

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 6/13, 70/17 i 125/23), člana 71a stav 5 i člana 72 stav 8 Zakona o platnom prometu ("Službeni list CG", br. 62/13, 111/22 i 15/25), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici od 3. marta 2025. godine, donio je

## **ODLUKU**

**o bližem sadržaju i načinu dostavljanja informacija, podataka i dokumentacije koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga i za sticanje kvalifikovanog učešća**

### **Predmet**

#### **Član 1**

Ovom odlukom propisuje se bliži sadržaj i način dostavljanja informacija, podataka i dokumentacije koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga, kao i za sticanje kvalifikovanog učešća iz Zakona o platnom prometu ("Službeni list CG", br. 62/13, 111/22 i 15/25) - (u daljem tekstu: Zakon).

### **Primjena na izdavaoce elektronskog novca**

#### **Član 2**

Ova odluka primjenjuje se i na postupke po zahtjevima za izdavanje odobrenja za izdavanje elektronskog novca.

### **Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga i dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev**

#### **Član 3**

(1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga podnosi se Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) u pisanoj formi.

(2) Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana prilažu se informacije, podaci i dokumentacija propisana članom 72 Zakona i ovom odlukom, kao i dokaz o izvršenoj uplati naknade u skladu sa propisom Centralne banke kojim se utvrđuje visina naknade za vršenje usluga koje obavlja Centralna banka.

### **Dostavljanje zahtjeva za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga**

#### **Član 4**

(1) Pravno lice koje podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga (u daljem tekstu: podnosilac zahtjeva) podnosi Centralnoj banci zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje jedne ili više platnih usluga, koji sadrži najmanje sljedeće podatke:

- 1) naziv, skraćeni naziv i adresu sjedišta podnosioca zahtjeva;
- 2) adresu za prijem elektronske pošte i, ako je ima, internet stranice podnosioca zahtjeva;
- 3) ime i prezime i broj telefona lica ovlašćenog za komunikaciju sa Centralnom bankom u postupku izdavanja odobrenja za pružanje platnih usluga;
- 4) vrste platnih usluga za koje se podnosi zahtjev za izdavanje odobrenja za pružanje platnih usluga;
- 5) spisak dokumentacije koja se prilaže.

(2) Dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev iz stava 1 ovog člana sačinjava se na crnogorskom jeziku i prilaže u originalu ili ovjerenoj kopiji, a uz izvještaje i potvrde nadležnih organa dostavljaju se i ovjereni prevodi od strane sudskog tumača na crnogorskom jeziku.

(3) Potvrde nadležnih organa, ovjerene izjave i ovjerene kopije ličnih dokumenata ne smiju biti starije od tri mjeseca od dana njihovog izdavanja.

(4) Ako nakon podnošenja zahtjeva iz stava 1 ovog člana do dana donošenja odluke po tom zahtjevu nastanu promjene koje utiču ili bi mogle uticati na tačnost, istinitost i potpunost dokumentacije i informacija, podnosilac zahtjeva dužan je da Centralnoj banci dostavi ažuriranu dokumentaciju.

## **Program poslovanja** **Član 5**

(1) Program poslovanja iz člana 72 stav 2 tačka 2 Zakona treba da sadrži najmanje sljedeće informacije i podatke:

- 1) detaljan opis svih vrsta platnih usluga koje podnosilac zahtjeva namjerava da pruža kao platna institucija, sa obrazloženjem načina na koji je podnosilac zahtjeva utvrdio kojoj kategoriji platnih usluga iz člana 2 stav 1 Zakona pripadaju aktivnosti i poslovi koje namjerava da obavlja;
- 2) izjavu o tome da li podnosilac zahtjeva u bilo kom trenutku dolazi u posjed novčanih sredstava platioca;
- 3) opis izvršenja platnih usluga, uz detaljno navođenje svih strana uključenih u izvršavanje pojedine platne usluge sa:
  - dijagramom toka sredstava u izvršavanju platne usluge;
  - opisom poravnanja platnih transakcija;
  - nacrtom ugovora između svih strana uključenih u pružanje platne usluge, uključujući i ugovore sa kartičnom platnom šemom, kada je primjenjivo;
  - navođenjem vremena obrade;
- 4) nacrt okvirnog ugovora sačinjen u skladu sa članom 21 stav 2 Zakona;
- 5) procjenu broja lokacija na kojima podnosilac zahtjeva namjerava da pruža platne usluge i/ili obavlja aktivnosti u vezi sa pružanjem platnih usluga, kada je primjenjivo;
- 6) opis svih pomoćnih aktivnosti povezanih sa platnim uslugama, kada je primjenjivo;
- 7) izjavu o tome namjerava li podnosilac zahtjeva da pruža platne usluge uz koje odobrava kredit i, ako namjerava, za koje usluge i u okviru kojih ograničenja;
- 8) izjavu podnosioca zahtjeva da li obavlja ili u naredne tri poslovne godine namjerava da obavlja druge poslovne aktivnosti, sa opisom i očekivanim obimom tih aktivnosti.

(2) Informacije iz stava 1 tačka 3 al. 1 i 2 ovog člana ne dostavljaju se ako podnosilac zahtjeva traži odobrenje samo za pružanje platne usluge iniciranja plaćanja.

## **Poslovni plan** **Član 6**

Poslovni plan iz člana 72 stav 2 tačka 3 Zakona treba da sadrži najmanje sljedeće informacije, podatke i dokumentaciju:

- 1) marketing plan koji čini analiza konkurentnog položaja podnosioca zahtjeva na tržištu platnih usluga i opis ciljnih grupa korisnika platnih usluga, marketinških materijala i kanala distribucije;

- 2) ovjerene godišnje finansijske izvještaje podnosioca zahtjeva za posljednje tri poslovne godine, odnosno za period za koji je dostupno, a kada se zahtijeva odobrenje za hibridnu platnu instituciju, za posljednje dvije poslovne godine, odnosno od dana osnivanja ako posluje kraće;
- 3) projekcije poslovanja za prve tri fiskalne godine, koje treba da sadrže:
  - projekcije bilansa uspjeha i bilansa stanja, na obrascima propisanim za sačinjavanje finansijskih iskaza, kao i polazne pretpostavke za obračun - obim i vrijednost transakcija, broj korisnika platnih usluga, određivanje cijena, prosječni iznos po transakciji, očekivani porast profitabilnosti;
  - objašnjenje osnovnih linija prihoda i rashoda, finansijskih zaduženja i stalne imovine;
  - dijagram i detaljnu projekciju na obrascu propisanom za izvještaj o novčanim tokovima za sljedeće tri godine;
- 4) projekcije regulatornog kapitala i minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital za naredne tri poslovne godine, sačinjene u skladu sa propisom Centralne banke kojim se uređuje način izračunavanja regulatornog kapitala platnih institucija, osim ako je podnosilac zahtjeva pružalac platnih usluga iz člana 78 stav 6 Zakona.

## **Opis planiranih mjera za zaštitu novčanih sredstava korisnika platnih usluga**

### **Član 7**

(1) Uz opis planiranih mjera za zaštitu novčanih sredstava korisnika platnih usluga iz člana 72 stav 2 tačka 5 Zakona, podnosilac zahtjeva dužan je da dostavi izjavu o načinu koji je izabrao za zaštitu novčanih sredstava korisnika platnih usluga u skladu sa članom 79 Zakona.

(2) Ako podnosilac zahtjeva namjerava da štiti novčana sredstva korisnika platnih usluga deponovanjem novčanih sredstava na računu kod kreditne institucije ili ulaganjem u likvidne i niskorizične oblike imovine, opis mjera za zaštitu treba da sadrži i sljedeće informacije i podatke:

- 1) broj lica koja imaju pristup računu koji se koristi za zaštitu novčanih sredstava i njihove funkcije;
- 2) opis postupka upravljanja i usklađivanja kako bi se osiguralo da su novčana sredstva korisnika platnih usluga izuzeta u interesu korisnika platnih usluga od potraživanja drugih povjerilaca platne institucije, da ne mogu biti predmet izvršenja ili prinudne naplate koja se sprovodi nad platnom institucijom, niti ulaze u likvidacionu ili stečajnu masu te platne institucije;
- 3) nacrt ugovora sa kreditnom institucijom;
- 4) opis politike ulaganja, kako bi se osiguralo da je izabrana imovina likvidna i niskorizična, kada je primjenjivo.

(3) Ako podnosilac zahtjeva štiti novčana sredstva korisnika platnih usluga polisom osiguranja društva za osiguranje ili ih obezbijedi bankarskom garancijom, opis mjera za zaštitu novčanih sredstava korisnika platnih usluga treba da sadrži:

- 1) potvrdu da polisu osiguranja, odnosno bankarsku garanciju nije izdalo društvo za osiguranje, odnosno kreditna institucija koji su dio iste grupe kao podnosilac zahtjeva;
- 2) opis postupka primijenjenog da bi se obezbijedilo da su polisa osiguranja ili bankarska garancija dovoljni za ispunjavanje obaveza podnosioca zahtjeva u pogledu zaštite novčanih sredstava u svakom trenutku;
- 3) trajanje i obnavljanje pokriva;
- 4) kopiju ili nacrt ugovora o osiguranju, odnosno bankarskoj garanciji.

(4) Informacije iz st. 1, 2 i 3 ovog člana ne dostavljaju se ako podnosilac zahtjeva traži odobrenje samo za pružanje usluge iniciranja plaćanja ili usluge pružanja informacija o računu.

## **Opis predviđene upravljačke strukture i procedura**

### **Član 8**

Opis predviđene upravljačke strukture, uključujući administrativne, računovodstvene i procedure upravljanja rizicima iz člana 72 stav 2 tačka 6 Zakona treba da sadrži i sljedeće podatke i informacije:

- 1) popis rizika koje je podnosilac zahtjeva utvrdio, uz navođenje procedura i postupaka koje će podnosilac zahtjeva uspostaviti u svrhu procjene i sprječavanja takvih rizika, kao i upravljanja tim rizicima;
- 2) prikaz postupaka za sprovođenje povremenih i trajnih kontrola, sa podacima o učestalosti tih kontrola i posjedovanju adekvatnih ljudskih resursa;
- 3) podatke o revizorima koje platna institucija namjerava da angažuje, a koji nijesu ovlašćeni spoljnji revizori u skladu sa zakonom;
- 4) podatke o sastavu organa upravljanja i rukovođenja, odnosno nadzornih organa kada je primjenljivo;
- 5) opis načina na koji se nadziru i kontrolišu eksternalizovani poslovi kako bi se izbjeglo narušavanje kvaliteta internih kontrola platne institucije;
- 6) ako je kao dio grupe podnosilac zahtjeva zavisno društvo regulisanog subjekta u drugoj državi, opis upravljanja u grupi.

## **Opis postupaka uspostavljenih za praćenje, rješavanje i postupanje nakon sigurnosnih incidenata ili prigovora klijenata**

### **Član 9**

Opis uspostavljenog postupka za praćenje, rješavanje i postupanje nakon sigurnosnih incidenata ili pritužbi korisnika platnih usluga povezanih sa sigurnošću iz člana 72 stav 2 tačka 7 Zakona treba da sadrži i:

- 1) opis organizacionih mjera i alata za sprečavanje prevara;
- 2) podatke o licima odnosno organizacionim jedinicama zaduženim za pomoć klijentima u slučaju prevare, tehnička pitanja i/ili za upravljanje zahtjevima klijenata;
- 3) linije izvještavanja u slučaju prijave prevare;
- 4) podatke o licu zaduženom za klijente (ime i prezime tog lica i adresu za prijem elektronske pošte);
- 5) mehanizam, odnosno proceduru za izvještavanje o incidentima, na internom i eksternom nivou, uključujući dostavljanje izvještaja Centralnoj banci o incidentima u skladu sa odlukom kojom se uređuje izvještavanje o značajnim operativnim i sigurnosnim incidentima;
- 6) opis alata za praćenje i uspostavljene naknadne mjere, kao i postupke namijenjene za ublažavanje sigurnosnih rizika.

## **Opis procesa uspostavljenog za čuvanje, nadzor, praćenje i ograničavanje pristupa osjetljivim podacima o plaćanju**

### **Član 10**

Opis procesa uspostavljenog za čuvanje, nadzor, praćenje i ograničavanje pristupa osjetljivim podacima o plaćanju iz člana 72 stav 2 tačka 8 Zakona sadrži sljedeće informacije i podatke:

- (1) opis tokova podataka o plaćanju koji su klasifikovani kao osjetljivi u kontekstu poslovnog modela podnosioca zahtjeva;
- (2) postupke uspostavljene za odobravanje pristupa osjetljivim podacima o plaćanju;
- (3) opis alata za praćenje pristupa osjetljivim podacima o plaćanju;

- (4) politike prava pristupa osjetljivim podacima o plaćanju, sa detaljima o pristupu svim relevantnim djelovima infrastrukture i sistemima, uključujući baze podataka i infrastrukturu podrške;
- (5) opis načina čuvanja prikupljenih podataka, osim ako podnosilac zahtjeva namjerava da pruža samo uslugu iniciranja plaćanja;
- (6) očekivanu internu i/ili eksternu upotrebu prikupljenih podataka, uključujući i upotrebu od strane drugih ugovornih strana, osim ako podnosilac zahtjeva namjerava da pruža samo uslugu iniciranja plaćanja;
- (7) IT sistemi i mjere tehničke zaštite koji su primijenjeni, uključujući enkripciju i/ili tokenizaciju;
- (8) identifikaciju lica, organizacionih jedinica i/ili drugih grupa lica koja mogu imati pravo pristupa osjetljivim podacima o plaćanju;
- (9) obrazloženje načina otkrivanja i rješavanja neovlašćenog pristupa osjetljivim podacima o plaćanju;
- (10) godišnji program interne kontrole u vezi sa sigurnošću IT sistema.

### **Opis mehanizama za obezbjeđivanje kontinuiteta poslovanja**

#### **Član 11**

Opis mehanizama za obezbjeđenje kontinuiteta poslovanja, iz člana 72 stav 2 tačka 9 Zakona, sadrži i sljedeće informacije i podatke:

- 1) analizu uticaja na poslovanje, uključujući poslovne procese i ciljeve oporavka, kao što su: ciljno vrijeme oporavka, ciljne tačke oporavka podataka i zaštićena imovina;
- 2) identifikaciju kritičnih aktivnosti, rezervne lokacije, pristup IT infrastrukturi, i ključnog softvera i podataka za oporavak kod ozbiljnih prekida i poremećaja u poslovanju;
- 3) objašnjenje o načinu postupanja u slučaju nastanka značajnih događaja i/ili poremećaja koji narušavaju kontinuitet poslovanja, kao što je pad ključnih sistema, gubitak ključnih podataka, nedostupnost prostora i gubitak ključnih lica;
- 4) učestalost testiranja plana kontinuiteta poslovanja i plana oporavka informacionog sistema, uključujući način na koji će rezultati testiranja biti evidentirani;
- 5) opis mjera za ublažavanje rizika prekida kontinuiteta poslovanja u slučaju prestanka pružanja platnih usluga, kojima se obezbjeđuje izvršenje platnih transakcija koje su u toku, kao i u slučaju prestanka važenja ugovora.

### **Opis načela i definicija koji se primjenjuju za prikupljanje statističkih podataka o učinku, transakcijama i prevarama**

#### **Član 12**

Opis načela i definicija koji se primjenjuju za prikupljanje statističkih podataka o učinku, transakcijama i prevarama, iz člana 72 stav 2 tačka 10 Zakona, sadrži i sljedeće informacije:

- 1) vrste podataka koji se prikupljaju u vezi sa klijentima, vrsti platne usluge, kanalu distribucije, instrumentima i valutama;
- 2) obim prikupljanja podataka, u odnosu na aktivnosti i klijente, uključujući ogranke i agente;
- 3) način, svrhu i učestalost prikupljanja podataka;
- 4) opis postupka, odnosno nacrt internog akta kojim se uređuje funkcionisanje uspostavljenog sistema za prikupljanje podataka.

## Dokument o politici sigurnosti

### Član 13

Dokument o politici sigurnosti, iz člana 72 stav 2 tačka 11 Zakona, sadrži sljedeće informacije i podatke:

- 1) detaljnu procjenu rizika u pogledu platnih usluga koje podnosilac zahtjeva namjerava da pruža koja uključuje i rizik od prevare, kao i nezakonite upotrebe osjetljivih i ličnih podataka, opis kontrole sigurnosti i mjera za ublažavanje rizika koje se preduzimaju za adekvatnu zaštitu korisnika platnih usluga od utvrđenih rizika;
- 2) opis IT sistema, koji uključuje:
  - arhitekturu sistema i mrežnih elemenata;
  - poslovne IT sisteme koji podržavaju poslovne aktivnosti koje se pružaju, kao što su internet stranica podnosioca zahtjeva, digitalni novčanici, mehanizam za obradu plaćanja, mehanizam upravljanja rizikom i prevarama i način praćenja korisnika;
  - IT sistemi koji se koriste kao podrška za organizaciju i administraciju kod podnosioca zahtjeva (npr. računovodstvo, sistem izvještavanja, upravljanje zaposlenima, upravljanje odnosima sa klijentima, serveri elektronske pošte i interni fajl server);
  - informaciju da li podnosilac zahtjeva ili grupa kojoj pripada već koristi sisteme iz al. 2 i 3 ove tačke, a ako ne, procijenjeni datum implementacije, ako je primjenjivo;
- 3) vrstu odobrenih eksternih povezivanja (npr. sa partnerima, pružiocima usluga, subjektima grupe i zaposlenima koji rade sa udaljenosti), sa obrazloženjem potrebe takvih povezivanja;
- 4) za svako eksterno povezivanje iz tačke 3 ovog stava, uspostavljene logičke sigurnosne mjere i mehanizme, uz navođenje kontrole koju podnosilac zahtjeva ima nad takvim pristupom, kao i prirodu i učestalost svake kontrole (npr. tehnička u odnosu na organizacione i preventivna u odnosu na detektivnu), kao i praćenje u realnom vremenu u odnosu na redovne provjere, otvaranje/zatvaranje linija komunikacije, konfiguracija sigurnosne opreme, generisanje ključeva ili certifikata za provjeru autentičnosti klijenta, nadzor sistema, autentifikacija, povjerljivost komunikacije, otkrivanje neovlašćenog pristupa, antivirus sistemi i zapisi;
- 5) logičke sigurnosne mjere i mehanizme koji uređuju interni pristup IT sistemima, koji uključuju:
  - tehničku i organizacionu prirodu i učestalost svake mjere (npr. da li se radi o preventivnoj ili detektivnoj mjeri, izvršava li se u realnom vremenu ili ne);
  - postupak razdvajanja klijentskih okruženja u slučajevima kada podnosilac zahtjeva koristi dijeljene IT resurse;
- 6) fizičke sigurnosne mjere i mehanizme za zaštitu prostora i računskih centara podnosioca zahtjeva, kao što su kontrole pristupa i sigurnost okoline;
- 7) sigurnost procesa plaćanja, u kojem se navode:
  - postupak provjere autentičnosti klijenta koji se koristi za informativni i transakcioni pristup, kao i za sve osnovne platne instrumente;
  - objašnjenje o tome kako je obezbijeđeno sigurno dostavljanje zakonitom korisniku platne usluge i cjelovitost faktora za provjeru autentičnosti, u trenutku početne registracije i prilikom obnavljanja;
  - opis sistema i postupaka koje je uspostavio podnosilac zahtjeva za analizu transakcija i identifikaciju sumnjivih ili neuobičajenih transakcija;
- 8) spisak najvažnijih procedura koje se odnose na IT sisteme podnosioca zahtjeva i datum na koji se planira donošenje tih procedura.

## **Opis planiranih mehanizama interne kontrole**

### **Član 14**

Opis planiranih mehanizama interne kontrole, iz člana 72 stav 2 tačka 12 Zakona, u dijelu koji se odnosi na sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma sadrži sljedeće podatke i informacije:

- 1) procjenu podnosioca zahtjeva o rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma povezanim sa njegovim poslovanjem;
- 2) mjere koje je podnosilac zahtjeva uspostavio ili planira da uspostavi u svrhu smanjivanja rizika i izvršavanja obaveza u skladu sa zakonom kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma, kao što su procjena rizika, interni akti kojima se uređuju produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, otkrivanje i prijavljivanje sumnjivih transakcija ili aktivnosti;
- 3) opis sistema i mjera interne kontrole koje podnosilac uspostavlja kako bi obezbijedio primjenu propisa u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma kod svojih agenata i u ograncima;
- 4) način redovnog stručnog osposobljavanja i usavršavanja zaposlenih u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma kod podnosioca zahtjeva i kod njegovih agenata;
- 5) opis ili nacrt akta kojim se utvrđuju prava i obaveze ovlašćenog lica za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i zamjenika tog lica ukoliko je dužan da ga odredi, kao i zahtjevi u pogledu radnog iskustva i osposobljenosti za izvršavanje zadataka tog radnog mjesta, u skladu sa zakonom koji uređuje oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 6) opis mjera i kontrola kojima podnosilac zahtjeva obezbjeđuje ažurnost i efektivnost internih procedura upostavljenih u svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
- 7) opis mjera i kontrola kojima podnosilac zahtjeva obezbjeđuje zaštitu od povećane izloženosti riziku pranja novca i finansiranja terorizma poslovanjem preko agenata;
- 8) instrukcije i uputstva zaposlenima kod podnosioca zahtjeva za sprovođenje mjera u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

## **Opis organizacione strukture**

### **Član 15**

Opis organizacione strukture, iz člana 72 stav 2 tačka 13 Zakona, treba da sadrži sljedeće informacije i podatke:

- 1) detaljnu organizacionu šemu, koja uključuje sve organizacione jedinice, sa brojem zaposlenih i opisom funkcija i odgovornosti svake organizacione jedinice;
- 2) kada je primjenjivo, imena odgovornih lica za svaku organizacionu jedinicu, a naročito za internu kontrolu;
- 3) projekcije broja zaposlenih za sljedeće tri godine i dinamiku popunjavanja predviđenih radnih mjesta;
- 4) spisak predviđenih eksternalizacija, koji sadrži i:
  - naziv i adresu sjedišta pružaoca usluga koje će se eksternalizovati, kao i djelatnost za koju je taj pružalac registrovan;
  - lice koje će biti zaduženo za praćenje pojedine eksternalizovane aktivnosti;
  - jasan opis i glavne karakteristike svake eksternalizovane aktivnosti;
- 5) nacrt ugovora o eksternalizaciji;
- 6) planove za poslovanje preko ogranka ili agenta, kada je to primjenjivo, uz koje se navode:

- mjere kojima se sprovode direktne i indirektne provjere poslovanja ogranka i/ili agenta, i njihova učestalost (najmanje jednom godišnje);
- podaci o IT sistemu, procesu i infrastrukturi koju će koristiti agenti;
- politike izbora agenta, postupak obuke i nadzora nad radom agenta i nacrt ugovora kojim se uređuje pružanje platnih usluga preko agenta.

### **Podaci o licima koja posjeduju kvalifikovano učešće**

#### **Član 16**

(1) Podaci o licima koja posjeduju kvalifikovano učešće iz člana 72 stav 2 tačka 14 Zakona, pored dokumentacije iz člana 71a stav 1 Zakona, obuhvataju i sljedeće informacije i podatke:

- 1) opis grupe kojoj podnosilac zahtjeva pripada i podatke o matičnom društvu, ako je primjenjivo;
- 2) grafički prikaz (šemu) vlasničke strukture pravnog lica, uključujući:
  - naziv lica koja imaju direktno učešće u kapitalu odnosno pravu glasa u pravnom licu i procenat učešća, sa naznakom za lica koja posjeduju kvalifikovano učešće i obrazloženje;
  - naziv i veličina indirektnog učešća iskazan u procentu u kapitalu odnosno pravu glasa u platnoj instituciji sa naznakom lica koja posjeduju kvalifikovano učešće i obrazloženjem tih informacija;
- 3) spisak kvalifikovanih imalaca kod podnosioca zahtjeva, sa sljedećim podacima za svakog kvalifikovanog imaoaca:
  - broj i vrstu akcija ili druge vrste učešća;
  - nominalnu vrijednost akcija ili druge vrste učešća;
- 4) kada je primjenjivo, sadržaj svih planiranih sporazuma koje imalac kvalifikovanog učešća ima sa drugim imalocima učešća u kapitalu ili pravu glasa u budućoj platnoj instituciji;
- 5) podatke o članovima organa upravljanja i rukovođenja u pravnom licu koje taj imalac kvalifikovanog učešća namjerava da imenuje ili predloži, a koji nisu dio dokumentacije iz člana 17 ove odluke;
- 6) izjavu o tome da li se sticanjem kvalifikovanog učešća onemogućava ili otežava sposobnost platne institucije da se pridržava odredaba Zakona i drugih propisa kojim se uređuje poslovanje platnih institucija;
- 7) saglasnost da se lični podaci za fizičko lice koje je imalac kvalifikovanog učešća i lica odgovorna za upravljanje pravnim licem koje je direktni imalac kvalifikovanog učešća mogu dostaviti drugim nadležnim organima radi sveobuhvatne ocjene u smislu člana 73 stav 3 Zakona.

(2) Za imaoce kvalifikovanog učešća koji je fizičko lice, pored podataka iz člana 71a stav 1 tačka 2 Zakona, dostavlja se i:

- 1) kopija lične karte ili pasoša;
- 2) detaljna radna biografija u kojoj se naročito navode informacije i podaci o stečenoj stručnoj spremi, radnom iskustvu i drugim stručnim aktivnostima ili funkcijama koje to lice obavlja ili je obavljalo;
- 3) potvrde nadležnih organa da to lice nije osuđivano i da se protiv tog lica ne vodi krivični postupak za krivična djela protiv imovine, protiv platnog prometa i privrednog poslovanja, protiv pravnog saobraćaja, protiv službene dužnosti, protiv



bezbjednosti računarskih podataka, protiv prava iz rada, protiv života i tijela, protiv čovječnosti i drugih dobara zaštićenih međunarodnim pravom;

- 4) izjavu da to lice nije bilo na rukovodećem položaju u pravnom licu u vrijeme kada je nad tim pravnim licem otvoren postupak stečaja ili likvidacije;
- 5) informaciju o upravnim, parničnim i drugim postupcima u kojima je to lice stranka, drugimpravosnažnim sudskim odlukama u vezi sa tim licem, odnosno informacije o izdatim dozvolama, odobrenjima, registracijama i drugim odlukama nadležnih organa, uključujući i informacije o odbijenim zahtjevima za njihovo izdavanje, ukidanje ili oduzimanje, kao i informaciju da li je to lice bilo na rukovodećem položaju u pravnom licu u vrijeme kada je nad tim pravnim licem otvorena dobrovoljna likvidacije i da li je tom licu izdata zabrana obavljanja djelatnosti;
- 6) spisak društava kojima imalac kvalifikovanog učešća upravlja ili ih kontroliše, sa procentom direktnog ili indirektnog učešća odnosno kontrole u tim društvima;
- 7) ako je procjena podobnosti imaoca kvalifikovanog učešća već sprovedena od strane nadležnog organa iz oblasti finansijskih usluga, naziv tog organa i rezultat procjene;
- 8) podatke u vezi sa finansijskim stanjem imaoca kvalifikovanog učešća uključujući izvore prihoda, imovinu i obaveze, založna prava i jemstva, bez obzira da li su data u korist tog lica ili ih je to lice dalo u korist drugog lica;
- 9) spisak lica koja se smatraju politički eksponiranim u skladu sa zakonom kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, sa kojima je to lice povezano.

(3) Za imaoce kvalifikovanog učešća koji su pravna lica, pored dokumentacije iz člana 71a stav 1 tačka 1 Zakona, dostavlja se i:

- 1) naziv i adresa sjedišta imaoca kvalifikovanog učešća, adresu za prijem službene pošte ako je različita od adrese sjedišta i kontakt podatke odgovornog lica;
- 2) informacija da li je imalac kvalifikovanog učešća regulisan od strane nadležnog organa u sektoru finansijskih usluga ili drugog državnog organa;
- 3) informacije iz stava 2 tač. 3 do 9 ovog člana u odnosu na imaoca kvalifikovanog učešća;
- 4) spisak lica koja upravljaju, lica koja su ovlašćena za zastupanje ili na drugi način vrše značajan uticaj na poslovanje kvalifikovanog imaoca pravnog lica, sa podacima iz stava 2 tač. 1 do 5 ovog člana za ta lica;
- 5) vlasničku strukturu kvalifikovanog imaoca do nivoa fizičkog lica koje se smatra stvarnim vlasnikom u skladu sa zakonom kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, sa podacima za ta fizička lica;
- 6) opis regulisane finansijske grupe kojoj buduća platna institucija pripada, sa podacima o matičnom društvu a za društva u grupi koja su regulaisni subjekti, nazive tih društava nadležnih organa za ta društva;
- 7) za imaoce kvalifikovanog učešća koji nijesu pravna lica (kao što su društva za kolektivno ulaganje, trustovi i sl.), daju se sljedeće informacije:
  - lični podaci o licima koja upravljaju imovinom i licima koja su korisnici ili imaju upisane udjele;
  - kopiju dokumenta kojim je imalac osnovan i kojim se uređuje upravljanje, sa informacijama o politici ulaganja i ograničenjima ulaganja koja se primjenjuju na tog imaoca.

(4) Podaci o izvoru sredstava za sticanje kvalifikovanog učešća treba da obuhvate informacije o:

- 1) upotrebi privatnih finansijskih resursa;
- 2) upotrebi pozajmljenih novčanih sredstava, uključujući ime povjerioca i uslove pod kojima su sredstva data (dospijeće, uslovi, založna prava, jemstva i sl.), podatak o izvoru prihoda iz kojih imalac kvalifikovanog učešća otplaćuje te zajmove, a kada povjerilac nije kreditna institucija ili finansijska institucija koja ima odobrenje za odobravanje kredita i informacije o porijeklu predmetnih sredstava;
- 3) informacije o svim finansijskim ugovorima sa drugim vlasnicima udjela u budućoj platnoj instituciji.

### **Podaci o odgovornim licima**

#### **Član 17**

Uz dokumentaciju iz člana 72 stav 2 tačka 15 Zakona, koja se odnosi na članove organa buduće platne institucije, odnosno lica koja vode poslove platne institucije, lica odgovorna za upravljanje platnom institucijom i lica odgovorna za obavljanje aktivnosti platnih usluga (u daljem tekstu: odgovorna lica), potrebno je dostaviti:

- 1) kopiju lične karte ili pasoša odgovornog lica;
- 2) naziv funkcije, odnosno radnog mjesta sa podacima o periodu obavljanja funkcije ili zaposlenja, opisom ključnih dužnosti i odgovornosti, nacrt odluke ili ugovora o radu;
- 3) ako je primjenjivo, informacije o procjeni podobnosti odgovornih lica koju je sprovedla platna institucija, sa dokazom o rezultatima sprovedene provjere;
- 4) dokaz o odgovarajućem znanju i iskustvu za obavljanje djelatnosti pružanja platnih usluga i to: dokaz da odgovorno lice ima najmanje tri godine iskustva u vođenju poslova privrednog društva slične veličine i djelatnosti kao buduća platna institucija ili u upravljanju drugim uporedivim poslovima (radnu biografiju, sa nazivom prethodnih poslodavaca i vrstom djelatnosti u kojima je stečeno radno iskustvo, vrstom i trajanjem funkcija ili zaposlenja kod prethodnih poslodavaca);
- 5) za izvršnog direktora ovjerenu kopiju diplome o stečenom stepenu visokog obrazovanja u visini od najmanje 240 kredita ECTS u skladu sa zakonom kojim se uređuje visoko obrazovanje;
- 6) kao dokaz o dobroj reputaciji odgovornog lica:
  - potvrdu nadležnog organa da to lice nije osuđivano i da se protiv tog lica ne vodi krivični postupak za krivična djela protiv imovine, protiv platnog prometa i privrednog poslovanja, protiv pravnog saobraćaja, protiv službene dužnosti, protiv bezbjednosti računarskih podataka, protiv prava iz rada, protiv života i tijela, protiv čovječnosti i drugih dobara zaštićenih međunarodnim pravom;
  - izjavu da to lice nije u bilo na rukovodećem položaju u pravnom licu u vrijeme kada je nad tim pravim licem otvoren postupak stečaj ili likvidacije;
  - informaciju o upravnim, parničnim i drugim postupcima u kojima je to lice stranka i o pravosnažnim sudskim odlukama u vezi sa tim licem,
  - informaciju o izdatim dozvolama, odobrenjima, registracijama i drugim odlukama nadležnih organa, uključujući i informacije o odbijenim zahtjevima za njihovo izdavanje, informaciju da li je to lice bilo na rukovodećem položaju u pravnom licu u vrijeme kada je nad tim pravim licem otvorena

dobrovoljna likvidacija, kao i da li je tom licu ili pravnom licu u kojem je bilo na rukovodećoj funkciji izdata zabrana obavljanja djelatnosti;

- podatke o oduzimanju odobrenja ili ukidanju članstva tom licu od strane regulatornog tijela, nadležnih organa ili od strane strukovnog tijela ili udruženja, otkazu ugovora o radu, osim u slučaju ukidanja radnog mjesta na koje je bio raspoređen;
- podatak da li je drugi nadležni organ vršio procjenu podobnosti tog lica sa podacima o tom nadležnom organu, datumom procjene i rezultatima te procjene;

7) saglasnost lica čiji se podaci provjeravaju da se njegovi lični podaci mogu dostaviti drugim nadležnim organima radi provjere podobnosti u smislu člana 73 stav 3 Zakona.

### **Polisa osiguranja ili uporediva garancija**

#### **Član 18**

(1) Podnosilac zahtjeva koji namjerava da pruža usluge iniciranja plaćanja i/ili pružanja informacija o računu dužan je da polisu osiguranja, odnosno uporedivu garanciju iz člana 72 stav 5 Zakona sačini u skladu sa propisom kojim se uređuje minimalni novčani iznos za osiguranje od profesionalne odgovornosti ili uporedivu garanciju za pokriće odgovornosti za pružanje usluge iniciranja plaćanja i/ili pružanje usluge informacija o računu.

(2) Uz polisu osiguranja iz stava 1 ovog člana dostavljaju se i opšti i posebni uslovi osiguranja.

### **Izdavanje odobrenja za izdavanje elektronskog novca**

#### **Član 19**

Pravno lice koje namjerava da Centralnoj banci podnese zahtjev za izdavanje odobrenja za izdavanje elektronskog novca i/ili pružanje platnih usluga, dužno je da dokumentaciju iz čl. 4 do 9, čl. 12 i 13 ove odluke pripremi imajući u vidu i izdavanje elektronskog novca i platne usluge, ako namjerava da pruža i te usluge, pri čemu:

- 1) posebno definiše koje aktivnosti u vezi sa elektronskim novcem namjerava da pruža (izdavanje, isplata, distribucija);
- 2) razdvaja i zasebno definiše način pružanja usluga koje su obuhvaćene zahtjevom;
- 3) projekcije regulatornog kapitala i minimalnog zahtjeva za regulatornim kapitalom sačinjava u skladu sa odlukom kojom se uređuje izračunavanje regulatornog kapitala institucija za elektronski novac.

### **Zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća i dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev**

#### **Član 20**

- (1) Zahtjev za izdavanje odobrenja za sticanje kvalifikovanog učešća podnosi se Centralnoj banci u pisanoj formi.
- (2) Na zahtjev i dokumentaciju iz ovog člana primjenjuje se član 4 ove odluke osim odredbe stav 1 tačka 4 tog člana.
- (3) Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana prilažu se informacije, podaci i dokumentacija propisana članom 71a Zakona i dokumentacija iz člana 16 ove odluke, kao i dokaz o izvršenoj uplati naknade u skladu sa propisom Centralne banke kojim se utvrđuje visina naknade za vršenje usluga koje obavlja Centralna banka.

**Stupanje na snagu**  
**Član 21**

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore".

**SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE**

O. br. 0101-1815-2/2025

Podgorica, 3. mart 2025. godine

**PREDSJEDAVAJUĆA**  
**GVERNERKA**

**dr Irena Radović, s.r.**