

**IZVJEŠTAJ**

NADLEŽNI ORGAN: **UPRAVA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA  
I FINANSIRANJA TERORIZMA**

IZVJEŠTAJNI PERIOD            **01. januar - 31. mart 2009. godine**

<b>III Specifične mjere protiv korupcije i organizovanog kriminala</b> MJERA: <b>3.1.</b> <b>E 1.1</b> <b>95.</b> Jačanje kapaciteta USP NiFT kroz: 1. Izmjene i usvajanje Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji, u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma	
	a) Stepen realizacije:  Usvojen je novi Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.
	b) Planirani rok za realizaciju mjera <b><u>Realizovano</u></b>
	c) Faktori rizika nema
<b>3.2.</b> MJERA: Formiranje Odjeljenja za kontrolu obveznika	d) Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva
	a) Stepen realizacije:  Novim Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji u okviru Sektora kontrole, međunarodne i unutrašnje saradnje utvrđen je Odsjek za kontrolu obveznika kao organizaciona jedinica.
	b) Planirani rok za realizaciju mjera <b><u>Realizovano</u></b>
	c) Faktori rizika nema

	d)Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva
<b>3.3.</b> MJERA: E 1.3. Kadrovska popuna po novom Pravilniku o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji i obuka novih kadrova	a)Stepen realizacije:
	b)Planirani rok za realizaciju mjera <b>kontinuirano</b>
	c)Faktori rizika nema rizika
	d)Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva
<b>3.4.</b> MJERA: <b>96.</b> Utvrđivanje smjernica o analizi rizika	a)Stepen realizacije: Ministarstvo finansija je donijelo Pravilnik o izradi smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Objavljen je u Sl.listu CG br. 20/09 od 17.03.2009. godine. Na osnovu ovog propisa Uprava će utvrditi smjernice o analzi rizika za obveznike kod kojih vrši nadzor.
	b)Planirani rok za realizaciju mjera
	c)Faktori rizika nema rizika
	d)Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva
<b>3.5.</b> MJEARA: E.2.1. <b>97.</b> Učešće na seminarima koje organizuju međunarodne institucije	a)Stepen realizacije: - 1 Seminar, ukupno 8 učesnika, - Konferencija o reformi javne uprave i evropskim integracijama, 1 predstavnik, -Predstavnici Uprave prisustvovali su 29. Plenarnom sastanku Komiteta SE za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma (MONEYVAL).
	b)Planirani rok za realizaciju mjera <b>kontinuirano</b>
	c)Faktori rizika nema rizika
	d)Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva i eksterna sredstva
<b>3.6.</b> MJERA:	a)Stepen realizacije:

<p>E 2.2. <b>98.</b> Učestvovanje predstavnika Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma u radnim grupama Egmont grupe</p>	<p>b)Planirani rok za realizaciju mjera <b>kontinuirano</b></p>
	<p>c)Faktori rizika nema rizika</p>
	<p>d)Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva i eksterna sredstva</p>
<p><b>3.7.</b> MJERA: E 3.1. <b>99.</b> Analiza postojećeg stanja I, u skladu sa tim, procjena potreba za izradom dopunjene liste indikatora</p>	<p>a)Stepen realizacije: Pripremljena je stručna osnova za inoviranje Liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija.</p>
	<p>b)Planirani rok za realizaciju mjera <b>kontinuirano</b></p>
	<p>c)Faktori rizika nema rizika</p>
	<p>d)Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva</p>
<p><b>3.8.</b> MJERA: E 4. <b>100.</b> Izraditi plan obuke u cilju organizovanja seminara i savjetovanja za ovlašćena lica obveznika i zaposlene koji imaju direktan kontakt sa klijentom</p>	<p>a)Stepen realizacije:</p>
	<p>b)Planirani rok za realizaciju mjera <b>kontinuirano</b></p>
	<p>c)Faktori rizika nema rizika</p>
	<p>d)Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva i eksterna sredstva</p>
<p><b>3.9.</b> MJERA: E 5. 1 <b>101.</b> Analiza sprovođenja sporazuma o saradnji sa finansijskim obavještajnim službama (FIU) iz</p>	<p>a)Stepen realizacije:  Dostavljeno je 8 izvještaja o sumnjivim transakcijama tužilaštvu i policiji koji su rezultirali međunarodnom saradnjom.</p>
	<p>b)Planirani rok za realizaciju mjera <b>kontinuirano</b></p>

regiona, i procjena potreba za zaključivanjem novih sporazuma	c) Faktori rizika nema rizika
	d) Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva
<b>3.10.</b> MJERA: E 5.2. <b>102.</b> Inoviranje postojećih, ili zaključivanje novih sporazuma o saradnji sa FIU iz regiona, na osnovu izvršene analize	a) Stepen realizacije: -20.02.2009. godine u Prištini, potpisan je Sporazum o saradnji sa misijom EULEX.
	b) Planirani rok za realizaciju mjera <b>kontinuirano</b>
	c) Faktori rizika nema rizika
	d) Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva
<b>3.11.</b> MJERA: E 5.3. <b>103.</b> Održavanje regionalnih sastanaka sa FIU iz okruženja	a) Stepen realizacije: -26-27. januara 2009. g. održan je radni sastanak sa predstavnicima FIU Srbije u Beogradu.
	b) Planirani rok za realizaciju mjera <b>kontinuirano</b>
	c) Faktori rizika nema rizika
	d) Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva
<b>3.12.</b> MJERA: E 6.1. <b>104.</b> Analiza sprovođenja sporazuma o saradnji sa drugim ovlašćenim državnim organima i organizacijama	a) Stepen realizacije: Dostavljeno 14 izvještaja o sumnjivim transakcijama tužilaštvu i policiji koji su rezultirali međuinstitucionalnom saradnjom.
	b) Planirani rok za realizaciju mjera <b>kontinuirano</b>
	c) Faktori rizika nema rizika
	d) Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva
<b>3.13.</b> MJERA. E 6.2.	a) Stepen realizacije

<b>105.</b> Inoviranje pojedinačnih sporazuma o saradnji sa drugim ovlašćenim državnim organima i organizacijama, i zaključivanje novih sporazuma, u skladu sa urađenom analizom	b) Planirani rok za realizaciju mjera <b>kontinuirano</b>
	c) Faktori rizika nema rizika
	d) Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva
<b>3.14.</b> MJERA: E 7. <b>106.</b> Shodno potrebi da se pripremi novi Program borbe protiv korupcije i oroganzovanog kriminala, potrebno je pripremiti i razraditi njegov važan segment – Program borbe protiv pranja novca i finansiranja terorizma za period 2010-12	a) Stepem realizacije MUP-u je dostavljen predlog člana Radne grupe koja će radila na izradi ovih dokumenata.
	b) Planirani rok za realizaciju mjera <b>2009</b>
	c) Faktori rizika  d) Finansijska sredstva Budžet, Redovna sredstva

NAPOMENA:

### 3.4.

Ministarstvo finansija je donijelo Pravilnik o izradi smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Objavljen je u Sl.listu CG br. 20/09 od 17.03.2009. godine.

Na osnovu ovog podzakonskog akta nadzorni organi će utvrditi smjernice o analizi rizika. Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma će utvrditi smjernice o analizi rizika za obveznike iz člana 4 stav 2 tačka 14 i 15 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

### 3.5.

-U toku izvještajnog perioda Organizacija za evropsku bezbjednost i saradnju OSCE, kancelarija u Podgorici je u saradnji sa Upravom za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma organizovala, 22-23. januara 2009.g. u Kolašinu, Seminar na temu „Međuagencijska saradnja u sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma“.

Predavači su bili strani i domaći eksperti iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranaja terorizma.

-26-27. marta 2009. godine u Budvi, 1 predstavnik Uprave prisustvovao je „Konferenciji o reformi javne uprave i evropskim integracijama“ u organizaciji MUP-a i SIGME.

- Predstavnici Uprave ( 3) su, kao članovi delegacije Crne Gore, zajedno sa predstavnicima drugih organa uključenih u sistem sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, prisusutvovali 29. Plenarnom sastanku MONEYVAL, na kojem je usvojen Izvještaj o trećem krugu evaluacije Crne Gore u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma (15.-20.03.2009. godine Savjet Evrope, Strazbur, Francuska).

### **3.7**

Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma je pripremila stručnu osnovu za inoviranje Liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija i dostavila je Ministarstvu finansija. Na osnovu iste, Ministarstvo finansija će utvrditi Listu indikatora.

### **3.14.**

Uprava za sprječavanje pranja novca je, MUP-u koji koordinira aktivnosti na izradi Strategije za borbu protiv terorizma, sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i Akcionog plana za njeno sprovođenje, shodno svojim obavezama dostavila podatke o predstavniku ove institucije koji će učestvovati u radu Radne grupe za izradu ovih dokumenata.

Datum podnošenja izvještaja

10.04.2009. godine.

Starješina organa

mr Predrag Mitrović



Crna Gora  
VLADA CRNE GORE  
**Uprava za sprječavanje pranja novca  
i finansiranja terorizma**

Broj: 0601-121/1/09

Podgorica, 09.04.2009. godine

**ANALIZA**

***o procjeni potrebe za zaključivanjem Sporazuma o  
saradnji i razmjeni finansijsko obavještajnih podataka***

Uprava za sprječavanje pranja novca je formirana Uredbom Vlade Republike Crne Gore od 15.12.2003. godine (Službeni list RCG br. 67/03), kao organ uprave nadležan za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma. Uredbom o izmjenama i dopunama uredbe o organizaciji i načinu rada državne uprave (»Sl.list Crne Gore«, br. 26 od 18. aprila 2008. godine), shodno nadležnostima, promjenjen je naziv organa u : UPRAVA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA«.

Od četiri modela organizacije finansijskih obavještajnih službi (administrativni, policijski, sudski i hibridni) naša Uprava je organizovana kao finansijska obavještajna služba administrativnog tipa, kao jednog od najrasprostranjenijih modela u svijetu. Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma je organ uprave koji obavlja poslove u vezi sa prikupljanjem podataka od zakonskih obveznika i nadležnih organa drugih država, analizom i obradom tih podataka i dostavljanjem informacija nadležnim državnim organima, kada procijeni da u vezi sa transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da se radi o krivičnom djelu pranja novca ili finansiranja terorizma.

Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma je od 01. jula. 2005. godine, punopravni član Egmont grupe, svjetske asocijacije finansijskih obavještajnih službi. Kao članica Egmont

grupe, Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma razmjenjuje finansijsko obavještajne podatke sa državama članicama Egmont grupe, posredstvom zaštićenog websajta.

Članom 58 stav 2 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma ( Sl.list CG broj 14/07) propisano je da Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma može da zaključuje sporazume o razmjeni finansijsko obavještajnih podataka, informacije i dokumentacije sa ovlašćenim organima stranih država.

S obzirom da se rad jedne finansijske obavještajne službe (FOS) u velikom dijelu oslanja na razmjenu podataka sa stranim FOS-ovima, tako je zaključivanje Sporazuma o saradnji od izuzetne važnosti za kvalitetno uspostavljanje međunarodne saradnje. Sporazumima o saradnji se detaljnije reguliše način razmjene finansijsko obavještajnih podataka čime se u velikoj mjeri doprinosi kvalitetnijoj razmjeni, efikasnijoj zaštiti sa aspekta tajnosti podataka, skraćanju vremena za dobijanje odgovora i efikasnije prevazilaze eventualne razlike u nacionalnim zakonodavstvima država potpisnica.

Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma je, u periodu od svog osnivanja, potpisala Sporazume o saradnji sa nadležnim organima iz 13 država (Srbija, Slovenija, Hrvatska, BIH, Makedonija, Albanija, Bugarska, Rumunija, Poljska, Rusija, Portugalija, UNMIK Kosovo, FinCen-USA).

Pored toga, u aprilu 2008. godine je potpisan i Regionalni protokol o borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma, sa FOS zemalja iz Regiona.

U toku 2009. godine, zbog promjene misije na Kosovu potpisan je novi Sporazum o saradnji sa misijom EULEX.

Odsjek za međunarodnu i unutrašnju saradnju je, u proteklom periodu, analizirao korespondenciju putem Egmont web sajta, obim razmjene podataka sa pojedinim državama te je imajući u vidu broj primljenih zahtjeva, broj odgovora, rokove potrebne za dobijanje odgovora i različitost zakonodavstva, procijenjeno da je potrebno zaključiti Sporazume o saradnji sa još jednim brojem država. Sporazumi prije svega omogućavaju skraćenje rokova u slučaju hitnih



korespondencija i doprinose da se prevaziđu teškoće koje se javljaju zbog različitih nacionalnih zakonodavstava.

Iz tog razloga, do kraja 2009. godine, planira se potpisivanje Sporazuma o razmjeni finansijsko obavještajnih podataka sa FOS Ukrajine, FOS Kipra, FOS Mađarske, FOS Italije i FOS Ujedinjenih Arapskih Emirata. Ukoliko bi se, zbog promjene zakonodavstva, ukazala potreba za izmjenom nekog od postojećih Sporazuma, izvršice se inoviranje ranije potpisanih Sporazuma.

Ovlašćenja i dužnosti Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma kao i obaveze drugih državnih organa uključenih u sistem sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, propisane su Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma prikuplja podatke na osnovu inicijative nadležnih organa, obavještava nadležne organe o sumnjivim transakcijama, dostavlja informacije o drugim krivičnim djelima, daje povratne informacije, vodi jedinstvenu evidenciju o pranju novca i finansiranju terorizma.

Nadzor nad sprovođenjem ovog zakona i propisa donijetih na osnovu ovog zakona, vrše:

- 1) Centralna banka Crne Gore
- 2) Agencija za telekomunikacije i poštansku djelatnost
- 3) Komisija za hartije od vrijednosti
- 4) Agencija za osiguranje
- 5) organ uprave nadležan za igre na sreću, preko ovlašćenog službenog lica u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspekcijski nadzor
- 6) poreski organ
- 7) ministarstvo nadležno za poslove finansija
- 8) organ uprave nadležan za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma preko ovlašćenog službenog lica, u skladu sa zakonom kojim se uređuje inspekcijski nadzor.

Nadzorni organi su dužni da o mjerama preduzetim u vršenju nadzora u skladu sa ovim Zakonom obavještavaju Upravu za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

U periodu od osnivanja, Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma je, u cilju uspostavljanja procedura za saradnju i razmjenu podataka, potpisala Sporazume o saradnji sa Ministarstvom unutrašnjih poslova, Centralnom bankom Crne Gore, Komisijom za hartije od vrijednosti, Poreskom upravom i Upravom carina. Početkom 2009. godine potpisan je Sporazum o saradnji sa Državnom revizorskom institucijom. Cilj ovih sporazuma je implementacija Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, radi uspostavljanja procedura za komunikaciju, koordinaciju, saradnju i razmjenu podataka, neophodnih za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa ovlaštenjima ovih organa iz Zakona.

Analizom dosadašnje saradnje sa drugim nadležnim i nadzornim organima, načina i obima razmjene informacija, poštovanja propisanih rokova, procjenjeno je da se ranije potpisani sporazumi o saradnji uspješno implementiraju.

Imajući u vidu ovlaštenja nadzornih organa, procjenjena je potreba za zaključivanjem Sporazuma o saradnji Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma sa nadzornim organima iz člana 86 Zakona, sa kojima do sada nije potpisan Sporazum o saradnji.

Iz navedenog proizilazi da bi u narednom periodu bilo neophodno potpisivanje Sporazuma o saradnji sa svim nadzornim organima, osim Centralne banke Crne Gore, Poreske Uprave i Komisije za hartije od vrijednosti, sa kojima su već potpisani Sporazumi i uspješno se implementiraju.

Imajući u vidu da je novi Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma donijet u decembru 2007. godine, a da su Sporazumi o saradnji sa Centralnom bankom Crne Gore, Komisijom za hartije od vrijednosti, Ministarstvom unutrašnjih poslova, Poreskom upravom i Upravom carina zaključeni prije donošenja novog zakona ( shodno Zakonu iz 2003. godine), neophodno je, u cilju unapređenja saradnje, inovirati određene odredbe postojećih Sporazuma o saradnji u skladu sa odredbama novog Zakona.

**DIREKTOR**  
**mr Predrag Mitrović**