

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list CG”, br. 40/10, 6/13 i 70/17), člana 65a stav 2 i u vezi sa članom 193b stav 2 Zakona o platnom prometu („Službeni list CG”, br. 62/13 i 111/22), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 28. 04. 2023. godine, donio je

ODLUKU

O CENTRALNOM REGISTRU 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, podaci koji se dostavljaju za potrebe tog registra, način dostavljanja podataka i način ostvarivanja uvida u podatke iz tog registra.

Član 2

U Centralni registar transakcionih računa unose se podaci o transakcionim računima otvorenim u skladu sa odlukom, kojom se uređuju bliži uslovi i način otvaranja i ukidanja transakcionih računa.

Član 3

U Centralni registar transakcionih računa obavezno se unose sljedeći podaci:

1. Broj transakcionog računa pravnog lica, preduzetnika ili fizičkog lica - rezidenta, odnosno transakcioni račun pravnog lica ili fizičkog lica - nerezidenta (do 22 znaka):

Upisuje se broj transakcionog računa pravnog lica, preduzetnika ili fizičkog lica - rezidenta, odnosno transakcioni račun pravnog lica ili fizičkog lica - nerezidenta 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, preduzetnika ili ime i prezime fizičkog lica - rezidenta, odnosno naziv pravnog lica ili ime i prezime fizičkog lica - nerezidenta (do 105 znakova):

Za rezidenta upisuje se naziv pravnog lica ili preduzetnika iz rješenja o registraciji u Centralnom registru privrednih subjekata (u daljem tekstu: CRPS), odnosno akta o registraciji kod drugog nadležnog organa, odnosno, za fizičko lice ime i prezime tog lica iz lične karte ili pasoša.

Za nerezidenta upisuje se naziv pravnog lica iz izvoda iz registra u koji je upisan, odnosno, ako je osnovan u državi u kojoj se ne vrši upis u takav registar, iz drugog validnog dokumenta o osnivanju, u skladu sa propisima države

sjedišta, odnosno, za fizičko lice, ime i prezime tog lica iz pasoša ili druge odgovarajuće lične isprave.

3. Skraćeni naziv pravnog lica ili preduzetnika - rezidenta, odnosno skraćeni naziv pravnog lica - nerezidenta (do 35 znakova):

Za rezidenta upisuje se skraćeni naziv pravnog lica ili preduzetnika iz rješenja o registraciji - upisu u CRPS, odnosno akta o registraciji kod drugog nadležnog organa,

Za nerezidenta upisuje se, kada je primjenljivo, skraćeni naziv pravnog lica iz izvoda iz registra u koji je upisan, odnosno iz drugog validnog dokumenta o osnivanju.

4. Jedinica lokalne samouprave (u daljem tekstu: opština) u kojoj se nalazi sjedište pravnog lica ili preduzetnika - rezidenta (tri znaka):

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

5. Mjesto u kome se nalazi sjedište pravnog lica ili preduzetnika, odnosno prebivalište fizičkog lica - rezidenta, odnosno mjesto i država sjedišta pravnog lica ili prebivališta fizičkog lica - nerezidenta (do 35 znakova):

Za rezidenta upisuje se naziv mjesta u Crnoj Gori u kome se nalazi sjedište pravnog lica ili preduzetnika, odnosno prebivalište fizičkog lica,

Za nerezidenta upisuje se naziv mjesta i države sjedišta pravnog lica, odnosno naziv države prebivališta fizičkog lica.

6. Adresa sjedišta pravnog lica ili preduzetnika, odnosno adresa prebivališta fizičkog lica - rezidenta, odnosno adresa sjedišta pravnog lica ili prebivališta fizičkog lica - nerezidenta (do 35 znakova):

Za rezidenta upisuje se adresa sjedišta pravnog lica ili preduzetnika, odnosno adresa prebivališta fizičkog lica,

Za nerezidenta upisuje se adresa sjedišta pravnog lica, odnosno adresa prebivališta fizičkog lica i adresa privremenog boravišta fizičkog lica u Crnoj Gori, kada je to primjenljivo.

7. Oznaka transakcionog računa (jedan znak):

Upisuje se:

- oznaka "0" - pravno lice rezident;
- oznaka "1" - preduzetnik rezident;
- oznaka "2" - zajednički račun;
- oznaka "3" - fizičko lice rezident;
- oznaka "4" - pravno lice nerezident,
- oznaka "5" - fizičko lice nerezident.

8. Matični broj pravnog lica, matični broj ili JMB preduzetnika ili JMB fizičkog lica - rezidenta, odnosno identifikacioni broj pravnog lica ili fizičkog lica - nerezidenta (do 20 znakova):

Za rezidenta upisuje se matični broj pravnog lica, koji po pravilu odgovara poreskom identifikacionom broju, matični broj ili JMB preduzetnika ili JMB

fizičkog lica, i to: za matični broj pravnog lica - osam numeričkih znakova, za matični broj ili JMB preduzetnika – osam ili 13 numeričkih znakova, a za JMB fizičkog lica - 13 numeričkih znakova,

Za nerezidenta pravno lice upisuje se broj iz izvoda iz registra u koji je upisan, odnosno iz drugog validnog dokumenta o osnivanju, a za nerezidenta fizičko lice upisuje se identifikacioni broj iz pasoša ili druge odgovarajuće lične isprave fizičkog lica - nerezidenta.

9. Djelatnost pravnog lica ili preduzetnika - rezidenta, odnosno djelatnost - predmet poslovanja pravnog lica - nerezidenta (do 35 znakova):

Za rezidenta upisuje se šifra djelatnosti iz obavještenja nadležnog organa,

Za nerezidenta upisuje se djelatnost - predmet poslovanja iz izvoda iz registra u koji je upisan, odnosno iz drugog validnog dokumenta o osnivanju.

10. Poreski identifikacioni broj (PIB) pravnog lica ili preduzetnika - rezidenta, odnosno poreski identifikacioni broj (PIB) pravnog lica - nerezidenta:

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

Za nerezidenta upisuje se, kada je to primjenljivo, poreski identifikacioni broj (PIB) pravnog lica - osam 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" - blokirana 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" - promjena 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 o platnim uslugama (do 35 znakova):

Upisuje se broj okvirnog ugovora o otvaranju transakcionog računa.

16. Datum zaključenja okvirnog ugovora o platnim uslugama (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, odnosno JMB ili identifikacioni brojevi i poreski brojevi svih imalaca zajedničkog računa (do 139 znakova).

Član 4

Banke i druge kreditne institucije koje pružaju platne usluge, ogranak kreditne institucije iz treće države sa sjedištem u Crnoj Gori i Centralna banka Crne Gore (u daljem tekstu: pružaoci platnih usluga) dužni su da podatke o otvorenim transakcionim računima, o promjeni podataka o transakcionim računima i o ukidanju tih računa dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) porukom u elektronskoj formi.

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

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

Član 5

Preko novootvorenog transakcionog računa ne smiju se izvršavati platne transakcije dok pružalac platnih usluga ne dobije potvrdu od Centralne banke da je primila podatke o tom transakcionom računu i da su ti podaci tehnički ispravni.

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

Član 6

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 7

Podaci iz Centralnog registra transakcionih računa koji se odnose na pravna lica i preduzetnike, objavljuju se na internet stranici Centralne banke.

Centralna banka na zahtjev zainteresovanog lica izdaje pregled podataka o traženim transakcionim računima iz stava 1 ovog člana.

Broj transakcionog računa i drugi podaci iz Centralnog registra transakcionih računa koji se odnose na fizička lica nijesu javno dostupni osim vlasniku transakcionog računa na njegov zahtjev i drugim licima u skladu sa zakonom.

Pregled podataka iz st. 2 i 3 ovog člana Centralna banka može izdati u papirnoj ili elektronskoj formi u skladu sa zahtjevom za dostavljanje tih podataka.

Član 8

Javni izvršitelji i druga lica koja u skladu sa zakonom imaju pravo pristupa podacima o transakcionim računima koji nijesu javno dostupni, mogu tim podacima da pristupe elektronski, u skladu sa uslovima i na način utvrđen korisničkim uputstvom Centralne banke.

Uputstvo iz stava 1 ovog člana Centralna banka objavljuje na svojoj internet stranici.

Član 9

Danom stupanja na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka o sadržini Centralnog registra transakcionih računa ("Službeni list CG", br. 48/14, 32/15, 53/21 i 102/21).

Član 10

Ova odluka objaviće se u "Službenom listu Crne Gore", a stupa na snagu danom stupanja na snagu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o platnom prometu ("Službeni list CG", broj 111/22).

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O. br. 0101-3480-2/2023
Podgorica, 28.04.2023. godine

**PREDSJEDAVAJUĆI
GUVERNER,**

dr Radoje Žugić, s.r.

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 opciona 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 člana 4 ove odluke dostavljaju podatke o otvorenim transakcionim računima pravnih lica, preduzetnika i fizičkih lica, njihovim promjenama i ukidanju tih računa.

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: "YYYYMMDD HH:MM:SS"
	Matični broj (PIB) pravnog lica	8n	Da	
	Matični broj ili JMB preduzetnika	8n ili 13n		
	JMB fizičkog lica – rezidenta	13n		
	Identifikacioni broj pravnog lica ili fizičkog lica - nerezidenta	20x		

40	U slučaju zajedničkog računa: matični brojevi pravnih lica, matični brojevi ili JMB preduzetnika i JMB fizičkih lica, kao i identifikacioni brojevi nerezidenata – svih imalaca zajedničkog računa	139x	Da	Matični brojevi ili JMB ili identifikacioni brojevi za zajednički račun pišu se u nizu i odvajaju zarezom.
50	Poreski broj pravnog lica ili preduzetnika	13n	Da	Za nerezidente upisuje se, kada je to primjenljivo poreski identifikacioni broj (PIB) pravnog lica – osam numeričkih znakova.
	U slučaju zajedničkog računa: poreski brojevi svih pravnih lica i svih preduzetnika – imalaca zajedničkog računa	139x	Da	Za nerezidente upisuje se, kada je to primjenljivo poreski identifikacioni broj (PIB) pravnog lica – osam numeričkih znakova. Poreski brojevi za zajednički račun pišu se u nizu i odvajaju zarezom.

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.
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, odnosno ime i prezime fizičkog lica	105x	Da	Puni naziv Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koje je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa.
74015:	Šifra opštine - rezidenta	3!x	Da	Šifra opštine koju utvrdi nadležni organ Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koje je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa.
74020:	Mjesto sjedišta pravnog lica ili preduzetnika, odnosno prebivališta fizičkog lica - rezidenta, odnosno mjesto i država sjedišta pravnog lica ili prebivališta fizičkog lica - nerezidenta	35x	Da	Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koje je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa.
74025:	Adresa sjedišta pravnog lica ili preduzetnika, odnosno adresa prebivališta fizičkog lica – rezidenta, odnosno adresa sjedišta pravnog lica ili prebivališta fizičkog lica - nerezidenta	35x	Da	Kada je primjenjivo za nerezidenta unosi se i adresa privremenog boravišta fizičkog lica u Crnoj Gori. Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koje je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa.
74030:	Oznaka transakcionog računa	1!n	Da	0 - pravno lice rezident 1- preduzetnik rezident 2 - zajednički račun 3 - fizičko lice rezident 4 - pravno lice nerezident 5 - fizičko lice nerezident

74035:	Šifra djelatnosti pravnog lica ili preduzetnika – rezidenta, odnosno djelatnost pravnog lica – nerezidenta	5!x 35x	Da	Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koje je prvopotpisano na zahtjevu za otvaranje zajedničkog računa. Za nerezidenta upisuje se djelatnost - predmet poslovanja iz izvoda iz registra u koji je upisan, odnosno iz drugog validnog dokumenta o osnivanju.
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 – blokirano 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 nerezidenta upisuje se, kada je to primjenljivo, skraćeni naziv pravnog lica iz izvoda iz registra u koji je upisan, odnosno iz drugog validnog dokumenta o osnivanju. Za zajednički račun unosi se podatak samo za lice koje 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"
	Matični broj (PIB) pravnog lica	8n	Da	
	Matični broj ili JMB preduzetnika	8n ili 13n		
	JMB fizičkog lica – rezidenta	13n		
	Identifikacioni broj pravnog lica ili fizičkog lica – nerezidenta	20x		

40	U slučaju zajedničkog računa: matični brojevi pravnih lica, matični brojevi ili JMB preduzetnika i JMB fizičkih lica, kao i identifikacioni brojevi nerezidenata – imalaca zajedničkog računa	139 x	Da	Matični brojevi ili JMB ili identifikacioni brojevi za zajednicki račun pišu se u nizu i odvajaju zarezom.
----	---	-------	----	--

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.
---:				

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, preduzetnika ili fizičkog lica 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 (PIB) pravnog lica	8n	Da	Matični brojevi ili JMB ili identifikacioni brojevi za zajednički račun pišu se u nizu i odvajaju zarezom.
	Matični broj ili JMB preduzetnika	8n ili 13n		
	JMB fizičkog lica – rezidenta	13n		
	Identifikacioni broj pravnog lica ili fizičkog lica – nerezidenta	20x		
	U slučaju zajedničkog računa: matični brojevi pravnih lica, matični brojevi ili JMB preduzetnika i JMB fizičkih lica, kao i identifikacioni brojevi nerezidenata - imalaca	139x	Da	

	zajedničkog računa			
--	--------------------	--	--	--

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"