



**CRNA GORA
MINISTARSTVO FINANSIJA**

Broj: 02-03-sl

Podgorica, 24. 11. 2014. godine

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

Poštovani,

Na osnovu Vašeg dopisa od 18.11. 2014. godine, kojim se traži mišljenje na *Pravilnik o izradi smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma*, Ministarstvo finansija daje sljedeće

MIŠLJENJE

Na Pravilnik o izradi smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i pripremljen Izvještaj 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 *Pravilnik o izradi smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma*.

S poštovanjem,



IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ ANALIZI PROCJENE UTICAJA PROPISA

PREDLAGAČ

MINISTARSTVO FINANSIJA

NAZIV PROPISA

PRAVILNIK O IZRADI SMJERNICA ZA ANALIZU RIZIKA RADI SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

1. Definisane probleme

- 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)?

Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma koji je usvojen u julu 2014. godine propisana je obaveza izrade Pravilnika o izradi smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma (član 7 stav 3, član 30 stav 4, član 36 stav 2 i član 37 stav 2). Pravilnik o izradi smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma se donosi radi utvrđivanja procjene rizičnosti grupa klijenata i poslovnog odnosa transakcija ili proizvoda u vezi sa mogućnosti zloupotrebe u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma. Ovim pravilnikom utvrđuju se bliži kriterijumi za izradu smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma nadzornih organa iz člana 94 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma a na osnovu kojih obveznik sačinjava interni akt o analizi rizika.

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 definisanje kriterijuma za izradu smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja 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 obezbijedena 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 indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija vrše nadzorni organi definisani Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Datum i mjesto

Starješina