



**CRNA GORA
MINISTARSTVO FINANSIJA**

Broj: 01-11466

Podgorica, 05.11. 2014. godine

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

Poštovani,

Na osnovu Vašeg dopisa od 15.10.2014. godine, kojim se traži mišljenje na *Predlog pravilnika o načinu dostavljanja podataka o gotovinskim transakcijama u vrijednosti od najmanje 15.000 eura i sumnjivim transakcijama Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma*, Ministarstvo finansija daje sljedeće

MIŠLJENJE

Na Predlog pravilnika o načinu dostavljanja podataka o gotovinskim transakcijama u vrijednosti od najmanje 15.000 eura i sumnjivim transakcijama Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma i pripremljen Izveštaj o sprovedenoj analizi uticaja propisa, sa aspekta implikacija na poslovni ambijent, nemamo primjedbi.

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.

Shodno navedenom, Ministarstvo finansija, sa aspekta budžeta daje saglasnost na *Predlog pravilnika o načinu dostavljanja podataka o gotovinskim transakcijama u vrijednosti od najmanje 15.000 eura i sumnjivim transakcijama Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma*.

S poštovanjem,



MINISTAR
Radoje Žugić

IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ ANALIZI PROCJENE UTICAJA PROPISA

PREDLAGAČ

MINISTARSTVO FINANSIJA

NAZIV PROPISA

Pravilnik o načinu dostavljanja podataka o gotovinskim transakcijama u vrijednosti od najmanje 15.000 eura i sumnjivim transakcijama Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma

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)?

Pravilnik o načinu dostavljanja podataka o gotovinskim transakcijama u vrijednosti od najmanje 15.000 eura i sumnjivim transakcijama Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma se donosi radi definisanja načina dostavljanja podataka Upravi od strane obveznika, advokata, advokatskih kancelarija, notara, berzi i klirinško depozitnih društava kada su u pitanju kako gotovinske tako i sumnjive transakcije.

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 veći priliv informacija Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma od strane obveznika kako bi se višila kvalitetnija obrade podataka a samim tim će doći i do većeg broja finansijskih istraga 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 indirektno.
- 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 utićaće na privredna društva i druga pravna lica koja su obveznici po Zakonu 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 i Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

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 inspeksijske kontrole, kako bi se utvrdilo da li je propisana obaveza ispunjena od strane obveznika..
- Nadzor nad sprovođenjem Pravilnika o načinu dostavljanja podataka o gotovinskim transakcijama u vrijednosti od najmanje 15.000 eura i sumnjivim transakcijama upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma vršiće Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Datum i mjesto

Starješina