

488.

Na osnovu člana 25 stav 12 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", broj 110/23), Ministarstvo unutrašnjih poslova donijelo je

PRAVILNIK

O OBRASCU ZAHTJEVA ZA IZDAVANJE ODOBRENJA I UTVRĐIVANJU ISPUNJENOSTI USLOVA ZA SPROVOĐENJE IDENTIFIKACIJE ELEKTRONSKIM PUTEM I VIDEO-ELEKTRONSKE IDENTIFIKACIJE

("Službeni list Crne Gore", br. 028/24 od 29.03.2024)

Predmet

Član 1

Ovim pravilnikom propisuju se izgled i sadržaj obrasca zahtjeva za izdavanje odobrenja za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije klijenta koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, njegovog zakonskog zastupnika i ovlašćenog lica, kao i način rada međuresorske komisije koja utvrđuje ispunjenost uslova za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije (u daljem tekstu: Komisija).

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) identifikacija elektronskim putem je identifikacija klijenta koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, njegovog zakonskog zastupnika i ovlašćenog lica koja se vrši bez obaveznog fizičkog prisustva, na osnovu sredstava elektronske identifikacije sa visokim stepenom sigurnosti sistema elektronske identifikacije ili kvalifikovanog certifikata za elektronski potpis koji je izdao kvalifikovani davalac elektronske usluge povjerenja, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronska identifikacija i elektronski potpis;
- 2) video-elektronska identifikacija je identifikacija klijenta koji je fizičko lice, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, njegovog zakonskog zastupnika i ovlašćenog lica koja se vrši na daljinu, putem postupka video identifikacije korišćenjem sredstava elektronske komunikacije;
- 3) 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;
- 4) elektronska lična isprava je lična karta i pasoš koji sadrže fotografiju lica i beskontaktni čip u kojem su sadržani fotografija, lični i drugi podaci tog lica i koju je izdao nadležni organ;
- 5) lična isprava je lična karta i pasoš;
- 6) 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;
- 7) 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;
- 8) visoko-rizična treća država je država koja ne primjenjuje ili nedovoljno primjenjuje mjere, odnosno ne ispunjava standarde za sprečavanje pranja novca ili finansiranja terorizma u smislu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno ne ispunjava međunarodne standarde iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma na osnovu podataka relevantnih međunarodnih organizacija;
- 9) rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik da će klijent iskoristiti finansijski sistem u svrhu pranja

novca ili finansiranja terorizma, odnosno da će poslovni odnos, transakcija, proizvod ili usluga biti neposredno ili posredno korišćeni za pranje novca ili finansiranje terorizma.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za sprovođenje identifikacije elektronskim putem

Član 4

Zahtjev za izdavanje odobrenja za sprovođenje identifikacije elektronskim putem podnosi se na obrascu koji sadrži:

- 1) naziv nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: Zakon) kojem se podnosi;
- 2) podatke o obvezniku u smislu člana 4 Zakona (u daljem tekstu: obveznik) koji je podnosilac zahtjeva (naziv, odnosno ime i prezime, PIB, odnosno jedinstveni matični broj, kontakt telefon i e-mail adresa);
- 3) dokaze o ispunjenosti uslova za sprovođenje identifikacije elektronskim putem i naziv dokaza koji se dostavljaju uz zahtjev;
- 4) podatak o vrsti usluge, odnosno proizvoda za koju obveznik želi da sprovodi postupak identifikacije elektronskim putem;
- 5) datum i mjesto i potpis obveznika, odnosno odgovornog lica kod obveznika koji je podnosilac zahtjeva.

Obrazac iz stava 1 ovog člana sastavni je dio ovog pravilnika.

Zahtjev za izdavanje odobrenja za sprovođenje video-elektronske identifikacije

Član 5

Zahtjev za izdavanje odobrenja za sprovođenje video-elektronske identifikacije podnosi se na obrascu koji sadrži:

- 1) naziv nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 Zakona kojem se podnosi;
- 2) podatke o obvezniku koji je podnosilac zahtjeva (naziv, odnosno ime i prezime, PIB, odnosno jedinstveni matični broj, kontakt telefon i e-mail adresa);
- 3) podatke o zaposlenima kod obveznika koji će sprovoditi video-elektronsku identifikaciju (ime i prezime i jedinstveni matični broj);
- 4) dokaze o ispunjenosti uslova za sprovođenje video-elektronske identifikacije i naziv dokaza koji se dostavljaju uz zahtjev;
- 5) podatak o vrsti usluge, odnosno proizvoda za koju obveznik želi da sprovodi postupak video-elektronske identifikacije;
- 6) datum i mjesto i potpis obveznika, odnosno odgovornog lica kod obveznika koji je podnosilac zahtjeva.

Obrazac iz stava 1 ovog člana sastavni je dio ovog pravilnika.

Sastanci Komisije

Član 6

Komisija održava radne sastanke u prostorijama koje koristi organizaciona jedinica 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).

Pribavljanje mišljenja nadležnog nadzornog organa i uvid i provjera dokumentacije

Član 7

Nakon prijema zahtjeva iz člana 4, odnosno člana 5 ovog pravilnika, Komisija pribavlja mišljenje nadležnog nadzornog organa iz člana 131 stav 1 Zakona o tome da li usluga ili proizvod za koju obveznik želi da sprovede identifikaciju elektronskim putem, odnosno video-elektronsku identifikaciju predstavlja viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma u smislu Zakona.

Ako je nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 Zakona dostavio mišljenje da usluga ili proizvod za koju obveznik želi da sprovede identifikaciju elektronskim putem, odnosno video-elektronsku identifikaciju predstavlja viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, Komisija će predložiti donošenja rješenja kojim se odbija zahtjev za izdavanje odobrenja za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije.

Ako je nadležni nadzorni organ iz člana 131 stav 1 Zakona dostavio mišljenje da usluga ili proizvod za koju obveznik želi da sprovede identifikaciju elektronskim putem, odnosno video-elektronsku identifikaciju ne

predstavlja viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, Komisija vrši uvid i provjerava dokumentaciju koju je obveznik dostavio uz zahtjev.

Sredstva elektronske identifikacije i elektronska lična isprava koji će se koristiti u postupku utvrđivanja ispunjenosti uslova

Član 8

Prije početka utvrđivanja ispunjenosti uslova za izdavanje odobrenja za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije Komisija određuje sredstva elektronske identifikacije i elektronsku ličnu ispravu koje će koristiti u postupku utvrđivanja ispunjenosti uslova, o čemu se sačinjava zapisnik.

Zahtijevane praktične demonstracije korišćenja tehničkih rješenja

Član 9

Radi utvrđivanja ispunjenosti uslova za izdavanje odobrenja za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije Komisija može zahtijevati od obveznika koji je podnosilac zahtjeva praktičnu demonstraciju korišćenja tehničkih rješenja koja će taj obveznik koristiti za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije, u prostorijama koje koristi finansijsko-obavještajna jedinica ili kod tog obveznika.

Praktična demonstracija korišćenja tehničkih rješenja koja će se koristiti za sprovođenje identifikacije elektronskim putem

Član 10

Prilikom demonstracije korišćenja tehničkih rješenja iz člana 9 ovog pravilnika koja će se koristiti za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, Komisija će, koristeći sredstva elektronske identifikacije i elektronsku ličnu ispravu iz člana 8 ovog pravilnika, provjeriti da li:

- je vidljiva fotokopija lične isprave koju klijent dostavlja obvezniku za postupak identifikacije elektronskim putem;
- je omogućeno pribavljanje podataka o klijentu, poslovnom odnosu i transakciji iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 Zakona;
- funkcioniše provjera podataka iz alineje 2 ovog stava sa podacima iz Centralnog registra stanovništva (u daljem tekstu: CRS);
- funkcioniše prekid postupka identifikacije elektronskim putem ako se prilikom provjere koja se vrši u skladu sa članom 23 stav 4 Zakona utvrdi da se podaci iz lične isprave klijenta razlikuju od podataka u CRS-u;
- je omogućena provjera da li je sredstvo elektronske identifikacije, odnosno kvalifikovani certifikat za elektronski potpis izdato klijentu, odnosno da nije izdato pod pseudonimom;
- je omogućena provjera da li je sredstvo elektronske identifikacije, odnosno kvalifikovani certifikat za elektronski potpis validan i prekid postupka identifikacije elektronskim putem ako sredstvo elektronske identifikacije, odnosno kvalifikovani certifikat za elektronski potpis nije validan;
- je omogućen prekid postupka identifikacije elektronskim putem ako je elektronska lična isprava izdata u visoko-rizičnoj trećoj državi.

Provjera evidencije o sprovođenju identifikacije elektronskim putem

Član 11

Prilikom utvrđivanja ispunjenosti tehničkih uslova za vođenje evidencije o sprovođenju identifikacije elektronskim putem, Komisija provjerava da li je obveznik obezbijedio tehničko rješenje za vođenje te evidencije.

Provjera tehničkih rješenja za sprovođenje video-elektronske identifikacije

Član 12

Komisija neposredno provjerava da li je obveznik obezbijedio tehnička rješenja koja omogućavaju visok kvalitet prenosa slike i zvuka (video-audio zapis) u realnom vremenu (prenos uživo) i potpuno šifrovanje video-audio komunikacije između klijenta i obveznika (end-to-end encryption) tokom cjelokupnog trajanja te komunikacije.

Komisija provjerava da li je obveznik obezbijedio neprekidno snimanje davanja saglasnosti od strane klijenta iz člana 24 stav 3 Zakona i neprekidno snimanje postupka video-elektronske identifikacije, kao i da li se na tim snimcima u potpunosti vide lice klijenta i zaposlenog kod obveznika koji sprovodi video-elektronsku identifikaciju, datum i vrijeme snimanja, kao i aktivnosti klijenta koje od njega traži zaposleni tokom identifikacije.

Praktična demonstracija korišćenja tehničkih rješenja koja će se koristiti za sprovođenje video-elektronske identifikacije

Član 13

Prilikom demonstracije korišćenja tehničkih rješenja iz člana 9 ovog pravilnika koja će se koristiti za sprovođenje video-elektronske identifikacije Komisija će, koristeći sredstva elektronske identifikacije i elektronsku ličnu ispravu iz člana 8 ovog pravilnika, provjeriti da li:

- je vidljiva fotokopija elektronske lične isprave koju je klijent dostavio obvezniku za postupak video-elektronske identifikacije;
- je omogućeno da se klijentu prije otpočinjanja i u toku postupka video-elektronske identifikacije dostavi jednokratna lozinka na broj mobilnog telefona koji je klijent dostavio za komunikaciju sa obveznikom;
- tehničko rješenje funkcioniše redosljedom koji je propisan članom 8 Pravilnika o bližim uslovima, načinu sprovođenja i obuci za sprovođenje video-elektronske identifikacije klijenta;
- je omogućeno da klijent može da izvrši elektronsko čitanje podataka iz elektronske lične isprave i da li su ti podaci vidljivi obvezniku;
- je omogućeno pribavljanje podataka o klijentu, poslovnom odnosu i transakciji iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 Zakona;
- je onemogućen nastavak video-elektronske identifikacije ako je ličnu ispravu iz alineje 4 ovog stava izdala visoko-rizična treća država ili je istekao datum do kojeg lična isprava važi;
- je implementiran mehanizam kojim obveznik, ako procijeni da je potrebno, može obustaviti postupak video-elektronske identifikacije, pri čemu je tok postupka do obustave snimljen (audio i video) i sačuvan.

Provjera prostorije za sprovođenje video-elektronske identifikacije

Član 14

Komisija neposredno provjerava da li prostorija namijenjena za sprovođenje video-elektronske identifikacije ispunjava uslove iz člana 4 Pravilnika o bližim uslovima, načinu sprovođenja i obuci za sprovođenje video-elektronske identifikacije klijenta, i to da li:

- obveznik ima posebnu prostoriju namijenjenu za sprovođenje video-elektronske identifikacije i da li su u toj prostoriji obezbijedene adekvatne mjere za sprečavanje neovlašćenog pristupa;
- je pristup prostoriji iz alineje 1 ovog stava ograničen na lica koja odredi obveznik;
- je pristup prostoriji iz alineje 1 ovog stava neprekidno kontrolisan sistemom elektronske kontrole pristupa i da li je taj sistem funkcionalan;
- je prostorija iz alineje 1 ovog stava pod neprekidnim video nadzorom i da li je taj video nadzor funkcionalan.

O provjeri iz stava 1 ovog člana Komisija sačinjava zapisnik koji treba da sadrži i fotografije prostorije iz stava 1 ovog člana, a naročito fotografije uređaja za kontrolu pristupa prostoriji i video nadzora unutar prostorije.

Predlaganje rješenja od strane Komisije

Član 15

Nakon utvrđivanja ispunjenosti uslova za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije, Komisija, u skladu sa Zakonom, predlaže donošenje rješenja kojim se obvezniku odobrava ili odbija zahtjev za sprovođenje identifikacije elektronskim putem, odnosno video-elektronske identifikacije.

Stupanje na snagu

Član 16

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

01 Broj: 040/24-15644/2

Podgorica, 27. marta 2024. godine

Ministar,
Danilo Šaranović, s.r.

Obrazac 1

**ZAHTEJEV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA SPROVOĐENJE
IDENTIFIKACIJE ELEKTRONSKIM PUTEM**

<i>Nadzorni organ kojem se zahtjev podnosi</i>	
<i>Podaci o obvezniku koji je podnosilac zahtjeva</i>	
Naziv / ime i prezime	
PIB / jedinstveni matični broj	
Kontakt telefon i e-mail adresa	
<i>Dokazi o ispunjenosti uslova</i>	<i>Naziv dokaza koji se dostavlja</i>
Dokaz o ispunjenosti tehničkih i drugih uslova koji omogućavaju u svakom trenutku provjeru da li je sredstvo elektronske identifikacije, odnosno kvalifikovani certifikat za elektronski potpis validan	
Dokaz o ispunjenosti tehničkih uslova koji omogućavaju pribavljanje podataka o klijentu, poslovnom odnosu i transakciji iz člana 117 stav 1 tač. 2, 3, 6 i 7 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i njihovu provjeru	
Dokaz o ispunjenosti tehničkih uslova za vođenje evidencije o sprovođenju identifikacije elektronskim putem	
<i>Vrsta usluge, odnosno proizvoda za koju se spovodi postupak identifikacije elektronskim putem</i>	

Datum i mjesto

Potpis

**ZAHTJEV ZA IZDAVANJE ODOBRENJA ZA SPROVOĐENJE
VIDEO-ELEKTRONSKE IDENTIFIKACIJE**

<i>Nadzorni organ kojem se zahtjev podnosi</i>	
<i>Podaci o obvezniku koji je podnosilac zahtjeva</i>	
Naziv / ime i prezime	
PIB / jedinstveni matični broj	
Kontakt telefon i e-mail adresa	
<i>Podaci o zaposlenima kod obveznika koji će sprovođiti video-elektronsku identifikaciju</i>	
Ime i prezime	
Jedinstveni matični broj	
<i>Dokazi o ispunjenosti uslova</i>	<i>Naziv dokaza koji se dostavlja</i>
Dokaz da su lica koja obveznik planira da angažuje za sprovođenje video-elektronske identifikacije zaposlena kod obveznika	
Dokaz da je zaposleni koji će sprovođiti postupak video-elektronske identifikacije završio obuku za sprovođenje video-elektronske identifikacije	
Certifikat o znanju engleskog jezika ako će se postupak video-elektronske identifikacije sprovođiti na engleskom jeziku	
Dokaz o postojanju odgovarajućih prostorija za sprovođenje postupka video-elektronske identifikacije	
Dokaz o raspolaganju tehničkim rješenjima iz čl. 5 i 8 Pravilnika o bližim uslovima, načinu sprovođenja i obuci za sprovođenje video-elektronske identifikacije klijenta	
<i>Vrsta usluge, odnosno proizvoda za koju se spovodi postupak video-elektronske identifikacije</i>	

Datum i mjesto

Potpis