

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list Crne Gore", br. 40/10, 46/10, 06/13 i 70/17), a u vezi sa članom 8 Zakona o međunarodnim restriktivnim mjerama ("Službeni list Crne Gore", br. 03/15 i 42/17), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 30.11.2017. godine, utvrdio je

SMJERNICE
za primjenu međunarodnih restriktivnih mjera od strane banaka
i finansijskih institucija i o nadzoru nad primjenom tih mjera

1. Osnovne odredbe

Ovim smjernicama utvrđuju se način i mehanizmi za primjenu međunarodnih restriktivnih mjera (u daljem tekstu: restriktivne mjere) od strane banaka i finansijskih institucija i nadzor nad primjenom tih mjera.

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

Način uvođenja, primjene i ukidanja restriktivnih mjera koje Crna Gora sprovodi u cilju uspostavljanja i očuvanja međunarodnog mira i bezbjednosti, poštovanja ljudskih prava i osnovnih sloboda, borbe protiv terorizma, razvoja i jačanja demokratije i postizanja drugih ciljeva u skladu sa međunarodnim pravom uređeni su Zakonom o međunarodnim restriktivnim mjerama („Službeni list Crne Gore“, br. 03/15 i 42/17) - (u daljem tekstu: Zakon).

Zakonom su utvrđena dva načina uvođenja restiktivnih mjera, i to:

- 1) odlukom Vlade Crne Gore (u daljem tekstu: Vlada) - (član 7 st. 1 i 2 Zakona), i
- 2) rješenjem ministra finansija, kojim se uvode restriktivne mjere prema fizičkim ili pravnim licima koji su kao teroristi, terorističke organizacije ili finansijeri terorista ili terorističkih organizacija označeni nacionalnom listom koju utvrđuje Vlada (u daljem tekstu: restriktivne mjere prema licima sa nacionalne liste terorista) - (član 4a i član 7c st. 1 i 2 Zakona).

U skladu sa Zakonom, ukoliko odlukom Vlade Crne Gore o uvođenju restiktivnih mjera nije utvrđeno vrijeme primjene restriktivne mjere, ta mjera se ukida odlukom Vlade.

Primjenom pravila analogije, ukoliko rješenjem ministra finansija o uvođenju restiktivnih mjera prema licima sa nacionalne liste terorista nije utvrđeno vrijeme primjene restriktivne mjere, ta mjera bi trebala biti ukinuta rješenjem ministra finansija.

U skladu sa Zakonom, odluke Vlade o uvođenju i ukidanju restriktivnih mjera primjenjuju se danom donošenja i objavljuju se u "Službenom listu Crne Gore" i na internet stranici Ministarstva vanjskih poslova www.mvp.gov.me.

U skladu sa Zakonom, rješenje ministra finansija kojim se uvode i ukidaju restriktivne mjere prema licima sa nacionalne liste terorista dostavlja se, bez odlaganja, organima nadležnim za primjenu utvrđenih restriktivnih mjera i objavljuje se na internet stranici Ministarstva finansija www.mf.gov.me.

2. Interni akt banke i finansijske institucije o primjeni restriktivnih mjera

Banka i finansijska institucija su dužne da donesu interni akt o primjeni restriktivnih mjera, kojim se kao minimum uređuje:

- a) određivanje lica zaduženog za praćenje odluka Vlade o uvođenju ili ukidanju restriktivnih mjera i praćenje rješenja ministra finansija kojim se uvode ili ukidaju restriktivne mjere prema licima sa nacionalne liste terorista;
- 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) dostavljanje Ministarstvu vanjskih poslova izvještaja o primjeni restriktivnih mjera.

3. Vrsta restriktivnih mjera koje primjenjuju banka i finansijska institucija

Od restriktivnih mjera utvrđenih članom 4 Zakona, banka i finansijska institucija mogu biti obveznici primjene sljedećih restriktivnih mjera:

- 1) ograničenje raspolaganja sredstvima, i
- 2) ograničenje raspolaganja imovinom.

Sredstva, u skladu sa Zakonom, obuhvataju finansijska sredstva i druge finansijske koristi, a naročito:

- gotovinu, čekove, novčana potraživanja, mjenice, novčane doznake i druga sredstva plaćanja;
- uložena sredstva kod subjekata nadležnih za primjenu restriktivnih mjera;
- finansijske instrumente propisane zakonom kojim se uređuju hartije od vrijednosti, uključujući akcije, jedinice kolektivnih investicionih šema, obveznice, sertifikate o depozitu, državne zapise i druge finansijske instrumente;
- isprave kojima se dokazuje pravo nad finansijskim sredstvima ili drugim finansijskim izvorima;
- kamate, dividende i druge prihode od sredstava;
- potraživanja, kredite i akreditive.

Imovina, u skladu sa Zakonom, podrazumijeva imovinska prava bilo koje vrste, nezavisno od toga da li se odnose na dobra materijalne ili nematerijalne prirode, pokretne ili nepokretne stvari, hartije od vrijednosti i druge isprave (u bilo kom obliku, uključujući elektronsku ili digitalnu formu) kojima se dokazuju imovinska prava.

Banka i finansijska institucija su dužne da sprovedu restriktivnu mjeru ograničenja raspolaganja bilo kojim sredstvima i/ili mjeru ograničenja bilo kojom imovinom koja je u vlasništvu, državini ili koju na drugi način koristi fizičko ili pravno lice prema kojem se restriktivna mjera primjenjuje, a koja se nalazi kod banke i finansijske institucije (sredstva na transakcionom i drugom računu, depoziti, sefovi, kolaterali, kao i sva druga sredstva i imovina utvrđeni Zakonom).

Ograničenje raspolaganja sredstvima odnosi se i na prilive finansijskih sredstava na račune koji su blokirani primjenom restriktivne mjere po osnovu kamata, odnosno prihoda po drugom osnovu na tim računima, kao i na prilive finansijskih sredstava koja treća lica uplaćuju, odnosno prenose na te račune u korist fizičkih ili pravnih lica prema kojima se mjere primjenjuju.

Imovinu i sredstva koja su predmet mjere ograničenja raspolaganja – „zamrzavanja“ banka i finansijska institucija ne smiju, ni na koji način, učiniti dostupnim fizičkom ili pravnom licu prema kojem je restriktivna mjera uvedena i prema kojem se ta mjera primjenjuje.

4. Postupanje banke i finansijske institucije u primjeni restriktivnih mjera

Uvedene restriktivne mjere banka i finansijska institucija su dužne da primjenjuju bez odlaganja i bez prethodnog obavještenja lica prema kojem su uvedene restriktivne mjere.

Primjena restriktivne mjere „bez odlaganja“ znači obavezu banke i finansijske institucije da ove mjere primijene do kraja radnog dana od prijema službenog obavještenja da je Vlada uvela ovu mjeru, a najkasnije odmah nakon objavljivanja odluke Vlade u "Službenom listu Crne Gore" ili na internet stranici Ministarstva vanjskih poslova, odnosno najkasnije do kraja radnog dana u kojem prime, ili na drugi način budu službeno obaviještene o donošenju rješenja ministra finansija o uvođenju restriktivne mjere prema licima sa nacionalne liste terorista.

Pri primjeni restriktivnih mjera ograničenja raspolaganja sredstvima i/ili ograničenja raspolaganja imovinom fizičkog ili pravnog lica prema kojem su uvedene restriktivne mjere, banka 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, banka 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) ukoliko je u odluci Vlade, odnosno rješenju ministra finansija utvrđeno vrijeme primjene restriktivne mjere, banka i finansijska institucija primjenjuju restriktivnu mjeru saglasno utvrđenom roku, a ukoliko taj rok nije utvrđen, banka i finansijska institucija primjenjuju restriktivnu mjeru dok Vlada odlukom ili ministar finansija rješenjem ne ukine tu mjeru;
- d) banka i finansijska institucija obezbijavaju odgovarajuću informaciono - tehničku podršku za sprovođenje uvedenih restriktivnih mjera;
- e) nakon ograničenja raspolaganja sredstvima ili ograničenja raspolaganja imovinom, banka i finansijska institucija o preduzetim aktivnostima obavještavaju Ministarstvo vanjskih poslova.

5. Postupanje banke i finansijske institucije radi oslobađanja dijela sredstava, odnosno dijela imovine

Saglasno Zakonu, fizičkom licu prema kojem su uvedene restriktivne mjere Ministarstvo finansija može rješenjem osloboditi dio sredstava ili dio imovine koji su predmet primjene restriktivnih mjera, odnosno učiniti ih dostupnim tom licu.

Nakon prijema rješenja Ministarstva finansija o oslobađanju dijela sredstava ili dijela imovine koji su predmet primjene restriktivnih mjera banka i finansijska institucija su dužne da oslobođena sredstava i/ili oslobođenu imovinu učine dostupnim fizičkom licu prema kojem se uvedene restriktivne mjere, najkasnije do kraja radnog dana u kojem je primila ovo rješenje Ministarstva finansija.

6. Zaštita savjesnih trećih lica

Saglasno Zakonu, imovina lica prema kojem su uvedene restriktivne mjere i čije je raspolaganje ograničeno u skladu Zakonom, može biti predmet izvršenja po pravosnažnoj sudskoj odluci u cilju zaštite savjesnih trećih lica.

Nakon prijema pravosnažne sudske odluke kojom je utvrđeno da je predmet izvršenja po toj odluci imovina čije je raspolaganje banka i finansijska institucija ograničila u postupku primjene uvedene restriktivne mjere, banka i finansijska institucija su dužne da postupe po pravosnažnoj sudskoj odluci i na taj način obezbijede zaštitu savjesnih trećih lica.

7. Obaveza dostavljanja podataka

O primjeni restriktivnih mjera banka i finansijska institucija obavještavaju Ministarstvo vanjskih poslova na Obrascu 1 – Primjena restriktivnih mjera prema fizičkom licu i Obrascu 2 - Primjena restriktivnih mjera prema pravnom licu, koji se daju u prilogu ovih smjernica i čine njihov sastavni dio.

8. Nadzor

Nadzor nad sprovođenjem ovih smjernica vrši Centralna banka u skladu sa zakonom, sprovođenjem posredne ili neposredne kontrole banke i finansijske institucije i izricanjem mjera prema banci i finansijskoj instituciji kod koje utvrdi nepravilnosti u primjeni restriktivnih mjera.

9. 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

O.br. 0101-9793-2/2017

Podgorica, 30.11.2017. godine

**PREDSJEDAVAJUĆI
GUVERNER,**

dr Radoje Žugić, s.r.

Primjena restriktivnih mjera prema fizičkom licu

Podaci za fizičko lice			Tabela A
Redni broj			
1.	Ime		
2.	Prezime		
3.	Datum i mjesto rođenja		
4.	Prebivalište ili boravište		
5.	Državljanstvo		
6.	Vrsta i broj javne isprave sa fotografijom ili jedinstveni matični broj		
7.	Adresa		
Podaci o sredstvima i imovini koji su predmet mjere ograničenja raspolaganja, odnosno oslobađanja			Tabela B
Redni broj			
1.	Vrsta sredstava	a)	Ukupno iznos u EUR:
		b)	
		c)	
2.	Vrsta imovine		
Podaci o aktu na osnovu kojeg je uvedena/ukinuta restriktivna mjera, odnosno oslobađanje dijela sredstava i/ili imovine			Tabela C
Redni broj			
1.	Mjera ograničenja raspolaganja sredstvima	Naziv i broj akta relevantne međunarodne organizacije ili drugog subjekta na osnovu kojeg je mjera uvedena:	
		Odluka Vlade Crne Gore o uvođenju restriktivne mjere ili rješenje ministra finansija:	
2.	Mjera ograničenja raspolaganja imovinom	Naziv i broj akta relevantne međunarodne organizacije ili drugog subjekta na osnovu kojeg je mjera uvedena:	
		Odluka Vlade Crne Gore o uvođenju restriktivne mjere ili rješenje ministra finansija:	

Naziv banke/finansijske institucije

Potpis ovlašćenog lica

Primjena restriktivnih mjera prema pravnom licu

Podaci za pravno lice		
Tabela A		
Redni broj		
1.	Naziv i sjedište pravnog lica	
2.	Ime i prezime lica ovlaštenog za zastupanje	
3.	Matični broj i poreski identifikacioni broj	
4.	Adresa pravnog lica	
5.	Adresa lica ovlaštenog za zastupanje	
Podaci o sredstvima i imovini koji su predmet mjere ograničenja raspolaganja, odnosno oslobađanja		
Tabela B		
Redni broj		
1.	Vrsta sredstava	a) _____
		b) _____
		c) _____
		Ukupno u EUR:
2.	Vrsta imovine	
Podaci o aktu na osnovu kojeg je uvedena/ukinuta restriktivna mjera, odnosno oslobađanje dijela sredstava i/ili imovine		
Tabela C		
Redni broj		
1.	Mjera ograničenja raspolaganja sredstvima	Naziv i broj akta relevantne međunarodne organizacije ili drugog subjekta na osnovu kojeg je mjera uvedena:
		Odluka Vlade Crne Gore o uvođenju restriktivne mjere ili rješenje ministra finansija:
2.	Mjera ograničenja raspolaganja imovinom	Naziv i broj akta relevantne međunarodne organizacije ili drugog subjekta na osnovu kojeg je mjera uvedena:
		Odluka Vlade Crne Gore o uvođenju restriktivne mjere ili rješenje ministra finansija:

Naziv banke/finansijske institucije

Potpis ovlaštenog lica
