

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) i člana 64 stav 8 Zakona o platnom prometu ("Službeni list CG", broj 62/13), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 30. 07. 2020. godine, donio je

O D L U K U
o izmjenama i dopunama Odluke o strukturi, bližim uslovima
i načinu otvaranja i ukidanja transakcionih računa

Član 1

U Odluci o strukturi, bližim uslovima i načinu otvaranja i ukidanja transakcionih računa ("Službeni list CG", br. 48/14, 24/16 i 14/17) u članu 2 stav 4 mijenja se i glasi:

"U skladu sa zakonom kojim se uređuju tekući i kapitalni poslovi sa inostranstvom:

1) rezidenti su:

- privredna društva i druga pravna lica koja su registrovana u Crnoj Gori, osim njihovih predstavništava van Crne Gore;
- djelovi stranih društava upisani u registar nadležnog organa u Crnoj Gori;
- preduzetnici - fizička lica sa sjedištem, odnosno prebivalištem u Crnoj Gori koja obavljaju privrednu djelatnost za svoj račun radi sticanja profita i koja su registrovana kod nadležnog organa u Crnoj Gori;
- fizička lica - državljani Crne Gore koji borave u Crnoj Gori neprekidno godinu dana ili duže;
- fizička lica - strani državljani koji na osnovu dozvole za stalni ili privremeni boravak, odnosno dozvole za privremeni boravak i rad, borave u Crnoj Gori neprekidno godinu dana ili duže;
- diplomatska, konzularna i druga predstavništva Crne Gore u inostranstvu, zaposleni u tim predstavništvima i članovi njihovih porodica, koji nijesu strani državljani;

2) nerezidenti su lica koja nijesu obuhvaćena pojmom rezidenata."

Član 2

U članu 16 tačka 1 poslije riječi "preduzetnika", dodaju se riječi: "i drugih lica koja obavljaju djelatnost u skladu sa propisima (u daljem tekstu: preduzetnik)".

Član 3

U članu 17 stav 2 riječi: „Pri otvaranju transakcionih računa” zamjenjuju se riječima: “Pri otvaranju svakog transakcionog računa”.

Poslije stava 3 dodaju se dva nova stava koji glase:

“Zahtjev za otvaranje transakcionog računa i dokumentaciju propisanu ovom odlukom korisnik platnih usluga može dostaviti pružaocu platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke i u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronska identifikacija i elektronski potpis, uz poštovanje propisa kojima se uređuje sprječavanje pranje novca i finansiranje terorizma.

Zahtjev za otvaranje transakcionog računa i dokumentacija propisana ovom odlukom ne moraju biti ovjereni pečatom, osim u slučaju kada je to obavezno u skladu sa zakonom, drugim propisom ili opštim aktom.”

Dosadašnji stav 4 postaje stav 6.

Član 4

Poslije člana 18 dodaje se novi član koji glasi:

“Član 18a

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke mogu korisnicima platnih usluga ukinuti transakcione račune i bez zahtjeva za ukidanje tih računa, ukoliko po tim računima nije bilo nikakvih promjena u periodu od pet godina i ukoliko je stanje na tim računima nula.”

Član 5

U članu 19 stav 1 tačka 5 riječi: „pečat i”, brišu se.

U stavu 2 tačka 4 posle riječi „djelatnostima” dodaju se zarez i riječi: “koje se dostavlja u slučaju da podatak o razvrstavanju po djelatnostima nije sastavni dio rješenja, akta ili izvoda iz tač. 1, 2 i 3 ovog stava”, u tački 5 posle riječi „propisana” dodaju se zarez i riječi: “koji se dostavlja u slučaju da taj podatak nije sastavni dio rješenja, akta ili izvoda iz tač. 1, 2 i 3 ovog stava”, a u tački 8 posle riječi „zahtijeva” dodaju se zarez i riječi: “koja nije obavezna u slučaju kada je ovo lice prisutno i zahtjev potpiše prilikom njegove predaje”.

Poslije stava 2 dodaju se dva nova stava, koji glase:

“Podnosilac zahtjeva nije dužan da dostavi dokumentaciju iz stava 2 tač. 1, 2, 3, 4 i 5 ovog člana ukoliko pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke može tražene podatke da pribavi neposrednim uvidom u javni registar koji se, u skladu sa propisima, vodi u Crnoj Gori, ukoliko posebnim zakonom nije drukčije uređeno.

Na izvodu iz registra iz stava 3 ovog člana pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke dužan je da označi datum i vrijeme uvida u taj registar i ime lica koje je izvršilo uvid.”

Dosadašnji st. 3 do 6 postaju st. 5 do 8.

Član 6

U članu 20 tačka 6 poslije riječi: „plaćanje”, zarez i riječi: „ovjerenih pečatom kojim će se ovjeravati nalozi za plaćanje”, brišu se, a u tač. 8 i 9 riječi: “i pečat”, brišu se.

Član 7

U članu 21a stav 5 mijenja se i glasi:

“Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke mogu podatke iz stava 2 ovog člana pribaviti neposrednim uvidom u odgovarajući javni registar, a mogu ih pribaviti i od Centralne banke koja im prosljeđuje podatke koje pribavi od nadležnih organa.”

Član 8

U članu 22 stav 2 tačka 1 alineja 4 riječi: „koji je potpisalo ovlašćeno lice, ovjerenih pečatom kojim će se ovjeravati nalozi za plaćanje”, zamjenjuju se riječima: “ koji sadrži podatke iz člana 20 ove odluke.”

Član 9

U članu 24 stav 2 tačka 1 alineja 4 riječi: „koji je potpisalo ovlašćeno lice, ovjerenih pečatom kojim će se ovjeravati nalozi za plaćanje”, zamjenjuju se riječima: “koji sadrži podatke iz člana 20 ove odluke.”

Član 10

U članu 26 stav 2 tačka 1 alineja 5 riječi: „koji je potpisalo ovlašćeno lice, ovjerenih pečatom kojim će se ovjeravati nalozi za plaćanje”, zamjenjuju se riječima: “koji sadrži podatke iz člana 20 ove odluke.”

Član 11

Poslije člana 26 dodaje se novi član 26a koji glasi:

“Član 26a

U slučaju statusne promjene u kojoj se vrši pripajanje jedne banke drugoj, banka kojoj se pripaja druga banka (u daljem tekstu: banka preuzimalac) dužna je da korisniku platnih usluga banke koja se pripaja dostavi ponudu za otvaranje transakcionog računa kod te banke, najkasnije dva mjeseca prije ugovorenog dana pripajanja (u daljem tekstu: dan pripajanja).

Ponuda iz stava 1 ovog člana smatra se prihvaćenom, a okvirni ugovor o otvaranju i vođenju računa sa bankom preuzimaocem zaključenim, ukoliko korisnik platnih usluga, u roku utvrđenom tom ponudom, ne obavijesti banku da je ne prihvata.

U slučaju kada korisnici platnih usluga koji obavijeste banku preuzimaoca da ne prihvataju ponudu iz stava 1 ovog člana, a do isteka roka iz ove ponude ne podnesu banci koja se pripaja zahtjev za ukidanje transakcionog računa koji se vodi kod te banke, smatra se da su ponudu banke preuzimaoca iz stava 1 ovog člana prihvatili.

Banka preuzimalac može, isključivo za prilive novčanih sredstava u korist korisnika platnih usluga, u periodu od najduže jedne godine od dana pripajanja, koristiti i broj transakcionog računa korisnika platnih usluga, koji je, u skladu sa ovom odlukom, odredila banka koja se pripojila banci preuzimaocu.

Novčana sredstva primljena preko broja računa iz stava 3 ovog člana banka preuzimalac usmjerava i evidentira u korist broja transakcionog računa korisnika platnih usluga koji mu je ona odredila.

Odredbe st. 1 do 4 ovog člana shodno se primjenjuju i u slučaju spajanja banaka osnivanjem nove banke, podjele banke i odvajanja banke uz osnivanje nove banke.”

Član 12

U članu 27 stav 1 tačka 3 poslije riječi: „fizičkog lica” dodaju se riječi: „ili drugi identifikacioni broj iz odgovarajuće lične isprave fizičkog lica”.

Stav 2 mijenja se i glasi:

“Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana podnosilac zahtjeva podnosi na uvid dokumentaciju kojom se utvrđuje identitet tog lica i njegovo državljanstvo (lična karta, pasoš ili druga odgovarajuća lična isprava sa fotografijom), pri čemu strani državljanin i lice bez državljanstva dostavlja i ovjerenu kopiju dozvole za stalni ili privremeni boravak u Crnoj Gori, odnosno dozvole za privremeni boravak i rad u Crnoj Gori ili drugi

odgovarajući dokument, kojima dokazuje da u Crnoj Gori boravi neprekidno godinu dana ili duže.”

Poslije stava 4 dodaje se novi stav koji glasi:

“Izuzetno od stava 4 ovog člana, pružaoci platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke mogu otvoriti transakcioni račun i na zahtjev maloljetnog fizičkog lica – rezidenta u slučajevima kada ova lica ostvare prava kao da su punoljetna, u skladu sa posebnim zakonima (sklapanje braka, zaključenje ugovora o radu i dr.).”

Dosadašnji st. 5 i 6 postaju st. 6 i 7.

Član 13

U članu 29 stav 1 tačka 4 riječi: „i pečat, ukoliko ga pravno lice - nerezident posjeduje”, brišu se.

U stavu 2 tačka 2 poslije riječi: „zahtjeva”, dodaju se zarez i riječi: “koja nije obavezna u slučaju kada je ovo lice prisutno i zahtjev potpiše prilikom njegove predaje”, a tačka 3 mijenja se i glasi:

„3) popunjeni karton deponovanih potpisa lica ovlašćenih za potpisivanje naloga za plaćanje, koji sadrži podatke iz člana 20 ove odluke i koji je potpisalo ovlašćeno lice iz rješenja o registraciji pravnog lica - nerezidenta u državi sjedišta i/ili lica na koje je ovlašćeno lice prenijelo pravo potpisivanja, odnosno iz drugog validnog dokumenta o osnivanju;”.

U stavu 5 tačka 4 poslije riječi: „zahtjeva”, dodaju se zarez i riječi: “koja nije obavezna u slučaju kada je ovo lice prisutno i zahtjev potpiše prilikom njegove predaje”, a u tački 5 poslije riječi „računa”, dodaju se zarez i riječi: „koji sadrži podatke iz člana 20 ove odluke”.

Član 14

U članu 31 stav 1 poslije tačke 3 dodaje se nova tačka koja glasi:

„3a) adresu privremenog boravišta u Crnoj Gori, kada je to primjenljivo;”.

Stav 2 mijenja se i glasi:

“Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana podnosilac zahtjeva podnosi na uvid dokumentaciju kojom se utvrđuje identitet tog lica i njegovo državljanstvo (lična karta,

pasoš ili druga odgovarajuća lična isprava sa fotografijom), odnosno odgovarajući dokument kojim dokazuje da je lice bez državljanstva, pri čemu crnogorski državljanin prilaže i dokaz da u Crnoj Gori boravi neprekidno kraće od godinu dana, a strani državljanin i lice bez državljanstva dostavlja i ovjerenu kopiju dozvole za privremeni boravak u Crnoj Gori, odnosno dozvole za privremeni boravak i rad u Crnoj Gori ili drugi odgovarajući dokument, kojima dokazuje da u Crnoj Gori boravi neprekidno kraće od godinu dana.”

Član 15

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

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O. br. 0101-4679-4/2020
Podgorica, 30.07. 2020. godine

**PREDSJEDAVAJUĆI
GUVERNER,**

dr Radoje Žugić,s.r.