

Investiciono društvo Limit Prime Securities AD Podgorica donosi sledeći:

Pravilnik o produbljenim mjerama poznavanja i praćenja poslovanja klijenta, odnosno njegovog stvarnog vlasnika koji je politički eksponirano lice

Član 1

Politički eksponirano lice, je crnogorski državljanin koji obavlja javnu funkciju, i to:

- 1) predsjednik Crne Gore, predsjednik Skupštine Crne Gore, predsjednik i član Vlade;
- 2) poslanik;
- 3) predsjednik političke partije i njegov zamjenik, član predsjedništva političke partije i njegov zamjenik, član izvršnog odbora, član glavnog odbora i drugi funkcioner u političkoj partiji;
- 4) državni sekretar i generalni direktor u ministarstvu, sekretar ministarstva, direktor i pomoćnik direktora Policije, rukovodilac finansijsko-obavještajne jedinice;
- 5) predsjednik i sudija Vrhovnog suda Crne Gore i predsjednik i sudija Ustavnog suda Crne Gore;
- 6) vrhovni državni tužilac, specijalni državni tužilac i tužilac u Vrhovnom državnom tužilaštvu i Specijalnom državnom tužilaštvu;
- 7) član senata Državne revizorske institucije i Savjeta Centralne banke Crne Gore;
- 8) direktor i pomoćnik direktora organa uprave;
- 9) gradonačelnik, predsjednik opštine, predsjednik Skupštine Glavnog grada, predsjednik Skupštine Prijestonice i predsjednik skupštine opštine;
- 10) direktor Agencije za nacionalnu bezbjednost i direktor Agencije za sprječavanje korupcije;
- 11) ambasador, konzul, načelnik Generalštaba Vojske Crne Gore, general i admiral Vojske Crne Gore;
- 12) direktor, zamjenik, odnosno pomoćnik direktora i član organa upravljanja i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu države.

Politički eksponirano lice je i stranac koji u drugoj državi ili međunarodnoj organizaciji obavlja javnu funkciju, i to:

- 1) predsjednik države, predsjednik vlade, ministar i njegov zamjenik;
- 2) član parlamenta;
- 3) član upravnog organa političke partije;
- 4) član vrhovnog suda, ustavnog suda ili drugog pravosudnog organa na visokom nivou protiv čije presude, osim izuzetno, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lijek;
- 5) član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i savjeta centralnih banaka;
- 6) ambasador, konzul i visoki oficir oružanih snaga;
- 7) član organa upravljanja i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu države;
- 8) direktor, zamjenik, odnosno pomoćnik direktora i član odbora ili druge odgovarajuće funkcije u međunarodnoj organizaciji.

Politički eksponiranim licem smatraju se i članovi uže porodice lica iz st. 2 i 3 ovog člana i njihovi bliži saradnici.

Članovima uže porodice lica iz st. 2 i 3 ovog člana smatraju se bračni ili vanbračni supružnik, partner u zajednici života lica istog pola, srodnik po krvi u pravoj liniji do bilo kojeg stepena srodstva, u pobočnoj liniji do četvrtog stepena, srodnik po tazbini zaključno do drugog stepena, usvojjlac, usvojenik, hranilac ili hranjenik.

Bližim saradnikom lica iz st. 2 i 3 ovog člana smatra se:

1) fizičko lice koje ima zajedničko stvarno vlasništvo ili pravo svojine i druga imovinska prava nad pravnim licem ili pravnim aranžmanom, uspostavljen poslovni odnos ili drugu vrstu bližih poslovnih veza sa politički eksponiranim licem;

2) fizičko lice koje je jedini stvarni vlasnik pravnog lica ili pravnog aranžmana za koji je poznato da je stvoren za dobrobit politički eksponiranog lica.

Međunarodna organizacija koja vrši misiju u Crnoj Gori dužna je da objavi i ažurira listu istaknutih javnih funkcionera u toj međunarodnoj organizaciji.

Lice iz st. 2, 3 i 4 ovog člana smatra se politički eksponiranim licem i u periodu od dvije godine nakon prestanka obavljanja javne funkcije.

Nakon isteka roka iz stava 8 ovog člana, Društvo je dužno da sprovede mjere poznavanja i praćenja poslovanja klijenta na osnovu procjene rizika i utvrdi da li u vezi sa tim licem i dalje postoji viši rizik od pranja novca i finansiranja terorizma.

Član 2

PEL podliježu dodatnoj kontroli iz razloga koji su višeslojni. Radi se o licima koja zbog svojih pozicija često imaju pristup značajnim javnim resursima i finansijama. Ovo ih čini podložnim korupciji i zlo upotrebi moći radi sticanja lične koristi. Takođe, PEL su nerijetko u položaju gdje mogu donositi odluke koje utiču na velike finansijske tokove i projekte.

Moć odlučivanja može biti zloupotrijebljena u svrhu primanja mita ili iznuđivanja novca. Još jedan od razloga je otežano praćenje novčanih tokova i identifikacija potencijalno nezakonitih aktivnosti usljed činjenice da PEL često koriste složene finansijske strukture kako bi prikrili izvor svojih sredstava.

Pored toga, postoji veliki reputacioni rizik za sve finansijske institucije u slučaju povezanosti sa PEL om koje je umješano u pranje novca/finansiranje terorizma.

Poslovna konekcija sa takvim licem može imati ozbiljne negativne efekte na reputaciju finansijske institucije.

Različite međunarodne organizacije (u prvom redu FATF Financial Action Task Force) izdaju smjernice i preporuke u cilju prepoznavanja i upravljanja rizicima povezanim sa PEL, koje u sebi sadrže stroge nadzorne i kontrolne mjere.

Član 3

Registar politički eksponiranih lica je elektronska baza podataka u kojoj se čuvaju podaci o politički eksponiranim licima.

Društvo je vrši provjeru da li je njegov klijent PEL i to čini uvidom u Registar politički eksponiranih lica, koji vodi i održava Agencija za sprečavanje korupcije. Radi se o elektronskoj bazi podataka u kojoj se čuvaju svi relevantni podaci o PEL-ima, kome pristup imaju FOJ, obveznici i nadzorni organi. Društvo, međutim, ima pristup samo onim podacima koji se odnose na aktuelna PEL.

Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa, Društvo dužno klijentima fizičkim licima kao i ovlašćenim licima, zastupnicima, direktorima i stvarnim vlasnicima pravnih lica dati PEL obrazac (u prilogu pravilnika) na popunjavanje i dodatno ih provjeriti kroz Registar političkih eksponiranih lica. Nakon izvršenog uvida u Registar, potrebno je navedenu pretragu odštampati i naznačiti na nju datum i vrijeme izvršene pretrage.

Član 4

U slučaju da se u ulozi klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta nađe PEL, obveznik je dužan sprovesti produbljene mjere poznavanja i praćenja poslovanja takvog klijenta. Lista lica koja pripadaju kategoriji politički eksponiranih propisana je članom 54 ZSPNFT.

U slučaju kad je klijent ili njegov stvarni vlasnik politički eksponirano lice, pored mjera iz člana 17 Zakona o sprečavanju pranja novca, Društvo je dužno da:

1) preduzme adekvatne mjere i utvrdi porijeklo imovine i sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju sa tim klijentom – podrazumijeva sprovođenje niza aktivnosti i procedura u cilju provjere da li sredstva koja su predmet poslovanja potiču iz zakonitih izvora. Takve procedure zasnivaju se na prikupljanju podataka koje izlaze iz okvira identifikacije, poput detalja o političkoj funkciji PEL-a, periodu obavljanja funkcije ili drugih podataka koji se mogu smatrati relevantnim u postupku provjere. Društvo mora prikupiti dokumentaciju kojom se dokazuje porijeklo sredstava, a dokumentacija treba da bude sačinjena iz: potvrda o prihodima, ugovora, bankovnih izvoda, poreskih prijava, izjava o imovini i drugog. Utvrđivanje izvora prihoda uključuje proveru da li prihodi dolaze iz legalnih aktivnosti, kao što su plata iz javne službe, prihodi od zakonitih investicija, nasleđa, ili drugi legitimni izvori. Svu dokumentaciju koju društvo prikupi potrebno je na detaljan način analizirati kako bi se procijenilo da li je došlo do neslaganja u nekim od dostavljenih podataka ili da li postoje sumnjivi elementi. Takva analiza podrazumijeva provjeru autentičnosti dokumenata i njihovo poređenje sa informacijama iz nezavisnih izvora. Na osnovu prikupljenih informacija i analiza, obveznik zatim procenjuje rizik povezan sa poslovnim odnosom sa PEL-om, koji uključuje procjenu da li su sredstva potencijalno povezana sa korupcijom, prevarom, ili drugim nezakonitim aktivnostima.

2) pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za uspostavljanje poslovnog odnosa sa tim klijentom prije uspostavljanja poslovnog odnosa, a ako je poslovni odnos već uspostavljen pribavi pisanu saglasnost višeg rukovodioca za nastavljavanje poslovnog odnosa. Za uspostavljanje poslovnog odnosa sa tim klijentom prije uspostavljanja poslovnog odnosa, a ako je poslovni odnos već uspostavljen pribavljanje pisane saglasnosti višeg rukovodioca za nastavljavanje poslovnog odnosa;

3) utvrdi da li je taj klijent stvarni vlasnik pravnog lica, privrednog društva, trusta i drugog lica, odnosno sa njim izjednačenog subjekta stranog prava, odnosno fizičkog lica sa sjedištem u drugoj državi u čije ime se uspostavlja poslovni odnos, izvršava transakcija ili druga aktivnost klijenta;

4) nakon uspostavljanja poslovnog odnosa sa posebnom pažnjom prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod obveznika obavlja politički eksponirano lice, odnosno klijent čiji je stvarni vlasnik politički eksponirano lice. Klijent koji spada u kategoriju PEL-a provjerava korišćenjem produbljenih mjera ne samo prilikom zaključivanja poslovnog odnosa, već i nakon njega, što znači da je neophodno izvršavati kontinuirano praćenje PEL-a i redovno ažuriranje podataka u vezi činjenice da li se lice i dalje rangira kao PEL.

Prilog 1 Obrazac za identifikaciju Politički eksponiranih lica

OBRAZAC ZA IDENTIFIKACIJU POLITIČKI EKSPONIRANOG LICA

Na osnovu člana 55 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: ZSPNFT, „Sl.list CG“, br. 110/23 od 12.12.2023), obveznik je prije identifikacije dužan da utvrdi da li je klijent politički eksponirano lice.

Politički eksponiranim licem u smislu ZSPNFT smatra se crnogorski državljanin koji obavlja javnu funkciju (Tabela 1) i strani državljanin kojeg je strana država ili međunarodna organizacija imenovala odnosno postavila na javnu funkciju (Tabela 2). Politički eksponiranim licima se takođe smatraju članovi uže porodice tih lica i i njihovi bliži saradnici.

Članovima uže porodice smatraju se:

bračni ili vanbračni supružnik, partner u zajednici života lica istog pola, srodnik po krvi u pravoj liniji do bilo kojeg stepena srodstva, srodnik po tazbini zaključno do drugog stepena, usvojilac, usvojenik, hranilac ili hranjenik.

Bližim saradnikom smatra se:

- 1) fizičko lice koje ima zajedničko stvarno vlasništvo ili pravo svojine i druga imovinska prava nad pravnim licem ili pravnim aranžmanom, uspostavljen poslovni odnos ili drugu vrstu bližih poslovnih veza sa politički eksponiranim licem;
- 2) fizičko lice koje je jedini stvarni vlasnik pravnog lica ili pravnog aranžmana za koji je poznato da je stvoren za dobrobit politički eksponiranog lica.

U skladu sa ZSPNFT, molimo Vas da odgovorite na sljedeća pitanja:

Tabela 1

Da li ste crnogorski državljanin koji obavlja ili je u najmanje posljednje dvije godine obavljao javnu funkciju?

1.	Predsjednik Crne Gore, predsjednik Skupštine Crne Gore, predsjednik i član Vlade; poslanik; predsjednik političke partije i njegov zamjenik; državni sekretar i generalni direktor u ministarstvu, sekretar ministarstva, direktor i pomoćnik;	DA	NE
2.	Predsjednik i sudija Vrhovnog suda Crne Gore i predsjednik i sudija Ustavnog suda Crne Gore;	DA	NE
3.	Vrhovni državni tužilac, specijalni tužilac i tužilac u Vrhovnom državnom tužilaštvu;	DA	NE
4.	Član Senata Države revizorske institucije i Savjeta Centralne banke Crne Gore;	DA	NE
5.	Direktor i pomoćnik direktora organa uprave;	DA	NE
6.	Gradonačelnik, predsjednik opštine, predsjednik Skupštine Glavnog grada, predsjednik Skupštine Prijestonice i predsjednik skupštine opštine;	DA	NE
7.	Direktor Agencije za nacionalnu bezbjednost i direktor Agencije za sprečavanje korupcije;	DA	NE
8.	Ambasador, konzul, načelnik Generalštaba Vojske Crne Gore, general i admiral Vojske Crne Gore;	DA	NE
9.	Direktor, zamjenik odnosno pomoćnik direktora i član organa upravljanja i nadzornog organa pravnog lica koje je u većinskom vlasništvu države;	DA	NE

Tabela 2

Da li ste strani državljanin kojeg je strana država ili međunarodna organizacija imenovala, odnosno postavila na javnu funkciju, ili ste tu funkciju obavljali najmanje u posljednje dvije godine?

1.	Predsjednik države, predsjednik Vlade, ministar i njegov zamjenik;	DA	NE
2.	Član parlamenta;	DA	NE
3.	Član upravnih organa političkih partija;	DA	NE
4.	Član Vrhovnog suda, Ustavnog suda ili drugih pravosudnih organa na visokom nivou, protiv čije presude, osim izuzetno, nije moguće koristiti redovni ili vanredni pravni lijek;	DA	NE
5.	Član računskog suda, odnosno vrhovne revizorske institucije i Savjeta centralnih banaka;	DA	NE
6.	Ambasador, konzul i visoki oficir oružanih snaga;	DA	NE
7.	Član organa upravljanja i nadzornih organa pravnih lica koja su u većinskom vlasništvu države;	DA	NE

8.	Direktor, zamjenik, odnosno pomoćnik direktora i član odbora ili druge odgovarajuće funkcije u međunarodnoj organizaciji;	DA	NE
Tabela 3			
Da li ste:			
1.	Član uže porodice lica navedenih u tabeli 1 ili tabeli 2	DA	NE
2.	Bračni ili vanbračni supružnik	DA	NE
3.	Partner u zajednici života lica istog pola	DA	NE
4.	Srodnik po krvi u pravoj liniji do bilo kojeg stepena srodstva	DA	NE
5.	Srodnik po krvi u pobočnoj liniji do četvrtog stepena	DA	NE
6.	Srodnik po tazbini zaključno do drugog stepena	DA	NE
7.	Usvojlac, usvojenik, hranilac ili hranjenik	DA	NE
Da li ste bliži saradnik lica navedenih u tabeli 1 ili tabeli 2?			
1.	Da li imate zajedničko stvarno vlasništvo ili pravo svojine i druga imovinska prava nad pravnim licem ili pravnim aranžmanom, uspostavljen poslovni odnos ili drugu vrstu bližih poslovnih veza sa politički eksponiranim licem?	DA	NE
2.	Da li ste jedini stvarni vlasnik pravnog lica ili pravnog aranžmana za koji je poznato da je stvoren za dobrobit politički eksponiranog lica?	DA	NE
Tabela 4			
Podaci koje klijent dostavlja kada protekne dvije godine od dana prestanka obavljanja javne funkcije, na osnovu kojih prestaje obaveza obveznika da tretira klijenta kao politički eksponirano lice			
1.	Da li je proteklo dvije godine od kako ste bili na nekom od položaja navedenih u tabeli 1 i 2?	DA	NE
2.	Da li ste, u smislu tabele 3, blizak član porodice ili bliži saradnik lica koje je u posljednje dvije godine bilo na bilo kom istaknutom javnom položaju iz tabele 1 ili 2?	DA	NE

Ukoliko ste na neko od gore navedenih pitanja iz tabela 1,2,3 odgovorili sa DA, vi ste prema Zakonu politički eksponirano lice. Stoga je potrebno da navedete porijeklo sredstava ili imovine koji su ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije

Hvala na razumijevanju

Svojeručnim potpisom potvrđujem da su gore navedeni podaci tačni i istiniti. Obavijestiću Vas ukoliko dođe do promjene u prethodno dostavljenim podacima.

(Ime i prezime lica na koje se podaci odnose, JMBG

Mjesto i datum / _____ Potpis _____

- Popunjava Društvo

Ime i prezime zaposlenog Društva/potpis

_____ Mjesto, datum: _____

Saglasnost za uspostavljanje poslovnog odnosa
Dražen Baletić, Izvršni direktor

U Podgorici, 20.12.24 godine

Izvršni direktor
Dražen Baletić

Baletić Dražen

