



**CRNA GORA
MINISTARSTVO FINANSIJA**

Broj: 02- 03-sl

Podgorica, 09.03. 2015. godine

**DIREKTORAT ZA FINANSIJSKI SISTEM I
UNAPREĐENJE POSLOVNOG AMBIJENTA**

Poštovani,

Na osnovu Vašeg dopisa od 09.03.2015. godine, kojim se traži mišljenje na *Predlog pravilnika o dopuni Pravilnika o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija*, Ministarstvo finansija daje sljedeće

MIŠLJENJE

Na Predlog pravilnika o dopuni Pravilnika o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija 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 *Predlog pravilnika o dopuni 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.

RESEARCH REPORT ON THE EFFECTS OF ...

THE UNIVERSITY OF ...
DEPARTMENT OF ...
BY ...

The first part of the report discusses the background of the study and the objectives. It highlights the importance of understanding the effects of the variables under investigation. The methodology section describes the experimental design and the data collection process. The results section presents the findings of the study, showing a significant correlation between the variables. The conclusion summarizes the main findings and suggests further research in this area.

The second part of the report provides a detailed analysis of the data. It includes statistical tests and graphs to illustrate the results. The discussion section interprets the findings in the context of existing literature. The final section offers recommendations for practical applications of the research.

This report is intended for researchers and students in the field of ... It provides a comprehensive overview of the study and its implications. The data and analysis are presented in a clear and concise manner, making it easy to understand the results. The report is a valuable resource for anyone interested in the topic.

The author would like to thank the following individuals for their assistance and support during the course of this research: ... The research was funded by the ... The author also wishes to express their appreciation to the participants who made this study possible.

- Rješenja data u propisu utiće 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 prosteći 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.

THE HISTORY OF THE UNITED STATES

The history of the United States is a story of a young nation that grew from a small group of colonies to a powerful world superpower. It is a story of struggle, of triumph, and of the pursuit of the American dream.

The story begins with the first European settlers who came to North America in search of a better life. They found a land of vast natural resources and a people who were different from anything they had ever seen before. Over time, the colonies grew and became more independent of their mother country, Great Britain.

The American Revolution was a turning point in the nation's history. It was a war for independence that resulted in the birth of a new nation. The United States Declaration of Independence was signed on July 4, 1776, and the new nation was born.

The early years of the United States were a time of growth and expansion. The nation's territory grew from the original thirteen colonies to the vast expanse of the continent. The United States emerged as a major world power, and its influence was felt around the globe.

The American Civil War was a defining moment in the nation's history. It was a war that tested the nation's unity and its commitment to the principles of freedom and equality. The war ended in 1865, and the United States emerged as a more unified and powerful nation.

The late 19th and early 20th centuries were a time of rapid change and progress. The United States became a world leader in industry and technology. The nation's economy grew rapidly, and its influence in the world continued to expand.

The 20th century was a time of great challenges and achievements. The United States played a leading role in the world during the two world wars. The nation's power and influence reached their peak, and it emerged as a superpower.

- 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

Handwritten text at the top of the page, appearing to be a list or index of items, possibly related to a collection or inventory.

Handwritten text in the middle-left section of the page, possibly a title or a specific entry.

Handwritten text in the middle-right section of the page, possibly a title or a specific entry.