvrši identifikaciju klijenta, u skladu sa ovim zakonom, prilikom ulaska klijenta u prostorije u kojima se priređuju posebne igre na sreću u kazinu (član 30 stav 1 tačka 1);

40) ne izvrši identifikaciju klijenta, u skladu sa ovim zakonom, prilikom svakog pristupa sefu zakupca sefa ili njegovog zastupnika, odnosno lica koje on ovlasti (član 30 stav 1 tačka 2);

41) u postupku identifikacije klijenta iz člana 30 stav 1 tačka 1 ovog zakona ne pribavi fotokopiju lične isprave tog lica u skladu sa članom 22 stav 3 ovog zakona, kao i pisanu izjavu kojom klijent pod materijalnom i krivičnom odgovornošću izjavljuje da u igrama na sreću u kazinu učestvuje za svoj račun i u svoje ime (član 30 stav 2);

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

43) povjeri sprovođenje mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta trećem licu, a to lice je kvazi (fiktivna) banka ili anonimno društvo ili je iz visoko-rizične treće države (član 32);

44) ako treće lice ne sprovodi pravilno mjere sprovođenja mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta (član 31 stav 5);

45) procijeni da postoji sumnja u vjerodostojnost sprovedenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta od strane trećeg lica, odnosno u istinitost pribavljenih podataka i dokumentacije o klijentu, a neposredno ne sprovede te mjere (član 34 stav 1);

46) ne prikupi podatke o platiocu i primaocu plaćanja i ne unese ih u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava od platioca do primaoca plaćanja (član 35 stav 1);

47) ne provjeri tačnost prikupljenih podataka o platiocu u skladu sa čl. 22, 23, 24, 26, 27 i 28 ovog zakona, prije prenosa novčanih sredstava (član 35 stav 7);

48) ne provjeri da li su podaci o platiocu i primaocu plaćanja unijeti u obrazac platnog naloga ili elektronsku poruku koji prate prenos novčanih sredstava u skladu sa članom 35 ovog zakona (član 36 stav 1);

49) ne odbije buduće prenose novčanih sredstava ili ne ograniči ili ne prekine poslovnu saradnju sa pružaocem platnih usluga platioca, ako pružalac platnih usluga platioca učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona (član 37 stav 4);

50) ne obavjesti Centralnu banku Crne Gore o pružaocu platnih usluga platioca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona i o mjerama koje je preduzeo prema tom licu u skladu sa članom 37 st. 3 i 4 ovog zakona (član 37 stav 5);

51) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 35 ovog zakona predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju ne obavjesti o tome finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa članom 66 st. 6, 8 i 10 ovog zakona (član 37 stav 6);

52) ne postupi u skladu sa članom 37 st. 2 do 7 ovog zakona, kad obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstva ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 38 stav 3);

53) ne obezbijedi podatke o pošiljaocu i korisniku kriptovalute prilikom prenosa kriptovalute (član 40f stav 1);

54) u slučaju da se prenos kriptovalute ne registruje na mreži pomoću tehnologije distribuiranog zapisa (DLT) ili slične tehnologije i nije izvršen na račun kriptovalute pošiljaoca ni sa tog računa, ne obezbijedi da je uz prenos kriptovalute priložena jedinstvena identifikaciona oznaka transakcije (član 40f stav 4);

55) ne dostavi podatke iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona drugom pružaocu usluga povezanih s kriptovalutom pošiljaoca prije, istovremeno ili paralelno sa izvršenjem transakcije sa kriptovalutom i na način kojim se obezbjeđuje zaštita tih podataka u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita podataka o ličnosti (član 40f stav 6);

56) ne pribavi i čuva podatke iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona i ne obezbijedi da se prenos kriptovalute može pojedinačno identifikovati u slučaju prenosa kriptovalute na adresu sa vlastitim hostingom (član 40f stav 7);

57) prije prenosa kriptovalute ne provjeri tačnost podataka o pošiljaocu i korisniku kriptovalute iz člana 40f st. 2 i 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora (član 40f stav 9);

58) dozvoli pokretanje ili izvrši prenos kriptovalute, ako nijesu ispunjeni uslovi propisani članom 40f st. 1 do 10 ovog zakona (član 40f stav 11);

59) ne sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, prema potrebi, praćenje tokom ili nakon prenosa kriptovalute, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu i korisniku kriptovalute iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona uključeni u prenos kriptovalute ili u zbirne fajlove za prenos, ili se dostavljaju naknadno (član 40h stav 1);

60) ne pribavi i ne čuva podatke iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ovog zakona i ne obezbjeđuje da se prenos kriptovalute može pojedinačno identifikovati u slučaju prenosa kriptovalute sa adrese sa vlastitim hostingom (član 40h stav 2);

61) pored mjera iz člana 53c ovog zakona ne preduzima odgovarajuće mjere za procjenu da li je ta adresa u vlasništvu ili pod kontrolom korisnika kriptovalute u slučaju prenosa u iznosu višem od 1.000 eura sa adrese sa vlastitim hostingom (član 40h stav 3);

62) ne provjeri tačnost podataka o korisniku kriptovalute iz člana 40f stav 3 ovog zakona na osnovu dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i nezavisnog izvora, prije dostupnosti kriptovalute korisniku kriptovalute (član 40h stav 4);

63) ne sprovodi djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptovalute za koji nedostaju traženi ili potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptovalute i ne preduzima odgovarajuće dalje mjere (član 40i stav 1);

64) ne odbije prenos ili ne vrati prenesenu kriptovalutu na račun pošiljaoca ili ne zahtijeva tražene podatke o pošiljaocu i korisniku kriptovalute prije nego što kriptovaluta postane dostupna korisniku kriptovalute ako utvrdi da podaci iz člana 40f st. 2, 3 i 4 ili člana 40g ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni (član 40i stav 2);

65) ne postupi u skladu sa članom 40i stav 3 tač. 1 i 2 ovog zakona ako pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptovalute;

66) ne obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptovalutom pošiljaoca koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 40i ovog zakona, kao i mjerama koje je prema tom pružaocu usluga preduzeo u skladu sa članom 40i st. 1, 2 i 3 ovog zakona (član 40i stav 4);

67) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40i ovog zakona predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom (član 40j);

68) ne obezbijedi da se svi primljeni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptovalute, koje je potrebno dostaviti uz prenos kriptovalute, dostave uz prenos kriptovalute (član 40k stav 1);

69) ne vodi i ne čuva evidenciju podataka iz člana 40k stav 1 ovog zakona i na njihov zahtjev ne omogućiti uvid u tu evidenciju nadležnim organima (član 40k stav 2);

70) ne sprovodi djelotvorne postupke, uključujući, po potrebi, praćenje nakon ili tokom prenosa kriptovalute, kako bi utvrdio da li su podaci o pošiljaocu ili korisniku iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 ovog zakona i člana 40f stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona, dostavljeni prethodno, istovremeno ili paralelno sa prenosom kriptovalute ili prenosom kriptovalute putem zbirnih fajlova, uključujući i slučajeve kada se prenos obavlja sa ili na adresu sa vlastitim hostingom (član 40l stav 1);

71) ne uspostavlja djelotvorne postupke zasnovane na procjeni rizika, uključujući mjere iz člana 17 ovog zakona, kako bi utvrdio da li treba izvršiti, odbiti, vratiti ili suspendovati prenos kriptovalute za koji nedostaju traženi i potpuni podaci o pošiljaocu i korisniku kriptovalute i preduzeo odgovarajuće mjere (član 40m stav 1);

72) na osnovu procjene rizika i bez nepotrebnog odlaganja ne postupi u skladu sa članom 40m stav 2 tač. 1 i 2 ovog zakona ako prilikom prijema prenosa kriptovalute, utvrdi da podaci iz člana 40f stav 2 tač. 1, 3 i 4 i stav 3 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona ili člana 40g stav 1 ovog zakona nedostaju ili su nepotpuni;

73) ne postupi u skladu sa članom 40m stav 3 tač. 1 i 2 ovog zakona ako pružalac usluga povezanih sa kriptovalutom učestalo ne dostavlja tražene podatke o pošiljaocu ili korisniku kriptovalute;

74) ne obavijesti nadležni nadzorni organ o pružaocu usluga povezanih sa kriptovalutom koji učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke, kao i o mjerama koje je preduzeo u skladu sa članom 40m st. 1, 2 i 3 ovog zakona (član 40m stav 4);

75) ne utvrdi da li nedostatak tačnih i potpunih podataka iz člana 40m ovog zakona prilikom prenosa kriptovalute ili sa tim povezane transakcije predstavlja razloge za sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma i ako utvrdi da taj nedostatak predstavlja razloge za sumnju, o tome ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu u skladu sa ovim zakonom (član 40n);

76) u potpunosti i bez odlaganja, uključujući i putem jedinstvene kontaktne tačke iz člana 62 stav 8 ovog zakona, ne dostavlja podatke prikupljene u skladu sa ovim zakonom na zahtjev nadležnih organa i nadležnih nadzornih organa (član 40p stav 1);

77) ne utvrdi stvarnog vlasnika pravnog lica, privrednog društva, trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava pribavljanjem podataka iz člana 44 ovog zakona (član 42 stav 1);

78) u postupku utvrđivanja stvarnog vlasnika ne pribavi dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i podatke o stvarnom vlasniku (član 42 stav 6);

79) ne pribavi fotokopiju lične isprave stvarnog vlasnika u skladu sa članom 22 stav 3 ovog zakona (član 42 stav 8);

80) ne pribavi pisanu izjavu o istinitosti podataka od zastupnika ili ovlašćenog lica klijenta ako prilikom prikupljanja podataka iz člana 42 st. 2, 3, 5, 6 i 7 ovog zakona posumnja u istinitost dobijenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge dokumentacije iz koje su pribavljeni podaci (član 42 stav 9);

81) ne vodi evidencije o preduzetim mjerama radi utvrđivanja stvarnog vlasnika iz člana 42 stav 1 ovog zakona (član 42 stav 11);

82) ne unese u Registar stvarnih vlasnika propisane podatke o stvarnim vlasnicima i promjenama stvarnih vlasnika u roku od osam dana od dana upisa u CRPS ili registar poreskih obveznika, odnosno u roku od osam dana od promjene podataka o stvarnom vlasniku (član 43 stav 3);

83) ne izvrši provjeru i potvrdi tačnost svojih podataka u Registru stvarnih vlasnika jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine (član 43 stav 5);

84) ne odredi najmanje jedno fizičko lice koje je zaposleno kod obveznika i koje ima prebivalište ili stalni boravak u Crnoj Gori ili privredno društvo koje je obveznik po članu 4 stav 2 tačka 13 alineja 2 i stav 3 ovog zakona i koje je registrovano u Crnoj Gori (član 43 stav 9);

85) ako upravnik trasta finansijko-obavještajnoj jedinici, nadležnim organima iz člana 96 stav 1 ovog zakona i nadzornim organima iz člana 131 stav 1 ovog zakona, na njihov zahtjev, bez odlaganja a najkasnije u roku od tri dana od dana dobijanja zahtjeva, ne dostavi sve informacije o trastu, stvarnom vlasništvu trasta i sredstvima trasta koja vodi ili kojima upravlja (član 43 stav 10);

86) ako nije izvršio upis u Registar trastova u roku od pet dana od dana kada je ušao u poslovni odnos sa upravnikom trasta (član 43a stav 5);

87) upravnik trasta ako ne izvrši upis u Registar stvarnih vlasnika u roku od 25 dana od dana zaključivanja poslovnog odnosa, odnosno dana sticanja nepokretnosti (član 43a stav 7)

88) na zahtjev organa uprave nadležnog za naplatu poreza ne dostavi dokumentaciju na osnovu koje je moguće utvrditi vlasničku strukturu i kontrolnog člana klijenta i ne prikupi podatke o stvarnom vlasniku (član 48 stav 3);

89) ne postupi po nalogu iz člana 48 stav 4 ovog zakona, u roku od tri dana od dana dobijanja tog naloga (član 48 stav 5);

90) ne sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa klijenta, uključujući i kontrolu transakcija i praćenje izvora sredstava kojima klijent posluje (član 49 stav 1);

91) ne sprovodi mjere iz člana 49 stav 2 ovog zakona;

92) ne obezbijedi i ne prilagodi obim i dinamiku sprovođenja mjera iz člana 49 stav 1 ovog zakona riziku od pranja novca i finansiranja terorizma kojem je obveznik izložen prilikom vršenja pojedinog posla, odnosno poslovanja sa klijentom (član 49 stav 3);

93) izvrši provjeru podataka u CRS za fizičko lice koje nije njegov klijent (član 49 stav 5);

94) ne obezbijedi da dinamika praćenja poslovnog odnosa klijenta višeg rizika ne bude duža od godina dana, a za klijenta nižeg rizika duža od pet godina (član 49 stav 7);

95) ne izvrši kontrolu klijenta najmanje jednom godišnje, a najkasnije nakon isteka jedne godine od poslednje kontrole, a klijent je strano pravno lice ili pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori u kojem je učešće stranog kapitala najmanje 25%, a koji kod obveznika vrši transakcije iz člana 18 stav 1 tač. 2, 3, 4, 6, 7 i/ili 9 ovog zakona (član 50 stav 1);

96) ne pozove klijenta radi provjere svih relevantnih informacija kad utvrdi razliku u podacima (član 50 stav 6);

97) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta kad je utvrđen viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u smjernicama o analizi rizika iz člana 12 stav 5 ovog zakona (član 52 stav 1 tačka 7);

98) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u slučajevima kad je u skladu sa Nacionalnom procjenom rizika utvrđen viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma (član 52 stav 1 tačka 8);

99) ne sprovede produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta i u drugim slučajevima kad procijeni da u vezi sa klijentom, grupom klijenata, državom ili geografskim područjem, poslovnim odnosom, transakcijom, proizvodom, uslugom i distributivnim kanalom postoji ili bi mogao postojati viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma (član 52 stav 2);

100) prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa koji uključuje izvršavanje plaćanja sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, a koja je respondent, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme dodatne mjere iz člana 53 stav 1 tač. 1 do 9 ovog zakona;

101) prije uspostavljanja korespondentnog odnosa sa respondentom ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za uspostavljanje tog poslovnog odnosa (član 53 stav 2);

102) ne uredi ugovorom svoju odgovornost i odgovornost respondenta prilikom zaključenja korespondentnog odnosa (član 53 stav 3);

103) ne preispita i ne izmijeni i, ako je to potrebno, ne prekine korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja je respondent u visoko-rizičnoj trećoj državi (član 53 stav 6);

104) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, a da prethodno nije preduzeo mjere, odnosno neku od mjera iz člana 53 st. 1 do 4 ovog zakona (član 53 stav 7 tačka 1);

105) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, ako kreditna institucija ili druga finansijska institucija nema uspostavljene kontrole sistema za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ili ne primjenjuje zakone i druge propise iz oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 53 stav 7 tačka 2);

106) uspostavi ili nastavi korespondentni odnos sa kreditnom institucijom ili drugom finansijskom institucijom koja ima sjedište van Crne Gore, ako kreditna institucija ili druga finansijska institucija posluje kao kvazi (fiktivna) banka, odnosno ako uspostavlja ili održava korespondentne ili druge poslovne odnose i vrši transakcije sa kvazi (fiktivnim) bankama (član 53 stav 7 tačka 3);

107) ne utvrdi i ne procijeni rizik od pranja novca i finansiranja terorizma povezan sa prenosima kriptoimovine usmjerenim na adresu sa vlastitim hostingom ili koje potiču sa te adrese i da za te potrebe ne uspostavi interne politike, postupke i kontrole (član 53b stav 1);

108) ne primjenjuje neku od mjera za ublažavanje rizika koje odgovaraju utvrđenim rizicima (član 53b st. 2 i 3);

109) ne utvrdi da li respondent ima dozvolu za rad ili je registrovan (član 53c stav 1 tačka 1);

110) ne prikupi dovoljno informacija o respondentu za potpuno razumijevanje prirode njegovog poslovanja i ne procijeni reputaciju respondenta i kvalitet nadzora njegovog poslovanja na osnovu javno dostupnih informacija (član 53c stav 1 tačka 2);

111) ne procijeni kontrolu respondenta u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma (član 53c stav 1 tačka 3);

112) ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja novog korespondentnog odnosa (član 53c stav 1 tačka 4);

113) ne dokumentuje odgovornosti svake strane u korespondentnom odnosu (član 53c stav 1 tačka 5);

114) se ne uvjeri, u vezi sa prolaznim računima kryptoimovine, da je respondent provjerio identitet i sproveo produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenata koji imaju direktan pristup računima korespondenta, kao i da na zahtjev korespondentu može dostaviti relevantne podatke o tim mjerama (član 53c stav 1 tačka 6);

115) ne dokumentuje odluku o prekidu korespondentnih odnosa zbog razloga povezanih sa politikom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 53c stav 2);

116) ne ažurira redovno informacije o sprovođenju produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta u vezi sa korespondentnim odnosom ili kad se pojave novi rizici u vezi sa respondentom (član 53c stav 3);

117) prije zasnivanja poslovnog odnosa sa klijentom ne provjeri u Registru iz člana 55 ovog zakona da li je klijent, njegov zakonski zastupnik, ovlašćeno lice ili stvarni vlasnik klijenta politički eksponirano lice (član 54 stav 1);

118) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme adekvatne mjere i ne utvrdi porijeklo imovine i sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom (član 56 stav 1 tačka 1);

119) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne utvrdi da li je klijent koji je politički eksponirano lice stvarni vlasnik pravnog lica, privrednog društva, trasta, drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, odnosno fizičkog lica sa sjedištem u drugoj državi u čije ime se uspostavlja poslovni odnos, izvršava transakcija ili druga aktivnost klijenta (član 56 stav 1 tačka 3);

120) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa posebnom pažnjom ne prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod obveznika obavlja politički eksponirano lice, odnosno klijent čiji je stvarni vlasnik politički eksponirano lice (član 56 stav 1 tačka 4);

121) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme adekvatne mjere i ne utvrdi porijeklo imovine i sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom (član 57 stav 1 tačka 1);

122) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa tim klijentom, a ako je poslovni odnos već uspostavljen ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljnje poslovnog odnosa (član 57 stav 1 tačka 2);

123) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne utvrdi da li klijent zaključuje ugovor o obavljanju kastodi poslova u svoje ime i za svoj račun ili se radi o potkastodiju (član 57 stav 1 tačka 3);

124) prilikom pružanja kastodi usluga klijentu, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, prilikom svake transakcije ne utvrdi za čiji je račun potkastodi izvršio transakciju (član 57 stav 1 tačka 4);

125) ne može da izvrši mjere iz člana 57 stav 1 ovog zakona, a uspostavi poslovni odnos, odnosno ne raskine već uspostavljeni odnos (član 57 stav 2);

126) u slučaju složenih i neuobičajeno velikih transakcija, kao i transakcija koje se realizuju na neuobičajeni način ili koje nemaju očiglednu ekonomsku opravdanost ili pravnu svrhu ili odstupaju od uobičajenog ili očekivanog poslovanja klijenta, za koje se nije moglo procijeniti da li su sumnjive transakcije, pored mjera iz člana 17 ovog zakona ne preduzme mjere iz člana 58 stav 1 ovog zakona;

127) u slučaju uspostavljanja poslovnog odnosa ili vršenja transakcija sa licem iz visoko-rizične treće države ili kad je visoko-rizična treća država uključena u transakciju, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne preduzme i dodatne mjere iz člana 58 stav 1 ovog zakona (član 59 stav 1 tačka 1);

128) nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom iz visoko-rizične treće države ne sprovede pojačano praćenje poslovnog odnosa i transakcija koje vrši taj klijent (član 59 stav 2);

129) ne prati redovno i ne provjerava postoje li i dalje uslovi za primjenu pojednostavljenih mjera (član 61 stav 2);

130) za klijenta otvori ili vodi anonimni račun, anonimni račun kriptovalute, anonimni sef, štednu knjižicu ili račune hartija od vrijednosti na šifru ili donosioca ili pruža drugu uslugu ili proizvod kojima se, neposredno ili posredno, omogućava prikrivanje identiteta klijenta (član 63);

131) posluje kao kvazi (fiktivna) banka (član 64 stav 1);

132) uspostavlja ili održava korespondentni odnos sa kreditnom institucijom koja posluje ili bi mogla poslovati kao kvazi (fiktivna) banka ili sa drugom kreditnom institucijom za koju je poznato da dozvoljava korišćenje svojih računa kvazi (fiktivnim) bankama (član 64 stav 2);

133) primi uplatu ili obavi plaćanje ili isplatu dobitka u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više, odnosno u slučaju ako se uplata ili plaćanje vrši u dvije ili više povezanih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 eura ili više (član 65 st. 1 i 2);

134) ne sprovede ograničenje upotrebe gotovine iz člana 66 ovog zakona (član 65 stav 6);

135) finansijsko-obavještajnoj jedinici bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 100.000 eura ili više, za svaku gotovinsku transakciju prilikom vršenja povremenih transakcija u iznosu od 3.000 eura ili više, a manjem od 10.000 eura, ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 12 i 13 al. 3, 4 i 8 ovog zakona i za svaku gotovinsku transakciju u iznosu od 15.000 eura ili više ako je obveznik kreditna institucija i drugi pružaoci platnih usluga, odnosno za svaku transakciju u iznosu od 2.000 eura ili više ako je obveznik iz člana 4 stav 2 tačka 10 ovog zakona (član 66 stav 1);

136) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri radna dana od dana izvršenja transakcije, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku bezgotovinsku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više (član 66 stav 2);

137) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana izvršenja transakcije, odnosno od dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju u iznosu od 20.000 eura ili više koja se vrši na računima pravnih i fizičkih lica u visoko-rizičnim trećim državama, ili ako takva transakcija uključuje visoko-rizične treće države (član 66 stav 3);

138) ne zadrži od izvršenja sumnjive transakcije, bez obzira na iznos, do donošenja naredbe iz člana 93 ovog zakona, i o tome bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu i ne dostavi joj podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona (član 66 stav 6);

139) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke iz člana 66 stav 6 ovog zakona prije izvršenja transakcija i ne navede rok u kojem transakcije treba da se izvrše (član 66 stav 7);

140) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije, odnosno dana saznanja da je transakcija izvršena, ne dostavi podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona kad zbog prirode transakcija ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa članom 66 stav 6 ovog zakona (član 66 stav 8);

141) prilikom dostavljanja podataka na način iz člana 66 stav 8 ovog zakona ne dostavi obrazloženje koje sadrži razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa članom 66 stav 6 ovog zakona (član 66 stav 9);

142) bez odlaganja finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 i stav 8 ovog zakona u svim slučajevima sumnjivog poslovanja odnosno u vezi sa novčanim sredstvima ili drugom imovinom za koju zna ili ima razloge za sumnju da predstavljaju imovinsku korist stečenu kriminalnom djelatnošću ili da su povezana sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma (član 66 stav 10);

143) bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu da je klijent tražio savjet u vezi pranja novca ili finansiranja terorizma (član 66 stav 11);

144) ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu, najkasnije u roku od tri radna dana od izvršenog uvida, o svakom uvidu u podatke, informacije i dokumentaciju koji izvrši nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 66 stav 12);

145) ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici podatke, obrazloženje i obavještenja na način propisan članom 66 stav 13 ovog zakona;

146) ovlaštenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma ne obezbijedi propisane uslove (član 77 stav 1);

147) finansijsko-obavještajnoj jedinici na njen zahtjev, bez odlaganja, a najkasnije u roku od pet dana od dana prijema zahtjeva, ne dostavi tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju kojima raspolaže (član 90 stav 4);

148) finansijsko-obavještajnoj jedinici, na zahtjev označen oznakom „HITNO“, ne dostavi podatke, informacije i dokumentaciju bez odlaganja, a najkasnije u roku od 24 časa od prijema tog zahtjeva (član 90 stav 5);

149) ne dostavi podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 90 stav 1 ovog zakona finansijsko-obavještajnoj jedinici na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona (član 90 stav 7);

150) bez odlaganja ne preduzme mjere u skladu sa članom 93 st. 1 i 4 ovog zakona (član 93 stav 5);

151) ne postupi po zahtjevu iz člana 95 stav 1 ovog zakona;

152) obavijesti klijenta ili kompromituje podatak da je finansijsko-obavještajna jedinica zahtijevala kontinuirano praćenje finansijskog poslovanja klijenta (član 95 stav 2);

153) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke prije izvršenja transakcije ili zaključenja posla, za transakcije preko 1.000 eura za fizičko lice odnosno preko 3.000 eura za pravno lice (član 95 stav 3);

154) finansijsko-obavještajnoj jedinici ne dostavi podatke bez odlaganja, a najkasnije sljedećeg radnog dana od dana izvršenja transakcije ili zaključenja posla, kad zbog prirode transakcije, odnosno posla ili drugih opravdanih razloga ne može da postupi u skladu sa članom 95 stav 3 ovog zakona i ne obrazloži detaljno razloge zbog kojih nije postupio u skladu sa članom 95 stav 3 ovog zakona (član 95 st. 4 i 5);

155) bez odlaganja ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu ako prilikom izvršavanja poslova iz svoje djelatnosti otkrije činjenice koje upućuju na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma (član 114 stav 1);

156) na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice ne dostavi podatke, informacije ili dokumentaciju koja upućuje na moguću povezanost sa pranjem novca i sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma, u skladu sa zakonom (član 114 stav 2);

157) ne vodi evidencije iz člana 116 stav 1 ovog zakona;

158) ne vodi evidencije iz člana 116 stav 1 ovog zakona na način koji će obezbijediti rekonstrukciju pojedinačnih transakcija, uključujući i iznose i valutu, koje bi mogle da se koriste u postupku otkrivanja kriminalnih aktivnosti klijenata (član 116 stav 2);

159) evidencije koje vodi u skladu sa zakonom ne sadrže podatke propisane članom 117 ovog zakona;

160) klijentu ili trećem licu otkrije podatke iz člana 123 stav 1 tač. 1 do 4 ovog zakona (član 123 stav 1);

161) ne preduzme neophodne mjere kako bi zaštitio ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i druge zaposlene koji sprovode odredbe ovog zakona od prijetnji i drugih nepovoljnih, odnosno diskriminatorskih radnji usmjerenih na njihov fizički, odnosno psihički integritet (član 125 stav 1);

162) ne preduzme neophodne mjere kako bi osigurao da odluke ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma odnosno zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, ne budu ugrožene komercijalnim interesima obveznika i da ti interesi neopravdano ne utiču na ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma odnosno zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma (član 125 stav 2);

163) ne uspostavi odgovarajuće procedure, uz prethodno mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba ovog zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala u skladu sa prirodom i veličinom tog obveznika (član 125 stav 3);

164) lične podatke koje dobije u skladu sa ovim zakonom, koristi za namjenu za koju se ti podaci ne obrađuju i obrađuje ih u komercijalne svrhe (član 126 stav 1);

165) podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa ovim zakonom, podatke o identifikacionom broju svakog računa klijenta, podatke i dokumentaciju o elektronskom prenosu novca, dokumentaciju o poslovnoj korespondenciji i izvještaje ne čuva pet godina nakon prestanka poslovnog odnosa klijenta, izvršene povremene transakcije, odbijanja uspostavljanja poslovnog odnosa, odbijanja izvršenja povremene transakcije, ulaska klijenta u kazino i prostorije u kojima se priređuju druge igre na sreću ili pristupa sefu, osim ako posebnim zakonom nije propisan duži period čuvanja ili ako ne produži čuvanje po zahtjevu finansijsko-obavještajne jedinice, nadležnog organa iz člana 96 stav 1 ovog zakona ili nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 127 st. 1, 2 i 3);

166) podatke i prateću dokumentaciju o ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovom zamjeniku, stručnom osposobljavanju i usavršavanju zaposlenih u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma i sprovođenju mjera unutrašnje kontrole i revizije ne čuva četiri godine od prestanka važenja licence, odnosno izvršenog stručnog osposobljavanja i usavršavanja i izvršene unutrašnje kontrole i revizije (član 127 stav 4);

167) podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 127 st. 1 i 2 ovog zakona ne dostavi nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ako prestane da postoji, a koji ima obavezu da ih čuva pet godina od dana prijema (član 127 stav 5);

168) ne dostavi, najkasnije u roku od osam dana od dana dostavljanja zahtjeva, tačne i potpune podatke, informacije i dokumentaciju koji su neophodni za vršenje nadzora na zahtjev nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona (član 132b stav 3).

Izuzetno od stava 1 ovog člana, za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona novčanom kaznom u iznosu od 10.000 eura do 80.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i član uprave ili drugo odgovorno lice u pravnom licu, fizičko lice, fizičko lice koje obavlja djelatnost i notar novčanom kaznom u iznosu od 1.000 eura do 8.000 eura.

Izuzetno od stava 3 ovog člana, član kolegijalnog organa upravljanja koji je odgovoran za sprovođenje ovog zakona, u slučaju izricanja kazne obvezniku shodno članu 131a stav 2 ovog zakona, kazniće se u iznosu od šest bruto mjesečnih zarada odnosno naknada do 12 bruto mjesečnih zarada odnosno naknada koje je to lice ostvarilo u mjesecu koji prethodi mjesecu u kom je izrečena kazna iz člana 131a stav 2 ovog zakona.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom u iznosu od 1.000 eura do 20.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana može se izreći zabrana vršenja poziva, djelatnosti ili dužnosti pravnom licu, preduzetniku, odgovornom licu u pravnom licu i fizičkom licu u trajanju do šest mjeseci.

Za prekršaj iz stava 1 tač. 2 i 157 ovog člana zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka podnosi i policijski službenik finansijsko-obavještajne jedinice.

Za prekršaje iz stava 1 ovog člana koje su izvršile kreditne institucije i druge finansijske institucije, prekršajni postupak ne može se pokrenuti ako protekne četiri godine od dana kad je prekršaj izvršen.”.

#### Član 69

Poslije člana 137 dodaje se novi član koji glasi:

#### „Član 137a

Novčanom kaznom u iznosu od 5.000 eura do 40.000 eura kazniće se za prekršaj pravno lice, ako:

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

2) analiza rizika ne sadrži i procjenu mjera, radnji i postupaka koje obveznik preduzima za sprečavanje i otkrivanje pranja novca ili finansiranja terorizma (član 12 stav 2);

3) analiza rizika ne obuhvata najmanje analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na cjelokupno poslovanje obveznika i analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za svaku grupu ili vrstu klijenta, poslovnog odnosa, usluge koju obveznik pruža klijentu u okviru svoje djelatnosti, odnosno transakcije (član 12 stav 3);

4) analiza rizika nije sačinjena u pisanoj i elektronskoj formi i/ili nije srazmjerna veličini obveznika, kao i prirodi i obimu njegovog poslovanja (član 12 stav 4);

5) analizu rizika nije pripremio na osnovu smjernica za analizu rizika koje utvrđuje nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 ovog zakona, u skladu sa propisom iz člana 15 ovog zakona i Nacionalnom procjenom rizika (član 12 stav 5);

6) u roku od tri dana od dana prijema zahtjeva od nadležnog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona ne dostavi analizu rizika (član 12 stav 8);

7) ne uspostavi sistem upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa članom 14 stav 1 ovog zakona;

8) politike, kontrole i procedure iz člana 14 stav 1 tačka 2 ovog zakona nijesu srazmjerne obimu i prirodi djelatnosti obveznika, veličini i vrsti klijenta sa kojim posluje, kao i vrsti proizvoda, odnosno usluge koju pruža (član 14 stav 2);

9) ne utvrdi interne politike, kontrole i procedure u skladu sa članom 14 stav 4 ovog zakona;

10) internim aktima ne uredi procedure za sprovođenje mjera iz člana 17 st. 1 i 2 ovog zakona (član 17 stav 5);

11) na zahtjev nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona, ne dostavi ili dostavi neodgovarajuće analize, dokumenta i druge informacije kojima dokazuje da su sprovedene mjere u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma (član 17 stav 6);

12) ne obavijesti finansijsko-obavještajnu jedinicu da ne može da sprovede jednu ili više mjera iz člana 17 stav 1 ovog zakona (član 17 stav 7);

13) ne pribavi podatke iz člana 17 st. 1 i 2 ovog zakona (član 18 stav 5);

14) uspostavi poslovni odnos sa klijentom ili ako je poslovni odnos uspostavljen ne raskine taj poslovni odnos ako ne može da sprovede mjere iz člana 19 stav 1 ovog zakona (član 19 stav 2);

15) uspostavi poslovni odnos sa klijentom ili ako je poslovni odnos uspostavljen ne raskine taj poslovni odnos ako ocijeni da ne može efikasno upravljati rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u vezi sa tim klijentom (član 19 stav 4);

16) ne donese interni akt kojim uređuje procedure odbijanja uspostavljanja poslovnog odnosa ili raskida već uspostavljenog poslovnog odnosa iz člana 19 st. 3 i 4 ovog zakona (član 19 stav 6);

17) u postupku identifikacije klijenta iz člana 22 stav 1 ovog zakona ne pribavi fotokopiju lične isprave i ne upiše datum, vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid u fotokopiju isprave i tu fotokopiju i prikupljene podatke ne čuva u skladu sa ovim zakonom (član 22 stav 3);

18) nakon izvršene identifikacije u evidenciju iz člana 117 stav 1 ovog zakona ne unese podatak o načinu na koji je izvršena identifikacija klijenta (član 22 stav 10, član 23 stav 9 i član 24 stav 18);

19) u roku od osam dana od dana dostavljanja rješenja iz člana 25 stav 6 ovog zakona, internim aktima ne uredi bliži način sprovođenja video-elektronske identifikacije (član 24 stav 19);

20) ne čuva video zapis koji je nastao u postupku provjere iz člana 24a stav 1 ovog zakona u skladu sa ovim zakonom (član 24a stav 5);

21) ne izradi analizu rizika sistema i rješenja koje koristi za postupak sprovođenja identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije u roku od 8 dana od dana dobijanja odobrenja iz člana 25 ovog zakona (član 24b st. 1 i 2);

22) ne koristi sigurne komunikacijske kanale za interakciju sa klijentom tokom postupka identifikacije elektronskim putem i video-elektronske identifikacije korišćenjem sigurnih protokola i kriptografskih algoritama u skladu sa najboljim praksama i industrijom u svrhu zaštite povjerljivosti, cjelovitosti, dostupnosti i zaštite podataka, kao i u svrhu sajber bezbjednosti (član 24b stav 3);

23) ne prati kontinuirano rješenje iz člana 24b stav 1 ovog zakona kako bi se uvjerio da je funkcionalnost tog rješenja u skladu sa ovim zakonom i aktima iz člana 24 ovog zakona (član 24b stav 4);

24) ne upravlja utvrđenim rizicima iz člana 24b stav 1 ovog zakona (član 24b stav 5);

25) otpočne postupak sprovođenja identifikacije elektronskim putem ili video-elektronske identifikacije prije nego je izradio analizu rizika iz člana 24b stav 1 ovog zakona (član 24b stav 6);

26) sprovodi identifikaciju elektronskim putem, odnosno video-elektronsku identifikaciju klijenta koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, njegovog zakonskog zastupnika i ovlašćenog lica, a ne posjeduje odobrenje za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije (član 25 stav 1);

27) pribavi podatke iz člana 26 stav 1 ovog zakona uvidom u ispravu stariju od tri mjeseca od datuma izdavanja (član 26 stav 3);

28) ne obavijesti obveznika da postupa kao upravnik trasta odnosno zastupnik ili ovlašćeno lice upravnika trasta i ne pruži informacije iz člana 29 stav 1 ovog zakona (član 29 stav 4);

29) internim aktom ne uredi procedure o prihvatanju identifikacije klijenta i stvarnog vlasnika klijenta preko trećeg lica (član 34 stav 2);

30) ne uredi internim aktom procedure za provjeru potpunosti podataka prikupljenih u skladu sa članom 35 st. 2 do 8 ovog zakona (član 35 stav 11);

31) ne provjeri tačnost prikupljenih podataka iz člana 36 st. 2 i 3 ovog zakona u skladu sa čl. 22, 23, 24, 26, 27 i 28 ovog zakona (član 36);

32) ne uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje da li su u razmjeni poruka ili u sistemu plaćanja i namirenja koji se upotrebljavaju za izvršenje prenosa novčanih sredstava, polja koja se odnose na podatke o platiocu i primaocu plaćanja popunjena slovima, brojevima i simbolima dozvoljena u skladu sa pravilima tog sistema (član 36 stav 5);

33) ne sačini interni akt o postupanju, uključujući, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, u slučaju da obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstava ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 37 stav 1);

34) ne upozori pružaoca platnih usluga platioca da učestalo ne dostavlja tačne i potpune podatke u skladu sa članom 35 ovog zakona i ne odredi rok u kojem je potrebno da pružalac platnih usluga platioca svoje postupanje uskladi sa ovim zakonom (član 37 stav 3);

35) ne obezbijedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu platnog naloga ili elektronskoj poruci koji prate prenos novčanih sredstava (član 38 stav 1);

36) ne sačini interni akt o postupanju uključujući, prema potrebi, ex-post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, u slučaju da obrazac platnog naloga ili elektronska poruka koji prate prenos novčanih sredstava ne sadrži tačne i potpune podatke iz člana 35 ovog zakona (član 38 stav 2);

37) ne sačuva u elektronskoj formi ili ne odštampa izvod iz registra iz člana 42 stav 2 ovog zakona i ne označi datum i vrijeme i ime i prezime lica koje je izvršilo uvid;

38) ako ne zahtijeva od klijenta da ispravi podatke u registru u roku od 8 dana, ili kada klijent ne postupi u zadatom roku ako bez odlaganja ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici i organu uprave nadležnom za naplatu poreza podatke koji se razlikuju i podatke o licima za koje obveznik smatra da su stvarni vlasnici klijenta (član 42 stav 4);

39) provjeru podataka o stvarnom vlasniku ne sprovede u skladu sa članom 42 stav 7 ovog zakona;

40) prilikom kontrole stranog pravnog lica, ne pribavi dodatne podatke iz člana 50 stav 3 tač. 1 i 2 ovog zakona;

41) prilikom sprovođenja produbljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 ovog zakona, ne pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom ili pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljnje poslovnog odnosa ako je poslovni odnos sa klijentom već uspostavljen (član 56 stav 1 tačka 2);

42) u skladu sa smjernicama iz člana 12 stav 5 ovog zakona ne uredi internim aktom procedure koje su zasnovane na analizi rizika koje primjenjuje u vezi sa identifikacijom klijenta koji je politički eksponirano lice ili utvrđivanjem stvarnog vlasnika klijenta koji je politički eksponirano lice, kao i prilikom praćenja poslovanja tog klijenta i stvarnog vlasnika (član 56 stav 2);

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

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

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

46) na zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice ili nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 ovog zakona ne učini dostupnim rezultate analize iz člana 58 stav 1 tačka 6 ovog zakona (član 58 stav 2);

47) internim aktom ne utvrdi kriterijume za prepoznavanje transakcija iz člana 58 stav 1 ovog zakona (član 58 stav 3);

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

49) ne sprovodi mjere iz člana 59 st. 1 i 2 ovog zakona u skladu sa procjenom rizika od pranja novca i finansiranja terorizma koja je utvrđena u analizi rizika (član 59 stav 3);

50) u odnosu na klijenta kod kojeg se utvrdi da postoji niži rizik od pranja novca i finansiranja terorizma ne sprovodi mjere praćenja poslovnog odnosa i kontrole transakcija u obimu koji je odredio u skladu sa članom 61 stav 1 tačka 3 ovog zakona (član 61 stav 4);

51) ne izradi interni akt kojim propisuje uslove pod kojima se mogu pružiti usluge ili izvršiti transakcije, primjenom pojednostavljenih mjera koje treba da uključe ograničenja vezana za iznos, broj ili vrstu transakcija koje se mogu izvršiti kako bi se osiguralo da su iste u skladu sa očekivanim standardima za konkretni poslovni odnos (član 61 stav 5);

52) ne obezbijedi da se mjere za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma, utvrđene ovim zakonom, u istom obimu sprovode i u poslovnim jedinicama ili društvima u većinskom vlasništvu obveznika koja imaju sjedište u drugoj državi koja je država članica Evropske unije, odnosno država koja ima iste standarde za sprovođenje mjera za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i finansiranja terorizma kao što su standardi utvrđeni ovim zakonom, odnosno pravom Evropske unije (član 62 stav 1);

53) ne odredi jedinstvenu kontakt tačku u Crnoj Gori koja će u njihovo ime obezbijediti usklađenost sa pravilima za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i kako bi se nadležnom nadzornom organu olakšalo obavljanje nadzora, naročito pružanjem dokumenata i informacija na zahtjev nadležnog organa (član 62 stav 8);

54) u roku od 60 dana od dana osnivanja, odnosno početka obavljanja djelatnosti ne odredi ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i najmanje jednog zamjenika tog lica (član 69 stav 1);

55) ne dostavi finansijsko-obavještajnoj jedinici obavještenja iz člana 69 st. 1, 2 i 6 ovog zakona (član 69 stav 9);

56) ne dostavi izvještaj iz člana 76 stav 1 tačka 12 ovog zakona, nadležnom nadzornom organu iz člana 131 stav 1 ovog zakona na njegov zahtjev, u roku od tri dana od dana prijema tog zahtjeva (član 76 stav 2);

57) ne obezbijedi redovno stručno osposobljavanje i usavršavanje u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma svih zaposlenih koji učestvuju u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika (član 78 stav 1);

58) ne pripremi program stručnog osposobljavanja i usavršavanja iz člana 78 stav 1 ovog zakona do kraja prvog kvartala tekuće godine za tu godinu (član 78 stav 3);

59) ne naloži i ne kontroliše primjenu pravila iz člana 79 st. 1 i 2 ovog zakona u poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika sa sjedištem u drugim državama (član 79 stav 3);

60) ne obezbijedi redovnu unutrašnju kontrolu i reviziju sprovođenja politika, kontrola i procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno vršenje poslova sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa utvrđenim rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma u analizi rizika (član 80 stav 1);

61) ne organizuje nezavisnu internu reviziju u čijem djelokrugu rada je redovna procjena adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kad zakon kojim se uređuje djelatnost obveznika propisuje obavezu postojanja nezavisne interne revizije (član 80 stav 2);

62) ne koristi liste indikatora iz čl. 82 i 83 ovog zakona prilikom utvrđivanja razloga za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma i drugih okolnosti u vezi te sumnje (član 81);

63) ne izradi sopstvenu listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija (član 83 stav 1);

64) finansijsko-obavještajnoj jedinici, na način propisan aktom iz člana 66 stav 15 ovog zakona, ne dostavi tražene podatke, informacije i dokumentaciju (član 91 stav 2);

65) ne dostavlja kvartalno finansijsko-obavještajnoj jedinici elektronskim putem podatke o svakom zbirnom kastodi računu, kreditnoj instituciji ili drugoj finansijskoj instituciji kod koje je taj kastodi račun otvoren, kao i o broju transakcija i ukupnom prometu po tom zbirnom kastodi računu (član 114 stav 3);

66) na zahtjev nadležnog nadzornog organa ne dostavi u roku od 8 dana od dana prijema zahtjeva u elektronskoj formi, tačne i potpune podatke na osnovu kojih se vrši sektorska procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (član 131 stav 14).

Izuzetno od stava 1 ovog člana, za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se obveznik iz člana 4 stav 2 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona novčanom kaznom u iznosu od 10.000 eura do 80.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se i član uprave ili drugo odgovorno lice u pravnom licu, fizičko lice, fizičko lice koje obavlja djelatnost i notar novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 4.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana kazniće se preduzetnik novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 12.000 eura.

Za prekršaj iz stava 1 ovog člana može se izreći zabrana vršenja poziva, djelatnosti ili dužnosti pravnom licu, preduzetniku, odgovornom licu u pravnom licu i fizičkom licu u trajanju do šest mjeseci.

Za prekršaj iz stava 1 tačka 56 ovog člana zahtjev za pokretanje prekršajnog postupka podnosi i policijski službenik finansijsko-obavještajne jedinice.

Za prekršaje iz stava 1 ovog člana koje su izvršile kreditne institucije i druge finansijske institucije, prekršajni postupak ne može se pokrenuti ako protekne četiri godine od dana kad je prekršaj izvršen.

## Član 70

Član 138 mijenja se i glasi:

„Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 eura do 8.000 eura kazniće se za prekršaj notar, ako:

1) ne izvrši upis trasta u Registar trastova u roku od pet dana od dana kada je sačinio notarski akt u vezi sticanja nepokretnosti za račun trasta (član 43a stav 5);

2) sačini i ovjeri notarski zapis kojim se omogućava izbjegavanje korišćenja nacionalnog platnog sistema Crne Gore u vezi sa članom 65a stav 1 ovog zakona (član 65a stav 2);

3) ne pribavi dokaz o realizaciji transakcije plaćanja po osnovu ugovora odnosno predugovora o kupoprodaji nepokretnosti, kao i drugih pravnih poslova kojima se stiče ili prenosi pravo svojine ili drugo stvarno pravo na nepokretnosti, izvršena prije ovjere pravnog posla (član 65a stav 3);

4) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana zaključenja pravnog posla, ne dostavi tačne i potpune podatke o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta iz člana 117 st. 1 do 6 ovog zakona za svaku transakciju, odnosno sticanje prava na osnovu predugovora, ugovora u vezi nepokretnosti čija je vrijednost 15.000 eura ili više, kao i ugovora, odnosno izjave ili bilo kojeg akta o zajmu čija je vrijednost 10.000 eura ili više (član 66 stav 4);

5) finansijsko-obavještajnoj jedinici, bez odlaganja, a najkasnije u roku od tri dana od dana zaključenja pravnog posla, ne dostavi fotokopiju ugovora u elektronskoj formi, odnosno fotokopiju izjave fizičkog lica koje je kupac o porijeklu novca za ugovore kod kojih se za realizaciju koristi gotov novac, kao i dokaz iz člana 65a stav 3 (član 66 stav 5).”

## Član 71

Član 138a mijenja se i glasi:

„Novčanom kaznom u iznosu od 3.000 eura do 8.000 eura kazniće se za prekršaj fizičko lice stvarni vlasnik subjekta ako subjektu iz člana 43 stav 3 ovog zakona ne dostavi podatke iz člana 44 stav 1 tačka 2 al. 1, 2 i 4 ovog zakona radi unosa tih podataka u Registar stvarnih vlasnika (član 43 stav 6).

Novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 1.000 eura kazniće se za prekršaj politički eksponirano lice iz člana 54 st. 1 i 2 ovog zakona ako bez odlaganja a najkasnije u roku od osam dana od dana imenovanja ne izvrši upis tačnih i potpunih podataka za sebe i lica iz člana 54 stav 4 ovog zakona u Registar politički eksponiranih lica (član 55 stav 5).

Novčanom kaznom u iznosu od 1.000 eura do 8.000 eura kazniće se za prekršaj fizičko lice koje primi uplatu ili obavi plaćanje u gotovom novcu u iznosu od 10.000 eura ili više, odnosno u slučaju ako se uplata ili plaćanje vrši u dvije ili više povezanih transakcija u ukupnom iznosu od 10.000 eura ili više (član 65 st. 1 i 2).”

## Član 72

U članu 139 poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Podzakonski akt iz člana 111a stav 6 donijeće se u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.”

#### Član 73

U članu 144 stav 1 riječi: „12 mjeseci” zamjenjuju se riječima: „24 mjeseca”.

#### Član 74

U članu 146 poslije stava 2 dodaje se novi stav koji glasi:

„Obveznici su dužni da interni akt iz člana 61 stav 5 ovog zakona donesu u roku od šest mjeseci od dana stupanja na snagu ovog zakona.”

#### Član 75

U članu 146a poslije riječi: „odredbe člana” dodaju se riječi: „48a”.

#### Član 76

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

Broj: 04-3/26-1/8

EPA 948 XXVIII

Podgorica, 27. april 2026. godine

**Skupština Crne Gore 28. saziva**

Predsjednik,

**Andrija Mandić, s.r.**