



**CRNA GORA  
MINISTARSTVO FINANSIJA**

Broj: 02- 03-sl

Podgorica, 06. 11. 2014. godine

**MINISTARSTVO FINANSIJA  
-n/r generalnog direktora, g-đe Bojane Bošković-**

Poštovani,

Na osnovu Vašeg dopisa od 05. 11. 2014. godine, kojim se traži mišljenje na *Predlog Pravilnika o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija*, Ministarstvo finansija daje sljedeće

**MIŠLJENJE**

Na *Predlog pravilnika o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija* i pripremljen *Izveštaj o sprovedenoj analizi uticaja propisa, sa aspekta implikacija na poslovni ambijent*, nemamo primjedbi.

S obzirom da na osnovu uvida u dostavljeni tekst i izvještaj o analizi uticaja propisa u dijelu procjene fiskalnog uticaja, za sprovođenje *Pravilnika* nije potrebno izdvojiti dodatna finansijska sredstva iz budžeta države, Ministarstvo finansija, sa aspekta budžeta, daje saglasnost na *Predlog pravilnika o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija*.

S poštovanjem,

 **MINISTAR  
dr Radoje Žugić**



**CRNA GORA  
MINISTARSTVO FINANSIJA**

Broj: 02- 03-sl

Podgorica, 06. 11. 2014. godine

**MINISTARSTVO FINANSIJA  
-n/r generalnog direktora, g-đe Bojane Bošković-**

Poštovani,

Na osnovu Vašeg dopisa od 05. 11. 2014. godine, kojim se traži mišljenje na *Predlog Pravilnika o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija*, Ministarstvo finansija daje sljedeće

**MIŠLJENJE**

Na Predlog pravilnika o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija i pripremljen Izveštaj o sprovedenoj analizi uticaja propisa, sa aspekta implikacija na poslovni ambijent, nemamo primjedbi.

S obzirom da na osnovu uvida u dostavljeni tekst i izvještaj o analizi uticaja propisa u dijelu procjene fiskalnog uticaja, za sprovođenje Pravilnika nije potrebno izdvojiti dodatna finansijska sredstva iz budžeta države, Ministarstvo finansija, sa aspekta budžeta, daje saglasnost na *Predlog pravilnika o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija*.

S poštovanjem,

**MINISTAR**  
dr Radoje Žugić



## IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ ANALIZI PROCJENE UTICAJA PROPISA

PREDLAGAČ

MINISTARSTVO FINANSIJA

NAZIV PROPISA

PRAVILNIK O DOPUNI PRAVILNIKA O  
INDIKATORIMA ZA PREPOZNAVANJE  
SUMNJIVIH KLIJENATA I TRANSAKCIJA

## 1. Definisanje problema

- Koje probleme treba da riješi predloženi akt?
- Koji su uzroci problema?
- Koje su posljedice problema?
- Koji su subjekti oštećeni, na koji način i u kojoj mjeri?
- Kako bi problem evoluirao bez promjene propisa ("status quo" opcija)?

Pravni osnov za donošenje ovog Pravilnika o dopuni pravilnika sadržan je u članu 54 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", broj 33/14). Pravilnikom se utvđuje dopuna Liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija. Na osnovu iskustava iz prakse i analiziranja novih pojava prilikom vršenja transakcija i uspostavljanja poslovnih odnosa stvorila se potreba za uvođenjem novih indikatora koji mogu ukazivati na nove pojave eventualnog pranja novca i finansiranja terorizma.

## 2. Ciljevi

- Koji ciljevi se postižu predloženim propisom?
- Navesti usklađenost ovih ciljeva sa postojećim strategijama ili programima Vlade, ako je primjenljivo.

Ciljevi koji se žele postići ovim propisom su što lakše prepoznavanje okolnosti i situacija koji bi mogli ukazivati da se radi o mogućem pranju novca ili finansiranju terorizma. U skladu sa Akcionim planom za poglavlje IV predviđeno je donošenje ovog pravilnika.

## 3. Opcije

- Koje su moguće opcije za ispunjavanje ciljeva i rješavanje problema? (Uvijek treba razmatrati "status quo" opciju i preporučljivo je uključiti i neregulatornu opciju, osim ako postoji obaveza donošenja predloženog propisa.)
- Obrazložiti preferiranu opciju?

Jedina moguća opcija za ispunjavanje navedenih ciljeva i rješavanje problema je donošenje propisa.

## 4. Analiza uticaja

- Na koga će i kako će najvjerojatnije uticati rješenja u propisu - nabrojati pozitivne i negativne uticaje, direktne i indirektne.
- Koje troškove će primjena propisa izazvati građanima i privredi (naročito malim i srednjim preduzećima)
- Da li pozitivne posljedice donošenja propisa opravdavaju troškove koje će on stvoriti,

## Donošenje

- Da li se propisom podržava stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišna konkurencija;
- Uključiti procjenu administrativnih opterećenja i biznis barijera.



- Rješenja data u propisu uticaće na obveznike Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma.
- Propis neće izazvati dodatne troškove građanima i privrednim subjektima.
- Donošenje propisa ne iziskuje dodatne troškove, jer ne predviđa osnivanje novih institucija, kao ni zapošljavanje novih službenika.
- Propis ne utiče na stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišnu konkurenciju.
- U procesu donošenja ovog propisa nisu utvrđene biznis barijere. Takođe, nema opterećenja administrativnog sistema.

#### 5. Procjena fiskalnog uticaja

- Da li je potrebno obezbjeđenje finansijskih sredstava iz budžeta Crne Gore za implementaciju propisa i u kom iznosu?;
- Da li je obezbjeđenje finansijskih sredstava jednokratno, ili tokom određenog vremenskog perioda? Obrazložiti;
- Da li implementacijom propisa proizilaze međunarodne finansijske obaveze? Obrazložiti;
- Da li su neophodna finansijska sredstva obezbijeđena u budžetu za tekuću fiskalnu godinu, odnosno da li su planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu?;
- Da li je usvajanjem propisa predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteći finansijske obaveze?;
- Da li će se implementacijom propisa ostvariti prihod za budžet Crne Gore?;
- Obrazložiti metodologiju koja je korišćena prilikom obračuna finansijskih izdataka/prihoda;
- Da li su postojali problemi u preciznom obračunu finansijskih izdataka/prihoda? Obrazložiti;
- Da li su postojale sugestije Ministarstva finansija na nacrt/predlog propisa?;
- Da li su dobijene primjedbe implementirane u tekst propisa? Obrazložiti.

- Za sprovođenje ovog propisa nijesu potrebna finansijska sredstva iz budžeta Crne Gore.
- Implementacija propisa ne prouzrokuje međunarodne finansijske obaveze.
- Za sprovođenje ovog propisa nisu potrebna finansijska sredstva iz budžeta Crne Gore.
- Implementacijom propisa neće se ostvariti prihodi za budžet Crne Gore.

#### 6. Konsultacije zainteresovanih strana

- Naznačiti da li je korišćena eksterna ekspertiza i ako da, kako;
- Naznačiti koje su grupe zainteresovanih strana konsultovane, u kojoj fazi RIA procesa i kako (javne ili ciljane konsultacije);
- Naznačiti glavne rezultate konsultacija, i koji su predlozi i sugestije zainteresovanih strana prihvaćeni odnosno nijesu prihvaćeni, Obrazložiti.

- U izradi pravilnika nije korišćena eksterna ekspertiza.
- U izradi pravilnika učestvovali su predstavnici Ministarstva finansija, Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma uz konsultaciju sa drugim nadzornim organima.

#### 7: Monitoring i evaluacija

- Koje su potencijalne prepreke za implementaciju propisa?
- Koje će mjere biti preduzete tokom primjene propisa da bi se ispunili ciljevi?
- Koji su glavni indikatori prema kojima će se mjeriti ispunjenje ciljeva?
- Ko će biti zadužen za sprovođenje monitoringa i evaluacije primjene propisa?

- Prepreka za implementaciju propisa nema.

- Mjera koja se preduzima tokom primjene propisa radi ispunjenja ciljeva je vršenje redovne inspekcijske kontrole, kako bi se utvrdilo da li je propisana obaveza ispunjena od strane obveznika.
- Nadzor nad sprovođenjem Pravilnika o dopuni pravilnika o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija vrše nadzorni organi definisani Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

**Datum i mjesto**

06.03.2015. godine

**Starješina**

Bojana Bošković