



**CRNA GORA
MINISTARSTVO FINANSIJA**

Broj: 02-03-sl.

Podgorica, 25. septembar 2018. godine

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

Povodom *Predloga pravilnika o smjernicama za izradu analize i faktorima rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma*, Ministarstvo finansija daje sljedeće

MIŠLJENJE

Povodom dostavljenog *Predloga pravilnika i pripremljeni Izvještaj o sprovedenoj analizi procjene uticaja propisa, sa aspekta implikacija na poslovni ambijent, nemamo primjedbi.*

Imajući u vidu da na osnovu uvida u dostavljeni tekst i *Izvještaj o analizi uticaja propisa, za sprovođenje propisa nije potrebno obezbijediti dodatna finansijska sredstva iz budžeta države, već se uvođenjem novih indikatora postiže lakše prepoznavanje okolnosti i situacija koji bi mogli ukazivati da se radi o mogućem pranju novca i finansiranju terorizma, Ministarstvo finansija, sa aspekta budžeta, daje saglasnost na *Predlog pravilnika o smjernicama za izradu analize i faktorima rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.**

S poštovanjem,



DRŽAVNI SEKRETAR

Nina Vujošević

IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ ANALIZI PROCJENE UTICAJA PROPISA

PREDLAGAČ

MINISTARSTVO FINANSIJA

NAZIV PROPISA

Pravilnik o izmjenama i dopunama pravilnika o smjernicama za izradu analize i faktorima rizika radi sprječavanja 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)?

Pravni osnov za donošenje ovog Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o smjernicama za izradu analize i faktorima rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma sadržan je u članu 7 stav 3 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list Crne Gore", broj: 33/14 i 44/18).

Ovim pravilnikom utvrđuju se kriterijumi za izradu smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i faktorima rizika od pranja novca i finansiranja terorizma. Smjernicama se bliže uređuje izrada analize rizika, kojom obveznik utvrđuje procjenu rizičnosti, pojedinog klijenta, grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda, usluga i distributivnih kanala, na osnovu faktora rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i rezultata nacionalne procjene rizika.

Ovim pravilnikom, propisani su faktori rizika u skladu sa Anexima II i III važeće Direktive 2015/849 o sprječavanju zloupotrebe finansijskog sistema u svrhe pranja novca i finansiranja terorizma i definisana mogućnost da nadzorni organi u svojim smjernicama prošire listu faktora 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 što lakše prepoznavanje okolnosti i situacija koji bi mogli ukazivati da se radi o mogućem pranju novca ili finansiranju terorizma.

Donošenje ovog pravilnika predviđeno je u skladu sa Akcionim planom za sprovođenje Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranje terorizma.

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 da na osnovu smjernica nadzornih organa izrade analizu rizika u cilju efikasnije procjene rizičnosti, pojedinog klijenta, grupe klijenata, države ili geografskog područja, poslovnog odnosa, transakcije ili proizvoda, usluga i distributivnih kanala, na osnovu faktora rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i rezultata nacionalne procjene rizika.
- 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.
- 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 proistići 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 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 izmjenama i dopunama pravilnika o smjernicama za izradu analize i faktorima rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma vrše nadzorni organi definisani Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Datum i mjesto

03.09 2018.godine, Podgorica

DIREKTOR
Vesko Lekić