

ODLUKA

O STRUKTURI, BLIŽIM USLOVIMA I NAČINU OTVARANJA I UKIDANJA TRANSAKCIONIH RAČUNA

("Službeni list Crne Gore", br. 48/14 od 13.11.2014, 24/16 od 08.04.2016, 14/17 od 03.03.2017, 80/20 od 04.08.2020)

I. OSNOVNE ODREDBE

Član 1

Ovom odlukom propisuje se struktura, bliži uslovi i način otvaranja i ukidanja transakcionih računa za izvršavanje nacionalnih i međunarodnih platnih transakcija.

Član 2

Transakcioni račun je vrsta računa za plaćanje koji, na ime jednog ili više korisnika platnih usluga za izvršavanje platne transakcije i za druge namjene, otvaraju i vode 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 Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka).

Pružaoци platnih usluga iz stava 1 ovog člana mogu korisnicima platnih usluga otvarati transakcione račune za izvršavanje:

- 1) nacionalnih platnih transakcija, i
- 2) međunarodnih platnih transakcija.

Transakcione račune za izvršavanje nacionalnih i međunarodnih platnih transakcija pružaoci platnih usluga iz stava 1 ovog člana mogu otvarati:

- 1) korisnicima platnih usluga rezidentima, i
- 2) korisnicima platnih usluga nerezidentima.

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.

II. STRUKTURA TRANSAKCIONOG RAČUNA ZA IZVRŠAVANJE NACIONALNIH I MEĐUNARODNIH PLATNIH TRANSAKCIJA

1. Struktura transakcionog računa za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija

Član 3

Za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija pružaoci platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke otvaraju transakcioni račun prema BBAN (Basic Bank Account Number) strukturi, čija se numerička oznaka sastoji od ukupno 18 numeričkih znakova.

Kao numerički znaci koriste se arapski brojevi.

Numerička oznaka transakcionog računa sastoji se od tri dijela, i to:

- 1) fiksni broj pružaoca platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke (tri numerička znaka);
- 2) broj transakcionog računa (13 numeričkih znakova), i
- 3) kontrolni broj (dva numerička znaka).

Na pisanim dokumentima transakcioni račun iz stava 3 ovog člana piše se u tri dijela utvrđena tim stavom, odvojena crtama, pri čemu se vodeće nule u drugom dijelu mogu izostaviti.

Transakcioni račun iz stava 3 ovog člana u elektronskoj formi koristi se isključivo kao niz od 18 numeričkih znakova utvrđenih u skladu sa tim stavom.

Član 4

Fiksni broj iz člana 3 stav 3 tačka 1 ove odluke je jedinstveni identifikacioni broj koji Centralna banka određuje za svakog pružaoca platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke.

Centralna banka vodi evidenciju fiksnih brojeva koje je dodijelila pružaocima platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke i objavljuje ih na svojoj internet stranici.

Član 5

Broj transakcionog računa iz člana 3 stav 3 tačka 2 ove odluke određuje pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke.

Član 6

Kontrolni broj iz člana 3 stav 3 tačka 3 ove odluke je broj koji se izračunava za niz od 16 cifara (fiksni broj pružaoca platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke i broj transakcionog računa), po međunarodnom standardu ISO 7064, MODUL 97. Kontrolni broj se dobija tako što se niz od prvih 16 cifara pomnoži sa 100, dobijeni broj podijeli sa 97, a ostatak oduzme od broja 98. Dobijeni rezultat izražen sa dvije cifre predstavlja kontrolni broj. Ako nema ostatka pri dijeljenju kontrolni broj je 98.

Član 7

Transakcioni račun otvoren u skladu sa članom 3 stav 3 ove odluke može se koristiti kao jedinstvena identifikaciona oznaka u smislu odredaba zakona kojim se uređuje platni promet.

2. Struktura transakcionog računa za izvršavanje međunarodnih platnih transakcija

Član 8

Za izvršavanje međunarodnih platnih transakcija pružaoci platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke otvaraju transakcioni račun prema IBAN (International Bank Account Number) strukturi, čija se alfanumerička oznaka sastoji od ukupno 22 alfanumerička znaka.

Član 9

Alfanumerička oznaka transakcionog računa iz člana 8 ove odluke sastoji se od pet djelova, i to:

- 1) kod države (dva alfabetska znaka);
- 2) kontrolni broj za IBAN strukturu (dva numerička znaka);
- 3) fiksni broj pružaoca platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke (tri numerička znaka);
- 4) broj transakcionog računa (13 numeričkih znakova), i
- 5) kontrolni broj (dva numerička znaka).

Na pisanim dokumentima transakcioni račun iz stava 1 ovog člana piše se u obliku 22 alfanumerička znaka, formirana u pet grupa od po četiri znaka i jednom grupom od dva znaka odvojene jednim praznim poljem.

Transakcioni račun iz stava 1 ovog člana u elektronskoj formi koristi se isključivo kao niz od 22 alfanumerička znaka.

Član 10

Kod države iz člana 9 stav 1 tačka 1 ove odluke je ME i predstavlja jedinstvenu identifikacionu oznaku za Crnu Goru, definisanu standardom ISO 3166-1.

Član 11

Kontrolni broj za IBAN strukturu iz člana 9 stav 1 tačka 2 ove odluke je 25, koji je algoritamski izračunat broj prema međunarodnom standardu ISO 7064, MODUL 97.

Član 12

Fiksni broj iz člana 9 stav 1 tačka 3 ove odluke je jedinstveni identifikacioni broj određen u skladu sa članom 4 ove odluke.

Član 13

Broj transakcionog računa iz člana 9 stav 1 tačka 4 ove odluke određuje pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke.

Član 14

Kontrolni broj iz člana 9 stav 1 tačka 5 ove odluke je broj izračunat u skladu sa članom 6 ove odluke.

III. OTVARANJE, VOĐENJE I UKIDANJE TRANSAKCIONIH RAČUNA ZA IZVRŠAVANJE NACIONALNIH I MEĐUNARODNIH PLATNIH TRANSAKCIJA

1. Zajedničke odredbe

Član 15

Centralna banka otvara, vodi i ukida transakcione račune subjekata za koje je zakonom određeno da račune otvaraju i vode, odnosno da ih mogu otvarati i voditi kod Centralne banke.

Centralna banka može otvoriti i voditi račune i sljedećih subjekata:

- 1) agenata za poravnanje, klirinških organizacija i operatera platnih sistema, koji su učesnici u RTGS sistemu;
- 2) Centralne Depozitarne Agencije, i to račun za novčano saldiranje sekundarnih berzanskih transakcija (cash pool).

Član 16

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke, osim Centralne banke, otvaraju, vode i ukidaju:

- 1) transakcione račune privrednih društava i pravnih lica (u daljem tekstu: pravna lica) i preduzetnika i drugih lica koja obavljaju djelatnost u skladu sa propisima (u daljem tekstu: preduzetnik), i
- 2) transakcione račune fizičkih lica.

Član 17

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke otvaraju transakcione račune na osnovu okvirnog ugovora zaključenog sa korisnicima platnih usluga, kojim se regulišu uslovi otvaranja, vođenja i ukidanja transakcionih računa.

Pri otvaranju svakog transakcionog računa, pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke dužni su da utvrde identitet korisnika platnih usluga i sprovedu druge postupke u skladu sa propisima kojim se uređuje sprječavanje pranje novca i finansiranje terorizma.

Okvirni ugovor iz stava 1 ovog člana zaključuje se na osnovu pisanog zahtjeva korisnika platnih usluga za otvaranje transakcionog računa, uz koji se podnosi dokumentacija propisana ovom odlukom.

Zahtjev za otvaranje transakcionog računa i dokumentaciju propisanu ovom odlukom korisnik platnih usluga može dostaviti pružaoци 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.

Korisnici platnih usluga dužni su da o promjeni podataka i dokumentacije na osnovu kojih je otvoren transakcioni račun obavijeste pružaoца platnih usluga, najkasnije u roku od tri dana od dana nastanka promjene.

Član 18

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke izvršene platne transakcije evidentiraju na nivou pojedinačnog transakcionog računa korisnika platnih usluga.

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke dužni su da svakodnevno i ažurno evidentiraju podatke i da obezbijede tačnost evidentiranih podataka.

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.

2. Transakcioni računi rezidenata

2.1. Transakcioni računi pravnih lica i preduzetnika - rezidenata

Član 19

Zahtjev koji za otvaranje transakcionog računa za izvršavanje nacionalnih ili međunarodnih platnih transakcija podnosi pravno lice ili preduzetnik - rezident sadrži sljedeće podatke:

- 1) naziv pravnog lica ili preduzetnika;
- 2) mjesto - sjedište, adresu i broj telefona;
- 3) djelatnost - predmet poslovanja pravnog lica ili preduzetnika;
- 4) matični broj pravnog lica ili matični broj i jedinstveni matični broj preduzetnika;
- 5) potpis lica ovlašćenog za zastupanje pravnog lica ili preduzetnika.

Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana podnosilac zahtjeva dostavlja sljedeću dokumentaciju:

- 1) rješenje o registraciji - upisu u Centralni registar privrednih subjekata (CRPS), odnosno akt o registraciji kod drugog nadležnog organa, ako je za njega registrovanje propisano;
- 2) akt nadležnog organa o osnivanju, ako za njega registrovanje nije propisano;
- 3) izvod iz zakona, ako se osniva neposredno na osnovu zakona;
- 4) obavještenje nadležnog organa o razvrstavanju po djelatnostima, 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;
- 5) akt o izvršenoj registraciji kod nadležnog poreskog organa koji sadrži poreski broj podnosioca zahtjeva, ako je takva registracija propisana, koji se dostavlja u slučaju da taj podatak nije sastavni dio rješenja, akta ili izvoda iz tač. 1, 2 i 3 ovog stava;
- 6) popunjen karton deponovanih potpisa lica ovlašćenih za potpisivanje naloga za plaćanje;
- 7) akt o imenovanju lica ovlašćenog za zastupanje podnosioca zahtjeva, ako to lice nije određeno u aktu o registraciji, odnosno u zakonu ili drugom propisu na osnovu kojeg se vrši osnivanje tog lica;
- 8) ovjeru potpisa ovlašćenog lica podnosioca zahtjeva, koja nije obavezna u slučaju kada je ovo lice prisutno i zahtjev potpiše prilikom njegove predaje;
- 9) dokaz o uplati naknade, odnosno takse, ako su propisane;
- 10) drugu dokumentaciju koju zahtjeva pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke u skladu sa svojom poslovnom politikom.

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.

Kada je podnosilac zahtjeva lice čiji se transakcioni račun, u skladu sa zakonom, izuzima od prinudne naplate, dostavlja, pored dokumentacije iz stava 2 ovog člana, i dokumentaciju na osnovu koje dokazuje da se taj transakcioni račun izuzima od prinudne naplate.

Izuzetno od stava 2 ovog člana, za otvaranje transakcionog računa za uplatu sredstava za osnivanje pravnog lica, uz zahtjev se podnosi samo ugovor o osnivanju tog pravnog lica.

Pored zahtjeva i dokumentacije iz stava 2 ovog člana, pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke dužan je da zahtjeva prezentiranje drugih podataka, odnosno podnošenje druge dokumentacije ako je to propisano zakonom ili drugim propisom, a može da zahtjeva i dostavljanje dodatne dokumentacije koju smatra neophodnom za odlučivanje o zahtjevu.

Kada na osnovu podnijetog zahtjeva i dostavljene dokumentacije utvrdi da su ispunjeni uslovi za otvaranje transakcionog računa, pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ovog zakona zaključuje sa podnosiocem zahtjeva okvirni ugovor o otvaranju i vođenju transakcionog računa.

Član 20

Karton deponovanih potpisa iz člana 19 stav 2 tačka 6 ove odluke obavezno sadrži sljedeće podatke:

- 1) broj transakcionog računa;
- 2) naziv podnosioca zahtjeva;
- 3) sjedište, adresu i broj telefona podnosioca zahtjeva;
- 4) ime, prezime, jedinstveni matični broj ili broj strane putne isprave i adresu lica ovlašćenog za potpisivanje naloga za plaćanje;
- 5) način potpisivanja (pojedinačno ili kolektivno);
- 6) svojeručni potpis lica ovlašćenih za potpisivanje naloga za plaćanje;
- 7) datum deponovanja;
- 8) potpis ovlašćenog lica podnosioca zahtjeva;
- 9) potpis ovlašćenog lica pružaoca platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke, i
- 10) druge podatke koje, u skladu sa svojom poslovnom politikom, zahtijeva pružalac platnih usluga kod kojeg se transakcioni račun otvara.

Član 21

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke ukidaju transakcioni račun pravnom licu ili preduzetniku - rezidentu na osnovu njegovog pisanog zahtjeva za ukidanje tog transakcionog računa, a novčana sredstva sa ukinutog transakcionog računa prenose na transakcioni račun naveden u tom zahtjevu.

Zahtjev za ukidanje transakcionog računa, pored podataka iz člana 19 stav 1 ove odluke, sadrži transakcioni račun čije se ukidanje zahtijeva i transakcioni račun na koji se odgovarajućim nalogom za plaćanje prenose novčana sredstva.

U slučaju kada se transakcioni račun ukida pravnom licu ili preduzetniku koji prestaje da postoji kao pravni subjekt, sredstva sa računa koji se ukida mogu se isplatiti u gotovom novcu.

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke odbiće zahtjev za ukidanje transakcionog računa pravnog lica i preduzetnika - rezidenta koji je blokiran (u postupku prinudne naplate, zbog zabrane raspolaganja i dr.).

Član 21a

Izuzetno od odredbe člana 21 stav 1 ove odluke, pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke dužni su da ukinu transakcione račune korisnika platnih usluga bez zahtjeva, ako je korisnik platnih usluga prestao da postoji kao pravni subjekt, u skladu sa zakonom ili drugim propisom.

Korisnikom platnih usluga iz stava 1 ovog člana smatra se, u smislu ove odluke, korisnik platnih usluga koji se u Centralnom registru privrednih subjekata ili drugom javnom registru ne vodi pod bilo kojom oznakom a postoji obaveza njegove registracije, ili se vodi pod oznakom "obrisan", "likvidiran" ili pod nekom drugom oznakom koja označava da je taj korisnik platnih usluga prestao da postoji kao pravni subjekt, u skladu sa zakonom ili drugim propisom.

U slučaju iz stava 1 ovog člana, ako propisom ili drugim aktom nije određen pravni sljedbenik ili drugo lice u korist čijeg transakcionog računa se izvršava platna transakcija, pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke novčana sredstva sa ukinutih transakcionih računa prenosi na transakcioni račun tog pružaoca platnih usluga otvoren za novčana sredstva koja se ne koriste.

Izuzetno od odredbe člana 21 stav 4 ove odluke, u slučaju iz stava 1 ovog člana pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke ukidaju i transakcioni račun pravnog lica i preduzetnika - rezidenta koji je blokiran.

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 22

Pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke ukida sve transakcione račune korisniku platnih usluga pravnom licu ili preduzetniku - rezidentu nad kojim je otvoren postupak stečaja ili likvidacije na osnovu zahtjeva stečajnog, odnosno likvidacionog upravnika i otvara mu transakcioni račun u stečaju, odnosno likvidaciji.

Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana, stečajni, odnosno likvidacioni upravnik podnosi sljedeću dokumentaciju:

- 1) zahtjev za otvaranje transakcionog računa u stečaju, odnosno likvidaciji, uz koji se prilažu:
 - rješenje o otvaranju stečajnog, odnosno likvidacionog postupka;
 - obavještenje nadležnog organa o razvrstavanju po djelatnostima korisnika platnih usluga u stečaju, odnosno likvidaciji;
 - akt o izvršenoj registraciji korisnika platnih usluga u stečaju, odnosno likvidaciji kod nadležnog poreskog organa;
 - popunjen karton deponovanih potpisa lica ovlašćenih za potpisivanje naloga za plaćanje sa transakcionog računa korisnika platnih usluga u stečaju, odnosno likvidaciji koji sadrži podatke iz člana 20 ove odluke;
- 2) izvod iz zakona na osnovu kojeg dokazuje da se ovaj račun izuzima od prinudne naplate;
- 3) odgovarajući nalog za plaćanje kojim se vrši prenos novčanih sredstava sa transakcionih računa korisnika platnih usluga nad kojim je otvoren postupak stečaja ili likvidacije koji se ukidaju, prije njihovog ukidanja, na otvoreni transakcioni račun korisnika platnih usluga u stečaju, odnosno likvidaciji;
- 4) zahtjev za ukidanje svih transakcionih računa korisnika platnih usluga nad kojim je otvoren postupak stečaja ili likvidacije;
- 5) dokaz o uplati naknade, odnosno takse, ako su propisane.

Član 23

Pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke vrši prenos novčanih sredstava sa transakcionih računa korisnika platnih usluga koji se ukidaju na otvoreni transakcioni račun korisnika platnih usluga u stečaju, odnosno likvidaciji, sa kojeg se ne mogu izvršavati druge platne transakcije dok se ne ukinu transakcioni računi korisnika platnih usluga nad kojim je otvoren postupak stečaja, odnosno likvidacije.

Član 24

Ukoliko se stečajni postupak obustavi i korisnik platnih usluga nad kojim je vođen postupak stečaja nastavi sa radom, pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke, na osnovu zahtjeva stečajnog upravnika ili drugog ovlašćenog lica, ukida transakcioni račun korisniku platnih usluga nad kojim je obustavljen postupak stečaja i otvara mu novi transakcioni račun.

Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana podnosi se sljedeća dokumentacija:

- 1) zahtjev za otvaranje transakcionog računa, uz koji se prilažu:
 - rješenje o obustavi stečajnog postupka nad korisnikom platnih usluga nad kojim je vođen postupak stečaja;
 - obavještenje o razvrstavanju po djelatnostima nadležnog organa za korisnika platnih usluga nad kojim je obustavljen postupak stečaja;
 - akt o izvršenoj registraciji korisnika platnih usluga nad kojim je obustavljen postupak stečaja kod nadležnog poreskog organa; i
 - popunjen karton deponovanih potpisa lica ovlašćenih za potpisivanje naloga za plaćanje, koji sadrži podatke iz člana 20 ove odluke;
- 2) odgovarajući nalog za plaćanje kojim se vrši prenos novčanih sredstava sa transakcionog računa korisnika platnih usluga nad kojim je obustavljen postupak stečaja koji se ukida, prije njegovog ukidanja, na novootvoreni transakcioni račun tog korisnika platnih usluga;
- 3) zahtjev za ukidanje transakcionog računa korisnika platnih usluga nad kojim je obustavljen postupak stečaja;
- 4) dokaz o uplati naknade, odnosno takse, ako su propisane.

Član 25

Pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke vrši prenos novčanih sredstava sa transakcionog računa korisnika platnih usluga nad kojim je obustavljen postupak stečaja, na novootvoreni transakcioni račun, sa kojeg se ne mogu izvršavati druge platne transakcije dok se ne ukinu transakcioni račun tog korisnika platnih usluga koji je imao dok je nad njim sproveden postupak stečaja.

Član 26

Korisniku platnih usluga kod koga je nastala statusna promjena, pružaoci platnih usluga ukidaju transakcione račune na osnovu zahtjeva tog korisnika platnih usluga ili njegovog pravnog sljedbenika, a sa ukinutih transakcionih računa vrše prenos novčanih sredstava na transakcioni račun naveden u tom zahtjevu.

Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana, korisnik platnih usluga ili njegov pravni sljedbenik podnose:

1) zahtjev za otvaranje transakcionog računa korisnika platnih usluga koji je statusnom promjenom nastao, uz koji se prilaže:

- rješenje o upisu statusne promjene u registar nadležnog organa;
- akt o izvršenoj registraciji korisnika platnih usluga koji je nastao statusnom promjenom, ako je takva registracija propisana;
- obavještenje nadležnog organa o razvrstavanju po djelatnostima korisnika platnih usluga koji je nastao statusnom promjenom;
- akt o izvršenoj registraciji korisnika platnih usluga koji je pravni sljedbenik korisnika platnih usluga koji je nastao statusnom promjenom kod nadležnog poreskog organa; i
- popunjen karton deponovanih potpisa lica ovlašćenih za potpisivanje naloga za plaćanje koji sadrži podatke iz člana 20 ove odluke;

2) odgovarajući nalog za plaćanje kojim se vrši prenos novčanih sredstava sa svih transakcionih računa korisnika platnih usluga koji je statusnom promjenom prestao da postoji koji se ukidaju, prije njihovog ukidanja, na otvoreni transakcioni račun jednog ili više korisnika platnih usluga koji su nastali statusnom promjenom, odnosno na transakcioni račun korisnika platnih usluga kojem se pripojio;

3) zahtjev za ukidanje svih transakcionih računa korisnika platnih usluga koji je statusnom promjenom prestao da postoji, uz koji se prilaže rješenje o brisanju korisnika platnih usluga koji statusnom promjenom prestaje da postoji kao pravni subjekt iz registra nadležnog organa;

4) dokaz o uplati naknade, odnosno takse, ako su propisane.

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.

2.2. Transakcioni računi fizičkih lica - rezidenata

Član 27

Zahtjev koji za otvaranje transakcionog računa za izvršavanje nacionalnih ili međunarodnih platnih transakcija podnosi fizičko lice - rezident sadrži sljedeće podatke:

- 1) ime i prezime fizičkog lica;
- 2) prebivalište, adresu i broj telefona;
- 3) jedinstveni matični broj fizičkog lica ili drugi identifikacioni broj iz odgovarajuće lične isprave fizičkog lica;
- 4) potpis fizičkog lica;
- 5) druge podatke koje zahtijeva pružalac platnih usluga kod kojeg se transakcioni račun otvara u skladu sa svojom poslovnom politikom.

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.

Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana podnosilac zahtjeva deponuje svoj potpis, a u slučaju da ovlasti i drugo lice za potpisivanje naloga za plaćanje, deponuje se i potpis tog lica.

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke mogu otvoriti transakcioni račun i maloljetnom fizičkom licu - rezidentu, na osnovu okvirnog ugovora koji, u ime i za račun tog lica, potpisuje njegov zakonski zastupnik, a nakon utvrđivanja identiteta ovog zastupnika.

Izuzetno od stava 4 ovog člana, pružaoци 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.).

Fizičko lice - rezident može ovlastiti drugo lice da, u njegovo ime i za njegov račun, zaključi okvirni ugovor o otvaranju i vođenju transakcionog računa, u kom slučaju pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke utvrđuju identitet ovlašćenog lica i transakcioni račun otvaraju na osnovu ovlašćenja koje je ovjerio nadležni organ i koje ne može biti starije od tri mjeseca.

Kada na osnovu podnijetog zahtjeva i dostavljene dokumentacije utvrdi da su ispunjeni uslovi za otvaranje transakcionog računa, pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ovog zakona zaključuje sa podnosiocem zahtjeva okvirni ugovor o otvaranju i vođenju transakcionog računa.

Član 28

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke ukidaju transakcioni račun fizičkom licu - rezidentu na osnovu njegovog pisanog zahtjeva za ukidanje tog transakcionog računa, a novčana sredstva sa ukinutog transakcionog računa prenose na transakcioni račun naveden u tom zahtjevu ili isplaćuju u gotovom novcu.

Zahtjev za ukidanje transakcionog računa, pored podataka iz člana 27 stav 1 ove odluke, sadrži transakcioni račun čije se ukidanje zahtjeva i transakcioni račun na koji se odgovarajućim nalogom za plaćanje prenose novčana sredstva, ukoliko se sredstva prenose na drugi transakcioni račun.

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke odbiće zahtjev za ukidanje transakcionog računa fizičkog lica - rezidenta koji vode a koji je blokiran (u postupku prinudne naplate, zbog zabrane raspolaganja i dr.).

3. Transakcioni računi nerezidenata

3.1. Transakcioni računi pravnih lica - nerezidenata

Član 29

Zahtjev koji za otvaranje transakcionog računa za izvršavanje nacionalnih ili međunarodnih platnih transakcija podnosi pravno lice - nerezident sadrži sljedeće podatke:

- 1) naziv pravnog lica;
- 2) mjesto i državu sjedišta, adresu i broj telefona;
- 3) djelatnost - predmet poslovanja pravnog lica;
- 4) potpis lica ovlašćenog za zastupanje pravnog lica - nerezidenta.

Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana, podnosilac zahtjeva dostavlja sljedeću dokumentaciju:

- 1) izvod iz registra u kome je pravno lice - nerezident upisan u državi u kojoj ima registrovano sjedište ili, ako je osnovan u državi u kojoj se ne vrši upis u takav registar - drugi validni dokument o osnivanju u skladu sa propisima države sjedišta, na osnovu kojih se može utvrditi pravni oblik ovog nerezidenta i datum njegovog osnivanja;
- 2) ovjeru potpisa ovlašćenog lica podnosioca zahtjeva, koja nije obavezna u slučaju kada je ovo lice prisutno i zahtjev potpiše prilikom njegove predaje;
- 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;
- 4) dokaz o uplati naknade, odnosno takse, ako su propisane;

5) drugu dokumentaciju koju zahtijeva pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke u skladu sa svojom poslovnom politikom.

Dokument iz stava 2 tačka 1 ovog člana dostavlja se u kopiji koju je ovjerio nadležni organ i u ovjerenom prevodu na crnogorski jezik, koji ne mogu biti stariji od tri mjeseca.

Nakon zaključenja okvirnog ugovora o otvaranju i vođenju transakcionog računa, pravno lice - nerezident dužan je da dokument iz stava 3 ovog člana dostavlja pružaocu platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke jednom godišnje, a ukoliko ga ne dostavi - taj pružalac platnih usluga neće izvršavati platne transakcije tog pravnog lica - nerezidenta dok ne dostavi taj dokument.

Strana diplomatska i konzularna predstavništva u Crnoj Gori pri otvaranju transakcionog računa prilažu:

- 1) potvrdu o registraciji izdatu od organa državne uprave nadležnog za vanjske poslove;
- 2) obavještenje nadležnog organa u Crnoj Gori o razvrstavanju djelatnosti;
- 3) akt o izvršenoj registraciji kod nadležnog poreskog organa u Crnoj Gori koji sadrži poreski broj;
- 4) ovjeru potpisa ovlašćenog lica podnosioca zahtjeva, koja nije obavezna u slučaju kada je ovo lice prisutno i zahtjev potpiše prilikom njegove predaje;
- 5) karton deponovanih potpisa lica ovlašćenih za potpisivanje naloga za plaćanje sa tog računa, koji sadrži podatke iz člana 20 ove odluke;
- 6) dokaz o uplati naknade, odnosno takse, ako su propisane;
- 7) drugu dokumentaciju koju zahtijeva pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke u skladu sa svojom poslovnom politikom.

Kada na osnovu podnijetog zahtjeva i dostavljene dokumentacije utvrdi da su ispunjeni uslovi za otvaranje transakcionog računa, pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ovog zakona zaključuje sa podnosiocem zahtjeva okvirni ugovor o otvaranju i vođenju transakcionog računa.

Član 30

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke ukidaju transakcioni račun pravnom licu - nerezidentu na osnovu njegovog pisanog zahtjeva za ukidanje tog transakcionog računa, a novčana sredstva sa ukinutog transakcionog računa prenose na transakcioni račun naveden u tom zahtjevu ili isplaćuju u gotovom novcu.

Zahtjev za ukidanje transakcionog računa, pored podataka iz člana 29 stav 1 ove odluke, sadrži transakcioni račun čije se ukidanje zahtijeva i transakcioni račun na koji se odgovarajućim nalogom za plaćanje prenose novčana sredstva, ukoliko se ne zahtijeva isplata gotovog novca.

U slučaju iz stava 2 ovog člana, ako nije određen pravni sljedbenik ili drugo lice u korist čijeg transakcionog računa se izvršava platna transakcija, pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke novčana sredstva sa ukinutih transakcionih računa prenosi na transakcioni račun otvoren za novčana sredstva koja se ne koriste.

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke odbiće zahtjev za ukidanje transakcionog računa pravnog lica - nerezidenta koji je blokiran (po odluci suda i dr.).

3.2. Transakcioni računi fizičkih lica - nerezidenata

Član 31

Zahtjev koji za otvaranje transakcionog računa za izvršavanje nacionalnih ili međunarodnih platnih transakcija podnosi fizičko lice - nerezident sadrži sljedeće podatke:

- 1) ime i prezime fizičkog lica;
- 2) državu prebivališta, adresu i broj telefona;
- 3) identifikacioni broj iz pasoša ili druge odgovarajuće lične isprave fizičkog lica;
- 3a) adresu privremenog boravišta u Crnoj Gori, kada je to primjenljivo;
- 4) potpis fizičkog lica;
- 5) druge podatke koje zahtijeva pružalac platnih usluga kod kojeg se transakcioni račun otvara u skladu sa svojom poslovnom politikom.

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.

Uz zahtjev iz stava 1 ovog člana, podnosilac zahtjeva deponuje svoj potpis, a u slučaju da ovlasti i drugo lice za potpisivanje naloga za plaćanje, deponuje se i potpis tog lica.

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke mogu otvoriti transakcioni račun i maloljetnom fizičkom licu - nerezidentu, na osnovu okvirnog ugovora koji, u ime i za račun tog lica, potpisuje njegov zakonski zastupnik, a nakon utvrđivanja identiteta ovog zastupnika.

Fizičko lice - nerezident može ovlastiti drugo lice da, u njegovo ime i za njegov račun, zaključi okvirni ugovor o otvaranju i vođenju transakcionog računa, u kom slučaju pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke utvrđuje identitet ovlašćenog lica i transakcioni račun otvara na osnovu ovlašćenja koje je ovjerio nadležni organ i koje ne može biti starije od tri mjeseca.

Kada na osnovu podnijetog zahtjeva i dostavljene dokumentacije utvrdi da su ispunjeni uslovi za otvaranje transakcionog računa, pružalac platnih usluga iz člana 2 stav 1 ovog zakona zaključuje sa podnosiocem zahtjeva okvirni ugovor o otvaranju i vođenju transakcionog računa.

Član 32

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke ukidaju transakcioni račun fizičkom licu - nerezidentu na osnovu njegovog pisanog zahtjeva za ukidanje tog transakcionog računa, a novčana sredstva sa ukinutog transakcionog računa prenose na transakcioni račun naveden u tom zahtjevu ili isplaćuju u gotovom novcu.

Zahtjev za ukidanje transakcionog računa, pored podataka iz člana 31 stav 1 ove odluke, sadrži transakcioni račun čije se ukidanje zahtijeva i transakcioni račun na koji se odgovarajućim nalogom za plaćanje prenose novčana sredstva, ukoliko se ne zahtijeva isplata gotovog novca.

Pružaoци platnih usluga iz člana 2 stav 1 ove odluke odbiće zahtjev za ukidanje transakcionog računa fizičkog lica - nerezidenta koji je blokiran (po odluci suda i dr.).

4. Zajednički transakcioni račun

Član 33

Zahtjev za otvaranje zajedničkog transakcionog računa potpisuju sva lica koja namjeravaju da budu imaoци zajedničkog transakcionog računa.

Uz zahtjev iz člana 1 ovog člana, podnosi se dokumentacija propisana ovom odlukom za otvaranje transakcionih računa i to pojedinačno za svakog imaoца zajedničkog transakcionog računa.

IV. ZAVRŠNE ODREDBE

Član 34

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o strukturi računa za izvršavanje transfera sredstava i bližim uslovima i načinu otvaranja i ukidanja tih računa ("Službeni list CG", br. 24/09 i 15/11) i Odluka o jedinstvenoj strukturi za identifikaciju i klasifikaciju računa po IBAN standardu za plaćanja sa inostranstvom ("Službeni list RCG", broj 74/06).

Član 35

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

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE