

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list Crne Gore", broj 40/10, 46/10 i 06/13) i člana 191 stav 3 Zakona o platnom prometu ("Službeni list Crne Gore", broj 62/13), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 10.11.2014. godine, donio je

ODLUKU o sadržini Centralnog registra transakcionih računa

Član 1

Ovom odlukom propisuje se sadržina Centralnog registra transakcionih računa, kao jedinstvene informacione baze podataka o transakcionim računima za izvršavanje nacionalnih i međunarodnih platnih transakcija i njihovim vlasnicima.

Član 2

Centralni registar transakcionih računa vodi Centralna banka Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka), do osnivanja posebnog pravnog lica ovlašćenog za sprovođenje prinudne naplate na novčanim sredstvima koja se vode na transakcionom računu izvršnog dužnika u skladu sa zakonom kojim se uređuje izvršenje i obezbjeđenje.

Član 3

Transakcionim računima čiji se podaci unose u Centralni registar transakcionih računa smatraju se, u smislu ove odluke, transakcioni računi pravnih lica i preduzetnika koji mogu biti izvršni dužnici u skladu sa zakonom kojim se uređuje izvršenje i obezbjeđenje.

Član 4

Podatke o otvorenim transakcionim računima, o promjeni podataka o transakcionim računima i o ukidanju tih računa dužni su da dostavljaju sljedeći pružaoci platnih usluga:

- 1) banke i druge kreditne institucije koje pružaju platne usluge,
- 2) ogranak kreditne institucije iz treće države sa sjedištem u Crnoj Gori, i
- 3) Centralna banka.

Član 5

U Centralni registar transakcionih računa obavezno se unose sljedeći podaci:

1. Transakcioni račun pravnog lica ili preduzetnika (do 22 znaka)

Upisuje se transakcioni račun pravnog lica ili preduzetnika za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija (18 znakova) ili za izvršavanje međunarodnih platnih transakcija (22 znaka), utvrđen u skladu sa propisom kojim se uređuje struktura transakcionih računa za izvršavanje tih platnih transakcija.

2. Naziv pravnog lica ili preduzetnika (do 105 znakova)

Upisuje se naziv pravnog lica ili preduzetnika iz rješenja o registraciji - upisu u Centralni registar privrednih subjekata (CRPS), odnosno akta o registraciji kod drugog nadležnog organa.

3. Skraćeni naziv pravnog lica ili preduzetnika (do 35 znakova)

Upisuje se skraćeni naziv pravnog lica ili preduzetnika iz rješenja o registraciji – upisu u Centralni registar privrednih subjekata (CRPS), odnosno akta o registraciji kod drugog nadležnog organa.

4. Opština u kojoj se nalazi sjedište pravnog lica ili preduzetnika (tri znaka)

Upisuje se šifra opštine iz šifarnika opština i teritorija Crne Gore koji utvrđuje nadležni organ.

5. Mjesto u kome se nalazi sjedište pravnog lica ili preduzetnika (do 35 znakova)

Upisuje se naziv mjesta u kome se nalazi sjedište pravnog lica ili preduzetnika.

6. Adresa sjedišta pravnog lica ili preduzetnika (do 35 znakova)

Upisuje se adresa sjedišta pravnog lica ili preduzetnika.

7. Oznaka transakcionog računa (jedan znak)

Upisuje se:

- oznaka "0" – pravno lice
- oznaka "1" – preduzetnik
- oznaka „2” – zajednički račun

8. Matični broj pravnog lica ili JMB preduzetnika (do 13 znakova)

Upisuje se matični broj pravnog lica ili JMB preduzetnika, i to: za pravno lice – osam numeričkih znakova, a za preduzetnika – 13 numeričkih znakova.

9. Djelatnost pravnog lica ili preduzetnika (pet znakova)

Upisuje se šifra djelatnosti iz obavještenja nadležnog organa.

10. Poreski identifikacioni broj (PIB) pravnog lica ili preduzetnika (do 13 znakova)

Upisuje se poreski identifikacioni broj (PIB) pravnog lica ili preduzetnika, i to: za pravno lice - osam numeričkih znakova, a za preduzetnika – 13 numeričkih znakova.

11. Datum promjene (10 znakova)

Upisuje se datum promjene podataka u vezi sa transakcionim računom.

U prva dva mjesta upisuje se dan, u sljedeća dva mjesec, a u zadnja četiri godina, sa tačkama ispred oznaka mjeseca i godine (u formatu DD.MM.YYYY).

12. Status transakcionog računa (jedan znak)

Upisuje se:

- oznaka "0" - uključen;
- oznaka "1" - blokirana odobrenja,
- oznaka "2" - blokirana zaduženja;
- oznaka "3" - blokirano po osnovu prinudne naplate;
- oznaka "4" - ukinut;
- oznaka "5" - zabrana raspolaganja sredstvima;
- oznaka "8" - privremeno neaktivan.

13. Vrsta promjene (jedan znak)

Upisuje se:

- oznaka "0" - novi transakcioni račun;
- oznaka "1" - izmjena podataka;
- oznaka "9" - ukinut transakcioni račun.

14. Aktivnost transakcionog računa (jedan znak)

Upisuje se:

- oznaka "0" - podliježe prinudnoj naplati;
- oznaka "2" - ne podliježe prinudnoj naplati.

15. Broj okvirnog ugovora (do 35 znakova)

Upisuje se broj okvirnog ugovora o otvaranju transakcionog računa.

16. Datum zaključenja okvirnog ugovora (10 znakova)

Upisuje se datum zaključenja okvirnog ugovora o otvaranju transakcionog računa. U prva dva mjesta upisuje se dan, u sljedeća dva mjesta mjesec, a u zadnja četiri mjesta godina, sa tačkama ispred oznaka mjeseca i godine (u formatu DD.MM.YYYY).

Izuzetno od stava 1 ovog člana, u slučaju zajedničkog računa:

- pod tač. 2, 3, 4, 5, 6 i 9 unose se podaci samo za lice koje je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa;
- pod tač. 8 i 10 unose se matični i poreski brojevi svih imalaca zajedničkog računa (do 139 znakova).

Član 6

Pružaoци platnih usluga iz člana 4 ove odluke dužni su da podatke utvrđene odredbama člana 5 ove odluke i promjene tih podataka dostavljaju Centralnoj banci porukom u elektronskoj formi.

Ako Centralna banka utvrdi da u podacima iz stava 1 ovog člana postoji greška, o tome obavještava pružaoca platnih usluga iz člana 4 ove odluke porukom u elektronskoj formi.

Poruke iz st. 1 i 2 ovog člana daju se u Prilogu 1 ove odluke i čine njen sastavni dio.

Pružaoци platnih usluga iz člana 4 ove odluke odgovorni su za tačnost dostavljenih podataka.

Član 7

Preko novootvorenog transakcionog računa ne smiju se izvršavati platne transakcije dok pružalac platnih usluga iz člana 4 ove odluke ne dobije potvrdu od Centralne banke da je primila podatke o tom transakcionom računu.

Potvrdu iz stava 1 ovog člana Centralna banka dostavlja pružaocu platnih usluga iz člana 4 ove odluke porukom u elektronskoj formi, koja se daje u Prilogu 2 ove odluke i čini njen sastavni dio.

Član 8

Pružaoци platnih usluga iz člana 4 ove odluke dostavljaju Centralnoj banci podatke iz člana 5 ove odluke do kraja radnog dana u kojem je transakcioni račun otvoren, ukinut ili promjena izvršena.

Pružaoци platnih usluga iz člana 4 ove odluke odgovorni su za ažurnost dostavljanja podataka iz stava 1 ovog člana.

Član 9

Centralna banka ažurira podatke u Centralnom registru transakcionih računa podacima koje dostave pružaoci platnih usluga iz člana 4 ove odluke.

Centralna banka je odgovorna za istovjetnost podataka u Centralnom registru transakcionih računa sa podacima dostavljenim od pružalaca platnih usluga iz člana 4 ove odluke.

Član 10

Podaci iz Centralnog registra transakcionih računa su javni, ukoliko zakonom nije drukčije uređeno.

Podatke iz Centralnog registra transakcionih računa Centralna banka objavljuje u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet.

Član 11

Danom početka primjene ove odluke podaci o računima unijetim u Centralni registar računa na osnovu Odluke o sadržini Centralnog registra računa ("Službeni list CG", br. 24/09 i 15/11) i u Evidenciju računa za obavljanje poslova platnog prometa sa inostranstvom na osnovu Odluke o evidenciji računa za obavljanje poslova platnog prometa sa inostranstvom ("Službeni list CG", br. 24/09 i 15/11), postaju podaci Centralnog registra transakcionih računa, i to:

- podaci o računima za izvršavanje transfera sredstava u zemlji, odnosno za obavljanje platnog prometa u zemlji postaju podaci o računima za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija, i
- podaci o računima za obavljanje platnog prometa sa inostranstvom postaju podaci o računima za izvršavanje međunarodnih platnih transakcija.

Član 12

Danom početka primjene ove odluke prestaju da važe Odluka o sadržini Centralnog registra računa ("Službeni list CG", br. 24/09 i 15/11) i Odluka o evidenciji računa za obavljanje poslova platnog prometa sa inostranstvom ("Službeni list CG", br. 24/09 i 15/11).

Član 13

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore", a primjenjivaće se od 09. januara 2015. godine.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O. br. 0101-4014/63-3
Podgorica, 10.11.2014. godine

**PREDSJEDAVAJUĆI
G U V E R N E R,**
mr Milojica Dakić, s.r.

PRILOG 1

1. Karakteri koji definišu format poruke

Struktura SWIFT polja:

Vrsta karaktera	Opis	Primjeri
n	Numeričko polje	18n – numeričko polje do 18 karaktera
!	Iza nekog broja predstavlja fiksnu dužinu određenu tim brojem	18!n – polje od fiksno 18 numeričkih karaktera
a	Isključivo slovno polje (velika slova)	4!a – fiksno četiri slovna karaktera
d	Decimalno polje	15d – numeričko polje sa dvije decimale do 15 karaktera (12n,nn)
x	Slovno, numeričko i znakovno polje	35x – predstavlja do 35 slovno, numeričkih i znakovnih karaktera
c	Slovno numeričko polje	3c – polje koje ima 3 slovna, 3 numerička ili 3 slovno numerička karaktera
3*35x	Prvi broj određuje broj linija a drugi broj karaktera po liniji	3*35x – 3 linije od kojih svaka ima do 35 karaktera
[]	Polja u uglastim zagradama su opcionalna polja	[1!a] – polje u određenim uslovima ima fiksno jedan karakter dok u drugim uslovima se ne popunjava
→ ---- 	Polja koja se nalaze između ova dva znaka mogu se ponavljati više puta	

Dozvoljeni karakteri u SWIFT-u:

**abcdefghijklmnopqrstuvwxyz
ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ
0123456789
/ - ? : () . , + { }**

2. SMT SWIFT poruke za dostavljanje podataka o transakcionim računima u Centralni registar transakcionih računa

2.1. Poruka SMT 740

Porukom SMT 740 pružaoci platnih usluga iz član 4 ove odluke dostavljaju podatke o otvaranju novih transakcionih računa pravnih lica i preduzetnika, njihovim izmjenama i ukidanju.

Prvi dio poruke

Polje	Element poruke	Format	Obavezno	Napomena
20	Referenca	16x	Da	TRN poruke SMT 740
12	Podtip poruke	3!n	Da	Podtip poruke sopstvenog formata koji se nalazi u omotnici poruke a to je SMT 740
77E	Sadržaj omotnice poruke koji odgovara navedenom podtipu poruke sopstvenog formata		Da	Sadržaj omotnice u poruci sopstvenog formata čine samo unaprijed standardizovana polja prema uputstvu
59A	BIC primaoca	4!a2!a2!c[3!c]	Da	
54A	BIC pošiljaoca	4!a2!a2!c[3!c]	Da	
30	Datum slanja	17!x	Da	Format datuma je: "YYYYYMMDD HH:MM:SS"
40	Matični broj pravnog lica ili JMB preduzetnika U slučaju zajedničkog računa: matični brojevi svih pravnih lica i JMB svih preduzetnika – imalaca zajedničkog računa	13n 139x	Da Da	Matični brojevi ili JMB za zajednički račun pišu se u nizu i odvajaju zarezom
50	Poreski broj pravnog lica ili preduzetnika	13n	Da	

	U slučaju zajedničkog računa: poreski brojevi svih pravnih lica i svih preduzetnika – imalaca zajedničkog računa	139x	Da	Poreski brojevi za zajednički račun pisu se u nizu i odvajaju zarezom
--	--	------	----	---

Drugi dio poruke

Polje	Element poruke	Format	Obave z-no	Napomena
79	Polje sopstvenog formata		Da	U ovom redu obavezno samo crtica, polja sopstvenog formata nemaju dvije tačke na početku
74005:	Transakcioni račun	1!x18!n ili 1!x2!a2!n18!n	Da	Broj transakcionog računa za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija ili međunarodnih platnih transakcija. Ispred računa je karakter /
74010:	Naziv pravnog lica ili preduzetnika	105x	Da	Puni naziv Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koji je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa
74015:	Šifra opštine	3!x	Da	Šifra opštine koju utvrdi nadležni organ Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koji je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa
74020:	Mjesto	35x	Da	Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koji je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa
74025:	Adresa	35x	Da	Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koji je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa
74030:	Oznaka transakcionog	1!n	Da	0 – pravno lice 1 – preduzetnik

	računa			2 – zajednički račun
74035:	Šifra djelatnosti pravnog lica ili preduzetnika	5!x	Da	Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koji je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa
74040:	Datum promjene	10!x	Da	Format: DD.MM.YYYY
74045:	Status transakcionog računa u platnom prometu	1!n	Da	0 – uključen 1 – blokirana odobrenja 2 – blokirana zaduženja 3 – blokirani po osnovu prinudne naplate 4 – ukinut 5 – zabrana raspolaganja sredstvima 8 – privremeno neaktivan
74050:	Vrsta promjene	1!n	Da	0 – novi transakcioni račun 1 – izmjena podataka 9 – ukinut transakcioni račun
74055	Broj ugovora	35x	Da	
74060	Datum ugovora	10!x	Da	Format: DD.MM.YYYY
74065	Aktivnost transakcionog računa	1!n	Da	0 – podliježe prinudnoj naplati 2 – ne podliježe prinudnoj naplati
74070	Skraćeni naziv pravnog lica ili preduzetnika	35x	Da	Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koji je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa

2.2. Poruka SMT 741

Porukom SMT 741 pružaoci platnih usluga iz člana 4 ove odluke obavještavaju se o postojanju greške u dostavljenim podacima. Analiza poruke SMT 740 obuhvata sve dostavljene podatke i nosi u sebi sve otkrivene greške (poruka je grupna).

Prvi dio poruke

Polje	Element poruke	Format	Obavezno	Napomena
-------	----------------	--------	----------	----------

20	Referenca	16x	Da	TRN poruke SMT741
12	Podtip poruke	3!n	Da	Podtip poruke sopstvenog formata koji se nalazi u omotnici poruke a to je 741
77E	Sadržaj omotnice poruke koji odgovara navedenom podtipu poruke sopstvenog formata		Da	Sadržaj omotnice u poruci sopstvenog formata čine samo unaprijed standardizovana polja prema uputstvu
59A	BIC primaoca	4!a2!a2!c[3!c]	Da	
54A	BIC pošiljaoca	4!a2!a2!c[3!c]	Da	
21	Povezana referenca	16x	Da	TRN poruke SMT740, na koju se ova poruka odnosi
30	Datum slanja	17!x	Da	Format datuma je: "YYYYMMDD HH:MM:SS"
40	Matični broj pravnog lica ili JMB preduzetnika	13n	Da	Matični brojevi ili JMB za zajednicki račun pišu se u nizu i odvajaju zarezom
	U slučaju zajedničkog računa: matični brojevi svih pravnih lica i JMB svih preduzetnika – imalaca zajedničkog računa	139 x	Da	

Drugi dio poruke

Polje	Element poruke	Format	Obavezno	Napomena
79	Polje sopstvenog formata		Da	U ovom redu obavezno samo crtica, polja sopstvenog formata nemaju dvije tačke na početku
-->				
74110:	Redni broj greške	2!n	Da	
74120:	Opis greške	42x	Da	Tekstualni opis greške

PRILOG 2

Poruka SMT 742

Porukom SMT 742 Centralna banka obavještava pružaoce platnih usluga iz člana 4 ove odluke da su primljeni podaci tehnički ispravni i da transakcioni račun pravnog lica ili preduzetnika može biti korišćen u platnom prometu.

Prvi dio poruke

Polje	Element poruke	Format	Obavezno	Napomena
20	Referenca	16x	Da	TRN poruke SMT742
12	Podtip poruke	3!n	Da	Podtip poruke sopstvenog formata koji se nalazi u omotnici poruke a to je 742
77E	Sadržaj omotnice poruke koji odgovara navedenom podtipu poruke sopstvenog formata		Da	Sadržaj omotnice u poruci sopstvenog formata čine samo unaprijed standardizovana polja prema uputstvu
59A	BIC primaoca	4!a2!a2!c[3!c]	Da	
54A	BIC pošiljaoca	4!a2!a2!c[3!c]	Da	
21	Povezana referenca	16x	Da	TRN poruke SMT740, na koju se ova poruka odnosi
30	Datum slanja	17!x	Da	Format datuma je: "YYYYMMDD HH:MM:SS"
40	Matični broj pravnog lica ili JMB preduzetnika	13n	Da	Matični brojevi ili JMB za zajednički račun pišu se u nizu i odvajaju zarezom
	U slučaju zajedničkog računa: matični brojevi svih pravnih lica i JMB svih preduzetnika – imalaca zajedničkog računa	139x	Da	

Drugi dio poruke

Polje	Element poruke	Format	Obavezno	Napomena
79	Polje sopstvenog formata		Da	U ovom redu obavezno samo crtica, polja sopstvenog formata nemaju dvije tačke na početku
74210:	Potvrda ispravnosti	2!a	Da	Fiksno "OK"