

## OBRAZAC ZA IZVJEŠTAVANJE

<b>1. NADLEŽNI ORGAN</b>	<b>CENTRALNA BANKA CRNE GORE</b>
<b>2. IZVJEŠTAJNI PERIOD</b>	<b>1. 10. 2009 – 31. 12. 2009. godine</b>
<b>3. MJERE U KOJE JE ORGAN UKLJUČEN</b> <i>(pobrojati sve mjere iz Inoviranog Akcionog plana koje se odnose na izvještavanje)</i>	
<b>3.1. MJERA</b>  Zaključivanje ugovora sa Centralnom bankom Crne Gore, radi obezbjeđenja novčanih sredstava za potrebe sprovođenja MTN, i izrada izvještaja o njegovoj realizaciji	a/ Stepen realizacije: (Indikatori uspjeha-po mogućnosti kvantitativni)  <b><i>Sporazum o saradnji je zaključen dana 28.10.2008.godine, tako da je mjera u cjelosti implementirana.</i></b>
	b) Planirani rok za realizaciju mjere <i>(i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja):</i> <b>2008.godina</b>
	c) Faktori rizika
	d/ Finansijska sredstva (izvori, utrošena, nedostajuća)
<b>3.2. MJERA</b>  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.	a/ Stepen realizacije: (Indikatori uspjeha-po mogućnosti kvantitativni)  <b><i>Na osnovu člana 8 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma („Sl.list CG“,br.14/07) i Pravilnika o izradi smjernica za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma br.20/09, kojim su utvrđeni bliži kriterijumi za izradu smjernica o analizi rizika, Centralna banka Crne Gore je uradila Nacrt Smjernica o analizi rizika za banke.</i></b>  <b><i>Centralna banka Crne Gore je Udruženju banaka Crne Gore dostavila tekst Nacrta Smjernica o analizi rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma za banke, radi razmatranja istih od strane te bankarske asocijacije.</i></b>
	b) Planirani rok za realizaciju mjere <i>(i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja):</i>  <b><i>Planirani rok: 2008.god.</i></b>  <b><i>Razlog zbog kojeg je odloženo blagovremeno ispunjenje ove mjere bilo je nepostojanje podzakonskog propisa.</i></b> <b><i>Obzirom, da su se u martu 2009.g. stekli pravni uslovi, Centralna banka Crne Gore je uradila Nacrt Smjernica o analizi rizika za banke.</i></b> <b><i>Centralna banka Crne Gore će usvojiti Smjernice o analizi rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma za banke u najkraćem roku, nakon njihovog razmatranja od strane Udruženja banaka Crne Gore.</i></b>

	<p>c) Faktori rizika</p> <p><b>Nizak rizik:</b>  <b>Stepen rizika vezano za ovu mjeru je nizak, jer banke u praksi primjenjuju interna akta odnosno Politike «upoznaj svog klijenta».</b></p>
<p><b>3.3. MJERA</b></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/ Stepen realizacije:  (Indikatori uspjeha-po mogućnosti kvantitativni)</p> <p><b>Na osnovu člana 46 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija utvrđuje Ministarstvo nadležno za poslove finansija, na osnovu stručne osnove koju priprema nadležni organ uprave u saradnji sa drugim nadležnim organima.</b></p> <p><b>Za posmatrani izvještajni period CBCG nije učestvovala u ažuriranju liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija, 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.</b></p> <p>b) Planirani rok za realizaciju mjere  (i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja:)</p> <p><b>Kontinuirano</b></p> <p>c) Faktori rizika</p> <p><b>Ne postoji rizik, jer je Ministarstvo finansija Crne Gore donijelo Pravilnik o indikatorima za prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija.</b></p>
	<p>d/ Finansijska sredstva (izvori, utrošena, nedostajuća)  -----</p>
<p><b>3.4. MJERA</b></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/ Stepen realizacije:  (Indikatori uspjeha-po mogućnosti kvantitativni)</p> <p><b>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.</b></p> <p>b) Planirani rok za realizaciju mjere  (i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja):</p> <p><b>Kontinuirano</b></p> <p>c) Faktori rizika</p> <p><b>Nema rizika</b></p> <p>d/ Finansijska sredstva (izvori, utrošena, nedostajuća)  -----</p>

<b>3.5.MJERA</b>  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)  <b>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>
	b) Planirani rok za realizaciju mjere (i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja):  <b>2009.god.</b>
	c) Faktori rizika
	a/ Stepen realizacije: (Indikatori uspjeha-po mogućnosti kvantitativni)
<b>3.6.MJERA</b>  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)  <b>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>
	b) Planirani rok za realizaciju mjere (i razlozi eventualnog odlaganja ispunjenja):  <b>Kontinuirano</b>
	c) Faktori rizika -
	d/ Finansijska sredstva (izvori, utrošena, nedostajuća) -

Podgorica, 14. 1. 2010.godina  
 Datum podnošenja izvještaja

\_\_\_\_\_  
 Starješina organa