

OBRAZAC ZA IZVJEŠTAVANJE

1. NADLEŽNI ORGAN	
CENTRALNA BANKA CRNE GORE	
2. IZVJEŠTAJNI PERIOD 1. 1 – 31. 3. 2009. godine	
3. MJERE U KOJE JE ORGAN UKLJUČEN <i>(pobrojati sve mjere iz Inoviranog Akcionog plana koje se odnose na izvještavanje)</i>	
3.1. MJERA Zaključivanje ugovora sa Centralnom bankom Crne Gore, radi obezbjeđenja novčanih sredstava za potrebe sprovođenja MTN, i izrada izvještaja o njegovoj realizaciji	<p>a/ Stepen realizacije: (Indikatori uspjeha-po mogućnosti kvantitativni)</p> <p><i>Sporazum o saradnji je zaključen dana 28.10.2008.godine, tako da je mjera u cjelosti implementirana.</i></p> <p>b) Planirani rok za realizaciju mjere <i>(i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja):</i></p> <p>2008.godina</p> <p>c) Faktori rizika</p> <p>d) Finansijska sredstva (izvori, utrošena, nedostajuća</p>
3.2. MJERA Utvrdjivanje smjernica o analizi rizika u saradnji sa USPN i FT i drugim nadležnim nadzornim organima iz člana 86 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma.	<p>a/ Stepen realizacije: (Indikatori uspjeha-po mogućnosti kvantitativni)</p> <p><i>Na osnovu člana 8 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, Ministarstvo finansija je donijelo Pravilnik o izradi smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma kojim su utvrđeni bliži kriterijumi za izradu smjernica o analizi rizika. Obzirom da je pomenuti Pravilnik objavljen u Službenom listu Crne Gore br.20/09 od 17.marta 2009.godine, stekli su se pravni uslovi za donošenje Smjernica o analizi rizika za banke i druge finansijske organizacije, koje će Centralna banka donijeti u najkraćem mogućem roku.</i></p> <p>b) Planirani rok za realizaciju mjere <i>(i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja):</i></p> <p>Planirani rok: 2008.god.</p> <p><i>Razlog zbog kojeg je odloženo blagovremeno ispunjenje ove mjere bilo je nepostojanje podzakonskog propisa na osnovu kojeg bi Centralna banka donijela Smjernice o analizi rizika. Međutim, kao što je prezentirano u tački 3.1 a), u martu 2009.g. stekli su se pravni uslovi za donošenje smjernica o analizi rizika, stoga će ova mjera biti realizovana u najkraćem roku.</i></p>

	<p>c) Faktori rizika</p> <p>Nizak rizik: Stepen rizika vezano za ovu mjeru je nizak, jer banke i druge finansijske organizacije u praksi primjenjuju interna akta odnosno Politike pod nazivom «upoznaj svog klijenta».</p>
<p>3.3. MJERA</p> <p>Redovno ažuriranje / proširenje liste indikatora sumnjivih transakcija koji se odnose na nove metode pranja novca i finansiranja terorizma.</p>	<p>d/ Finansijska sredstva (izvori, utrošena, nedostajuća) -----</p> <p>a/ Stepenn realizacije: (Indikatori uspjeha-po mogućnosti kvantitativni)</p> <p>Na osnovu člana 46 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, listu indikatora za prepoznavanje sumjivih klijenata i transakcija utvrđuje Ministarstvo nadležno za poslove finansija, na osnovu stručne osnove koju priprema nadležni organ uprave u saradnji sa drugim nadležnim organima.</p> <p>Za posmatrani izvještajni period CBCG nije učestvovala u ažuriranju liste indikatora za prepoznavanje sumjivih klijenata i transakcija, sa indikatorima koji se odnose na nove metode pranja novca i finansiranja terorizma, iz razloga što nije dobila obavještenje, od nadležnih organa, koji su ključni nosioci ovih aktivnosti.</p> <p>b) Planirani rok za realizaciju mjere (i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja:)</p> <p>Kontinuirano</p> <p>c) Faktori rizika</p> <p>Ne postoji rizik, jer listu indikatora za prepoznavanje sumjivih klijenata i transakcija utvrđuje Ministarstvo nadležno za poslove finansija, na osnovu stručne osnove koju priprema nadležni organ uprave.</p>
	<p>d/ Finansijska sredstva (izvori, utrošena, nedostajuća) -----</p>
<p>3.4. MJERA</p> <p>Analiza sprovođenja sporazuma o saradnji sa drugim ovlašćenim državnim organima i organizacijama</p> <p>Inoviranje pojedinačnih sporazuma o saradnji sa drugim ovlašćenim državnim organima i organizacijama</p>	<p>a/ Stepenn realizacije: (Indikatori uspjeha-po mogućnosti kvantitativni)</p> <p>Zaključen je Sporazum o saradnji u oblasti kontrole banaka sa Upravom za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma Crne Gore, dana 21.06.2006.god. čije se odredbe uspješno sprovode.</p> <p>b) Planirani rok za realizaciju mjere (i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja:)</p> <p>Kontinuirano</p> <p>c) Faktori rizika</p> <p>Nema rizika</p>

	d/ Finansijska sredstva (izvori, utrošena, nedostajuća) -----
3.5.MJERA Shodno potrebi da se pripremi novi Program borbe protiv korupcije i organizovanog kriminala, potrebno je pripremiti i razraditi njegov važan segment – Program borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma za period 2010-12 godine.	a/ Stepen realizacije: (Indikatori uspjeha-po mogućnosti kvantitativni) Centralna banka Crne Gore će učestvovati u pripremi Programa borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma za period 2010-12 godine, kada od Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, dobije obavještenje o početku aktivnosti na izradi pomenutog programa.
	b) Planirani rok za realizaciju mjere (i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja): 2009.god.
	c) Faktori rizika
	d/ Finansijska sredstva (izvori, utrošena, nedostajuća)
3.6.MJERA Dostavljanje periodičnih izvještaja na bazi inoviranog Uputstva o pripremi izvještaja o sprovođenju Akcionog plana, i drugih analiza i izvještaja koji se odnose na korupciju i organizovani kriminal	a/ Stepen realizacije: (Indikatori uspjeha-po mogućnosti kvantitativni) Centralna banka Crne Gore redovno i u zadatim rokovima dostavlja Obrazac izvještavanja o realizovanim aktivnostima iz Akcionog plana za sprovođenje Programa borbe protiv korupcije i organizovanog kriminala.
	b) Planirani rok za realizaciju mjere (i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja): Kontinuirano
	c) Faktori rizika -
	d/ Finansijska sredstva (izvori, utrošena, nedostajuća) -

Podgorica, 8.4.2009.godina
Datum podnošenja izvještaja

Starješina organa