

454.

Na osnovu člana 66 stav 15, a u vezi sa članom 17 stav 7, članom 90 stav 7, članom 91 stav 2, članom 92 stav 2, članom 114 stav 5, članom 115 stav 5 i članom 135 stav 6 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", broj 110/23), Ministarstvo unutrašnjih poslova donijelo je

PRAVILNIK

O NAČINU DOSTAVLJANJA PODATAKA, INFORMACIJA, DOKUMENTACIJE, OBRAZLOŽENJA I OBAVJEŠTENJA FINANSIJSKO- OBAVJEŠTAJNOJ JEDINICI

("Službeni list Crne Gore", br. 026/24 od 25.03.2024)

Predmet

Član 1

Ovim pravilnikom propisuje se bliži način dostavljanja organizacionoj jedinici koja vrši poslove koji se odnose na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma u okviru organizacione jedinice organa državne uprave nadležnog za unutrašnje poslove koja vrši policijske poslove (u daljem tekstu: finansijsko-obavještajna jedinica) obavještenja iz člana 17 stav 7 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: Zakon), podataka iz člana 66 st. 1 do 6 i stava 10 Zakona, obrazloženja iz člana 66 stav 9 Zakona, obavještenja iz člana 66 st. 11 i 12 Zakona i podataka, informacija i dokumentacije iz člana 90 stav 1 Zakona koje dostavljaju obveznici u smislu člana 4 Zakona (u daljem tekstu: obveznici); podataka, informacija i dokumentacije iz člana 91 stav 1 Zakona koje dostavljaju subjekti i fizička lica iz člana 91 stav 1 Zakona; podataka, informacija i dokumentacije iz člana 92 stav 1 Zakona koje dostavljaju nadležni organi iz člana 96 stav 1 Zakona, drugi državni organi, nadzorni organi iz člana 131 stav 1 Zakona i nosioci javnih ovlaštenja; podataka iz člana 114 st. 1, 2 i 3 Zakona koje dostavljaju berze i klirinško-depozitarna društva; podataka iz člana 115 st. 2, 3 i 4 Zakona koje dostavljaju nadležna državna tužilaštva, nadležni sudovi i organ državne uprave nadležan za poslove pravosuđa, kao i podataka iz člana 135 st. 1 i 2 Zakona i obavještenja iz člana 135 st. 4 i 5 Zakona koje dostavljaju nadzorni organi iz člana 131 stav 1 Zakona.

Upotreba rodno osjetljivog jezika

Član 2

Izrazi koji se u ovom pravilniku koriste za fizička lica u muškom rodu podrazumijevaju iste izraze u ženskom rodu.

Značenje izraza

Član 3

Izrazi upotrijebljeni u ovom pravilniku imaju sljedeća značenja:

- 1) web servis je softverska komponenta koja omogućava programsko povezivanje softvera i prenos podataka koji je realizovan na različitim platformama putem interneta ili lokalne mreže;
- 2) kvalifikovani certifikat za elektronski potpis je certifikat koji izdaje kvalifikovani davalac elektronske usluge povjerenja u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronska identifikacija i elektronski potpis;
- 3) kvalifikovani davalac elektronske usluge povjerenja je fizičko ili pravno lice koje vrši kvalifikovane elektronske usluge povjerenja i ispunjava uslove za vršenje tih usluga u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronska identifikacija i elektronski potpis;
- 4) javni ključ je dio kvalifikovanog certifikata za elektronski potpis koji se koristi za provjeru elektronskog potpisa;
- 5) ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma je lice koje odredi obveznik sa ovlaštenjima i odgovornostima za sprovođenje mjera i radnji koje se preduzimaju radi sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 6) sredstvo elektronske identifikacije je skup podataka, računarska oprema (hardver) ili računarski program (softver) koji sadrže identifikacione podatke u elektronskom obliku ili povezuju fizičko lice, pravno lice ili organ vlasti sa tim podacima, a koji se koriste za autentifikaciju za uslugu u elektronskom obliku;

- 7) sredstva su oblik imovine i predstavljaju finansijska sredstva i koristi bilo koje vrste, uključujući:
- novac, čekove, virtuelne valute, novčana potraživanja, mjenice, novčane doznake i druga sredstva plaćanja,
 - uložena sredstva kod obveznika,
 - finansijske instrumente određene zakonom kojim se uređuje tržište kapitala kojima se trguje odgovarajućom ponudom, uključujući dionice i udjele, certifikate, dužničke instrumente, obveznice, garancije i izvedene finansijske instrumente,
 - druge isprave kojima se dokazuju prava na finansijskim sredstvima ili drugim finansijskim izvorima,
 - kamate, dividende i druge prihode od sredstava,
 - potraživanja, kredite i akreditive;
- 8) analitička kartica je dokument u elektronskoj formi u kome se prikazuju sve promjene koje su knjižene na određeni transakcioni račun ili računovodstveni konto;
- 9) transakcija je primanje, ulaganje, konverzija, čuvanje ili drugo raspolaganje novcem ili drugom imovinom;
- 10) kreditna institucija je privredno društvo čija je djelatnost primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita za svoj račun;
- 11) klijent je domaće ili strano pravno lice, privredno društvo, preduzetnik, fizičko lice, trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat koji vrši transakciju ili uspostavlja poslovni odnos sa obveznikom;
- 12) pravno lice je lice koje može da uspostavi trajni klijentski odnos sa finansijskom institucijom ili da na drugi način posjeduje imovinu (npr. firma, korporacija, fondacija, ortakluk ili poslovna asocijacija i druga odgovarajuća struktura i sl.);
- 13) lična isprava je lična karta i pasoš;
- 14) novac je gotov novac (domaći i strani), sredstva na računima i elektronski novac;
- 15) pružalac platnih usluga je kreditna institucija, institucija za elektronski novac i platna institucija;
- 16) platilac je fizičko ili pravno lice koje ima račun kod pružaoca platnih usluga i inicira prenos novčanih sredstava sa tog računa i/ili fizičko ili pravno lice koje nema račun, ali daje nalog za prenos novčanih sredstava;
- 17) primalac plaćanja je fizičko ili pravno lice koje je krajnji primalac prenesenih novčanih sredstava;
- 18) excel dokument je dokument u elektronskom formatu koji se generiše upotrebom aplikacije MS Excel;
- 19) xml dokument je dokument u elektronskom formatu u kome su podaci strukturirani po utvrđenom pravilu.

Način dostavljanja podataka obveznika

Član 4

Obveznici tačne i potpune podatke, informacije, dokumentaciju, obrazloženja i obavještenja iz člana 1 ovog pravilnika dostavljaju finansijsko-obavještajnoj jedinici putem internet aplikacije koja se nalazi na portalu informacionog sistema finansijsko-obavještajne jedinice (u daljem tekstu: Portal IS FOJ).

Finansijsko-obavještajna jedinica zahtjev za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije iz člana 1 ovog pravilnika dostavlja obvezniku putem Portala IS FOJ.

Dostavljanje podataka obveznika u formi analitičke kartice

Član 5

Podatke iz člana 90 stav 1 tačka 3 Zakona koji se odnose na promet sredstava obveznici dostavljaju u formi analitičke kartice, prema sljedećem redoslijedu:

- za plaćanja unutar Crne Gore: datum vršenja transakcije; naziv i matični broj obveznika (kreditne institucije izvjestioca); broj računa klijenta (pravnog ili fizičkog lica za koje se traže podaci), uključujući prve tri cifre koje se odnose na kreditnu instituciju; broj naloga transakcije, uplata, isplata, valuta, svrha plaćanja, vrsta transakcije (gotovina, prenos), način vršenja transakcije (šalter, post terminal, e-banking, ATM, interni prenos); naziv pravnog, odnosno ime i prezime fizičkog lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva (lice kontra); matični broj pravnog, odnosno jedinstveni matični broj fizičkog lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva; država izdavanja lične isprave lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva (popunjava se za fizička lica, za pravna lica je prazno); broj računa lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva, uključujući prve tri cifre koje se odnose na kreditnu instituciju; naziv i matični broj kreditne institucije kod koje je otvoren račun lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva; stanje na račun klijenta; vrijeme izvršenja transakcije;

- za inostrana plaćanja: datum vršenja transakcije; naziv i matični broj obveznika (kreditne institucije izvjestioca); broj računa klijenta (pravnog ili fizičkog lica za koje se traže podaci), uključujući prve tri cifre koje se odnose na kreditnu instituciju; broj naloga transakcije, uplata, isplata, valuta, svrha plaćanja, vrsta transakcije (gotovina, prenos, konvertovanje), način vršenja transakcije (šalter, post terminal, e-banking, ATM, interni prenos); naziv pravnog, odnosno ime i prezime fizičkog lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva (lice kontra); matični broj pravnog, odnosno jedinstveni matični broj fizičkog lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva; država izdavanja lične isprave lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva (popunjava se za fizička lica, za pravna lica je prazno); država iz koje je pravno, odnosno fizičko lice koje vrši uplatu odnosno prima sredstva; broj računa lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva (kompletan broj računa uključujući IBAN); naziv kreditne institucije kod koje je otvoren račun lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva, država kreditne institucije kod koje je otvoren račun lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva, SWIFT kod kreditne institucije kod koje je otvoren račun lica koje vrši uplatu odnosno prima sredstva; naziv kreditne institucije koja je korespondent, država kreditne institucije koja je korespondent; stanje na računu klijenta; vrijeme izvršenja transakcije.

U analitičku karticu iz stava 1 ovog člana unose se svi podaci, osim u slučaju kad u vršenju transakcije učestvuje samo jedno lice (npr. u slučaju deponovanja ili podizanja sredstava sa vlastitog računa).

Izuzetno od stava 1 ovog člana, obveznik koji je pružalac platnih usluga ili Pošta Crne Gore podatke iz člana 90 stav 1 tačka 3 Zakona koji se odnose na promet sredstava dostavljaju u formi analitičke kartice, prema sljedećem redosljedu:

- 1) broj naloga transakcije; iznos, valuta, datum slanja novca, vrijeme slanja novca, datum prijema novca, vrijeme prijema novca; ime platioca, prezime platioca, adresa platioca, grad platioca, poštanski broj platioca, država platioca, broj telefona platioca, datum rođenja platioca, broj lične isprave platioca, vrsta lične isprave platioca, država izdavanja lične isprave platioca, zanimanje platioca; status transakcije (izvršena, otkazana); ime primaoca plaćanja, prezime primaoca plaćanja, adresa primaoca plaćanja, grad primaoca plaćanja, poštanski broj primaoca plaćanja, država primaoca plaćanja, broj telefona primaoca plaćanja, datum rođenja primaoca plaćanja, broj lične isprave primaoca plaćanja, vrsta lične isprave primaoca plaćanja, država izdavanja lične isprave primaoca plaćanja; naziv pružaoca platnih usluga platioca, država pružaoca platnih usluga platioca; naziv pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja, država pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja; država rođenja platioca; država rođenja primaoca plaćanja; veza između platioca i primaoca plaćanja; svrha transakcije; ili
- 2) broj naloga transakcije; matični broj obveznika (pružaoca platnih usluga izvjestioca); jedinstveni matični broj ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma; ime platioca, prezime platioca, rezidentnost platioca, jedinstveni matični broj platioca, datum rođenja platioca, državljanstvo platioca, država platioca, adresa platioca, grad platioca, vrsta lične isprave platioca, broj lične isprave platioca; ime primaoca plaćanja, prezime primaoca plaćanja, rezidentnost primaoca plaćanja, jedinstveni matični broj primaoca plaćanja, datum rođenja primaoca plaćanja, državljanstvo primaoca plaćanja, država primaoca plaćanja, adresa primaoca plaćanja, grad primaoca plaćanja, vrsta lične isprave primaoca plaćanja, broj lične isprave primaoca plaćanja; svrha transakcije, datum i vrijeme transakcije, iznos, filijala, status transakcije; napomena.

Način dostavljanja podataka nadležnih i drugih organa, berzi i klirinško-depozitarnih društava

Član 6

Nadležni organi iz člana 96 stav 1 Zakona, drugi državni organi, nadzorni organi iz člana 131 stav 1 Zakona i nosioci javnih ovlašćenja, berze i klirinško-depozitarna društva, nadležna državna tužilaštva, nadležni sudovi i organ državne uprave nadležan za poslove pravosuđa podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 1 ovog pravilnika dostavljaju finansijsko-obavještajnoj jedinici putem internet aplikacije ili web servisa koji se nalazi na Portalu IS FOJ.

Finansijsko-obavještajna jedinica zahtjev za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije iz člana 1 ovog pravilnika može dostaviti subjektima iz stava 1 ovog člana putem Portala IS FOJ ili u pisanoj, odnosno elektronskoj formi.

Kad podatke, informacije i dokumentaciju dostavljaju po zahtjevu finansijsko-obavještajne jedinice, subjekti iz stava 1 ovog člana te podatke, informacije i dokumentaciju dostavljaju na način na koji to traži finansijsko-obavještajna jedinica tim zahtjevom.

Način dostavljanja podataka subjekata i fizičkih lica iz člana 91 stav 1 Zakona

Član 7

Zahtjev za dostavljanje podataka, informacija i dokumentacije iz člana 1 ovog pravilnika subjektima i fizičkim licima iz člana 91 stav 1 Zakona finansijsko-obavještajna jedinica može dostaviti u pisanoj i/ili elektronskoj formi.

Subjekti i fizička lica iz člana 91 stav 1 Zakona podatke, informacije i dokumentaciju iz člana 1 ovog pravilnika dostavljaju na način na koji to traži finansijsko-obavještajna jedinica zahtjevom iz stava 1 ovog člana.

Zahtjev za otvaranje korisničkog naloga

Član 8

Radi korišćenja Portala IS FOJ, obveznici, nadležni organi iz člana 96 stav 1 Zakona, drugi državni organi, nadzorni organi iz člana 131 stav 1 Zakona i nosioci javnih ovlašćenja, berze i klirinško-depozitarna društva, nadležna državna tužilaštva, nadležni sudovi i organ državne uprave nadležan za poslove pravosuđa (u daljem tekstu: korisnik Portala IS FOJ) podnose finansijsko-obavještajnoj jedinici zahtjev za otvaranje, suspenziju, ažuriranje, odnosno ukidanje korisničkog naloga (Obrazac 1).

Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana dostavlja se javni ključ, a za obveznike i obavještenje o određivanju ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika (Obrazac 2).

Otvaranje korisničkog naloga

Član 9

Na osnovu zahtjeva iz člana 8 stav 1 ovog pravilnika, finansijsko-obavještajna jedinica korisniku Portala IS FOJ otvara i dodjeljuje korisnički nalog, o čemu ga obavještava elektronskim putem.

Ako se korisnički nalog otvara obvezniku, taj nalog se otvara ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i njegovom zamjeniku.

Promjena lica na čije ime je otvoren korisnički nalog

Član 10

U slučaju promjene ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovog zamjenika, obveznik o tome obavještava finansijsko-obavještajnu jedinicu, na način što putem Portala IS FOJ dostavlja obavještenje o određivanju novog ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovog zamjenika i zahtjev za otvaranje novog korisničkog naloga.

Ako licu na čije ime je otvoren korisnički nalog korisnika portala IS FOJ koji nije obveznik prestane radni odnos ili ako postoje drugi razlozi za ukidanje korisničkog naloga tom licu, korisnik Portala IS FOJ podnosi zahtjev za ukidanje tog korisničkog naloga.

Pristup portalu IS FOJ

Član 11

Pristup Portalu IS FOJ vrši se na osnovu sredstava elektronske identifikacije sa visokim stepenom sigurnosti sistema elektronske identifikacije ili kvalifikovanog sertifikata za elektronski potpis.

Kvalifikovani elektronski potpis

Član 12

Podaci, informacije, dokumentacija, obrazloženja i obavještenja iz člana 1 ovog pravilnika koji se dostavljaju putem Portala IS FOJ moraju biti potpisani kvalifikovanim elektronskim potpisom ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovog zamjenika, odnosno kvalifikovanim elektronskim potpisom korisnika Portala IS FOJ koji nije obveznik.

Tehnički problemi u funkcionisanju Portala IS FOJ

Član 13

Ako postoje tehnički problemi u funkcionisanju Portala IS FOJ koji traju duže od 24 časa, finansijsko-obavještajna jedinica o tome obavještava korisnike portala IS FOJ na način što objavljuje obavještenje na svojoj internet stranici ili na drugi pogodan način (telefonskim putem, aplikacijama za komunikaciju, službenom poštom i sl.).

U slučaju iz stava 1 ovog člana, korisnici portala IS FOJ podatke, informacije, dokumentaciju, obrazloženja i obavještenja iz člana 1 ovog pravilnika dostavljaju finansijsko-obavještajnoj jedinici na elektronskom mediju

(DVD/CD ROM, USB fleš memorija, USB HD, USB SSD) koji se dostavlja poštom, lično ili preko kurira, s tim što podaci, informacije, dokumentacija, obrazloženja i obavještenja iz člana 1 ovog pravilnika koje dostavljaju obveznici moraju biti u odgovarajućim excel dokumentima ili xml dokumentima koje finansijsko-obavještajna jedinica objavljuje na svojoj internet stranici.

Obrasci

Član 14

Obrasci br. 1 i 2 sastavni su dio ovog pravilnika.

Prestanak važenja

Član 15

Danom stupanja na snagu ovog pravilnika prestaje da važi Pravilnik o dostavljanju podataka o gotovinskim, sumnjivim i drugim transakcijama finansijsko-obavještajnoj jedinici ("Službeni list CG", broj 53/21).

Stupanje na snagu

Član 16

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

01 Broj: 040/24-8284

Podgorica, 20. marta 2024. godine

Ministar,

Danilo Šaranović, s.r.

Obrazac 1

Ministarstvo unutrašnjih poslova
 Uprava policije
 Sektor za finansijsko-obavještajne poslove

**ZAHTJEV ZA OTVARANJE/SUSPENZIJU/AŽURIRANJE/UKIDANJE
 KORISNIČKOG NALOGA ZA KORIŠĆENJE PORTALA IS FOJ**

Naziv, odnosno ime i prezime podnosioca zahtjeva	
PIB, odnosno jedinstveni matični broj podnosioca zahtjeva	
Vrsta zahtjeva	Otvaranje <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Suspenzija Ažuriranje <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Ukidanje
Nalog se otvara za: * *popunjavaju samo obveznici	<input type="checkbox"/> Ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma <input type="checkbox"/> Zamjenika ovlašćenog lica
Podaci o licu na čije ime se otvara korisnički nalog	
Ime	
Prezime	
Jedinstveni matični broj	
Kontakt telefon	
E-mail	

Datum: _____

Potpis: _____

Obrazac 2

OBAVJEŠTENJE O ODREĐIVANJU OVLAŠĆENOG LICA ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA I NJEGOVOG ZAMJENIKA

Obveznik _____, adresa sjedišta _____, PIB _____, u skladu sa članom 69 stav 1 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Službeni list CG“, broj 110/23), dostavlja obavještenje da je:

za **ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma** određen/a _____, JMB _____, broj, datum prestanka važenja i država izdavanja lične isprave _____, broj i datum prestanka važenja dozvole za boravak (za stranca) _____, naziv radnog mjesta _____, kontakt telefon _____;

za **zamjenika ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma** određen/a _____, JMB _____, broj, datum prestanka važenja i država izdavanja lične isprave _____, broj i datum prestanka važenja dozvole za boravak (za stranca) _____, naziv radnog mjesta _____, kontakt telefon _____.

Datum: __. __. 20__ godine

Obveznik

Izvršni direktor:

Kontakt telefon:

Email adresa:

M.P.