

Kako se moji podaci mogu koristiti?

Zakonski obveznici će pratiti Vaše transakcije i ostale aktivnosti. U slučaju da obveznik ocijeni Vašu transakciju sumnjivom, prijavio je Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Primjeri sumnjivih transakcija su: transakcija koja nije u skladu sa poslovanjem klijenta, transakcija za koju nema dokaza o porijeklu novca ili ako je iznos transakcije neuobičajeno visok.

Pored toga, sve gotovinske transakcije u iznosu od najmanje 15.000 eura, biće prijavljene Upravi.

Kako se štiti moja privatnost?

Zakonski obveznici koji imaju obavezu prikupljanja ličnih podataka po odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, dužni su da postupaju sa ovim podacima u skladu sa propisima o zaštiti podataka koji se primjenjuju u Crnoj Gori. To znači da nijedna neovlašćena osoba ne može imati pristup Vašim ličnim podacima.

Gdje mogu dobiti više informacija o ovome?

Za više informacija posjetite sljedeće internet stranice:

- *Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma* - www.aspn.gov.me/uprava
- *Centralna banka Crne Gore* - www.cb-cg.org
- *Agencija za nadzor osiguranja* - www.ano.me
- *Komisija za hartije od vrijednosti* - www.scmn.me

*Ova publikacija je nastala uz pomoć Evropske unije.
Publikacija ne sadrži formalno saopštenje i ne predstavlja
nužno službeni stav Evropske unije.*

NOVAC OD KRIMINALA? **NE, HVALA!**



Projekat finansira Evropska Unija

Šta su pranje novca i finansiranje terorizma?

Pranje novca je proces prikrivanja porijekla novca ili druge imovine koja potiče iz krivičnog djela, kako bi se prikazalo da su legalno stečeni i obezbijedilo njihovo dalje nesmetano korišćenje.

Finansiranje terorizma je takođe prikrivanje izvora i svrhe sredstava, kako bi bila iskorišćena za finansiranje terorističkih akata, terorista ili terorističkih organizacija.

Da bi se prikrili porijeklo i trag novca ili druge imovine koja potiče od krivičnog djela, mogu se koristiti finansijske ili druge institucije i lica.

Koji zakon se primjenjuje?

Zakon o sprječavanju pranja novca u Crnoj Gori je prvi put donesen 2003. godine.

Na snazi je Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma iz 2007, kojim se uređuju mjere i radnje koje se preduzimaju radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i sprječavanja zloupotrebe banaka, finansijskih ili drugih institucija i lica u te svrhe.

Zakon je urađen na osnovu regulative Evropske unije i međunarodnih standarda u ovoj oblasti.

Ko može biti iskorišćen u svrhe pranja novca i finansiranja terorizma?

Za pranje novca mogu biti iskorišćene banke, finansijske institucije, osiguravajuća društava, učesnici na tržištu hartija od vrijednosti, kockarnice, kazina, prodavci automobila, putničke agencije, agencije za nekretnine, građevinske kompanije, nevladine organizacije i ostali obveznici definisani članom 4 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Kako ovaj zakon utiče na mene?

Kada koristite usluge zakonskih obveznika obuhvaćeni ste ovim zakonom. Na primjer, kada otvarate račun u banci, prenosite novčana sredstva i drugu imovinu, zaključujete životno osiguranje, kupujete ili prodajete hartije od vrijednosti, motorna vozila, nekretnine, nakit i slično, obveznici će, na osnovu Zakona, od Vas tražiti da potvrdite svoj identitet i dostavite dodatne informacije.

Koje vrste dokumenata treba da dostavite?

Zakonski obveznici su dužni da znaju sa kime posluju. Stoga će od Vas zahtijevati identifikacioni dokument kao što je lična karta, pasoš ili vozačka dozvola. Ukoliko ste pravno lice, potrebno je da dostavite dokumenta iz Centralnog registra Privrednog suda ili nekog drugog javnog registra. Od Vas se mogu tražiti i dodatne informacije o Vašem identitetu, kao i o transakcijama, na primjer, svrha transakcije ili dokaz o izvoru sredstava.