

Investiciono društvo Limit Prime Securities AD Podgorica donosi sledeći:

Pravilnik o evidencijama, zaštiti i čuvanju podataka

Član 1

Društvo je dužno da vodi:

- 1) evidenciju o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta;
- 2) evidenciju o složenim i neuobičajenim transakcijama iz člana 58 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu Zakona)
- 3) evidenciju o podacima dostavljenim finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu sa čl. 66 i 90 Zakona;
- 4) evidenciju o naredbama o privremenom obustavljanju izvršenja transakcije ili privremenoj zabrani pristupa sefu;
- 5) evidenciju o zahtjevima za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu;
- 6) evidenciju o pristupima nadzornih organa iz člana 131 stav 1 Zakona podacima, informacijama i dokumentaciji u vezi sa kojom je Društvo dužno da postupa u skladu sa članom 123 Zakona;
- 7) evidenciju o stručnom osposobljavanju i usavršavanju zaposlenih u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Društvo je dužno da vodi evidencije na način koji će obezbijediti rekonstrukciju pojedinačnih transakcija, uključujući i iznose i valutu, koje bi mogle da se koriste u postupku otkrivanja kriminalnih aktivnosti klijenata.

Član 2

Evidencija o mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta sadrži sljedeće podatke:

- 1) za pravno lice: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za pravno lice sa sjedištem u Crnoj Gori, a za pravno lice sa sjedištem u drugoj državi država i grad), matični broj, podatak da li je rezident ili nerezident, razlog poslovnog odnosa (uspostavljanje poslovnog odnosa, vršenje transakcije, pokušaj vršenja transakcije, zakup sefa, pristup sefu, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac), broj telefona i e-mail adresu;
- 2) za preduzetnika: naziv, sjedište (adresa i grad, odnosno opština za preduzetnika sa sjedištem u Crnoj Gori, a za preduzetnika sa sjedištem u drugoj državi država i grad), jedinstveni matični broj, ime i prezime, podatak da li je rezident ili nerezident, razlog poslovnog odnosa (uspostavljanje poslovnog odnosa, vršenje transakcije, pokušaj vršenja transakcije, zakup sefa, pristup sefu, ugovarač osiguranja, korisnik osiguranja, prodavac, kupac), broj telefona i e-mail adresu;
- 4) podatke o načinu na koji je izvršena identifikacija klijenta (identifikacija uz fizičko prisustvo, elektronska identifikacija ili video-elektronska identifikacija);

5) video-audio zapis nastao tokom video-elektronske identifikacije klijenta;

6) podatak o svrsi, namjeni, cilju, prirodi poslovnog odnosa i transakcije, osnovnu šifru djelatnosti klijenta i skeniranu dokumentaciju koja prati poslovni odnos ili transakciju, podatke o izvoru imovine i sredstava koji su ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije, datum uspostavljanja poslovnog odnosa, odnosno datum i vrijeme ulaska u kazino ili pristupa sefu;

7) podatke o transakciji: datum i vrijeme izvršenja transakcije, iznos transakcije u eurima, iznosi transakcija po valutama, broj naloga transakcije, polise ili ugovora, podatak da li je transakcija izvršena u potpunosti ili djelimično, podatak o vrsti transakcije (gotovinska ili bezgotovinska), podatak o tipu transakcije (redovna, sumnjiva, neuobičajena ili složena), podatke o kreditnoj instituciji platioca i primaoca plaćanja (vrsta i broj računa, matični broj, naziv i država sjedišta), podatak o vrsti transakcije (uplata ili isplata), podatak o načinu izvršenja (gotovinski, bezgotovinski, već realizovano, u ratama, tržišni ili netržišni), podatak o svrsi i namjeni transakcije i naziv filijale koja vrši transakciju.

Član 3

Evidencija o složenim i neuobičajenim transakcijama iz člana 58 Zakona sadrži podatke iz člana 2.

Član 4

Evidencija o podacima dostavljenim finansijsko-obavještajnoj jedinici u skladu sa čl. 66 i 90 Zakona sadrži podatke člana 2, podatak o indikatorima sa liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija, podatke o razlozima za sumnju da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca, sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranju terorizma, datum dostavljanja podataka finansijsko-obavještajnoj jedinici i razloge za izvršenje transakcije (obrazloženje). Društvo je dužno čuvati podatke na jasan i potpun način koji mu omogućavaju analizu i praćenje poslovanja klijenta kroz vrijeme i uvid u bilo koju od izvršenih transakcija. Ovakva vrsta evidencije neophodna je društvu radi efikasnog prepoznavanja sumnjivog ponašanja klijenta.

Član 5

Evidencija o zahtjevima za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu sadrži broj zahtjeva, podatak o vrsti i broju računa klijenta, datum početka praćenja, datum produžetka praćenja, podatke iz člana 2 koji su nastali u periodu praćenja.

Ukoliko je Društvo primilo zahtjev za praćenje poslovanja klijenta u kontinuitetu, dužno je da sve podatke koje tom prilikom pribavi evidentira i čuva; takvi podaci posebno uključuju: naziv organa koji je uputio zahtjev za praćenje poslovanja klijenta, datum i vrijeme kada je Društvo primilo zahtjev, podatke o klijentu (ime, prezime, adresa, identifikacioni broj), vrstu podataka koja je istaknuta kao važna u zahtjevu koji je Društvo primio, obim praćenja, trajanje praćenja, radnje na koje je potrebno usmjeriti posebnu pažnju, kratak opis razloga zbog kojih je upućen zahtjev, radnje koje je društvo preduzelo kako bi ispunio zahtjev, rezultate koji su postignuti praćenjem, podatke o završetku praćenja (tačan datum i vrijeme), dodatne napomene u vezi sa poslovanjem klijenta, ukoliko ih ima.

Član 6

Evidencija o pristupima nadzornih organa iz člana 131 stav 1 Zakona podacima, informacijama i dokumentaciji u vezi sa kojom je Društvo dužno da postupa u skladu sa članom 123 stav 1 Zakona sadrži naziv nadzornog organa, ime i prezime službenika nadzora, datum i vrijeme uvida u podatke, informacije i dokumentaciju člana 2 za lice za koje je vršen uvid u podatke, informacije i dokumentaciju.

Društvo mora imati pregled svih podataka u koje je nadležni organ izvršio uvid, bilo da se radi o identifikacionim podacima klijenta, podacima o stvarnim vlasnicima klijenta koje je pravno lice, transakcionim podacima, podacima o računima, podacima o sprovedenim postupcima nad dokumentima, bilješkama, izvještajima; (poput npr. due dilligence), podacima koji se odnose na zaposlene kod klijenta, podaci koji svjedoče o komunikaciji sa klijentom, revizorski podaci, podaci o internim politikama i procedurama obveznika.

Član 7

Evidencija o stručnom osposobljavanju i usavršavanju zaposlenih kod Društva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sadrži ime i prezime i radno mjesto zaposlenog lica koje je završilo stručno osposobljavanje i usavršavanje, naziv i datum održavanja stručnog osposobljavanja i usavršavanja, naziv organizatora stručnog osposobljavanja i usavršavanja (poslodavac, strukovno udruženje, finansijsko-obavještajna jedinica ili drugi stručni organ ili organizacija u Crnoj Gori ili drugoj državi).

Ovaj tip evidencije podrazumijeva planove obuke koju sprovodi obveznik, redosljed po kome je edukacija zaposlenih održavana, podatke o učesnicima obuke, datum kada je obuka održana, spisak lica koja su prisustvovala edukaciji, podatke o sadržaju obuke, podatke o materijalima koji su korišćeni, podatke o predavačima, podatke o rezultatima obuke, povratne informacije od zaposlenih o kvalitetu i korisnosti održane obuke, podatke o certifikatima, njihovom važenju i obnovi.

Član 8

Ako nerezident koji je fizičko lice nema jedinstveni matični broj, u evidencije i registre propisane ovim zakonom unose se datum rođenja, država rođenja, broj, država izdavanja i vrsta lične isprave, kao i datum prestanka važenja lične isprave, a za nerezidenta koji je pravno lice umjesto matičnog broja unosi se PIB, osim ako Zakonom nije drugačije određeno.

Član 9

Društvo i zaposleni koji rade u Društvu i članovi organa upravljanja odnosno druga lica kojima su dostupni ili bili dostupni podaci iz člana 117 Zakona ne smiju klijentu ili trećem licu otkriti da je:

1) finansijsko-obavještajnoj jedinici saopšten podatak, odnosno informacija stavljena na uvid ili dostavljena dokumentacija o klijentu ili transakciji

2) finansijsko-obavještajna jedinica izdala naredbu da se privremeno obustavi izvršenje transakcije ili zabrani pristup sefu, odnosno u vezi sa tim dala uputstva obvezniku;

3) finansijsko-obavještajna jedinica zahtijevala praćenje poslovanja klijenta u kontinuitetu;

4) protiv klijenta ili trećeg lica pokrenut ili bi mogao biti pokrenut izviđaj ili istraga zbog postojanja osnova sumnje ili osnovane sumnje da je izvršeno krivično djelo pranja novca i sa njim povezano predikatno krivično djelo ili finansiranje terorizma.

Otkrivanjem, ne smatra se pokušaj da se klijent odvrati od angažovanja, vršenja ili učestvovanja u nezakonitoj aktivnosti.

Zabrana otkrivanja ne odnosi se na podatke koje, u skladu sa ovim zakonom, pribavi i obrađuje obveznik i koji su neophodni za utvrđivanje činjenica u krivičnim postupcima i ako dostavljanje tih podataka u pisanom obliku traži, odnosno naloži nadležni sud ili nadležni nadzorni radi sprovođenja ovog zakona.

Kad postoje osnovi sumnje da se radi o pranju novca, sa njim povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranju terorizma, podaci, informacije i dokumentacija se označavaju odgovarajućim stepenom tajnosti u skladu sa zakonom kojim se uređuje tajnost podataka.

Podacima, informacijama i dokumentaciji može se skinuti oznaka tajnosti ako se na drugi način ne može postići blagovremena razmjena podataka na nacionalnom i međunarodnom nivou u cilju efikasnog sprečavanja, otkrivanja i gonjenja za krivična djela pranja novca, sa njima povezanih predikatnih krivičnih djela i finansiranja terorizma, uz obavezu čuvanja podataka.

Član 10

Društvo i zaposleni kod Društva nijesu odgovorni za štetu učinjenu klijentima ili trećim licima ako:

- 1) finansijsko-obavještajnoj jedinici dostave podatke, informacije i dokumentaciju o svojim klijentima;
- 2) pribavljaju i obrađuju podatke, informacije i dokumentaciju o klijentima;
- 3) sprovode naredbu finansijsko-obavještajne jedinice o privremenom obustavljanju izvršenja transakcije ili privremenoj zabrani pristupa sefu;
- 4) sprovode zahtjev finansijsko-obavještajne jedinice za praćenje finansijskog poslovanja klijenta u kontinuitetu.

Društvo i zaposleni kod Društva ne mogu krivično, odnosno disciplinski odgovarati za kršenje obaveze čuvanja tajnosti podataka ako:

- 1) podatke, informacije i dokumentaciju dostave finansijsko-obavještajnoj jedinici
- 2) podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu sa Zakonom obrađuju radi provjere klijenata i transakcija za koje postoje razlozi za sumnju ili osnovi sumnje da imovina potiče iz kriminalne djelatnosti ili da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma.

Član 11

Društvo je dužno da preduzme neophodne mjere kako bi zaštitilo ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i druge zaposlene koji sprovode odredbe Zakona od prijetnji i drugih nepovoljnih, odnosno diskriminatorskih radnji usmjerenih na njihov fizički, odnosno psihički integritet.

Društvo je dužno da uspostavi odgovarajuće procedure kojima će urediti način prijavljivanja povreda odredaba Zakona od strane zaposlenih, preko posebnog i anonimnog kanala.

Član 12

Društvo i njegovi zaposleni dužni su da lične podatke koje dobiju u skladu sa ovim zakonom koriste samo za namjenu za koju se lični podaci obrađuju.

O uvidu, pristupu i dostavljanju finansijsko-obavještajnoj jedinici ličnih podataka organi koji omogućavaju elektronski uvid u navedene podatke vode evidenciju koja sadrži informaciju da je finansijsko-obavještajna jedinica izvršila uvid, odnosno pristup ili da su joj podaci dostavljeni elektronskim putem, kao i datum i vrijeme početka, odnosno završetka uvida i pristupa ličnim podacima.

Za svrhu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma obrada ličnih podataka je od javnog interesa.

Na obradu, zaštitu i čuvanje ličnih podataka primjenjuju se propisi kojima se uređuje zaštita podataka o ličnosti.

Član 13

Društvo je dužno da sve podatke, informacije i dokumentaciju pribavljene u skladu Zakonom, podatke o identifikacionom broju svakog računa klijenta, podatke i dokumentaciju o elektronskom prenosu novca, fotokopiju lične isprave, drugih isprava i dokumentacije, kao i pisanih ovlašćenja, dokumentaciju o poslovnoj korespondenciji i izvještaje čuva deset godina nakon prestanka poslovnog odnosa klijenta, izvršene povremene transakcije, osim ako posebnim zakonom nije propisan duži period čuvanja.

Društvo dužno da podatke i prateću dokumentaciju o ovlašćenom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno njegovom zamjeniku, stručnom osposobljavanju i usavršavanju zaposlenih u oblasti sprečavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma i sprovođenju mjera unutrašnje kontrole i revizije čuva četiri godine od prestanka važenja licence, odnosno izvršenog stručnog osposobljavanja i usavršavanja i izvršene unutrašnje kontrole i revizije.

Nakon isteka rokova iz st. 1 i 2 ovog člana, Društvo je dužno da izbriše ili uništi lične podatke klijenta.

U Podgorici, Broj 218-1/2024 godine

Podgorica, 20.12. 2024 god.

Izvršni direktor

Dražen Baletić



