****

**C R N A G O R A**

**AGENCIJA ZA ZAŠTITU LIČNIH PODATAKA**

**I SLOBODAN PRISTUP INFORMACIJAMA**

**Br. 06-11-6055-4/21**

**Podgorica, 01.11.2021.**

Odlučujući po Zahtjevu, br. 06-11-6055-1/21 od 12.08.2021. godine, upućenog od strane Montenegro Transfers d.o.o. Podgorica, kojim se od Agencije za zaštitu ličnih podataka i slobodan pristup informacijama traži mišljenje da li je u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti pribavljanje i zadržavanje kopije ličnih dokumenata svih korisnika novčane doznake uz saglasnost korisnika, bez obzira na iznos transakcije, Savjet Agencije je na sjednici održanoj dana 11.10.2021. godine donio sljedeće

**M I Š LJ E NJ E**

**Saglasnost za obradu ličnih podataka klijenata koja se odnosi na pribavljanje i zadržavanje kopije ličnog dokumenta od strane Montenegro Transfers d.o.o. Podgorica, u svrhu obavljanja transakcija čiji je iznos manji od 1.000 eura, mora biti dobrovoljna i izostanak iste ne može biti uslov za obavljanje navedenih transakcija.**

**O b r a z l o ž e nj e**

Agenciji za zaštitu ličnih podataka i slobodan pristup informacijama obratilo se privredno društvo Montenegro Transfers d.o.o. Podgorica Zahtjevom kojim se traži mišljenje vezano za pribavljanje i zadržavanje kopije ličnih dokumenata svih korisnika novčane doznake uz saglasnost korisnika, bez obzira na iznos transakcije. Kako se u Zahtjevu navodi, ova platna institucija je pružalac Western Union usluge u Crnoj Gori i odobrenje za pružanje platnih usluga dobila je od strane Centralne banke Crne Gore dana 26.03.2015. godine, a koja je u 100% vlasništvu Platne institucije Eki Transfers d.o.o. Beograd, sa sjedištem u Srbiji. Takođe, navodi se da je Eki Transfers d.o.o. Beograd, kao vlasnik poslao nalog za usklađivanje sa odredbama Zakona Republike Srbije, gdje se javlja problem kod zahtjeva za primjenu odredbe ovog zakona (član 17 u vezi sa članom 12 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranju terorizma), u skladu sa kojim treba da se, prilikom izvršenja svake transakcije pribavi i zadrži kopija ličnog dokumenta korisnika, bez obzira na iznos transakcije, dok Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma Crne Gore predviđa zadržavanje kopije ličnog dokumenta samo za transakcije od 1.000 EUR-a i više, te da li se krši član 10 Zakona o zaštiti podataka o ličnosti Crne Gore, ukoliko se, u skladu sa nalogom osnivača, pribavljaju i zadržavaju kopije ličnih dokumenata svih korisnika novčane doznake uz saglasnost korisnika, bez obzira na iznos transakcije.

Postupajući u skladu sa članom 50 tačka 3 Zakona o zaštiti podataka o ličnosti - ZZPL („Sl. List CG“, br. 79/08, 70/09, 44/12 i 22/17) u kojem se navodi da Agencija daje mišljenja u vezi sa primjenom ovog zakona, a na osnovu predmetnog zahtjeva, Savjet Agencije je mišljenja da saglasnost za obradu ličnih podataka klijenata koja se odnosi na pribavljanje i zadržavanje kopije ličnog dokumenta od strane Montenegro Transfers d.o.o. Podgorica, u svrhu obavljanja transakcija čiji je iznos manji od 1.000 eura, mora biti dobrovoljna i izostanak iste ne može biti uslov za obavljanje navedenih transakcija.

Članom 2 st. 1 i 2 Zakona o zaštiti podatka o ličnosti propisano je da se lični podaci moraju obrađivati na pošten i zakonit način i da se isti ne mogu obrađivati u većem obimu nego što je potrebno da bi se postigla svrha obrade niti na način koji nije u skladu sa njihovom namjenom. Princip zakonitosti obrade ličnih podataka podrazumijeva da uslovi za njihovu obradu moraju pretpostaviti postojanje bar jednog alternativnog pravnog osnova i to zakonsko ovlašćenje rukovaoca ili prethodnu pisanu saglasnost lica čiji se podaci obrađuju. To podrazumijeva da za svaku obradu ličnih podataka u smislu člana 9 stav 1 tačka 2 Zakona mora postojati pravni osnov određen na osnovu pozitivnopravnih propisa koji uređuju određenu oblast ili na osnovu saglasnosti lica na koje se podaci odnose, koja se može opozvati u svakom trenutku (član 10). Kao pravni osnov za obradu ličnih podataka, saglasnost mora biti slobodno data i utemeljena na informacijama o namjeni obrade, kojom se izražava pristanak da se lični podaci obrađuju za određenu namjenu (član 9 stav 1 tačka 6 ovog Zakona).

Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma (“Sl. list CG”, br. 33/14, 44/18, 73/19 i 70/21) je referentan propis za utvrđivanje zakonitosti obrade ličnih podataka u konkretnom slučaju. Montenegro Transfers d.o.o. Podgorica kao platna institucija obveznik je navedenog zakona, saglasno članu 4 stav 3 Zakona, na osnovu kojeg je dužna da preduzima mjere za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma koje se preduzimaju prije, prilikom i nakon završetka svih poslova primanja, ulaganja, zamjene, čuvanja ili drugog raspolaganja novcem ili drugom imovinom, odnosno transakcija za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma (član 4 Zakona). U smislu člana 5 stav 1 tačka 5 ovog Zakona klijent je pravno lice, fizičko lice, preduzetnik i drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekat koji vrši transakciju ili uspostavlja poslovni odnos sa obveznikom, dok je identifikacija klijenta postupak koji obuhvata utvrđivanje identiteta klijenta, odnosno provjeru identiteta na osnovu vjerodostojnih, nezavisnih i objektivnih izvora kao i prikupljanje podataka o klijentu, odnosno provjeravanje prikupljenih podataka na osnovu vjerodostojnih, nezavisnih i objektivnih izvora (član 8 stav 1 tačka 1 ovog Zakona). Slučajevi u kojima se sprovode mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta propisane članom 8 ovog Zakona, uređeni su članom 9 Zakona koje je obveznik naročito dužan da sprovodi prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom (st.1 t.1 ovog člana), kao i prilikom svake povremene transakcije koja predstavlja prenos novčanih sredstava u vrijednosti od 1.000 eura i više (st. 1 t. 3 ovog člana). Istim članom u stavu 5 propisano je da je kod navedenih transakcija obveznik dužan da provjeri podatke o identitetu klijenta iz člana 79 tačka 4 ovog zakona koji realizuje transakciju. Kako je propisano članom 14 stav 1 zakona identitet klijenta koji je fizičko lice, odnosno njegov zakonski zastupnik, preduzetnik ili fizičko lice koje obavlja djelatnost, obveznik utvrđuje i provjerava, u skladu sa članom 8 stav 1 tačka 1 i članom 10 ovog zakona uvidom u ličnu ispravu uz njegovo prisustvo i pribavlja podatke iz člana 79 tačka 4 ovog zakona. Navedeno podrazumijeva da je obveznik, shodno članu 10 ovog Zakona, dužan da mjere iz člana 8 stav 1 tač. 1, 2 i 3 ovog zakona sprovede prije uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom, te da je u tom slučaju, u postupku utvrđivanja identiteta klijenta obveznik dužan da pribavi fotokopiju lične isprave (npr. lične karte, pasoša, vozačke dozvole ili drugog dokumenta koji sadrži fotografiju lica čiji identitet obveznik utvrđuje ili provjerava), na kojoj upisuje datum, vrijeme i ime lica koje je izvršilo uvid i koju čuva u skladu sa ovim zakonom, shodno članu 14 stav 5 zakona, a što se ne odnosi na slučaj kada se sprovode mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta prilikom obavljanja transakcija bez obzira na iznos iste (koje su manje od 1.000 eura).

U odnosu na odredbe Zakona o zaštiti podatka o ličnosti, Montenegro Transfers d.o.o., kao rukovalac zbirki ličnih podataka, dužan je da obezbjedi da se lični podaci obrađuju na pošten i zakonit način u smislu člana 2 stav 1 ovog Zakona, te je isti dužan da klijentima da obavještenje, na jasan i transparentan način, koja vrsta ličnih podataka i u koju svrhu se obrađuje na osnovu izvršavanja zakonom propisanih obaveza, odnosno saglasnosti lica na koje se podaci odnose, kao i o tome da li je davanje ličnih podataka obavezno ili dobrovoljno i o mogućim posljedicama odbijanja davanja tih podataka, shodno članu 20 ovog Zakona.

Sa druge strane, kako bi saglasnost lica čiji se podaci obrađuju predstavljala pravni osnov za obradu istih, na osnovu člana 10 stav 1 ZZPL, kojom klijent u konkretnom slučaju izjavljuje da je saglasan da dostavi kopiju ličnog dokumenta prilikom izvršavanja svih transakcija bez obzira na iznos, u tom slučaju saglasnost mora biti dobrovoljna, nedvosmislena, utemeljena na informacijama o posljedicama davanja iste i ne bi smjela biti iznuđena i predstavljati uslov za izvršavanje transakcija, već jedna od alternativa koja je ponuđena klijentu. Uvijek kada se dovoljno bitni proizvodi ili usluge mogu dobiti samo i isključivo ako se određeni lični podaci otkriju trećim stranama, saglasnost osobe čiji se podaci obrađuju na otkrivanje vlastitih podataka ne može se smatrati slobodnom odlukom, te stoga nije valjana niti u skladu sa zakonodavstvom o zaštiti podataka. Navedeno podrazumijeva da klijent, ukoliko ne želi, nije dužan da dostavi kopiju ličnog dokumanta jer bi se radilo o uslovljenoj saglasnosti koja nije valjana, što je sa aspekta ZZPL u direktnoj suprotnosti sa članom 10 stav 1 ovog Zakona.

Takođe, imajući u vidu da se u konkretnom slučaju lični podaci klijenata iznose iz Crne Gore u Republiku Srbiju, a koje iznošenje je regulisano članovima 41 i 42 Zakona o zaštiti podataka o ličnosti, kao jedan od uslova kojim se omogućava navedeno jeste i dobijanje saglasnosti lica na koje se ti podaci odnose, koja mora biti eksplicitno data u pisanoj formi i sadrži obavještenje o prikupljanju i obradi njihovih podataka, kao i da će osnivač ovog društva u Srbiji predmetne podatke obrađivati u skladu sa pravnim osnovom i svrhom za koju su prikupljeni, te u tom smislu saglasnost ove Agencije za iznošenje ličnih podataka nije potrebna.

Na osnovu izloženog, Savjet Agencije je mišljenja istaknutog u dispozitivu.

**SAVJET AGENCIJE:**

**Predsjednik, Sreten Radonjić**

**Dostavljeno:**

* Podnosiocu zahtjeva
* Odsjeku za predmete i prigovore