



Crna Gora
Ministarstvo finansija

Adresa: ul. Stanka Dragojevića 2,
81000 Podgorica, Crna Gora
tel: +382 20 242 835
fax: +382 20 224 450
www.mif.gov.me

Br: 02-03-430/22-1077/2

Podgorica, 01.11.2022. godine

MINISTARSTVO UNUTRAŠNJIH POSLOVA
-n/r ministru, gospodinu Filipu Adžiću -

Poštovani gospodine Adžiću,

Povodom *Predloga odluke o obrazovanju Stalnog Koordinacionog tijela za izradu i praćenje Nacionalne procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma*, Ministarstvo finansija daje sljedeće

MIŠLJENJE

Na tekst *Predloga odluke* i pripremljeni Izvještaj o analizi uticaja propisa, sa aspekta implikacija na poslovni ambijent, nemamo primjedbi.

Uvidom u dostavljeni akt i pripremljeni Izvještaj o analizi uticaja propisa, navedeno je da za implementaciju ove Odluke potrebno obezbijediti finansijska sredstva iz budžeta Crne Gore. Naime, Odlukom se predviđa da koordinatoru, članovima i sekretaru Koordinacionog tijela pripada naknada za rad u iznosu od 50% prosječne neto zarade u Crnoj Gori za prethodnu godinu. Naknada iz ove Odluke isplaćuje se iz budžetskih sredstava organa državne uprave, organa uprave, tužilaštva, Agencije za Nacionalnu bezbjednost Crne Gore, odnosno Centralne banke Crne Gore na čiji predlog je taj član određen.

Shodno navedenom, Ministarstvo finansija, sa aspekta budžeta, nema primjedbi na *Predlog odluke o obrazovanju Stalnog Koordinacionog tijela za izradu i praćenje Nacionalne procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma*, uz napomenu da je, u skladu sa članom 40 Zakona o budžetu i fiskalnoj odgovornosti, obaveze koje proizilaze iz *Predloga odluke o obrazovanju Stalnog Koordinacionog tijela za izradu i praćenje Nacionalne procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma*, neophodno uskladiti sa sredstvima opredijeljenim budžetom za 2022. godinu, institucijama koje predlažu članove.

S poštovanjem,


MINISTAR
mr. Aleksandar Damjanović

IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ ANALIZI PROCJENE UTICAJA PROPISA

PREDLAGAČ PROPISA

Ministarstvo unutrašnjih poslova

NAZIV PROPISA

Odluka o obrazovanju Stalnog Koordinacionog tijela za izradu i praćenje Nacionalne procjene rizika od 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)?

- Shodno članu 5a, stav 3 Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma ("Službeni list CG", br. 33/14, 44/18, 73/19 i 70/21), propisano je da Vlada obrazuje stalno Koordinaciono tijelo koje priprema Nacionalnu procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, predloge za mjere i akcioni plan za smanjenje identifikovanih rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, primjenjuje analize iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, priprema izvještaje o sprovedenim analizama i usklađuje saradnju nadležnih organa i organizacija i priprema izvještaj o utvrđenim nacionalnim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma.
- Vlada Crne Gore je u oktobru 2020. godine usvojila dokument „Nacionalna procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma“ i –Akcioni plan za smanjenje rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, koji je, pored Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, krovni dokument na osnovu koga država treba da kontroliše i smanji rizike od pranja novca i finansiranja terorizma.
- Međuresorna grupa za intenziviranje aktivnosti i monitoring u oblasti SPN/FT angažovala je eksperta gospodina Yehudu Shaffera, koji je dostavio pregled nedostataka sistema SPN/FT u Crnoj Gori i izdvojio hitnost formiranja Stalnog Koordinacionog tijela za Nacionalnu procjenu rizika, kao jednog od najznačajnijih mehanizama saradnje nadležnih organa u ovoj oblasti.
- Crna Gora periodično ažurira Nacionalnu procjenu rizika sa kratkoročnim akcionim planom u cilju sprečavanja ili rješavanja prepoznatih problema i kao dokaz o efikasnosti sistema SPN/FT Crne Gore, finansijko-obavještajna jedinica jednom godišnje izvještava Vladu o rezultatima Nacionalne procjene rizika, pa shodno tome ako se ne obrazuje Koordinaciono tijelo Crna Gora se neće pozitivno ocijeniti za Neposredni ishod 1, pa samim tim će odmah „pasti“ na petom evalucionom krugu koji znači da Crna Gora ide na „sivu listu“ FATF-a, na kojoj su: Sirija, Pakistan, Burkina Faso, Haiti, Nikaragva, Mali, Uganda, Turska, Albanija...
- Stavljanjem na sivu listu Crna Gora bi predstavljala visoki rizik za međunarodni finansijski sistem, a takođe bi se smanjilo povjerenje stranih i domaćih investitora u Crnu Goru i oslabio bi kreditni rejting države.
- Imajući u vidu da je sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma jedan od prioriteta na nacionalnom nivou, Vlada Crne Gore se opredijelila za donošenje Odluke o obrazovanju Stalnog Koordinacionog tijela za izradu i praćenje Nacionalne procjene rizika od 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.

- Predloženim propisom omogućuje se realizacija izmjena i dopuna Nacionalne procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i praćenje realizacije Akcionog plana za smanjenje rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.
- Članom 3 Odluke o obrazovanju Stalnog Koordinacionog tijela za izradu i praćenje nacionalne procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma propisan je sastav Koordinacionog tijela, a čine ga koordinator, članovi i sekretar.
- Članom 5 navedene Odluke propisuju se zadaci Koordinacionog tijela, i to: pripremanje izmjena i dopuna Nacionalne procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma; pripremanje izvještaja o utvrđenim nacionalnim rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma; pripremanje predloga za mjere i akcionog plana za smanjenje identifikovanih rizika od pranja novca i finansiranja terorizma; primjena analiza iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, organizacija; izrada izvještaja o sprovedenim analizama i usklađivanje saradnje nadležnih organa i organizacija; izrada izvještaja o realizaciji akcionih planova; podnošenje godišnjih izvještaja Vladi Crne Gore; koordinacija i usmjeravanje aktivnosti uz ocjenu stanja i davanje predloga za unapređenje stanja, daljih mjera i aktivnosti u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma; i preduzimanje i druge aktivnosti, shodno zaključcima koje Koordinaciono tijelo donesi.

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?**

- Imajući u vidu značaj oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i činjenicu da Crna Gora u slučaju neobrazovanja Koordinacionog tijela ne bi bila pozitivno ocijenjena za Neposredni ishod 1, pa bi samim tim „pala“ na petom evalucionom krugu, što bi prouzrokovalo njeno stavljanje na „sivu listu“ FATF-a, drugih mogućih opcija nema.

-Bilo kojom neregulatornom opcijom ne bi se mogli postići definisani ciljevi.

- Obzirom na prirodu, zadatak i sastav Koordinacionog tijela koje priprema Nacionalnu procjenu rizika koja predstavlja strateški dokument i polaznu osnovu u procesu Petog kruga evaluacije sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, postizanje definisanih ciljeva i izbjegavanje navedenih posljedica može se ostvariti njegovim obrazovanjem.

4. Analiza uticaja

- **Na koga će i kako će najvjerovatnije 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.**
- **Da li se propisom podržava stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišna konkurencija.**
- **Uključiti procjenu administrativnih opterećenja i biznis barijera.**

- Usvajanje i primjena predloženog propisa omogućuje da finansijski sistemi i šira privreda budu zaštićeni od prijetnji pranja novca i finansiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje, čime se jača integritet finansijskog sektora i doprinosi bezbjednosti i sigurnosti cjelokupnog crnogorskog društva, kao i na proces evropskih integracija Crne Gore.

-Takođe, navedeno ima naročiti značaj imajući u vidu činjenicu da ovo pitanje predstavlja jedno od ključnih pitanja za pregovaračko poglavlje 24.

- Primjena ovog propisa izazvaće troškove u smislu sredstava potrebnih za isplatu naknada za rad koordinatora, članova i sekretara Koordinacionog tijela, u visini od 50% prosječne neto zarade u Crnoj Gori za prethodnu godinu, prema podacima organa uprave nadležnog za poslove statistike.

-Naknada za članove Koordinacionog tijela isplaćuje se iz budžetskih sredstava organa državne uprave,

organa uprave, tužilaštva, Agencije za nacionalnu bezbjednost Crne Gore, odnosno Centralne banke Crne Gore.

- Postojanje Koordinacionog tijela je od velikog značaja, kako je već i rečeno, te pozitivne posljedice donošenja odluke o njegovom obrazovanju opravdavaju troškove koje će stvoriti njena primjena.
- Ovaj propis nema uticaja na stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišnu konkurenciju.
- Ne postoje administrativna opterećenja i biznis barijere koje bi bile ustanovljene donošenjem ove odluke.

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 korišćenja 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 uključene u tekst propisa? Obrazložiti.**

- Članom 6 Odluke o obrazovanju Stalnog Koordinacionog tijela za izradu i praćenje nacionalne procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma je predviđeno da članovima Koordinacionog tijela pripada naknada u visini od 50% prosječne neto zarade u Crnoj Gori za prethodnu godinu, prema podacima organa uprave nadležnog za poslove statistike.
- Takođe, u članu 6 stav 2 propisano je da se naknada za članove Koordinacionog tijela isplaćuje iz budžetskih sredstava organa državne uprave, organa uprave, tužilaštva, Agencije za nacionalnu bezbjednost Crne Gore, odnosno Centralne banke Crne Gore, na čiji predlog je taj član određen.
- Visina naknade za članove Koordinacionog tijela u iznosu od 50% je utvrđena obzirom na značaj i ulogu Koordinacionog tijela u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.
- Kada je u pitanju tekuća budžetska godina, neophodno je obezbijediti sredstva za isplatu naknada do kraja godine.
- Implementacijom propisa ne proizilaze međunarodne finansijske obaveze.
- Usvajanjem ovog propisa nije predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih proističu finansijske obaveze.
- Implementacijom ove odluke neće se ostvariti prihod za budžet Crne Gore.
- Nije bilo sugestija Ministarstva finansija na Predlog odluke.

6. Konsultacije zainteresovanih strana

- **Naznačiti da li je korišćena eksterna ekspertska podrška 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.**
- Prilikom izrade propisa nije korišćena eksterna ekspertska podrška, niti je bilo javnih i/ili ciljanih konsultacija.

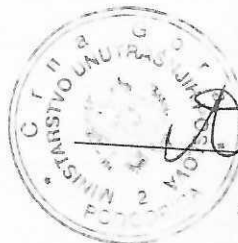
7: Monitoring i evaluacija

- **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?**

- Nema prepreka za implementaciju propisa.
- Imajući u vidu da je sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma jedan od prioriteta na nacionalnom nivou, glavni indikatori su omogućavanje nesmetanog funkcionisanja i jačanje integriteta finansijskog sektora i doprinošenje bezbjednosti i sigurnosti.
- Vlada Crne Gore će biti zadužena za sprovođenje ovog propisa.

Datum i mjesto

Podgorica, _____ 2022. god.



Starješina