

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list CG“, br. 40/10, 46/10, 06/13 i 70/17), a u vezi sa članom 16 stav 1 i članom 31 Zakona o međunarodnim restriktivnim mjerama („Službeni list CG“, br. 56/18 i 72/19), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 17. maja 2022.godine, utvrdio je

SMJERNICE
u vezi sa primjenom međunarodnih restriktivnih mjera od strane
kreditnih i finansijskih institucija i o načinu vršenja nadzora
nad primjenom tih mjera

1. Osnovne odredbe

Ovim smjernicama utvrđuje se postupanje kreditnih i finansijskih institucija prilikom primjene međunarodnih restriktivnih mjera uvedenih u skladu sa Zakonom o međunarodnim restriktivnim mjerama („Službeni list CG“, br. 56/18 i 72/19) i način vršenja nadzora nad primjenom tih mjera.

Finansijskim institucijama, u smislu ovih smjernica, smatraju se pravna lica koja pružaju finansijske usluge i kojima je Centralna banka Crne Gore izdala dozvolu za rad, odnosno odobrenje za pružanje finansijskih usluga.

2. Postupanje kreditne i finansijske institucije prilikom primjene restriktivnih mjera

Primjenu restriktivnih mjera kreditne i finansijske institucije vrše u skladu sa svojim internim aktima o primjeni restriktivnih mjera, kojima se kao minimum određuju:

- a) lica zadužena za praćenje odluka Vlade o uvođenju ili ukidanju restriktivnih mjera i praćenje rješenja organa državne uprave nadležnog za unutrašnje poslove kojim se određuje ili obustavlja primjena restriktivnih mjera za označena lica sa nacionalne liste;
- b) obaveze lica zaduženog za praćenje primjene restriktivnih mjera, koje uključuju i postupak pokretanja mehanizma, odnosno procesa za sprovođenje restriktivnih mjera;
- c) detaljan opis mehanizma, odnosno procesa za sprovođenje restriktivnih mjera, uključujući odgovarajuću informaciono-tehničku podršku za obezbjeđivanje sprovođenja ovih mjera;
- d) način dostavljanja izvještaja o primjeni restriktivnih mjera Ministarstvu vanjskih poslova ili drugom organu određenom odlukom Vlade Crne Gore o uvođenju restriktivnih mjera.

Prilikom primjene restriktivnih mjera ograničenja raspolaganja i sticanja sredstava i/ili druge imovine (zamrzavanje) fizičkog ili pravnog lica prema kojem su uvedene restriktivne mjere, kreditna i finansijska institucija preduzimaju naročito sljedeće aktivnosti:

- a) provjeravaju identifikacione podatke svih klijenata, odnosno korisnika usluga (pretraživanjem baze podataka) i upoređuju ih sa identifikacionim podacima lica prema kojem su uvedene restriktivne mjere;
- b) u slučaju pozitivne podudarnosti identifikacionih podataka klijenta, odnosno korisnika usluga i podataka lica prema kojem su uvedene restriktivne mjere, kreditna i finansijska institucija bez odlaganja ograničavaju raspolaganje, odnosno „zamrzavaju“ sredstva i/ili imovinu lica prema kojem su uvedene restriktivne mjere i ne smiju ih učiniti dostupnim tom licu;
- c) obezbjeđuju sprovođenje uvedene restriktivne mjere putem odgovarajuće informaciono – tehničke podrške.

3. Nadzor

Nadzor nad sprovođenjem ovih smjernica Centralna banka Crne Gore vrši u skladu sa zakonom - sprovođenjem posredne ili neposredne kontrole kreditne i finansijske institucije i izricanjem supervizorskih mjera prema kreditnoj i finansijskoj instituciji ukoliko se utvrde nepravilnosti u primjeni restriktivnih mjera.

4. Prestanak važenja

Danom stupanja na snagu ovih smjernica prestaju da važe Smjernice za primjenu međunarodnih restriktivnih mjera od strane banaka i finansijskih institucija i o nadzoru nad primjenom tih mjera O.br. 0101-9793-2/2017 od 30.11.2017. godine.

5. Stupanje na snagu

Ove smjernice stupaju na snagu osmog dana od dana objavljivanja na internet stranici Centralne banke Crne Gore.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

PREDSJEDAVAJUĆI,

O.br. 0101-3804-4/2022

GVERNER,

Podgorica, 17.05.2022. godine

dr Radoje Žugić, s.r.