

**AKCIONI PLAN ZA UNAPREĐENJE DJELOTVORNOSTI SISTEMA SPREČAVANJA PRANJA NOVCA I
FINANSIRANJA TERORIZMA I TEHNIČKE USKLAĐENOSTI
ZA PERIOD 2024 – 2025. GODINE**

Akcioni plan za unapređenje djelotvornosti sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i tehničke usklađenosti predstavlja akcioni plan za period 2024-2025. godine. Akcioni plan je izrađen u skladu sa preporukama koje je dao Komitet eksperata Savjeta Evrope za evaluaciju mjera za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma - Manival (MONEYVAL), a u cilju uklanjanja nedostataka utvrđenih u okviru Petog kruga evaluacije crnogorskog sistema SPNFT i postizanja većeg stepena usklađenosti sa međunarodnim standardima.

Ovaj Akcioni plan, koji se donosi za period 2024-2025. godine, sastoji se od dva dijela. Prvi dio obuhvata mjere za unapređenje tehničke usklađenosti, odnosno usklađenosti nacionalnog zakonodavnog okvira sa 40 Preporuka Radne grupe za finansijske mjere u borbi protiv pranja novca (Financial Action Task Force - FATF). Drugi dio Akcionog plana sadrži mjere za unapređenje djelotvornosti sistema po 11 neposrednih ishoda predviđenih Metodologijom FATF-a.

Struktura Akcionog plana je zasnovana na jednom strateškom cilju i 40 operativnih ciljeva za tehničku usklađenost i 7 za unapređenje djelotvornosti.

Svi operativni ciljevi sadrže indikatore učinka sa pratećim vrijednostima, koje je potrebno ostvariti u periodu 2024 – 2025. godine. Akcioni plan sadrži definisane relevantne aktivnosti, indikatore rezultata, nadležne institucije, predviđene rokove i finansijsku konstrukciju za realizaciju aktivnosti.

Finansijska sredstva za realizaciju aktivnosti obezbijediće se iz budžeta i iz donatorskih sredstava. Ukupan iznos planiranih novčanih sredstava za realizaciju aktivnosti predviđenih ovim Akcionim planom je 3.248.000 €, od čega je predviđeno da se budžetom obezbijedi iznos finansijskih sredstava od 1.038.000€, dok je predviđeno da se iz donacija obezbijedi iznos od 2.210.000€.

Skraćenice		Skraćenice	
ANB	Agencija za nacionalnu bezbjednost	MVP	Ministarstvo vanjskih poslova
ANO	Agencija za nadzor osiguranja	MVTS	Fizička i pravna lica koja pružaju usluge prenosa novca i vrijednosti
AP	Akcioni plan	nadzorni organi	Nadzorni organi po Zakonu o SPNFT: CBCG, EKIP, ANO, KTK, UIS, Poreska uprava, Ministarstvo unutrašnjih poslova -Direkcija za nadzor, Advokatska komora, Ministarstvo pravde i organ državne uprave nadležan za digitalnu imovinu
ARO	Asset Recovery Office (ARO kancelarija)	NOT	Nacionalni operativni tim za suzbijanje nasilnog ekstremizma, terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma
BOK	Biro za operativnu koordinaciju	NPR	Nacionalna procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma
CBCG	Centralna banka Crne Gore	NVO	Nevladina organizacija
CDD	Customer Due Diligence (utvrđivanje i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta)	PN/FT	Pranje novca/Finansiranje terorizma
CRPS	Centralni registar privrednih subjekata	PU	Poreska uprava
EKIP	Agencija za elektronske komunikacije i poštansku djelatnost	RM	Restriktivne mjere
FI	Finansijske institucije	RSV	Registar stvarnih vlasnika
FOJ	Finansijsko obavještajna jedinica	SDT	Specijalno državno tužilaštvo
KT	Koordinaciono tijelo za nacionalnu procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma	SPNFT	sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma
KTK	Komisija za tržište kapitala	SPO	Specijalno policijsko odjeljenje
KZ	Krivični zakonik	SV	Stvarni Vlasnik
MEK	Ministarsvo ekonomskog razvoja	UC	Uprava carina
MF	Ministarstvo finansija	UI	Uprava za imovinu
MJU	Ministarsvo javne uprave	UIS	Uprava za igre na sreću
MP	Ministarstvo pravde	VA	Virtual asset (virtuelna imovina)
MPP	Međunarodno pravna pomoć	VASP	Virtual Asset Service Provider (pružaoци usluga u vezi sa virtuelnom imovinom)
MUP	Ministarstvo unutrašnjih poslova	VDT	Vrhovno državno tužilaštvo

STRATEŠKI CILJ: Crna Gora je usklađivanjem nacionalnog zakonodavstva sa međunarodnim standardima, primjenom mjera i aktivnosti za unapređenje djelotvornosti, izgradila koordinisan i efikasan sistem za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

TEHNIČKA USKLAĐENOST

OPERATIVNI CILJ 1: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 1

Procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i primjena pristupa zasnovanog na procjeni rizika

Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 1 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	80%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 1.4 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 1.4: Države treba da posjeduju mehanizme za pružanje informacija o rezultatima procjene rizika svim relevantnim nadležnim organima i samoregulatornim tijelima (SRT), finansijskim institucijama i određenim fizičkim i pravnim licima van finansijskog sektora. <i>Nedostaci: Samo CBCG i Komisija za tržište kapitala (KTK) obavijestile su obveznike nad kojima vrše nadzor o pregledu glavnih zaključaka Nacionalne procjene rizika od PN/FT iz 2020. godine.</i>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja

Usvajanje Nacionalne procjene rizika tokom 2025. godine. Nakon usvajanja, obavijestiti obveznike o pregledu glavnih zaključaka Nacionalne procjene rizika od PN/FT i uvesti proceduru obavještavanja obveznika.	Usvojena NPR Izrađena procedura obavještavanja obveznika Nadzorni organi obavijestili obveznike koje nadziru o pregledu glavnih zaključaka NPR	KT, nadzorni organi	IIQ 2024	IIQ 2025	100,000 €	budžetska sredstva
<p>Ključna mjera: Kriterijum 1.5</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom1.5: Na osnovu razumijevanja sopstvenih rizika, države treba da primjene pristup zasnovan na procjeni rizika za raspodjelu resursa i sprovođenje mjera u cilju sprečavanja ili ublažavanja rizika od PN/FT <i>Nedostaci: Akcioni plan za umanjene rizika od PN/FT (u daljem tekstu Akcioni plan za NPR) 2020. nije uspostavio jasne prioritete za sprovođenje aktivnosti/mjera.</i></p>					
Izrada AP u sklopu izrade nove NPR	Izrađen AP u sklopu izrade nove NPR	KT	IIQ 2024	IIQ 2025	sredstva planirana u okviru aktivnosti 1.1	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 1.6</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom1.6: Države koje odluče da ne primjene određene Preporuke FATF koje propisuju obavezu finansijskih institucija ili nefinansijskog sektora da preduzmu određene aktivnosti , treba da pokažu da: (a) je prisutan dokazano nizak rizik od PN/FT; izuzetak je moguć u strogo ograničenim i opravdanim okolnostima; i odnosi se na određenu vrstu finansijske institucije ili aktivnosti, ili nefinansijskog sektora; ili (b) finansijsku aktivnost (koja nije prenos novca i vrijednosti) sprovodi fizičko ili pravno lice na povremenoj ili veoma ograničenoj osnovi (imajući u vidu kvantitativne i apsolutne kriterijume), tako da je rizik od PN/FT nizak. <i>Nedostaci: Izuzeci od primjene CDD mjera (Utvrđivanje i provjera identiteta klijenta, praćenje poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta) nisu zasnovani na rezultatima neke procjene rizika kojima su</i></p>					

		<i>identifikovani niski nivoi rizika od PN/FT .</i>				
Uskladiti zakonsko rešenje koje propisuje izuzetke od primjene CDD mjera sa utvrđenim niskim rizicima u skladu sa izrađenom NPR	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuju izuzeci od primjene CDD mjera sa utvrđenim niskim rizicima u skladu sa izrađenom NPR	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 1.9	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 1.9: Nadzorni organi i samoregulatorna tijela treba da se postaraju da finansijske institucije i nefinansijski sektor izvršavaju svoje obaveze u okviru Preporuke 1. (Zahtjevi u okviru ovog kriterijuma treba da budu procijenjeni uzimajući u obzir nalaze u odnosu na Preporuke 26 i 28)</p> <p><i>Nedostaci: Uočeni su nedostaci u odnosu na sprovođenje nadzora kod određene kategorije obveznika, uključujući pružaoce usluga u vezi sa virtuelnom imovinom (u daljem tekstu VASP), investicione fondove, dobrovoljne penzijske fondove, pružaoce usluga u vezi sa trustovima i pružanjem usluga u vezi sa pravnim licima.</i></p> <p><i>Ovo obuhvata primjenu obaveza navedenih u preporuci 1 od strane obveznika. Značajni nedostaci su identifikovani u odnosu na preporuku 26 – Regulisanje rada i nadzor nad aktivnostima finansijskih institucijai i Preporuku 28- Regulisanje rada i nadzor nad nefinansijskim sektorom</i></p>					
DJELIMIČNO ISPUNJENO						
Izvršiti izmjene relevantnog zakonodavstva u cilju regulisanja VA/VASP oblasti. Nadzorni organi da	<ul style="list-style-type: none"> • Usvojen Zakon koji reguliše sektor VA/VASP • Broj kontrola nadzornih organa 	MF, FOJ, nadzorni organi	IIQ 2024	IIIQ 2025	18.000€	budžetska sredstva

<p>unaprijede kontrole u skladu sa svojim ovlaštenjima.</p> <p>Veza: preporuke 26 i 28</p> <p>Ovo je dio prethodne mjere, tj. odnosi se na na prethodni nedostatak.</p>						
<p>Ključna mjera: Kriterijum 1.10</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 1.10: Finansijske institucije i nefinansijski sektor treba da budu u obavezi da preduzmu adekvatne korake u cilju identifikovanja, procjene i razumijevanja sopstvenih rizika od PN/FT (za klijente, države ili geografske oblasti; i proizvode, usluge, transakcije ili kanale isporuke).</p> <p>To uključuje obavezu da:</p> <p>(a) dokumentuju sopstvenu procjenu rizika;</p> <p><i>Nedostaci: Zakon o SPNFT jasno (eksplicitno) ne zahtjeva od obveznika da dokumentuju sopstvenu procjenu rizika koju su obavezni da izrade</i></p>					
<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT na način da se zahtjeva od obveznika da dokumentuju svoju procjenu rizika koju je u obavezi da izradi.</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza obveznika da dokumentuju svoju procjenu rizika koju su dužni da izrade</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

<p>Ključna mjera: Kriterijum 1.11</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 1.11: Finansijske institucije i nefinansijski sektor treba da budu u obavezi da: (a) imaju politike, kontrole i procedure koje je usvojilo njihovo više rukovodstvo, koje im omogućavaju da upravljaju rizicima i ublažavaju rizike koji su identifikovani (bilo od strane zemlje ili finansijske institucije ili nefinansijski sektor); <i>Nedostaci: Obveznici koji su "velika pravna lica" su obavezni da imenuju jednog od članova borda direktora ili drugog rukovodioca koji je odgovoran za ovu vrstu politika, kontrola i procedura. Ovo međutim ne ispunjava obavezu dobijanja odobrenja od višeg rukovodstva za sve obveznike i isključuje one koji ne ispunjavaju kriterijume "velikog pravnog lica".</i></p>					
<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT u odnosu nana način da predvidi obavezu za sve obveznike za dobijanje odobrenja od višeg rukovodstva</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT - unešena odredba kojom se propisuje obaveza za sve obveznike za dobijanje odobrenja od višeg rukovodstva</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>OPERATIVNI CILJ 2: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 2</p>						
<p>Nacionalna saradnja i koordinacija</p>						
<p>Indikator učinka</p>	<p>Početna vrijednost 2023.</p>	<p>Prelazna vrijednost 2024.</p>	<p>Postignuta vrijednost 2024.</p>	<p>Ciljna vrijednost 2025.</p>		
<p>Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 2</p>	<p>70%</p>	<p>80%</p>		<p>100%</p>		

USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI						
Ključna mjera: Kriterijum 2.4 NIJE ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 2.4: Nadležni organi bi trebalo da imaju jednaku saradnju, i gde je to adekvatno, koordinacione mehanizme za borbu protiv finansiranja širenja oružja za masovno uništenje. <i>Nedostaci: Ne postoji uspostavljeni mehanizam saradnje i koordinacije za borbu protiv finansiranja širenja oružja za masovno uništenje (u daljem tekstu OMU).</i>				
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Proširiti Mapu puta za prevenciju, detekciju, suzbijanje i zaštitu od hemijskih, bioloških, radioloških i nuklearnih prijetnji i rizika (HBRN), prevenciju i suzbijanje proliferacije oružja za masovno uništenje i sredstava za njihovu isporuku, te onemogućavanje njihovog dospijevanja u ruke nedržavnih aktera (2023-	Proširena Mapa puta uključivanjem finansiranja proliferacije i predstavnik FOJ-a uključen u rad Koordinacionog tijela za praćenje implementacije Zakona o RM	MVP, FOJ	IIQ 2024	IQ 2025	Nisu potrebna	

2028)						
Ključna mjera: Kriterijum 2.5	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 2.5: Države treba da imaju uspostavljenu saradnju i koordinaciju između relevantnih organa kako bi se osigurala kompatibilnost zahtjeva za SPNFT sa pravilima koja se odnose na Zaštitu podataka i privatnosti (podataka o ličnosti) i drugim sličnim odredbama (npr. bezbjednost podataka/lokalizacija) (U svrhu tehničke usklađenosti, procjena treba da bude ograničena na to da li saradnja postoji, i gdje je to adekvatno, koordinacija, bilo formalne ili neformalne prirode, između relevantnih organa) <i>Nedostaci: Agencija za zaštitu podataka o ličnosti nije član nijednog tijela: Nacionalnog operativnog tima, Biroa za operativnu koordinaciju, Koordinacionog tijela za NPR, niti Međuresorne radne grupe.</i>					
ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI						
Prilikom donošenja bilo kojih propisa uključiti Agenciju za zaštitu podataka u svakom slučaju pribaviti njihovo mišljenje.	Agencija za zaštitu podataka uključena u donošenje propisa	FOJ	IIQ 2024	IIIQ 2024	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 3: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 3						
Krivično djelo pranje novca						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 3 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	90%		100%		

Ključna mjera: Kriterijum 3.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 3.1: Krivično djelo pranje novca (PN) treba da bude kriminalizovano u skladu sa Bečkom konvencijom i Konvencijom iz Palerma (vidjeti Član 3(1)(b)&(c) Bečke konvencije i Član 6(1) Konvencije iz Palerma). (Obratiti pažnju posebno na fizičke i materijalne elemente krivičnog dela.) <i>Nedostaci: Definicija imovine shodno članu 268, stav 7 Krivičnog zakonika Crne Gore (KZ) obuhvata samo "pravo" na imovinu , više nego što definiše samu imovinu.</i> <i>Član 268 stav 2 KZ CG ne obuhvata radnju pomaganja "svakom licu" koje je umješano u izvršenje predikatnog krivičnog djela radi izbjegavanja njegove odgovornosti za učinjeno djelo.</i>				
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Uskladiti KZ sa Bečkom i Palermo konvencijom (vidjeti Član 3(1)(b)&(c) Bečke konvencije i Član 6(1) Konvencije iz Palerma)	Izmijenjen KZ - unešena odredba kojom se propisuje pojam imovine u skladu sa konvencijama	MP, VDT-SDT	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 3.4 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 3.4: Krivično djelo pranja novca treba da se odnosi na bilo koju vrstu imovine, bez obzira na njenu vrijednost, koja neposredno (direktno) ili posredno (indirektno) predstavlja imovinu stečenu izvršenjem krivičnog djela. <i>Nedostaci: KZ ne precizira da krivično djelo PN obuhvata i vrstu imovine koja indirektno predstavlja sredstva stečena izvršenjem krivičnog djela ili kriminalne djelatnosti.</i>				
Uskladiti KZ sa navedenom preporukom tako da precizira da krivično djelo PN obuhvata i vrstu imovine koja indirektno predstavlja sredstva stečena izvršenjem krivičnog djela ili kriminalne	Izmijenjen KZ - unešena odredba kojom se precizira da se imovina odnosi na bilo imovinska	MP, VDT-SDT	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

djelatnosti.	prava bilo koje vrste Precizirano da se pod imovinom u smislu ovoga člana smatra i digitalna imovina					
Ključna mjera: Kriterijum 3.10 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 3.10: Krivična odgovornost i sankcije i, gdje to nije moguće (usled osnovnih načela nacionalnog zakonodavstva), građansko-pravna ili upravna odgovornost i sankcije, treba da se primjenjuju na pravna lica. To ne sprečava paralelne građanskopravne, krivičnopravne i upravne postupke u vezi sa pravnim licima u državama u kojima je predviđena više od jedne vrste odgovornosti. Takve mjere ne dovode u pitanje krivičnu odgovornost fizičkih lica. Sve sankcije/kazne treba da budu srazmjerne i odvratajne. <i>Nedostaci: Krivična odgovornost pravnih lica je ograničena jer zavisi od dokaza " sticanja imovinske koristi" za pravno lice.</i></p>					
Uskladiti KZ	Propisana odgovornost i odgovornog lica u pravnom licu, ne samo pravnog lica.	MP, VDT-SDT	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 4: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 4						
Trajno oduzimanje imovinske koristi- konfiskacija i preivremene mjere						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 4	70%	95%		95%		

USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI						
Ključna mjera: Kriterijum 4.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 4.1: Države treba da posjeduju mjere, uključujući i zakonodavne, koje omogućavaju oduzimanje sledećeg, bilo u vlasništvu optuženih učinilaca krivičnih djela ili trećih lica: (a) "oprane imovine"; (b) primanja (uključujući prihode i ostale koristi nastale iz takvih primanja), ili instrumenta koja su korišćena ili namjeravana da budu korišćena za PN ili predikatna krivična djela; (c) imovine koja predstavlja primanja od, ili je korišćena u, ili je namjeravana ili opredjeljena za korišćenje u finansiranju terorizma, terorističkih akata ili terorističkih organizacija; ili (d) imovine ekvivalentne vrijednosti. <i>Nedostaci:</i> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Pitanja u vezi sa definicijom imovine (Vidjeti preporuku 3 kriterijum 1) utiču na usklađenost sa kriterijumom 4.1 preporuke 4¹.</i> • <i>U smislu KZ konfiskacija imovine odgovarajuće vrijednosti ograničena je na novac;</i> • <i>Konfiskacija imovine ekvivalentne vrijednosti ne obuhvata opranu imovinu i sredstva izvršenja krivičnog djela;</i> 				
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja

¹ 4.1 Države treba da posjeduju mjere, uključujući i zakonodavne, koje omogućavaju oduzimanje sledećeg, bilo u vlasništvu optuženih učinilaca krivičnih djela ili trećih lica:

(a) "oprane imovine";

(b) primanja (uključujući prihode i ostale koristi nastale iz takvih primanja), ili instrumenta koja su korišćena ili namjeravana da budu korišćena za PN ili predikatna krivična djela;

(c) imovine koja predstavlja primanja od, ili je korišćena u, ili je namjeravana ili opredjeljena za korišćenje u svrhe finansiranju terorizma, terorističkih akata ili terorističkih organizacija; ili

(d) imovine ekvivalentne vrijednosti.

<p>Izmijeniti KZ na sljedeći način:</p> <ul style="list-style-type: none"> - da konfiskacija imovine odgovarajuće vrijednosti ne bude ograničena na novac; - da konfiskacija imovine ekvivalentne vrijednosti obuhvati opranu imovinu i sredstva izvršenja krivičnog djela. 	<p>Izmijenjen KZ - unešena odredbe kojima se kojom se precizira da se imovina odnosi na bilo imovinska prava bilo koje vrste;</p> <p>Precizirano da se pod imovinom u smislu ovoga člana smatra i digitalna imovina</p>	<p>MP, VDT-SDT</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IVQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>OPERATIVNI CILJ 5: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 5</p>						
<p>Krivično djelo finansiranje terorizma</p>						
<p>Indikator učinka</p>	<p>Početna vrijednost 2023.</p>	<p>Prelazna vrijednost 2024.</p>	<p>Postignuta vrijednost 2024.</p>	<p>Ciljna vrijednost 2025.</p>		
<p>Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 5</p> <p>USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>70%</p>	<p>98%</p>		<p>98%</p>		
<p>Ključna mjera: Kriterijum 5.2</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 5.2 bis: Krivična djela FT treba da obuhvate finansiranje putovanja fizičkih lica koja putuju u Državu koja nije država njihovog prebivališta ili državljanstva, u svrhu izvršenja, planiranja ili pripreme za, ili učešća u, terorističkim aktima ili pružanja ili pohađanja obuke za izvršenje terorističkog akta.</p> <p><i>Nedostaci: Finansiranje putovanja pojedinaca u svrhu pripreme, planiranja, izvršenja ili učešća u terorističkim</i></p>					

		<i>aktima nije obuhvaćeno.</i>				
Uskladiti KZ sa kriterijumom 5.2 bis na način da obuhvati finansiranje putovanja pojedinaca u svrhu pripreme, planiranja, izvršenja ili učešća u terorističkim aktima	Izmijenjen KZ - unešena odredba kojom se propisuje da finansiranje radnji opisanih u 449b (Učestvovanje u stranim oružanim formacijama) predstavlja krivično djelo	MP, VDT-SDT	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 6: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 6						
Ciljane finansijske sankcije u vezi sa terorizmom i finansiranjem terorizma (FT)						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 6 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	90%		100%		
Ključna mjera: Kriterijum 6.1 tačka b DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.1 tačka b: U vezi sa označavanjem lica u skladu sa Rezolucijom 1267/1989 (Al Kaida) Savjeta bezbjednosti Ujedinjenih nacija i režimom sankcija iz 1988. godine (u nastavku: "Režim sankcija Ujedinjenih nacija"), države treba da: (b) posjeduju mehanizam(me) za identifikovanje lica za označavanje, na osnovu kriterijuma za označavanje definisanih u relevantnim rezolucijama Savjeta bezbjednosti Ujedinjenih nacija (UNSCR); <i>Nedostaci: Ne postoji formalna procedura kojom se uspostavlja proces za otkrivanje i identifikaciju subjekata za označavanje na listi terorista na osnovu kriterijuma utvrđenih u relevantnim rezolucijama SBUN.</i></p>					

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izraditi procedure kojima se uspostavlja proces za otkrivanje i identifikaciju subjekata za označavanje na listi terorista na osnovu kriterijuma utvrđenih u relevantnim rezolucijama SBUN.	Izrađene procedure kojima se uspostavlja proces za otkrivanje i identifikaciju subjekata za označavanje na listi terorista na osnovu kriterijuma utvrđenih u relevantnim rezolucijama SBUN	ANB, Uprava policije	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 6.1 tačka c</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.1 tačka c: U vezi sa označavanjem lica u skladu sa Rezolucijom 1267/1989 (Al Kaida) Savjeta bezbjednosti Ujedinjenih nacija i režimom sankcija iz 1988. godine (u nastavku: "Režim sankcija Ujedinjenih nacija"), države treba da: (c) primijene standard dokaznog materijala kod standard dokazivanja "razumnog osnova (osnova sumnje)" ili "osnovanog uvjerenja" pri odlučivanju da li će ili ne iznijeti prijedlog za označavanje. Takvi predlozi za označavanje ne treba da budu uslovljeni postojanjem krivičnog postupka; <i>Nedostaci: Standard dokazivanja za davanje predloga za stavljanje ili samo uvrštavanje na nacionalnu listu označenih lica(terorista) je viši od standarda predviđenog u kriterijumima ove preporuke: kriterijum 6.1(c) i kriterijum 6.2(d) .</i></p>					

Uskladiti Zakon o RM	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje osnovi sumnje kao prag za označavanje na nacionalnoj listi za RM	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 6.1 tačka e DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.1 tačka e: Standard dokazivanja za davanje predloga za stavljanje ili samo uvrštavanje na nacionalnu listu označenih lica(terorista) je viši od standarda predviđenog u kriterijumima ove preporuke: kriterijum 6.1(c) ² i kriterijum 6.2(d) ³ . <i>Nedostaci: Ne postoji zakonska odredba koja ukazuje na to da li se može objaviti da je Crna Gora država koja je označava lica shodno navedenim rezolucijama.</i>				
Uskladiti Zakon o RM sa preporukom 6 tj. kriterijumom 6.1 tačka e, odnosno unijeti odredbu koja ukazuje na to da se može objaviti da je Crna Gora država koja je predložila uvrštavanje lica na sankcionu listu UN shodno navedenim rezolucijama.	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje preporuka o objavlivanju statusa Crne Gore kao države koja predlaže označavanje na sankcionoj listi UN	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

² 6.1 U vezi sa označavanjem lica u skladu sa Rezolucijom 1267/1989 (Al Kaida) Savjeta bezbjednosti Ujedinjenih nacija i režimom sankcija iz 1988. godine (u nastavku: "Režim sankcija Ujedinjenih nacija"), države treba da:

(c) primijene dokazni standard dokazivanja "osnova sumnje" ili "osnovanog uvjerenja" pri odlučivanju da li će ili ne dati prijedlog za označavanje. Takvi predlozi za označavanje ne treba da budu uslovljeni postojanjem krivičnog postupka;

³ 6.2 U vezi sa označavanjima u skladu sa Rezolucijom Savjeta bezbjednosti UN 1373, države treba da:

(d) primijene dokazni standard dokazivanja "osnova sumnje" ili "osnovanog uvjerenja" pri odlučivanju da li će ili ne izvršiti označavanje. Takva označavanja ili predlozi za označavanje ne treba da budu uslovljeni postojanjem krivičnog postupka; (To podrazumijeva posjedovanje ovlašćenja i procedura ili mehanizama da se preispitaju i stave na snagu, ako je to odgovarajuće, radnje pokrenute u okviru mehanizama za zamrzavanje imovine drugih država u skladu sa Rezolucijom 1373 (2001) SB UN)

<p>Ključna mjera: Kriterijum 6.2 tačke c i d</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.2 tačke c i d: U vezi sa označavanjima u skladu sa Rezolucijom Savjeta bezbjednosti UN 1373, države treba da: (c) kada dobiju zahtjev, bez odlaganja utvrde da li su zadovoljeni, prema primjenjivim (nad-)nacionalnim načelima da je zahtjev potkrijepljen razumnim osnovama "osnov sumnje" ili "osnovanim uvjerenjem" pri odlučivanju da se sumnja ili vjeruje da predloženo lice za označavanje ispunjava kriterijume za označavanje u skladu sa Rezolucijom 1373 Savjeta bezbjednosti UN; (d) primijene standard dokaznog materijala kod standarda dokazivanja "razumni osnov (osnova sumnje)" ili "osnovano uvjerenje" pri odlučivanju da li će ili ne iznijeti predlog za označavanje⁴. Takva (predlozi za) označavanja ne treba da budu uslovljena postojanjem krivičnog postupka; <i>Nedostaci: Ne postoje zakonske odredbe koje ukazuju na to da označavanje lica na listi ne treba da bude uslovljeno postojanjem krivičnog postupka.</i> <i>Standard dokazivanja za davanje predloga za stavljanje ili samo uvrštavanje na listu označenih lica (terorista) je viši od standarda predviđenog u kriterijumima ove preporuke.</i></p>					
<p>Uskladiti Zakon o RM sa preporukom 6 tj. Kriterijumom 6.2 tačke c i d, odnosno propisati zakonske odredbe koje ukazuju na to da označavanje lica na listi ne treba da bude uslovljeno postojanjem krivičnog postupka.</p>	<p>Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje da se međunarodne RM primjenjuju i uvode, a nacionalne restriktivne mjere utvrđuju i primjenjuju, uvode i primjenjuju bez obzira na sprovođenje krivičnog ili drugog postupka prema označenom licu</p>	<p>MVP</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IVQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

⁴ Država treba da primjeni pravni standard iz sopstvenog pravnog sistema u pogledu vrste i količine dokaza za utvrđivanje postojanja "razumnog osnova" ili "opravdanog uvjerenja" za donošenje odluke o označavanju lica ili subjekta, i time pokrene radnje u okviru mehanizma za zamrzavanje imovine. Ovo je slučaj bez obzira na to da li je predlog za označavanje pokrenut kao sopstveni predlog države ili na zahtjev druge države.

Ključna mjera: Kriterijum 6.3 tačka a DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.3 tačka a: Nadležni organ(i) treba da poseduju zakonska ovlašćenja i procedure ili mehanizme da: (a) prikupe ili zatraže informacije za identifikovanje lica ili subjekata koja, na osnovu razumnog osnova (osnova sumnje) ili "osnovanog uverenja", ispunjavaju kriterijume za označavanje; <i>Nedostaci: Ne postoji zakonska odredba koja omogućava nadležnom organu da prikuplja ili traži informacije za identifikaciju lica i subjekata koji ispunjavaju kriterijume za označavanje na listi.</i>				
Uskladiti Zakon o RM i omogućiti nadležnom organu da prikuplja ili traži informacije za identifikaciju lica i subjekata koji ispunjavaju kriterijume za označavanje na listi.	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje da formalna procedura otkrivanja i identifikacije subjekata za označavanje na listi terorista vrši se u skladu sa nacionalnim propisima kojima je regulisan obavještajno-bezbjednosni sektor Crne Gore	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 6.3 tačka b DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.3 tačka b: Nadležni organ(i) treba da posjeduje zakonska ovlašćenja i procedure ili mehanizme da: (b) sprovode radnje ex parte protiv lica ili subjekta koji je identifikovan i čiji se (predlog za) označavanje razmatra. <i>Nedostaci: Nije propisano da se obaveza zamrzavanja implementira bez prethodnog obavještavanja (lica kojima se sredstva zamrzavaju).</i>				
Uskladiti Zakon o RM kako bi se obaveza zamrzavanja implementirala bez prethodnog obavještavanja (lica kojima se sredstva	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje da su organi i drugi subjekti dužni su da bez odlaganja, a	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

zamrzavaju).	najkasnije u roku od 24 h, od momenta usvajanja rezolucije Savjeta bezbjednosti odnosnoda donošenja odluke Vlade o utvrđivanju ili uvođenju restriktivne mjere zamrzavanja primijene restriktivnu mjeru zamrzavanja, bez prethodne najave i obavještavanja označenog lica i povezanog lica					
<p>Ključna mjera: Kriterijum 6.5</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.5: Države treba da posjeduju zakonsko ovlašćenje i da identifikuju nacionalne nadležne organe odgovorne za sprovođenje i primjenu ciljanih finansijskih sankcija, u skladu sa sljedećim standardima i procedurama: (a) Države treba da zahtijevaju od svih fizičkih i pravnih lica u zemlji da zamrznou, bez odlaganja i bez prethodnog obavještenja, novčana sredstva ili drugu imovinu označenih lica i subjekata. <i>Nedostaci: Obim obveznika od kojih se zahtijeva da primjenjuju restriktivne mjere ne obuhvata sva fizička i pravna lica</i></p>					
Izmijeniti Zakon o RM i proširiti obim obveznika od kojih se zahtjeva da primjenjuju restriktivne mjere tako da obuhvata sva fizička i pravna lica.	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje da restriktivne mjere primjenjuju sva pravna i fizička lica	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

<p>Ključna mjera: Kriterijum 6.5 tačka b</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.5 tačka b: Obaveza zamrzavanja imovine treba da obuhvati:</p> <p>(i) sva novčana sredstva ili drugu imovinu u vlasništvu ili pod kontrolom označenog fizičkog ili pravnog lica, a ne samo one koja se može dovesti u vezu sa konkretnim terorističkim aktom, zavjerom ili prijetnjom;</p> <p>(ii) ona novčana sredstva ili drugu imovinu koja je u cjelosti ili dijelom u vlasništvu ili pod kontrolom, posredno ili neposredno, označenog fizičkog ili pravnog lica; i</p> <p>(iii) novčana sredstva ili drugu imovinu koja proističe ili koja je ostvarena iz novčanih sredstava ili druge imovine u vlasništvu ili pod kontrolom, posrednom ili neposrednom, označenih fizičkih i pravnih lica, kao i</p> <p>(iv) novčana sredstva ili drugu imovinu fizičkih i pravnih lica koja djeluju za račun, ili po nalogu, označenih fizičkih i pravnih lica.</p> <p><i>Nedostaci: Obaveza zamrzavanja se ne odnosi u potpunosti na sredstva ili drugu imovinu kako je izričito navedeno u Kriterijumima 6.5(b) i do 6.5(b) iv.</i></p>					
<p>Izmijeniti Zakon o RM i definisati obavezu zamrzavanja da se odnosi u potpunosti na sredstva ili drugu imovinu kako je izričito navedeno u Kriterijumima 6.5(b) i do 6.5(b) iv</p>	<p>Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje zamrzavanje imovine i sredstava u skladu sa kriterijumom 6.5</p>	<p>MVP</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IVQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 6.5 tačka c</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.5 tačka c: (c) Države treba da zabrane svojim državljanima, ili⁵ bilo kojim fizičkim i pravnim licima u njihovoj nadležnosti, da stave na raspolaganje bilo kakva novčana sredstva ili drugu imovinu, ekonomske resurse, ili finansijske ili druge povezane usluge, posredno ili neposredno, u cjelosti ili pojedinačno, u korist označenih fizičkih i pravnih lica; pravnih lica koja su u vlasništvu ili pod direktnom ili indirektnom kontrolom označenih fizičkih i pravnih lica; i fizičkih i pravnih lica koja djeluju za račun, ili po nalogu, označenih fizičkih i pravnih lica, osim ako za to nijesu dobile dozvolu, ovlašćenje ili su na drugi način obaviještene u skladu sa relevantnim Rezolucijama Savjeta bezbjednosti UN</p>					

⁵ ili”, u ovom konkretnom slučaju znači da države moraju izreći zabranu sopstvenim državljanima i svim fizičkim/pravnim licima u njihovoj nadležnosti

		<i>Nedostaci: Zabrana iz člana 16 Zakona o međunarodnim restriktivnim mjerama (RM) ne pokriva sve aspekte stavljanja sredstava ili imovine na raspolaganje označenim licima i subjektima, subjektima u vlasništvu ili pod direktnom ili indirektnom kontrolom ili koji djeluju prema uputstvima označenih lica i subjekata</i>				
Izmijeniti Zakon o RM	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje zabrana davanja na raspolaganje sredstava i imovine označenim licima	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 6.5 tačka d DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.5 tačka d: (d) Države treba da posjeduju mehanizme za obavještanje finansijskog sektora i nefinansijskog sektora o označenim licima bez odlaganja nakon preduzimanja takvih radnji, kao i da pruže jasne smjernice finansijskim institucijama i drugim fizičkim i pravnim licima, uključujući nefinansijskom sektoru, kod kojih se nalaze ciljana finansijska sredstva ili druga imovina, o njihovim obavezama za preduzimanje radnji u okviru mehanizma za zamrzavanje imovine. <i>Nedostaci: Prema članu 7 ZRM, MVP mora da objavi na sajtu UNSCR u originalu, odmah po usvajanju. Prije objavljivanja, MVP je dužno da obavijesti nadležne organe iz čl. 16 (1) ZRM, ali nisu obuhvaćeni svi nefinansijski sektori. Ne postoje smjernice za nefinansijski sektor i druga lica i subjekte o primjeni mjera zamrzavanja i pridržavanju primjene mjera uklanjanja lica /subjekata sa liste i odmrzavanja njihovih sredstava.</i>				
Izmijeniti Zakon o RM i definisati mehanizam za direktno informisanje nefinansijskog sektora označenim licima na listi terorista. Usvojiti smjernice za nefinansijski sektor i druga lica i subjekte o primjeni	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje obaveznost uspostavljanja automatskog notifikacionog mehanizma	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

mjere zamrzavanja i pridržavanju primjene mjera uklanjanja lica /subjekata sa liste i odmrzavanja njihovih sredstava.						
<p>Ključna mjera: Kriterijum 6.5 tačka e</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.5 tačka e: (e) Države treba da zahtijevaju od finansijskih institucija i nefinansijskog sektora da nadležnim organima prijave bilo kakva zamrznuta sredstva ili radnje preduzete u skladu sa zahtjevima o zabrani raspolaganja imovinom definisanim u relevantnim rezolucijama Savjeta bezbjednosti UN, uključujući i pokušaj transakcija. <i>Nedostaci: Nije jasno da li obveznici treba da prijave druge radnje preduzete u skladu sa propisanim obavezama u vezi sa zabranama definisanim relevantnim Rezolucijama SBUN, uključujući pokušaje transakcija.</i></p>					
Izmijeniti Zakon o RM definisati da obveznici treba da prijave druge radnje preduzete u skladu sa propisanim obavezama u vezi sa zabranama definisanim relevantnim rezolucijama SBUN, uključujući pokušaje transakcija.	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje da ako nadležni organ ili drugi subjekt odbije da stupi u poslovni ili drugi odnos sa označenim licem ili povezanim licem ili povezanim licem, odnosno odbije da izvrši finansijsku ili drugu transakciju ili radnju sa istim tim licem, dužni su da, bez odlaganja, obavijesti MUP	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

<p>Ključna mjera: Kriterijum 6.6. tačka a</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.6. tačka a: Države treba da posjeduju javno dostupne procedure za skidanje sa liste i odmrzavanje novčanih sredstava ili druge imovine fizičkih i pravnih lica koja ne ispunjavaju ili više ne ispunjavaju kriterijume za označavanje. To treba da obuhvati sljedeće:</p> <p>(a) procedure za podnošenje zahtjeva za uklanjanje sa liste označenih lica relevantnom Komitetu UN za sankcije u slučaju fizičkih i pravnih lica označenih u skladu sa režimima sankcija UN, koja prema mišljenju države, ne ispunjavaju ili više ne ispunjavaju kriterijume za označavanje. Takve procedure i kriterijumi treba da budu u skladu sa procedurama koje je usvojio Komitet 1267/1989 ili Komitet 1988, kako je odgovarajuće⁶</p> <p><i>Nedostaci: Ne postoje javno poznate procedure za podnošenje zahteva za uklanjanje sa liste Komitetima UN za sankcije 1267/1989 i 1988.</i></p>					
<p>Izmijeniti Zakon o RM i definisati javno poznate procedure za podnošenje zahteva za uklanjanje sa liste Komitetima UN za sankcije 1267/1989 i 1988.</p>	<p>Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje da označeno lice može podnijeti zahtjev za uklanjanje sa nacionalne liste pri čemu tada Država podnosi zahtjev UN-u za skidanje tog lica sa UN liste ili lice može direktno podnijeti zahtjev Kancelariji Ombudsmana Ujedinjenih nacija, insituciji Fockal Point-ua Ujedinjenih nacija, ili drugom kompetentnom</p>	<p>MVP</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IVQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

⁶ Procedure Komiteta 1267/1989 definisane su u rezolucijama 1730; 1735; 1822; 1904; 1989; 2083 Savjeta bezbjednosti UN i naknadnim rezolucijama koje se na njih oslanjaju. Procedure Komiteta 1988 definisane su u rezolucijama 1730; 1735; 1822; 1904; 1988; 2082 Savjeta bezbjednosti UN i naknadnim rezolucijama koje se na njih oslanjaju.

	nadležnom tijelu Savjeta bezbjednosti					
Ključna mjera: Kriterijum 6.6 tačka e	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.6 tačka e: Države treba da posjeduju javno dostupne procedure za skidanje sa liste i odmrzavanje novčanih sredstava ili druge imovine fizičkih i pravnih lica koja ne ispunjavaju ili više ne ispunjavaju kriterijume za označavanje. To treba da obuhvati sljedeće:</p> <p>(e) u pogledu označenih lica u skladu sa Listom sankcija koja se odnosi na Al Kaidu, procedure za obavještanje označenih fizičkih i pravnih lica o mogućnosti podnošenja molbe Kancelariji Ombudsmana Ujedinjenih nacija, u skladu sa rezolucijama 1904, 1989 i 2083 Savjeta bezbjednosti UN za skidanje sa liste označenih lica;</p> <p><i>Nedostaci: U odnosu na označavanje – uvrštavanje na listu sankcija protiv Al-Kaide, ne postoje procedure za informisanje označenih lica i entiteta o dostupnosti Kancelarije Ombudsmana Ujedinjenih nacija za prihvatanje zahtjeva za uklanjanje sa liste označenih lica.</i></p>					
DJELIMIČNO ISPUNJENO						
Izmijeniti Zakon o RM i definisati procedure za informisanje označenih lica i entiteta o dostupnosti Kancelarije Ombudsmana Ujedinjenih nacija za prihvatanje zahtjeva za uklanjanje sa liste označenih lica	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje mogućnost direktnog obraćanja Kancelariji Ombudsmana Ujedinjenih nacija	MVP	IIQ 2024	IIIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 6.6 tačka f	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.6 tačka f: Države treba da posjeduju javno dostupne procedure za skidanje sa liste i odmrzavanje novčanih sredstava ili druge imovine fizičkih i pravnih lica koja ne ispunjavaju ili više ne ispunjavaju kriterijume za označavanje. To treba da obuhvati sljedeće:</p> <p>(f) javno poznate procedure za odmrzavanje novčanih sredstava ili druge imovine fizičkih i pravnih lica sa</p>					

DJELIMIČNO ISPUNJENO		<p>sličnim ili istim imenom kao označena fizička ili pravna lica, koja su nenamjerno pogođena mehanizmom zamrzavanja (tj. potvrđene greške), nakon potvrde da takvo fizičko ili pravno lice nije označeno fizičko ili pravno lice;</p> <p><i>Nedostaci: Ne postoje javno poznate procedure za odmrzavanje sredstava ili druge imovine lica ili entiteta sa istim ili sličnim imenom kao što je ime označenog lica ili entitet sa liste, koji su greškom obuhvaćeni mehanizmom zamrzavanja, nakon provjere da to lice ili entitet nije označeno lice ili entitet.</i></p>				
Izmijeniti Zakon o RM i definisati javno poznate procedure za odmrzavanje sredstava ili druge imovine lica ili entiteta sa istim ili sličnim imenom kao označenog lica ili entiteta sa liste prema kojem je greškom sprovedeno zamrzavanje.	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje da zbog pogrešno utvrđenih identifikacionih podataka, greškom primijenjena restriktivna mjera odnosno donijeto rješenje ili drugi akt ili odluka o primjeni restriktivne mjere, kao i označeno lice sa liste restriktivnih mjera za koje je donijeta odluka o ukidanju, može lično ili putem ovlašćenog predstavnika tražiti prestanak primjene restriktivne mjere	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 6.6 tačka g	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.6 tačka g: Države treba da posjeduju javno dostupne procedure za skidanje sa liste i odmrzavanje novčanih sredstava ili druge imovine fizičkih i pravnih lica koja ne ispunjavaju ili više ne ispunjavaju kriterijume za označavanje. To treba da obuhvati sljedeće:					

DJELIMIČNO ISPUNJENO		<p>(g) mehanizmi za obavještanje finansijskog sektora i nefinansijskog sektora o skidanju sa liste označenih lica i odmrzavanje imovine bez odlaganja nakon preduzimanja takvih radnji, kao i da pruže jasne smjernice finansijskim institucijama i drugim fizičkim i pravnim licima, uključujući nefinansijski sektor, kod kojih se nalaze ciljane novčana sredstva ili druga imovina, o njihovim obavezama da poštuju odluku o skidanju sa liste označenih lica ili odmrzavanju imovine.</p> <p><i>Nedostaci: Ne postoji mehanizam za direktno obavještanje nefinansijskog sektora o brisanju lica sa liste radi odmrzavanja sredstava i/ili imovine, odmah nakon što je brisanje izvršeno bez odlaganja.</i></p>				
<p>Izmijeniti Zakon o RM i propisati proceduru odmrzavanja imovine i/ili sredstava.</p> <p>Usvojiti Smjernice nadzornih organa</p>	<p>Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje uspostavljanje automatskog notifikacionog mehanizma</p>	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 6.7</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 6.7:</p> <p>Države treba da omoguće pristup zamrznutim novčanim sredstvima ili drugoj imovini za koje se utvrdi da su neophodne za osnovne troškove, plaćanje određenih vrsta provizija, naknada i usluga, ili za vanredne troškove, u skladu sa procedurama definisanim u Rezoluciji 1452 Savjeta bezbjednosti UN i naknadnim rezolucijama koje se na nju oslanjaju. Po istom osnovu, države treba da omoguće pristup novčanim sredstvima ili drugoj imovini, ako se mjere zamrzavanja imovine primjenjuju na fizička ili pravna lica označenih od strane (-nad) nacionalne države u skladu sa Rezolucijom 1373 Savjeta bezbjednosti UN.</p> <p><i>Nedostaci: Procedura za odobravanje pristupa zamrznutim sredstvima i imovini ne odražava proceduru utvrđenu Rezolucijom SBUN 1452 i rezolucijama koje su slijedile nakon iste (rezolucije sukcesori). Međutim ona uspostavlja procedure pristupa zamrznutim sredstvima ili/ili drugoj imovini za osnovne troškove, plaćanje određenih vrsta taksa, troškova i naknada za usluge entiteta koji su označeni u skladu sa mehanizmom Rezolucije 1373 SBUN.</i></p>					

<p>Izmijeniti Zakon o RM na način da bude propisana procedura pristupa zamrznutim sredstvima u skladu sa rezolucijama SBUN 1373, 1452 i njihovim naknadnim rezolucijama.</p> <p>Usvojiti Smjernice nadzornih organa</p>	<p>Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje Procedura za odobravanje pojedinačnih izuzetaka od primjene restriktivne mjere</p>	<p>MVP, nadzorni organi</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IVQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>OPERATIVNI CILJ 7: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 7</p> <p>Ciljane finansijske sankcije u vezi sa proliferacijom oružja za masovno uništenje</p>						
<p>Indikator učinka</p>	<p>Početna vrijednost 2023.</p>	<p>Prelazna vrijednost 2024.</p>	<p>Postignuta vrijednost 2024.</p>	<p>Ciljna vrijednost 2025.</p>		
<p>Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 7</p> <p>DJELIMIČNO USKLAĐENO</p>	<p>50%</p>	<p>95%</p>		<p>95%</p>		
<p>Ključna mjera: Kriterijum 7.2</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 7.2: Države treba da ustanove neophodno zakonsko ovlašćenje i da identifikuju nadležne organe odgovorne za sprovođenje i primjenu ciljanih finansijskih sankcija, u skladu sa sljedećim standardima i procedurama: <i>Nedostaci: Član 16 ZRM ne definiše jasno neophodno zakonsko ovlašćenje i druge nadležne organe za primjenu i sprovođenje ciljanih finansijskih sankcija.</i></p>					

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izmijeniti Zakon o RM- definisati koji su nadležni organi za primjenu i sprovođenje ciljanih finansijskih sankcija	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuju nadležni organi za primjenu i sprovođenje ciljanih finansijskih sankcija	MVP	IIQ 2024	IIIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 7.2. tačka a DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 7.2. tačka a: (a) Države treba da zahtijevaju od svih fizičkih i pravnih lica u zemlji da zamrznu, bez odlaganja i bez prethodnog obavještenja, novčana sredstva ili drugu imovinu označenim licima i subjektima <i>Nedostaci: Obaveza zamrzavanja se ne odnosi na sva fizička i pravna lica (Preporuka 6);</i>				
Izmijeniti Zakon o RM- uvesti obavezu zamrzavanja za sva fizička i pravna lica	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom se propisuje obavezu zamrzavanja za sva fizička i pravna lica	MVP	IIQ 2024	IIIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 7.2 b DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 7.2 b: (b) Obaveza zamrzavanja imovine treba da obuhvati: (i) sva novčana sredstva ili drugu imovinu u vlasništvu ili pod kontrolom označenog fizičkog ili pravnog lica, a ne samo onu koja se može dovesti u vezu sa konkretnim aktom, zavjerom ili prijetnjom od širenja oružja za masovno uništenje; (ii) ona novčana sredstva ili drugu imovinu koja je u cjelosti ili dijelom u vlasništvu ili pod kontrolom, posredno ili neposredno, označenog fizičkog ili pravnog lica; i (iii) novčana sredstva ili drugu imovinu koja proističe ili koja je ostvarena iz novčanih sredstava ili druge imovine u vlasništvu ili pod kontrolom, posrednom ili neposrednom, označenih fizičkih i pravnih lica, kao i (iv) novčana sredstva ili drugu imovinu fizičkih i pravnih lica koja djeluju za račun, ili po nalogu, označenih fizičkih i pravnih lica.				

<p>(c) Države treba da osiguraju da je spriječeno da njihovi državljani ili bilo koja fizička ili pravna lica na njihovim teritorijama stavljaju na raspolaganje bilo kakva novčana sredstva ili drugu imovinu, označenim fizičkim ili pravnim licima ili za račun označenih fizičkih i pravnih lica osim ako za to nijesu dobile dozvolu, ovlašćenje ili su o tome na drugi način obavještene u skladu sa relevantnim rezolucijama Savjeta bezbjednosti Ujedinjenih nacija.</p> <p>d) Države treba da posjeduju mehanizme za obavještavanje finansijskih i nefinansijskih institucija o označenim licima bez odlaganja nakon preduzimanja takvih radnji, i da objave smjernice finansijskim institucijama i drugim fizičkim i pravnim licima, uključujući i nefinansijske institucije, kod kojih se potencijalno nalaze označena novčana sredstva ili druga imovina, o njihovim obavezama da preduzmu radnje u okviru mehanizama za zamrzavanje imovine.</p> <p>(e) Države treba da zahtijevaju od finansijskih institucija i nefinansijskih institucija da nadležnim organima prijave bilo kakva zamrznuta sredstva ili radnje preduzete u skladu sa zahtjevima o zabrani definisanim u relevantnim rezolucijama Savjeta bezbjednosti UN, uključujući i pokušaj transakcija.</p> <p>(f) Države treba da usvoje mjere kojima se štiti pravo bona fide trećih lica koja deluju u dobroj vjeri u izvršavanju obaveza u skladu sa Preporukom 7</p> <p><i>Nedostaci: Nedostaci u odnosu na kriterijume u okviru preporuke 6: kriterijumi 6.5(b), 6.5(c), 6.5(d), 6.5(e) i 6.5(f) isto tako važe za preporuku 7 tj. kriterijume 7.2(b), 7.2(c), 7.2(d), 7.2(e) i 7.2(f) Rezolucija 1718 i 1737 (i naknadnih rezolucija);</i></p>						
Otkloniti nedostatke u okviru preporuke 6: kriterijumi 6.5(b), 6.5(c), 6.5(d), 6.5(e) i 6.5(f) koji važe i za preporuku 7 tj. kriterijume 7.2(b), 7.2(c), 7.2(d), 7.2(e) i 7.2(f) rezolucija 1718 i 1737 (i naknadnih rezolucija);	Usvojen Zakon o RM - unešene odredbe kojima se propisuju preporuke 6: kriterijumi 6.5(b), 6.5(c), 6.5(d), 6.5(e) i 6.5(f) koji važe i za preporuku 7 tj. kriterijume 7.2(b), 7.2(c), 7.2(d), 7.2(e) i 7.2(f) rezolucija 1718 i 1737 (i naknadnih rezolucija)	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

<p>Ključna mjera: Kriterijum 7.3</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 7.3: Države treba da donesu mjere za praćenje i osiguravanje usklađenosti od strane finansijskih institucija i nefinansijskog sektora sa relevantnim zakonima ili sredstvima izvršenja koji propisuju obaveze u skladu sa Preporukom 7. Nepoštovanje takvih zakona ili drugih propisa podliježe primjeni građanskopravnih, upravnih i krivičnih sankcija.</p> <p><i>Nedostaci: Shodno članu 31 ZRM, nadzor nad sprovođenjem ovog zakona vrše nadzorni organi za SPNFT, u skladu sa ZSPNFT. Nepoštovanje odredbi ZRM od strane obveznika podliježe novčanim kaznama u rasponu 1,000 - 40,000 EUR (čl. 32 – ZRM). Kao što je navedeno pod kriterijumom 7.2, obavezi zamrzavanja propisanoj ZRM ne podliježu sva pravna i fizička lica.</i></p>					
<p>Izmjene Zakona o RM u cilju definisanja nadzora nad primjenom Zakona</p>	<p>Usvojen Zakon o RM – unešene odredbe kojima se propisuju nadzorni organi</p>	<p>MVP</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IVQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijumi 7.4 i 7.5</p> <p>NIJE ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumima 7.4 i 7.5:</p> <p>7.4. Države treba da razviju i sprovode javno poznate procedure za podnošenje zahtjeva za skidanje sa liste označenih lica Savjetu bezbjednosti UN u slučaju označenih fizičkih i pravnih lica koja, prema stanovištu te države, ne ispunjavaju ili više ne ispunjavaju kriterijume za označavanje. To treba da obuhvati sledeće:</p> <p>(a) omogućavanje označenim fizičkim i pravnim licima da podnesu zahtjev za skidanje sa liste označenih lica Kontakt osobi za skidanje sa liste definisanoj u skladu sa Rezolucijom 1730 SB UN, ili obavještanje označenih fizičkih i pravnih lica da zahtjev podnesu Kontakt osobi direktno;</p> <p>(b) javno poznate procedure za odmrzavanje novčanih sredstava ili druge imovine fizičkih i pravnih lica sa sličnim ili istim imenom kao označena fizička ili pravna lica, koja su nenamjerno pogođena mehanizmom zamrzavanja (tj. potvrđene greške), nakon potvrde da takvo fizičko ili pravno lice nije označeno fizičko ili pravno lice;</p> <p>(c) omogućavanje pristupa novčanim sredstvima ili drugoj imovini, tamo gdje su države utvrdile da su ispunjeni uslovi za izuzeće definisani u rezolucijama 1718 i 2231 SB UN, u skladu sa procedurama propisanim u ovim rezolucijama; i</p> <p>(d) mehanizme za obavještanje finansijskog i nefinansijskog sektora o skidanju sa liste označenih lica i odmrzavanja imovine bez odlaganja nakon preduzimanja takvih radnji, kao i da pruže jasne smjernice</p>					

<p>finansijskim institucijama i drugim fizičkim i pravnim licima, uključujući nefinansijski sektor, kod kojih se nalaze označena novčana sredstva ili druga imovina, o njihovim obavezama da poštuju odluku o skidanju sa liste označenih lica ili o odmrzavanju imovine.</p> <p>7.5. U pogledu ugovora, sporazuma ili obaveza proisteklih prije datuma kada su računi postali predmet ciljanih finansijskih sankcija:</p> <p>(a) države treba da dozvole dodavanje na zamrznute račune u skladu sa rezolucijama 1718 ili 2231 SB UN kamata ili drugih prihoda dospjelih na te račune ili dospjela plaćanja prema ugovorima, sporazumima ili obavezama nastalim prije datuma kada su ti računi postali predmet primjene odredaba ove rezolucije, pod uslovom da su takve kamate, ostali prihodi i plaćanja i dalje predmet ovih odredaba i da su zamrznuti; i</p> <p>(b) aktivnosti preduzete za zamrzavanje imovine u skladu sa rezolucijom 1737 SB UN i koje su nastavljene u skladu sa rezolucijom 2231 SB UN ne treba da spriječe označeno fizičko ili pravno lice da izvrši plaćanja dospjela prema ugovoru koji je zaključen prije stavljanja takvog fizičkog ili pravnog lica na listu označenih lica, pod uslovom da su:</p> <p>(i) relevantne države utvrdile da ugovor nije povezan sa bilo kojim zabranjenim artiklima, materijalima, opremom, dobrima, tehnologijama, pomoći, obukom, finansijskom pomoći, investicijama, brokerskim uslugama ili uslugama na koje se upućuje u Rezoluciji 2231 SB UN i naknadnim im rezolucijama;</p> <p>(ii) relevantne države utvrdile da plaćanje nije posredno ili neposredno primilo fizičko ili pravno lice koje je predmet mjera iz stava 6 Aneksa B uz Rezoluciju 2231 SB UN; i</p> <p>(iii) relevantne države podnijele prethodno obavještenje SB o namjeri da izvrše ili prime takva plaćanja ili da daju ovlašćenje, gdje je to adekvatno, za odmrzavanje novčanih sredstvava, druge finansijske imovine ili ekonomskih resursa u ovu svrhu, deset radnih dana prije izdavanja takvog ovlašćenja.</p> <p><i>Nedostaci: Ne postoje odredbe ili mjere za sprovođenje kriterijuma 7.4 i 7.5 u okviru preporuke 7.</i></p>						
Usaglasiti Zakon o RM sa kriterijumima 7.4 i 7.5 Preporuke 7	Usvojen Zakon o RM – unešene norme kojima je izvršeno usklađivanje sa kriterijumima 7.4 i 7.5	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
<p>OPERATIVNI CILJ 8: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 8</p> <p>Neprofitne organizacije</p>						

Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 8 NIJE USKLAĐENO	0%	40%		90%		
Ključna mjera: Kriterijum 8.1 tačka a NIJE ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.1 tačka a: Države treba da:</p> <p>(a) Nedovodeći u pitanje zahteve u okviru Preporuke 1, budući da sve neprofitne organizacije ne predstavljaju nužno visok rizik (i neke mogu predstavljati nizak ili da ne nose nikakv rizik uopšte), identifikuju koja podgrupa organizacija potpada pod FATF definiciju NPO⁷ i da iskoristi sve relevantne izvore informacija, kako bi identifikovala karakteristike i vrste NPO koje po prirodi svojih aktivnosti ili karakteristikama, imaju veću verovatnoću da se nađu pod rizikom zloupotrebe za svrhe finansiranja terorizma⁸;</p> <p><i>Nedostaci: Crna Gora nije izvršila sektorsku procjenu rizika, ali je Radna grupa posvećena nevladinim organizacijama osnovana u februaru 2023. Preliminarni zaključci koji su dati na kraju posjete istakli su da su primarni izazovi za analizu rizika od TF-a u NVO sektoru bio ograničeni podaci dostupni u registru NPO kao i njihov nadzor.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Podskup organizacija koje spadaju u FATF definiciju NPO, nije identifikovan. • Nisu identifikovane karakteristike i tipovi nevladinih organizacija za koje postoji verovatnoća da će biti u opasnosti od zloupotrebe finansiranja terorizma. 					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje	Izvor finansiranja

⁷ U svrhu ove Preporuke, NPO podrazumijeva pravno lice ili aranžman ili organizaciju koja se primarno bavi prikupljanjem ili isplatom sredstava za namjene poput humanitarnog rada, vjerskih aktivnosti, kulturnih, obrazovnih, socijalnih ili bratskih svrha, ili za realizaciju drugih vrsta "dobrih poslova"

⁸ Na primjer, takve informacije mogu pružiti regulatori, poreski organi, FOJ, donatorske organizacije ili službe za sprovođenje zakona i obaveštajne službe

					aktivnosti	
Izraditi sektorsku analizu rizika od PNFT za NPO Sektor Uskladiti zakonsko rešenje – Zakon o NPO sa navedenom preporukom i navedenim kriterijumima uz preporuku.	<ul style="list-style-type: none"> • Aktivnost pokrivena Prioritetnom aktivnošću A.2 u AP za djelotvornost • Usvojen Zakon o NPO - unešena odredba kojom se propisuje podjela NPO u skladu sa FATF preporukom broj 8 	KT, nadzorni organi MJU	IIQ 2024 IIQ 2024	IIQ 2025 IVQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 8.1 tačka b NIJE ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.1 tačka b: Države treba da: (b) identifikuju prirodu prijetnji koje nameću terorističke organizacije po NPO koje su pod rizikom, kao i načine na koje teroristički subjekti zloupotrebljavaju takve NPO <i>Nedostaci: Nije identifikovana priroda prijetnji koje teroristički subjekti predstavljaju NVO koje su u opasnosti, kao ni način na koji bi teroristički subjekti mogli da zloupotrebe te NVO.</i>					
Izraditi sektorsku analizu rizika od PNFT za NVO Sektor – dopuniti analizu prijetnjama koje teroristički subjekti predstavljaju za ranjive NVO i načinima zloupotrebe	<ul style="list-style-type: none"> • Aktivnost pokrivena Prioritetnom aktivnošću A.2 u AP za djelotvornost 	KT	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 8.1 tačka c	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.1 tačka c: Države treba da: (c) izvrše pregled adekvatnosti mjera, uključujući zakone i propise, koje se odnose na podgrupu sektora NPO					

NIJE ISPUNJENO		koja može biti zloupotrebljena kao podrška finansiranju terorizma, kako bi bile u stanju da preduzmu srazmjerne i djelotvorne radnje za umanjeње identifikovanih rizika; <i>Nedostaci: Nije razmotrena adekvatnost mjera, uključujući zakone i propise, koji se odnose na podskup sektora NVO koji može biti zloupotrebjen za finansiranje terorizma.</i>				
Izmijeniti Zakon o NPO i definisati podskup sektora NPO koji se odnosi samo na NPO koji može biti zloupotrijebljen za finansiranje terorizma	<ul style="list-style-type: none"> • Aktivnost pokrivena Prioritetnom aktivnošću A.2 u AP za djelotvornost • Upostavljen sistem upravljanja rizicima 	MJU, KT	IIQ 2024 IIQ 2024	IVQ 2024 IIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 8.1 tačka d NIJE ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.1 tačka d: Države treba da: (d) periodično izvrše ponovnu procjenu sektora pregledom novih informacija o potencijalnim ranjivostima sektora u odnosu na terorističke aktivnosti kako bi osigurale djelotvorno sprovođenje mjera. <i>Nedostaci: Ne postoji proces za periodičnu/ponovnu procjenu sektora NPO kako je to propisano u okviru preporuke 8 odnosno kriterijuma c.8.1(d).</i>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu periodičnu/ponovnu procjenu sektora NPO kako je to propisano u okviru preporuke 8 odnosno kriterijuma c.8.1(d)	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza ažuriranja NPR	FOJ, MJU	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 8.2 tačka a		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.2 tačka a: Države treba da: (a) poseduju jasne politike za promovisanje odgovornosti, integriteta, i povjerenja javnosti u upravu i				

NIJE ISPUNJENO		rukovodstvo (menadžment) NPO; <i>Nedostaci: Ne postoje jasne politike za promovisanje odgovornosti, integriteta i poverenja javnosti u upravu i rukovodstvo (menadžment) NPO.</i>					
Definisati jasne politike za promovisanje odgovornosti, integriteta i povjerenja javnosti u upravu i rukovodstvo (menadžment) NPO.	Usvojen Zakon o NPO - unešena odredba kojom se propisuje odgovornost uprave i rukovodstva (menadžmenta) NPO kako bi se osigurao njihov integritet i povjerenje javnosti	MJU	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna		
Ključna mjera: Kriterijum 8.2 tačka b NIJE ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.2 tačka b: Države treba da: (b) podstaknu i sprovedu programe za podršku i edukaciju u cilju podizanja i produbljivanja svijesti među NPO kao i donatorskom zajednicom o potencijalnim ranjivostima NPO na zloupotrebu za finansiranje terorizma i rizike od finansiranja terorizma, i mere koje NPO mogu da preduzmu da se zaštite od takve zloupotrebe; <i>Nedostaci: Sprovedene su ograničene aktivnosti usmjerene na podizanje i produbljivanje svijesti među NPO-ima i donatorskom zajednicom o potencijalnim ranjivostima NPO-a u odnosu na finansiranje terorizma i rizicima od finansiranja terorizma, kao i u odnosu na preventivne mjere.</i>						
Sprovesti aktivnosti podizanja i produbljivanja svijesti među NPO-ima i donatorskom zajednicom o potencijalnim ranjivostima NPO-a u odnosu na finansiranje terorizma i rizike od finansiranja terorizma, kao i u odnosu na preventivne mjere.	<ul style="list-style-type: none"> • Broj obuka • Broj tematskih radionica • Broj sastanaka 	MJU, FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	50.000 €	10.000€ Budžetska sredstva 40.000€ Sredstva iz donacija	

Prevladavajući organizacijom obuka, sastanaka, tematskih radionica.							
Ključna mjera: Kriterijum 8.2 tačka c NIJE ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.2 tačka c: Države treba da: (c) saraduju sa NPO na razvoju i usavršavanju najboljih praksi kao odgovor na rizike od finansiranja terorizma i ranjivosti, i time se zaštite od zloupotrebe za svrhe finansiranje terorizma; i <i>Nedostaci: Nisu uspostavljene nikakve prakse za rad sa neprofitnim organizacijama na razvoju i usavršavanju najboljih praksi za rešavanje rizika i ranjivosti od finansiranja terorizma.</i>						
Uspostaviti prakse za rad sa neprofitnim organizacijama na razvoju i usavršavanju najboljih praksi za rešavanje rizika i ranjivosti od finansiranja terorizma	<ul style="list-style-type: none"> • Broj obuka • Broj tematskih radionica • Broj sastanaka 	MJU, FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	40.000€	10.000€ Budžetska sredstva 30.000€ Sredstva iz donacija	
Ključna mjera: Kriterijum 8.2 tačka d NIJE ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.2 tačka d: Države treba da: (d) ohrabre NPO da transakcije izvršavaju kroz uređene finansijske kanale, gdje god je to moguće, imajući u vidu različite kapacitete finansijskih sektora u različitim zemljama i u različitim oblastima koje predstavljaju fokus humanitarnog djelovanja. <i>Nedostaci: Ne postoje mjere koje bi podstakle neprofitne organizacije da obavljaju transakcije putem regulisanih finansijskih kanala.</i>						
Utvrđiti mjere koje bi podstakle neprofitne organizacije da obavljaju transakcije putem regulisanih finansijskih	Usvojen Zakon o NPO-unešene odredbe kojima se propisuje finansijsko poslovanje i računovodstvo NPO, kao i	MJU, PU	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna		

kanala	nadzor i kazne, zabrana upotrebe gotovine i doniranja (izuzev u novcu preko računa) za NVO koje nisu po definiciji FATF, obaveza otvaranja žiro računa NPO i dostavljanja istog registru NPO u propisanom roku					
<p>Ključna mjera: Kriterijum 8.3</p> <p>NIJE ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.3: Države treba da preduzmu korake za promociju djelotvornog nadzora ili praćenja koji im omogućava da pokažu da se mjere zasnovane na procjeni rizika primenjuju na NPO koje su izložene riziku od zloupotrebe za svrhe finansiranja terorizma⁹</p> <p><i>Nedostaci: Ne preduzimaju se nikakvi konkretni koraci za promovisanje djelotvornog nadzora ili praćenja kako bi se pokazalo da su neprofitne organizacije koje su u opasnosti od zloupotrebe u svrhe FT u stanju da primjenjuju mjere zasnovane na procjeni rizika.</i></p>					
<p>Na osnovu procjene rizika, odrediti dalje aktivnosti u odnosu na NPO – odrediti nadzorni organ, načine djelotvornog praćenja i nadležnosti, kao i efektivni pristup koji obuhvata 4 sledeća elementa: (a) kontinuirani pristup-</p>	<p>Usvojen Zakon o NPO-unešene odredbe kojima se propisuje organ nadzora, neposredni i posredni nadzor, obaveza vršenja nadzora zasnovanog na riziku</p>	MJU	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

⁹ Neki od primjera mjera koje se mogu primijeniti na NPO, u cjelosti ili dijelom, u zavisnosti od identifikovanih rizika razrađeni su u podstavu 6(b) Napomene sa tumačenjima uz P.8. Takođe je moguće da su postojeće regulatorne ili druge mjere već u dovoljnoj mjeri usmjerene na umanjene postojećeg rizika od finansiranja terorizma po NPO u datoj nadležnosti, iako bi rizike od finansiranja terorizma u sektoru trebalo periodično ponovo procijeniti.

kontakt, (b) ciljani nadzor ili praćenje zasnovano na riziku, (c) efikasnu istragu i prikupljanje informacija i (d) efektivne mehanizme za međunarodnu saradnju						
Ključna mjera: Kriterijum 8.4 tačka a NIJE ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.4 tačka a: Odgovarajući organi treba da: (a) prate usklađenost NPO sa zahtjevima ove Preporuke, uključujući i mjere zasnovane na procjeni rizika koje se na njih primjenjuju u skladu sa kriterijumom 8.3 ¹⁰ ; <i>Nedostaci: Ne postoji praksa praćenja usklađenosti NPO-a sa zahtjevima iz preporuke 8.</i>					
Izmijeniti Zakon o NPO i definisati efikasni mehanizam kroz podzakonski akt koji će pratiti usklađenosti NPOa sa zahtjevima iz preporuke 8.	Usvojen Zakon o NPO-unešena odredba kojom se propisuje mogućnost formiranje međuresorskog radnog tijela za za nadzor i kontrolu NPO sektora čiji je zadatak uspostavljanje mehanizma sa nedležnim organima uključenim u preventivne i istražne radnje u svrhe praćenja i odgovora na utvrđene	MJU, FOJ	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

¹⁰ U ovom kontekstu, pravila i propisi mogu obuhvatiti pravila i standarde koje primjenjuju samoregulatorne organizacije i akreditaciona tela.

	rizike					
<p>Ključna mjera: Kriterijum 8.4 tačka b</p> <p>NIJE ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.4 tačka b: Odgovarajući organi treba da:</p> <p>(b) budu u mogućnosti da primjene djelotvorne, srazmjerne i odvraćajuće sankcije za kršenja koje učine NPO ili fizička lica koja deluju za račun ovih NPO</p> <p><i>Nedostaci: Ne postoje sankcije za prekršaje od strane NVO ili lica koja deluju u ime NVO.</i></p>					
<p>Izmijeniti Zakon o NPO i definisati sankcije za prekršaje od strane NPO ili lica koja deluju u ime NPO</p>	<p>Usvojen Zakon o NPO-unešene odredbe kojima se propisuje kazne za sve obaveze predviđene Zakonom</p>	MJU	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 8.5 tačka a</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.5 tačka a: Države treba da: (a) osiguraju djelotvornu saradnju, koordinaciju i razmjenu informacija u mjeri u kojoj je to moguće između svih nivoa odgovarajućih organa ili organizacija koje posjeduju relevantne informacije o NPO; <i>Nedostaci: Ne postoji mehanizam ili praksa da se osigura djelotvorna saradnja, koordinacija i razmjena informacija između odgovarajućih nadležnih organa ili organizacija koje posjeduju relevantne informacije o NPO-ima.</i></p>					
<p>Izmijeniti Zakon o NPO i definisati mehanizam ili praksu da se osigura djelotvorna saradnja, koordinacija i razmjena informacija između odgovarajućih nadležnih organa ili organizacija koje</p>	<p>Uspostavljeno međuresorno radno tijelo za nadzor i kontrolu NPO sektora</p>	<p>Vlada Crne Gore, MJU</p>	IIQ 2024	IQ 2025	Nisu potrebna	

posjeduju relevantne informacije o NPO-ima						
<p>Ključna mjera: Kriterijum 8.5 tačka c</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.5 tačka c: Države treba da: (c) osiguraju dobijanje punog pristupa informacijama o upravi i rukovodstvu konkretne NPO (uključujući finansijske i programske informacije) tokom trajanja istrage; <i>Nedostaci: Nema posebne obaveze da se obezbijedi potpun pristup informacijama o NPO navedenim u podkriterijumu 8.5(c).</i></p>					
<p>MJU da obezbijedi nadležnim organima potpun pristup informacijama o NPO navedenim u podkriterijumu 8.5(c).</p>	<p>Realizovan mehanizam (veb servis) za neposredan elektronski pristup, posredstvom sigurnog linka, svim podacima koji se vode u registru NPO</p>	MJU	IIQ 2024	IQ 2025	20.000€	Budžetska sredstva
<p>Ključna mjera: Kriterijum 8.5 tačka d</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 8.5 tačka d: (d) uspostave odgovarajuće mehanizme da osiguraju da, kada postoji sumnja ili opravdano uverenje za sumnju da je konkretna NPO: (1) uključena u zloupotrebu sa ciljem finansiranja terorizma i/ili predstavlja paravan za prikupljanje sredstava u korist terorističke organizacije; (2) eksploatisana kao produžena ruka za finansiranje terorizma, uključujući u svrhu izbjegavanja nametanja mjera za zamrzavanje imovine, ili druge vrste podrške terorizmu; ili (3) sakriva ili prikriva tajno preusmjeravanje sredstava namjenjenih zakonitim namjenama, ali ih preusmjerava u korist terorista ili terorističkih organizacija, te da ove informacije bez odlaganja podijeli sa nadležnim organima u cilju preduzimanja preventivnih ili istražnih radnji. <i>Nedostaci: Nije jasno da li postoji mehanizam za razmjenu informacija između nadležnih organa u cilju preduzimanja preventivnih ili istražnih radnji.</i></p>					

Izmijeniti Zakon o NPO i definisati mehanizam za razmjenu informacija između nadležnih organa u cilju preduzimanja preventivnih ili istražnih radnji	Uspostavljeno međuresorno radno tijelo za nadzor i kontrolu NPO sektora	Vlada Crne Gore, MJU	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 9: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 9						
Zakoni o tajnosti podataka za finansijske institucije						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 9 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	100%		100%		
Ključna mjera: Kriterijum 9.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 9.1: Zakoni o čuvanju poslovne tajne finansijskih institucija ne sprečavaju sprovođenje Preporuka FATF. (Oblasti u kojima ovo pitanje može biti od posebnog interesa su sposobnost nadležnih organa da pristupe informacijama koje su im potrebne za propisno izvršenje svojih funkcija u borbi protiv PN ili FT; razmjena informacija između nadležnih organa, bilo na nacionalnom ili međunarodnom nivou; i razmjena informacija između finansijskih institucija gdje je to propisano Preporukama 13, 16 ili 17.)</p> <p><i>Nedostaci: Nedostaju eksplicitne odredbe kojima se menadžeri investicionih fondova i menadžeri penzionih fondova izuzimaju od obaveza povjerljivosti u svrhu razmjene informacija sa organima za sprovođenje zakona. Nedostaci u okviru preporuke 13 se primenjuju u vezi sa nepostojanjem eksplicitne obaveze da se obezbijedi da sve CDD informacije (utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta) treba da budu obezbijeđene od strane respodentne institucije na zahtjev.</i></p>					

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
<p>Izmijeniti zakon na način da se menadžeri investicionih fondova i menadžeri penzionih fondova izuzimaju od obaveza povjerljivosti u svrhu razmjene informacija sa organima za sprovođenje zakona.</p> <p>Izmijeniti Zakon o SPNFT na način da se definiše obaveza da se obezbijedi da sve CDD informacije budu obezbijeđene od strane respodentne institucije na zahtjev.</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje izuzeće od načela čuvanja povjerljivosti podataka</p> <p>Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obezbjeđivanje svih podataka vezanih za CDD mjere od strane respodenta</p>	<p>FOJ</p> <p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>OPERATIVNI CILJ 10: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 10</p> <p>Mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta- CDD mjere</p>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		

Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 10 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	90%		100%		
Ključna mjera: Preporuka 10		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Preporukom 10 <i>Nedostaci: Investicioni i dobrovoljni penzioni fondovi nisu označeni kao obveznici i ne podliježu obavezama SPNFT</i>				
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izvršiti usklađivanje odredbi Zakona o SPNFT tako da Investicioni i dobrovoljni penzioni fondovi budu označeni kao obveznici i podliježu obavezama SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da su dobrovoljni penzioni fondovi obveznici Zakona o SPNFT	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 10.2 tačka d ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.2 tačka d: Od finansijskih institucija treba zahtijevati da preduzmu mjere praćenja i poznavanja stranke (CDD mjere) kada: d) postoji sumnja u PN/FT bez obzira na bilo kakve izuzetke ili granične iznose na koje se upućuje na drugim mjestima u okviru Preporuka FATFa. <i>Nedostaci: Nije posebno precizirano da u slučajevima sumnje u PN/TF, treba izvršiti CDD mjere bez obzira na bilo kakva izuzeća ili zakonom propisane uslove (pragove).</i>				

Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati da u slučajevima sumnje u PN/TF, treba izvršiti CDD mjere bez obzira na bilo kakva izuzeća ili zakonom propisane uslove(pragove).	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da se CDD mjere u slučaju sumnje u PN/TF izvršavaju bez obzira na iznos transakcije	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.2 tačka e</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.2 tačka e: Od finansijskih institucija treba zahtevati da preduzmu mere praćenja i poznavanja stranke kada: e) finansijska institucija ima sumnju u istinitost ili adekvatnost prethodno pribavljenih identifikacionih podataka o klijentu. <i>Nedostaci: Kada obveznici, u odnosu na pravna lica, sumnjaju u tačnost podataka i dokumenata dobijenih sprovođenjem CDD mjera mogu se osloniti na pisanu izjavu predstavnika kojom se potvrđuje tačnost podataka neophodnih za sprovođenje CDD mjera.</i></p>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da CDD mjere obveznik sprovodi kad postoji sumnja u tačnost ili vjerodostojnost pribavljenih podataka o identitetu klijenta ili stvarnog vlasnika klijenta	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.3</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.3: Finansijske institucije treba da budu u obavezi da identifikuju klijenta (bilo kontinuirano ili povremeno, i bilo da je reč o fizičkom ili pravnom licu ili pravnom aranžmanu) i potvrde identitet klijenta koristeći pouzdane, nezavisne izvorne dokumente, podatke ili informacije (podaci za identifikaciju). <i>Nedostaci: Za pravna lica ili privredna društva kod kojih obveznici posumnjaju u tačnost dobijenih podataka i dokumenata primjenom CDD mjera, mogu se osloniti na pisanu izjavu ovlašćenih predstavnika kojom se</i></p>					

<p><i>potvrđuje tačnost podataka pribavljenih primjenom CDD mjera (čl. 15, st. 7 – Zakona o SPNFT). Pribavljanje takvih izjava nije nezavisna mjera provjere</i></p>						
Izmijeniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – brisanjem odredbi kojima se propisuje da se u slučaju sumnje u istinost podataka traži izjava lica koje podnosi te podatke	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.4</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.4: Finansijske institucije treba da budu u obavezi da potvrde da bilo koje lice koje navodno deluje za račun klijenta je i ovlašćeno da to uradi, i da identifikuje i potvrdi identitet takvog lica.</p> <p><i>Nedostaci: Diskutabilno je da li obveznici moraju provjeriti ovlašćenje povjerenika stranih trustova ili sličnih subjekata.</i></p>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati da obveznici moraju provjeriti ovlašćenje povjerenika stranih trustova ili sličnih subjekata.	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje identifikacija zastupnika odnosno ovlašćenog lica i provjera ovlašćenja za trust, drugo lice, odnosno sa njim izjednačeni subjekt stranog prava	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.5</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.5: Finansijske institucije treba da budu u obavezi da identifikuju stvarnog vlasnika i preduzmu razumne mjere da potvrde identitet stvarnog vlasnika, koristeći relevantne informacije ili podatke dobijene iz pouzdanog izvora i to tako da finansijska institucija bude zadovoljna time što je utvrdila stvarnog vlasnika.</p> <p><i>Nedostaci: Za strane trustove i slična subjekte, Zakon o SPNFT promoviše isključivo oslanjanje na javne</i></p>					

registre za utvrđivanje stvarnog vlasništva, koji ne sadrže informacije o stvarnom vlasniku (u daljem tekstu SV) za strane pravne aranžmane i podatke koji su tačni i pouzdani.						
Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu utvrđivanja stvarnog vlasnika kao kod ostalih i uz preduzimanje adekvatnih mjera kao i provjerom javnih registara za utvrđivanje stvarnog vlasništva, koji sadrže i informacije o stvarnom vlasniku za strane pravne aranžmane i podatke koji su tačni i pouzdani	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuje obaveza utvrđivanja stvarnog vlasnika iz više izvora uključujući i javno dostupne registre	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.7 tačka b</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.7 tačka b: Finansijske institucije treba da budu u obavezi da kontinuirano sprovode CDD mjere u odnosu na poslovne odnose, uključujući: b) da osiguraju da dokumentacija, podaci i informacije prikupljene u okviru postupka primjene CDD mjera budu ažurni i relevantni, tako što će sprovoditi provjere postojeće evidencije, naročito za kategorije klijenata višeg rizika. <i>Nedostaci: Finansijske institucije nisu obavezne da revidiraju i održavaju ažurnim i sve relevantne dokumente, podatke i informacije neophodne za sprovođenje CDD mjera, već samo podatke o identitetu klijenata (i u nekim slučajevima o SV).</i> <i>(Obaveze propisane u članu 27 stav 2 tačka 5 i stav 3 i članu 28 zakona o SPNFT nisu u skladu sa zahtjevima iz kriterijuma 10.7(b), koji zahtijeva od finansijskih institucija da revidiraju i održavaju ažurnim i relevantnim sve dokumente, podatke i informacije prikupljene prilikom sprovođenja CDD mjera, a ne samo podatke o identitetu klijenta i u nekim slučajevima SV. Poglavlje 4 Smjernica CBCG zahtijeva od finansijskih institucija koje imaju licencu CBCG da "ažuriraju sve podatke" što je šire, i moglo bilo bi korisno da se ovo bolje pojaśni.)</i></p>					

<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu da finansijske institucije imaju obaveze da revidiraju i održavaju ažurnim i sve relevantne dokumente, podatke i informacije neophodne za sprovođenje CDD mjera, a ne samo podatke o identitetu klijenata (i u nekim slučajevima o SV).</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza obveznicima da ažuriraju sve relevantne dokumente, podatke i informacije neophodne za sprovođenje CDD mjera</p>	<p>FOJ, CBCG</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.8</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.8: Za klijente koji su pravna lica ili pravni aranžmani, od finansijskih institucija treba zahtjevati da budu u obavezi da razumiju prirodu poslovanja klijenta i njegovu vlasničku i kontrolnu strukturu. <i>Nedostaci: Obaveza pribavljanja podataka o poslovanju klijenta ne primjenjuje se u slučaju povremenih transakcija.</i> <i>Obveznici takođe moraju da preuzmu mjere da utvrde vlasničku i kontrolnu strukturu klijenta (čl. 8(1) tačka 2 – ZSPNFT), koja uključuje pravna lica, privredne subjekte, strane trustove i njima ekvivalentne entitete – videti kriterijum10.3.</i></p>				
<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati:</p> <ul style="list-style-type: none"> - da se obaveza pribavljanja podataka o poslovanju klijenta primjenjuje u slučaju povremenih transakcija; - da obveznici takođe moraju da preuzmu mjere da 	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuju obaveza pribavljanja podataka o poslovanju klijenta u slučaju povremenih transakcija i obaveza utvrđivanja stvarnog vlasnika klijenta</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

<p>utvrde vlasničku i kontrolnu strukturu klijenta (čl. 8(1) tačka 2 – ZSPNFT), koja uključuje pravna lica, privredne subjekte, strane trustove i njima ekvivalentne entitete – vidjeti kriterijum10.3.</p>						
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.9</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.9: Za klijente koji su pravna lica ili pravni aranžmani, finansijske institucije treba da budu u obavezi da identifikuju klijenta i verifikuju njegov identitet posredstvom sledećih informacija: (a) naziv, pravni obik i dokaz o postojanju; <i>Nedostaci: Obveznici nisu obavezni da utvrđuju pravni oblik i dokaz o postojanju stranih trustova.</i></p>					
<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu da obveznici utvrđuju pravni oblik i dokaz o postojanju stranih trustova</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje identifikacija trusta koja uključuje pribavljanje podataka o pravnom obliku i aktu o osnivanju</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.9 tačka b</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.9 tačka b: Za klijente koji su pravna lica ili pravni aranžmani, finansijske institucije treba da budu u obavezi da identifikuju klijenta i verifikuju njegov identitet posredstvom sledećih informacija: (b) ovlašćenja koja uređuju ili obavezuju pravno lice ili aranžman, kao i imena relevantnih lica na pozicijama višeg rukovodstva u pravnom licu ili aranžmanu; <i>Nedostaci: Ne postoji izričita obaveza da se provjeravaju ovlašćenja koja regulišu i obavezuju pravna lica, strane trustove i slične subjekte.</i> <i>Obveznici nisu obavezni da prikupljaju imena svih viših rukovodećih zvaničnika pravnih lica, a to je posebno relevantno gdje pravno lice nema bord direktora i gdje više rukovodstvo nema ovlašćenja o</i></p>					

<p><i>zastupanju(shodno tome nisu predmet identifikacije prema članu 16 Zakona o SPNFT). Nije jasno da li u slučaju stranih subjekata sličnih trustovima, obveznici moraju da identifikuju ekvivalente osnivača, povjerenika ili zaštitnika.</i></p>						
<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati; -obavezu da obveznici provjeravaju ovlašćenja koja regulišu i obavezuju pravna lica, strane trustove i slične subjekte; - obavezu za obveznike da prikupljaju imena svih viših rukovodećih zvaničnika pravnih lica, a to je posebno relevantno gdje pravno lice nema bord direktora i gdje više rukovodstvo nema ovlašćenja o zastupanju. Propisati da u slučaju stranih subjekata sličnih trustovima, obveznici moraju da identifikuju ekvivalente osnivača, povjerenika ili zaštitnika.</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuje provjera ovlašćenja zastupnika ili ovlašćenog lica i prikupljanje podataka o svim direktorima, kao i slučaju trusta pribavljanje podataka za osnivače, sve povjerenike, druge zastupnike, korisnika ili grupe korisnika imovine kojom upravlja, ako su budući korisnici već određeni ili određivi i drugo fizičko lice koje neposredno ili posredno vrši krajnju kontrolu nad trustom</p>	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.9 tačka c</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.9 tačka c) Za klijente koji su pravna lica ili pravni aranžmani, finansijske institucije treba da budu u obavezi da identifikuju klijenta i verifikuju njegov identitet posredstvom sledećih informacija: (c) adresa registrovanog sjedišta i, ako se razlikuje, glavno sedište poslovanja. <i>Nedostaci: Obveznici nisu obavezni da prikupe podatke o glavnom mjestu poslovanja pravnih lica kada se ono razlikuje od mjesta registrovane kancelarije.</i></p>					

Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati da obveznici imaju obavezu da prikupe podatke o glavnom mjestu poslovanja pravnih lica kada se ono razlikuje od mjesta registrovane kancelarije.	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje prikupljanje podataka o sjedištu pravnog lica	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.10 tačka a</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.10 tačka a: Za klijente koji su pravna lica¹¹, finansijska institucija je u obavezi da identifikuje i preduzme opravdane mjere da verifikuje identitet stvarnih vlasnika koristeći sledeće informacije: (a) identitet fizičkog(ih) lica (ukoliko postoje¹²) koje ultimativno poseduje interes za kontrolu vlasništva¹³ i u pravnom licu; <i>Nedostaci: U slučaju pravnih lica koja primaju, upravljaju i raspodjeljuju sredstva (društva za upravljanje sredstvima) nije potrebna identifikacija i verifikacija identiteta svakog SV. Identifikovanjem samo kategorije lica (bez razloga zasnovanih na procjeni rizika) ne ispunjava se obaveza navedena u kriterijumu 10.10 gdje se zahtjeva identifikacija i provjera identiteta SV pravnog lica . Ne postoji obaveza pribavljanja podataka o državi u kojoj su osnivani strani trustovi ili slični subjekti. Formalno vlasništvo pravnog lica se striktno definiše kao vlasništvo više od 25% njegovog akcionarskog kapitala, isključujući pravna lica koja nemaju vlasničke interese organizovane u akcionarskom kapitalu. Za kompanije za upravljanje imovinom definicija SV nije u skladu sa FATF standardima koji pokrivaju samo lica koja direktno ili indirektno kontrolišu najmanje 25% imovine pravnog lica ili koja su korisnici najmanje 25% prihoda.</i></p>					

¹¹ U slučajevima kada je klijent ili vlasnik kontrolnog udjela privredno društvo koje je kotirano na berzi i podleže ispunjavanju zahtjeva u pogledu objelodanjivanja podataka (bilo pravilima berze ili na osnovu zakona ili sredstava izvršenja) koji nameću zahtjeve da bi se osigurala adekvatna transparentnost stvarnog vlasništva, ili je zavisno privredno društvo u kome takvo privredno društvo ima većinsko vlasništvo, nije neophodno da se identifikuje i verifikuje identitet svakog akcionara ili stvarnog vlasnika takvih privrednih društava. Relevantni podaci za identifikaciju mogu se pribaviti iz javnog registra, od klijenta ili iz drugih pouzdanih izvora.

¹² Vlasnički udjeli mogu biti toliko različiti da ne postoje fizička lica (bilo da djeluju samostalno ili zajednički) koja imaju kontrolu nad pravnim licem ili aranžmanom posredstvom vlasništva.

¹³ Kontrolni vlasnički udio zavisi od vlasničke strukture privrednog društva. Može se zasnivati na graničnim vrijednostima, npr. svako lice koje ima vlasništvo u privrednom društvu iznad određenog procenta (npr. 25%).

Izmijeniti Zakon o SPNFT u dijelu nedostataka utvrđenih u okviru kriterijuma 10.10 tačka a	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje utvrđivanje SV za trust i sa njim izjednačeni subjekt stranog prava	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.10 tačka b</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.10 tačka b: Za klijente koji su pravna lica, finansijska institucija je u obavezi da identifikuje i preduzme opravdane mere da verifikuje identitet stvarnih vlasnika koristeći sledeće informacije: (b) u mjeri u kojoj postoji sumnja pod tačkom a) u odnosu na to da li je lice/a sa kontrolnim vlasničkim udjelom stvarni vlasnik/ci ili kada ne postoji fizičko lice koje vrši kontrolu putem vlasničkog udjela, identitet fizičkog/ih lica (ako ih ima) koje vrši kontrolu nad pravnim licem ili aranžmanom putem drugih načina kontrole; <i>Nedostaci: U slučaju društava za upravljanje imovinom, ne postoji obaveza da se identifikuju fizička lica koja kontrolišu pravno lice na druge načine kontrole osim onih navedenih u kriterijumu 10.10(a)</i></p>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT i propisati da u slučaju društava za upravljanje imovinom, postoji obaveza da se identifikuju fizička lica koja kontrolišu pravno lice na druge načine kontrole osim onih navedenih u kriterijumu 10.10(a)	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da se SV smatra lice koje neposredno ili posredno ima odlučujući uticaj na poslovanje i donošenje odluka u pravnom licu, odnosno privrednom društvu	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.10 tačka c</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.10 tačka c: Za klijente koji su pravna lica, finansijska institucija je u obavezi da identifikuje i preduzme opravdane mere da verifikuje identitet stvarnih vlasnika koristeći sledeće informacije: (c) kada nijedno fizičko lice nije identifikovano pod (a) i (b) iznad, identitet relevantnog fizičkog lica koje vrši</p>					

DJELIMIČNO ISPUNJENO		<p>funkciju višeg rukovodioca.</p> <p><i>Nedostaci: Više rukovodstvo (viši rukovodeći zvaničnici) pravnih lica mogu biti identifikovani kao SV kada „nije moguće“ identifikovati SV, a ne kada takva fizička lica ne postoje.</i></p> <p><i>(Činjenica da se rukovodioci-menadžeri mogu identifikovati kao SV čak i tamo gdje „nije moguće“ identifikovati SV u smislu tačaka (a) i (b) ostavlja prostora za zloupotrebu. Kriterijum 10.10(c) primjenjiv je samo kada se ne može pronaći fizičko lice pod tačkama (a) i (b) ovog kriterijuma, a ne kada takva lica postoje, ali ih nije moguće identifikovati iz bilo kojeg razloga.</i></p>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT i propisati obavezu da se više rukovodstvo pravnih lica mogu biti identifikovani kao SV kada „nije moguće“ identifikovati SV, a ne kada takva fizička lica ne postoje	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da kod utvrđivanja SV isti može biti iz rukovodstva ako SV nije moguće drukčije identifikovati	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024		
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.11 tačka b</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.11 tačka b:</p> <p>Za klijente koji su pravni aranžmani, finansijska institucija je u obavezi da identifikuje i preduzme opravdane mjere da verifikuje identitet stvarnih vlasnika koristeći sledeće informacije:</p> <p>(b) za druge vrste pravnih aranžmana, identitet lica na jednakim ili sličnim položajima.</p> <p><i>Nedostaci: Nije jasno da li se u slučaju subjekata sličnih trustovima moraju identifikovati i verifikovati sve osobe koje su ekvivalentne stranama u trustu .</i></p>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati da se u slučaju subjekata sličnih trustovima moraju identifikovati i verifikovati sve osobe koje su ekvivalentne stranama u trustu .	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje utvrđivanje SV za trust i i sa njim izjednačeni subjekt stranog prava	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.13</p> <p>NIJE ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.13: Finansijske institucije treba da budu imaju obavezu da uključe korisnika polise životnog osiguranja kao relevantni faktor rizika pri utvrđivanju da li treba primijeniti produbljene CDD mjere. Ukoliko finansijska institucija utvrdi da korisnik koji je pravno lice ili pravni aranžman predstavlja viši rizik, potrebno je da primjeni produbljene mjere koje treba da obuhvate razumne mere za identifikaciju i potvrdu identiteta stvarnog vlasnika korisnika, u trenutku isplate.</p> <p><i>Nedostaci: Finansijske institucije nisu obavezne da uključe korisnike životnog osiguranja kao relevantan faktor rizika za određivanje primjene produbljenih CDD mjera.</i></p> <p><i>Ne postoji posebna obaveza sprovođenja produbljenih CDD mjera tamo gde korisnik (koji je pravno lice/aranžman) predstavlja viši rizik.</i></p>					
<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu da su finansijske institucije obavezne da uključe korisnike životnog osiguranja kao relevantan faktor rizika za određivanje primjene produbljenih CDD mjera;</p> <p>I definisati obavezu sprovođenja produbljenih CDD mjera tamo gde korisnik (koji je pravno lice/aranžman) predstavlja viši rizik</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveznost sprovođenja produbljenih CDD mjera u slučaju klijenta kod koga je utvrđen viši rizik</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.14</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.14: Finansijske institucije treba da budu u obavezi da potvrde identitet klijenta ili stvarnog vlasnika prije ili tokom uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršavanja transakcija za povremene klijente; ili (ukoliko je to dozvoljeno) mogu da završe verifikaciju nakon uspostavljanja poslovnog odnosa, pod uslovom da:</p> <p>a) se to dešava čim je to praktično moguće;</p>					

		<p>b) je to od ključnog značaja da se ne bi narušilo redovno poslovanje; i c) ako se djelotvorno upravlja rizicima od PN/FT. <i>Nedostaci: Obaveza sprovođenja CDD mjera prije uspostavljanja poslovnog odnosa ne primjenjuje se na povremene transakcije između 1.000 i 14.999 EUR koje su elektronski transferi.</i></p>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obaveze sprovođenja CDD mjera prije uspostavljanja poslovnog odnosa kod povremenih transakcija između 1.000 i 14.999 EUR koje su elektronski transferi	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje sprovođenje CDD mjera prije uspostavljanja poslovnog odnosa kod povremenih transakcija	MUP	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.16</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.16: Finansijske institucije treba da budu u obavezi da primenjuju zahtjeve u okviru primjene CDD mjera na postojeće klijente na osnovu materijalnosti i rizika, kao i da sprovedu postupak provjere u odnosu na takve postojeće poslovne odnose u odgovarajućem vremenskom periodu, uzimajući u obzir da li su i kada CDD mjere prethodno sprovedene, kao i adekvatnost dobijenih podataka. <i>Nedostaci: Ne postoje zakonske odredbe koje zahtevaju od obveznika da primenjuju CDD mjere na postojeće klijente u odgovarajućem trenutku s obzirom na vrijeme i adekvatnost prethodno sprovedenih CDD mjera.</i></p>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu da obveznici primenjuju CDD mjere na postojeće klijente u odgovarajućem trenutku s obzirom na vrijeme i adekvatnost prethodno sprovedenih CDD mjera.	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza da obveznici primenjuju CDD mjere na postojeće klijente u odgovarajućem trenutku s obzirom na vrijeme i adekvatnost prethodno sprovedenih CDD mjera	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	

<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.18</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.18: Finansijskim institucijama može biti dozvoljeno da primjene pojednostavljene CDD mjere samo ako su identifikovani niži nivo rizika, putem adekvatne analize rizika koju je izvršila država ili finansijska institucija. Pojednostavljene mere treba da budu srazmjerne faktorima nižeg rizika, ali nisu prihvatljive kada postoji sumnja na PN/FT ili kada se primjenjuju specifični scenariji za više nivoe rizika. <i>Nedostaci: Banke i druge finansijske institucije koje imaju licencu od CBCG i ANO, imaju dozvolu da primjenjuju pojednostavljene CDD mjere u specifičnim okolnostima koje nisu podržane (zasnovane) analizom rizika.</i> <i>Osim za finansijske institucije koje su licencirane od CBCG, ne postoji obaveza da se osigura da su CDD mjere mjere srazmjerne nižem riziku.</i></p>					
<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT definisati obavezu da se osigura da su CDD mjere mjere srazmjerne nižem riziku i uskladiti sa kriterijumom 10.18.</p> <p>Uskladiti Smjernice nadzornih organa sa NPR u dijelu pojednostavljenih mjera.</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuju pojednostavljene mjere u skladu sa procjenom rizika</p> <p>Smjernice nadzornih organa usklađene sa NPR</p>	<p>FOJ, ANO</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 10.19</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.19: U slučajevima kada finansijska institucija nije u mogućnosti da sprovede relevantne CDD mjere: (a) u obavezi je da ne otvori račun, započne poslovni odnos ili izvrši transakciju; ili je u obavezi da raskine poslovni odnos; <i>Nedostaci: Obaveza prekida poslovnih odnosa se ne primenjuje tamo gde obveznici nisu u mogućnosti da sprovedu kontinuirano praćenje.</i> <i>Od obveznika se ne zahtjeva da ne obavljaju povremene elektronske transakcije u iznosima od 1.000 do 14.999 EUR kada nisu u mogućnosti da sprovedu CDD mjere;</i></p>					

Izmijeniti Zakon o SPNFT i otkloniti nedostatke u odnosu na kriterijum 10.19a i sprovođenje CDD mjera	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da kada obveznik ne može da sprovede CDD mjere ne smije uspostaviti poslovni odnos, odnosno izvršiti transakciju ili mora da raskine poslovni odnos ako je isti uspostavljen	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 10.19 tačka b DJELIMIČNO ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.19 tačka b: U slučajevima kada finansijska institucija nije u mogućnosti da sprovede relevantne CDD mjere: b) u obavezi je da podnese izveštaj o sumnjivoj transakciji (IST) u vezi sa tim klijentom. <i>Nedostaci: Kada nisu u mogućnosti da sprovedu CDD mjere, od obveznika se ne zahteva izričito da razmotre podnošenje izveštaja o sumnjivoj transakciji;</i>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT i otkloniti nedostatke u odnosu na kriterijum 10.19 b i sprovođenje CDD mjera	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da kada obveznik ne može da sprovede CDD mjere o tome obavjesti FOJ	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 10.20 NIJE ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 10.20: U slučajevima kada finansijske institucije ustanove sumnju u pranje novca ili finansiranje terorizma, i opravdano vjeruju da će sprovođenje CDD mjera inicirati dojavu klijentu, treba da im bude dozvoljeno da ne sprovedu CDD mjere već da umesto toga podnesu Izveštaj o sumnjivoj transakciji (ISTR). <i>Nedostaci: Tamo gdje obveznici sumnjaju u pranje novca/finansiranje terorizma i razumno vjeruju da bi sprovođenjem CDD mjera na to ukazali (odali podatke) klijentu, nije im dozvoljeno da odustanu od sprovođenja procesa primjene CDD mjera.</i>					

Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu da tamo gdje obveznici sumnjaju u PN/FT i razumno vjeruju da bi sprovođenjem CDD mjera na to ukazali (odali podatke) klijentu, dozvoljeno im je da odustanu od sprovođenja procesa primjene CDD mjera	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da obveznik može da odustane od sprovođenja CDD mjera u slučaju kada smatra da će sprovođenje CDD mjera inicirati dojavu klijentu i u tom slučaju da je obavezan da dostavi Izveštaj o sumnjivoj transakciji	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 11: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 11						
Vođenje evidencije						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 11 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	80%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 11.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 11.1: Finansijske institucije treba da budu u obavezi da čuvaju sve neophodne evidencije o transakcijama, kako u zemlji tako i u inostranstvu, najmanje pet godina nakon završetka transakcije. <i>Nedostaci: Nije jasno da li osiguravajuća društva imaju obavezu da čuvaju sve evidencije o transakcijama, kako domaćim tako i međunarodnim;</i>					

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu da osiguravajuća društva čuvaju sve evidencije o transakcijama, kako domaćim tako i međunarodnim.	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da obveznik ima obavezu čuvanja svih evidencije o transakcijama, kako domaćim tako i međunarodnim	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 11.2 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 11.2: Finansijske institucije treba da budu u obavezi da čuvaju sve evidencije pribavljenjem primjenom CDD mjera, dokumentaciju o računima i poslovnoj korespondenciji, i rezultate svih potencijalno izvršenih analiza, najmanje pet godina nakon raskida poslovnog odnosa ili nakon datuma povremene transakcije. <i>Nedostaci: Ne postoji izričito propisana obaveza da se čuvaju rezultati bilo koje analize izvršene u okviru primjene CDD mjera;</i>				
Propisati procedure za obavezu čuvanja analiza izvršenih u okviru primjene CDD mjera	Izrađene procedure kojima se ustanovljava obaveza obveznicima da čuvaju analize izvršenih u okviru primjene CDD mjera	Nadzorni organi	IIQ 2024	IIQ 2025	10.000€	Sredstva iz donacija
Ključna mjera: Kriterijum 11.3 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 11.3: Evidencija o transakcijama treba da bude dovoljna da omogući rekonstrukciju pojedinačnih transakcija u cilju obezbjeđivanja, ukoliko to bude potrebno, dokaza za krivično gonjenje kriminalne aktivnosti. <i>Nedostaci: U pogledu brokera i agenata životnog osiguranja ne postoje posebni zahtjevi da se evidencije o</i>				

		<i>transakcijama vode na odgovarajući način kako bi se omogućila rekonstrukcija (preispitivanje) pojedinačnih transakcija;</i>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu za brokere i agenata životnog osiguranja da evidencije o transakcijama vode na odgovarajući način kako bi se omogućila rekonstrukcija(preispitivanje) pojedinačnih transakcija;	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obveznicima da evidencije vode na način koji omogućava rekonstrukciju pojedinačnih transakcija	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 11.4 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 11.4: Finansijske institucije treba da budu u obavezi da osiguraju da sve informacije pribavljene kroz proces i evidencije o transakcijama budu bez problema dostupne nacionalnim nadležnim organima koji su nosioci odgovarajućih ovlašćenja. <i>Nedostaci: Ne postoji propisana obaveza za sektor osiguranja da se u kratkom roku dostave dostupne informacije nadležnim organima.</i>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT i propisati obavezu za sektor osiguranja da se u kratkom roku dostave dostupne informacije nadležnim organima.	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza blagovremenog dostavljanja podatka od strane obveznika nadležnim organima	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 12: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 12 Politički eksponirana lica - PEL						

Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 12 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	95%		95%		
Ključna mjera: Preporuka 12	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Preporukom 12: <i>Nedostaci: Definicija stranih PEL ne obuhvata sve tipove šefova država/vlada.</i>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Uskladiti Zakon o SPNFT sa definicijom stranih PEL na način da obuhvata sve tipove šefova država/vlada	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje koja su lica PEL	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 12.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 12.1: U vezi sa Politički eksponiranim licima koja su strani državljani, pored sprovođenja CDD mjera koje predstavljaju obavezu u okviru Preporuke 10, finansijske institucije treba da su u obavezi da: (a) uspostave sisteme upravljanja rizicima kako bi utvrdile da li je klijent ili stvarni vlasnik PEL; <i>Nedostaci: Neke finansijske institucije(osim onih koje je licencirala CBCG) nemaju izričitu obavezu da utvrde da li je klijent ili SV politički eksponirano lice;</i>					

Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu da finansijske institucije (osim onih koje je licencirala CBCG) imaju izričitu obavezu da utvrde da li je klijent ili SV politički eksponirano lice;	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza obveznicima da utvrde da li je klijent ili SV politički eksponirano lice	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 12.2</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 12.2: U pogledu Politički eksponiranih lica koja su državljani zemlje ili lica kojima je neka međunarodna organizacija povjerala istaknutu funkciju, pored realizacije mera neophodnih u okviru Preporuke 10, finansijske institucije treba da budu u obavezi da:</p> <p>(a) preduzmu razumne mjere da utvrde da li je klijent ili stvarni vlasnik to lice; i</p> <p>(b) u slučajevima kada postoji poslovni odnos sa takvim licem višeg rizika, usvoje mere definisane pod kriterijumom 12.1(b) do (d).</p> <p><i>Nedostaci: Produbljene CDD mjere primjenjuju se na domaća PEL koji su državljani Crne Gore (isključujući one koji nisu državljani).</i></p> <p><i>Neke finansijske institucije nemaju eksplicitnu obavezu da utvrde da li je klijent ili SV politički eksponirano lice (vidjeti kriterijum 12.1)</i></p>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu primjene produbljenih CDD mjera na sva PEL i obavezu za finansijske institucije da imaju eksplicitnu obavezu da utvrde da li je klijent ili SV politički eksponirano lice	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje produbljene mjere u slučaju PEL	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	

<p>Ključna mjera: Kriterijum 12.3</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 12.3: Finansijske institucije treba da budu u obavezi da primjene relevantne zahtjeve iz kriterijuma 12.1 i 12.2 na članove porodica i bliske saradnike svih vrsta Politički eksponiranih lica. <i>Nedostaci: Mjere iz kriterijuma 12.1 i 12.2 primjenjuju se na sličan način na bliske članove porodice i bliske saradnike svih PEL kako je to definisano standardima FATFa – Član 32(3).</i></p>					
<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT kako bi se omogućilo da se mjere iz kriterijuma 12.1 i 12.2 primjenjuju na sličan način na bliske članove porodice i bliske saradnike svih PEL kako je to definisano standardima FATFa</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da su PEL lica i članovi porodice i bliski saradnici</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 12.4</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 12.4: U pogledu polisa životnog osiguranja, finansijske institucije treba da budu u obavezi da preduzmu razumne mjere kako bi utvrdile da li su korisnici i/ili, gdje je to potrebno; stvarni vlasnik korisnika, PEL. Sve ovo treba najkasnije izvršiti u trenutku isplate. U slučajevima kada su identifikovani viši nivoi rizika, finansijske institucije treba da budu u obavezi da obaveste više rukovodstvo prije isplate primanja po polisi, u cilju sprovođenja pojačane kontrole cjelokupnog poslovnog odnosa sa vlasnikom polise, i razmatranja o tome da li je neophodno podneti izveštaj o sumnjivoj transakciji. <i>Nedostaci: Za polise životnog osiguranja visokog rizika ne postoji jasno propisana obaveza da se sprovodi produbljeni nadzor cjelokupnog poslovnog odnosa i da se razmotri dostavljanje izvještaja o sumnjivoj transakciji u slučaju sumnje u imovinsku korist stečenu kriminalom.</i></p>					
<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati za polise životnog osiguranja visokog rizika jasno propisanu obavezu da se sprovodi produbljeni</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza obveznika da sprovede produbljene mjere u</p>	<p>FOJ, ANO</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

nadzor cjelokupnog poslovnog odnosa i da se razmotri dostavljanje izvještaja o sumnjivoj transakciji u slučaju sumnje u imovinsku korist stečenu kriminalom.	slučaju sumnje i podnese izvještaj o sumnjivoj transakciji					
OPERATIVNI CILJ 13: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 13						
Korespondentno bankarstvo						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 13 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	95%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 13.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 13.1: U vezi sa prekograničnim korespondentskim bankarstvom i drugim sličnim odnosima, finansijske institucije treba da budu u obavezi da:</p> <p>(a) prikupe dovoljno informacija o respodentskoj instituciji da bi u potpunosti razumjeli prirodu njenog poslovanja, i da bi iz javno dostupnih informacija utvrdili reputaciju institucije i kvalitet nadzora, uključujući i da li je bila predmet istrage o PN/FT ili djelovanja od strane regulatornog organa,</p> <p><i>Nedostaci: Za institucije respondente koje se nalaze u zemljama EU ili ekvivalentnim zemljama sprovođenje produbljenih CDD mjera je propisano samo u slučaju postojanja visokog rizika od PN/TF.</i></p> <p><i>Produbljene CDD mjere se primjenjuju samo na korespondentske odnose uspostavljene sa kreditnim institucijama, ali isključujući druge vrste finansijskih institucija (u daljem tekstu FI).</i></p>					

<p><i>Ne postoji izričito propisana obaveza da se u potpunosti razumije priroda poslovanja responentne institucije. Ne postoji propisana obaveza da se utvrdi ugled/reputacija responenta. Od finansijskih institucija se takođe ne traži da utvrđuju da li je responentna institucija predmet neke istrage ili aktivnosti u vezi sa PN/TF i kvaliteta nadzora iz javno dostupnih izvora, već putem njenog sopstvenog izjašnjavanja (samodeklarisanja). FI nisu u obavezi da pribave informacije o tome da li je responentna institucija bila predmet istraga o PN/TF, već samo ako je trenutno pod istragom ili aktivnostima u vezi sa PN/FT.</i></p>						
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Uskladiti Zakon o SPNFT sa kriterijumom 13.1 i Smjernice CBCG	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveze prikupljanja dovoljno podataka o responentskoj instituciji	FOJ	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 13.1 tačka d</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 13.1 tačka d: U vezi sa prekograničnim korespondentskim bankarstvom i drugim sličnim odnosima, finansijske institucije treba da budu u obavezi da: (d) jasno razumiju odgovornosti svake od institucija u vezi sa SPNFT . <i>Nedostaci: Ne postoji izričita obaveza da se jasno razumiju posebne obaveze svake institucije u odnosu na SPNFT</i></p>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu da se jasno razumiju posebne obaveze svake institucije u korespondentnim odnosima u	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza sprovođenja produbljenih mjera u slučaju korepodentnog odnosa i	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	

odnosu na SPNFT	obaveze u korespodentnim odnosima u odnosu na SPNFT					
Ključna mjera: Kriterijum 13.2 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 13.2: U pogledu "prolaznih računa", finansijske institucije treba da budu u obavezi da zadovolje svoje zahteve o tome da je respondentska banka:</p> <p>(a) izvršila obaveze da primijeni CDD mjere u odnosu na svoje klijente koji imaju direktan prisup računima korespondentske banke; i</p> <p>(b) u mogućnosti da na zahtjev dostavi relevantne informacije dobijene u procesu primjene CDD mjera korespondentskoj banci.</p> <p><i>Nedostaci: Korespondentne banke mogu da dobiju pismenu izjavu kako bi utvrdile da li su neke CDD mjere (a ne sve) primjenjene na klijente koji imaju direktan pristup korespondentskim računima, umjesto da se od njih zahteva da sprovedu mjere kojima bi bile zadovoljne .</i></p> <p><i>Ne postoji jasna i nedvosmisleno propisana obaveza kojom se osigurava da se sve informacije prikupljene u okviru primjene CDD mjera mogu dostaviti na zahtjev.</i></p>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT u odnosu na kriterijum 13.2 u dijelu definisanja korespodentnih odnosa (raniji član 31 stav 1 tačka 9) i definisati obavezu kojom se osigurava da se sve informacije prikupljene u okviru primjene CDD mjera mogu dostaviti na zahtjev. Zakonom propisati da su sve CDD mjere primjenjene na klijente koji imaju direktan	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza kojom se osigurava da se sve informacije prikupljene u okviru primjene CDD mjera u okviru korespodentnih odnosa moraju dostaviti na zahtjev. Ukoliko se dozvoli	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	

pristup korespondentskim računima, na adekvatan način i da se rezultati tih provjera moraju dostaviti bez odlaganja na zahtjev	"payable through" račun, propisana je odredba da su sve CDD mjere primjenjene na adekvatan način na klijente koji imaju direktan pristup korespondentskim računima, i da se rezultati tih provjera moraju dostaviti bez odlaganja na zahtjev.					
Ključna mjera: Kriterijum 13.3 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 13.3: Finansijskim institucijama treba da bude zabranjeno da ulaze u, ili da nastavljaju, odnose korespondentskog bankarstva sa kvazi bankama. Treba da utvrde da respondentska finansijska institucija ne dozvoljava kvazi bankama da koriste njene račune. <i>Nedostaci: Dobijanje pismene izjave nije ekvivalentno obavezi da FI bude zadovoljna i uvjeri se da respondentna institucija ne pruža usluge kvazi bankama prema kriterijumu 13.3.</i>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT u odnosu na kriterijum 13.3.	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje zabrana rada sa kvazi bankama	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 14: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 14						
Usluge prenosa novca ili vrijednosti (platnih instrumenata)						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		

Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 14	70%	90%		95%		
USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI						
Ključna mjera: Kriterijum 14.1	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 14.1: Fizička i pravna lica koja pružaju usluge prenosa novca i vrijednosti (pružaoци MVTС) treba da budu u obavezi da poseduju licencu ili da su registrovani ¹⁴					
ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<i>Nedostaci: Termin „novčana sredstva“ u okviru definicije „doznake novca“ ne pokriva sve novčane instrumente i sredstva (instrumenti) na kojima su deponovane vrijednosti;</i>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Uskladiti Zakon o platnom prometu i druge zakone koji regulišu oblast pružanja usluga prenosa novca ili vrijednosti sa preporukom 14.	Definicija „doznake novca“ je usklađena sa matičnim direktivama platnog prometa	CBCG	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 14.5	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 14.5: Pružaoци usluga MVTС koji koriste zastupnike treba da budu obavezni da ih obuhvate svojim programima za SPNFT i da prate njihovu usklađenost sa ovim programima.					
ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<i>Nedostaci: Ne postoji izričita obaveza za pružaoce usluga plaćnja da nadgledaju usklađenost svojih agenata sa programom SPNFT.</i>					

¹⁴ Države ne treba da nameću poseban sistem za izdavanje licenci i registraciju za licencirane i registrovane finansijske institucije koje su ovlašćene za pružanje usluga MVTС

Uskladiti Zakon o platnom prometu ili predvidjeti isto podzakonskim aktom kako bi se ispunio kriterijum 14.5.	Zakon o platnom prometu usklađen sa kriterijumom 14.5.	CBCG	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 15: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 15						
Novе tehnologije						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 15 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	60%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 15.1 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 15.1: Države i finansijske institucije treba da identifikuju i procjene rizike od PN/FT koji mogu nastati u vezi sa razvojem novih proizvoda i novih poslovnih praksi, uključujući i nove mehanizme isporuke, i upotrebu novih ili tehnologija u razvoju za nove i prethodno postojeće proizvode. <i>Nedostaci: Ne postoje zakonske obaveze za državu da identifikuje i vrši procjene rizika od PN/TF u vezi sa novim proizvodima i poslovnim praksama.</i> <i>Nije vršena procjena rizika novih proizvoda i poslovnih praksi.</i></p>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja

Uskladiti Zakon o SPNFT u dijelu NPR	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza preipitivanja rizika u slučaju uvođenja novih proizvoda, usluga ili distributivnih kanala	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Izvršiti procjenu rizika novih proizvoda i usluga	Izvršena procjena rizika za virtualnu imovinu	FOJ, KTK	IIQ 2024	IIQ 2025	50.000€	Sredstva iz donacija
<p>Ključna mjera: Kriterijum 15.3 a</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 15.3 a: 15.3 U skladu sa Preporukom 1, zemlje treba da: (a) identifikuju i procjene rizike od pranja novca i finansiranja terorizma koji proizilaze iz aktivnosti virtualne imovine i aktivnosti ili operacija VASP-a; <i>Nedostaci: Procjene rizika od PN/TF u vezi sa virtualnom imovinom(VA)/ pružaocima usluga u vezi sa virtualnom imovinom (VASP) nisu dovoljno sveobuhvatne naročito u dijelu njihove upotrebe od strane OKG u cilju kupovine nekretnina.</i></p>					
Izvršiti sveobuhvatnu procjenu rizika VA / VASP	Izvršena procjena rizika za virtualnu imovinu	KT	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 15.3 b</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 15.3 b: U skladu sa Preporukom 1, zemlje treba da: (b) na osnovu njihovog razumjevanja rizika, primjenjuju pristup zasnovan na procjeni rizika kako bi osigurali da mjere za sprečavanje ili ublažavanje pranja novca i finansiranja terorizma budu srazmjerne identifikovanim rizicima; (c) zahtjevaju od VASP da preduzmu odgovarajuće korake da identifikuju, procjene, upravljaju i ublaže svoje rizike od pranja novca i finansiranja terorizma, u skladu sa kriterijumima 1.10 i 1.11 <i>Nedostaci: Nije primjenjen pristup zasnovan na procjeni rizika da bi se spriječili i ublažili identifikovani rizici od</i></p>					

<p><i>PN/TF u vezi sa VA/VASP-ovima.</i> <i>Neki VASP su označeni kao obveznici. Stoga analiza i nedostaci identifikovani u okviru preporuke i odnosno kriterijuma 1.10 i 1.11 odnose se i na VASP.</i></p>						
<p>Na osnovu izvršene analize odrediti kontrolni mehanizam za upravljanje rizikom. Uskladiti s nedostacima i preporukama iz preporuke 1 odnosno kriterijuma 1.10 i 1.11 jer se odnose i na VASP.</p>	<p>Određeni kontrolni mehanizmi za upravljanje rizicima od VA/VASP</p> <p>Otklonjeni nedostaci koji se odnose na Preporuku 1 odnosno kriterijume 1.10 i 1.11 u odnosu na VASP</p>	<p>KT, FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>50.000€</p>	<p>Sredstva iz donacija</p>
<p>Ključna mjera: Kriterijumi 15.4 i 15.5</p> <p>NIJE ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumima 15.4 i 15.5:</p> <p>15.4. Zemlje treba da obezbjede da:</p> <p>(a) VASP moraju biti licencirani ili registrovani¹⁵ najmanje¹⁶:</p> <p>(i) kada je VASP pravno lice, u državi(ama) gdje je stvoren¹⁷; i:</p> <p>(ii) kada je VASP fizičko lice, u državi u kojoj se nalazi njegovo mjesto poslovanja¹⁸; i</p> <p>(b) nadležni organi preduzmu neophodne zakonske ili regulatorne mjere kako bi spriječili kriminalce ili njihove saradnike da posjeduju, ili budu stvarni vlasnici, značajnog ili kontrolnog interesa, ili da imaju upravljačku funkciju u VASP.</p> <p>15.5. Države treba da preduzmu mjere da identifikuju fizička ili pravna lica koja obavljaju VASP aktivnosti bez potrebne licence ili registracije i da na njih primjene odgovarajuće sankcije</p>					

¹⁵ Država ne mora da nametne poseban sistem licenciranja ili registracije u odnosu na fizička ili pravna lica koja su već licencirana ili registrovana kao finansijske institucije (kao što je definisano u preporukama FATF-a) u toj zemlji, kojima je, prema takvoj licenci ili registraciji, dozvoljeno da obavljaju VASP aktivnosti i koje već podležu čitavom nizu primjenjivih obaveza prema preporukama FATF-a.

¹⁶ Države takođe mogu zahtijevati da VASP-ovi koji nude proizvode i/ili usluge klijentima u njihovoj državi ili obavljaju operacije iz njiove države, budu licencirani ili registrovani u ovoj državi.

¹⁷ Reference za stvaranje pravnog lica uključuju osnivanje preduzeća ili bilo koji drugi mehanizam koji se koristi. Da pojasnimo, zahtjev u kriterijumu 15.4(a)(i) je da država mora da obezbjedi da je VASP kreiran u državi licenciran ili registrovan, ali ne da je bilo koji VASP licenciran ili registrovan u državi takođe registrovan u bilo kojoj trećoj državi gdje je i nastao

¹⁸ Da pojasnimo, kriterijum 15.4(a)(ii) zahtjeva da država osigura da VASP koji je fizičko lice koje se nalazi u njihovoj zemlji ima dozvolu ili registrovan u njihovoj zemlji; nije da je bilo koji VASP koji je fizičko lice sa sejištem u zemlji registrovan u bilo kojoj trećoj zemlji u kojoj takođe ima mjesto poslovanja.

<i>Nedostaci: Ne postoje uslovi za ulazak na tržište za VASP.</i>						
Regulisati oblast VA/VASP u što kraćem roku – odrediti nadležnu instituciju i usvojiti zakon	<p>Usvojeno Materijalno zakonodavstvo za VASP kojim je propisano: obaveza registracije ili licenciranja VASP-a za:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pravna lica koja su registrovana u Crnoj Gori za obavljanje usluga • fizička lica koja obavljaju posao usluge u Crnoj Gori <p>Obaveza kontrole da VASP ne može osnovati, biti stvarni vlasnik ni obavljati usluge lice iz kriminalnog miljea</p> <p>Politika sankcionisanja ne samo regsirovanih VASP</p>		IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 15.6</p> <p>NIJE ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 15.6: U skladu sa primenjivim odredbama preporuka 26 i 27, države treba da obezbjede da: (a) VASP podležu adekvatnoj regulativi i nadzoru ili praćenju zasnovanom na procjeni rizika od strane nadležnog organa, uključujući sisteme za obezbjeđivanje njihove usklađenosti sa nacionalnim zahtevima za SPNFT;</p>					

		<p>(b) supervizori imaju adekvatna ovlaštenja da nadgledaju ili nadgledaju i obezbjede da VASP poštuju zahtjeve za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, uključujući ovlaštenje da sprovedu inspekcije, obavezuju na izradu informacija i nameću niz disciplinskih i finansijskih sankcija, uključujući ovlaštenje da povuče, ograniči ili suspenduje VASP licencu ili registraciju, gdje je primenljivo.</p> <p><i>Nedostaci: Većina VASP-ova predviđenih FATF standardima nije obuhvaćena propisima u svrhe SPNFT. Izgleda da CBCG nema pravni osnov i ovlaštenja da nadgleda VASP koji su obuhvaćeni propisima.</i></p>				
Uskladiti Zakon o SPNFT	Izmjenjen Zakon o SPNFT u smislu usklađivanja sa Materijalnim zakonodavstvom za VASP	FOJ	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 15.7</p> <p>NIJE ISPUNJENO</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 15.7: U skladu sa Preporukom 34, nadležni organi i supervizori treba da utvrde smjernice i pruže povratne informacije, koje će pomoći VASP-ovima u primjeni nacionalnih mjera za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, a posebno u otkrivanju i prijavljivanju sumnjivih transakcija.</p> <p><i>Nedostaci: Nisu izdate posebne smjernice za SPNFT, upozorenja ili tipologije u vezi sa VA/VASP-ovima.</i></p>				
Uskladiti Zakon o SPNFT	Izrađene smjernice i tipologije	FOJ Tek treba da se odredi	IIQ 2024	IIIQ 2025	30.000€	Sredstva iz donacija
<p>Ključna mjera: Kriterijum 15.8</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 15.8: U skladu sa Preporukom 35, države treba da obezbjede da:</p> <p>(a) postoji niz srazmjernih i odvratajućih sankcija, bilo krivičnih, građanskih ili administrativnih, koje su na raspolaganju za rešavanje VASP-a koji ne ispunjavaju uslove za SPNFT; i</p> <p>(b) sankcije treba da se primjenjuju ne samo na VASP, već i na njihove direktore i više rukovodstvo.</p> <p><i>Nedostaci: Nedostaci u odnosu na kazne predviđene preporukom 35 odnose se i na VASP koji su obuhvaćeni.</i></p>				
Uskladiti Zakon o SPNFT	Izmjenjen Zakon o SPNFT u smislu usklađivanja sa Materijalnim zakonodavstvom za VASP	FOJ	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	

	u dijelu sankcija					
Ključna mjera: Kriterijum 15.9		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 15.9: Što se tiče preventivnih mjera, VASP bi trebalo da bude u skladu sa zahtjevima navedenim u Preporukama 10 do 21, u skladu sa slijedećim kvalifikacijama:</p> <p>(a) P.10 – Određeni prag povremenih transakcija iznad kojeg su VASP-ovi obavezni da sprovode CDD mjere je 1 000 USD/EUR.</p> <p>(b) P.16 – Za virtuelne transfere sredstava¹⁹, države treba da obezbijede da:</p> <p>(i) izvorni VASP dobijaju i čuvaju potrebne i tačne informacije o nalogodavcu i potrebne informacije o korisniku²⁰ o virtuelnim transferima sredstava, dostavljaju²¹ gore navedene informacije korisniku VASP ili finansijskoj instituciji (ako postoji) odmah i bezbjedno i budu dostupne na zahtjev odgovarajućim organima;</p> <p>(ii) korisnici VASP dobijaju i čuvaju potrebne informacije o nalogodavcu i potrebne i tačne informacije o krajnjem korisniku virtuelnog transfera sredstava i stavljaju ih dostupnim na zahtjev odgovarajućim organima²²;</p> <p>(iii) drugi zahtevi iz P.16 (uključujući praćenje dostupnosti informacija, preduzimanje mera za zamrzavanje i zabranu transakcija sa određenim licima i entitetima) primenjuju se na istoj osnovi kao što je navedeno u P.16; i</p> <p>(iv) iste obaveze važe za finansijske institucije kada šalju ili primaju virtuelne transfere sredstava u ime klijenta.</p> <p><i>Nedostaci: Nedostaci identifikovani u preporukama 10 do 21 su na sličan način primenljivi na obuhvaćene VASP.</i></p> <p><i>Obaveze primjene CDD mjera za VASP obuhvaćene propisima ne važe za povremene transakcije od 1.000 do 14.999EUR.</i></p> <p><i>Ne postoje zakonske odredbe koje regulišu prenos VA i informacija koje prate transfere VA.</i></p>				
NIJE ISPUNJENO						

¹⁹ Za potrebe primjene P.16 na VASP, svi virtuelni transferi sredstava treba da se tretiraju kao prekogranični transferi.

²⁰ Kao što je definisano u tumačenju za preporuku 16, paragraf 6, ili ekvivalentne informacije u kontekstu virtuelnog sredstva.

²¹ Informacije se mogu dostaviti direktno ili indirektno. Nije neophodno da ove informacije budu direktno priložene virtuelnim transferima sredstava.

²² Nadležni organi označavaju odgovarajuće nadležne organe kao što je to navedeno u paragrafu 10 u okviru tumačenja preporuke 16.

Uskladiti Zakon o SPNFT	Izmjenjen Zakon o SPNFT u smislu usklađivanja sa Materijalnim zakonodavstvom za VASP	FOJ	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 15.10 DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 15.10: U vezi sa ciljanim finansijskim sankcijama, države treba da obezbjede da mehanizmi komunikacije, obaveze izvještavanja i nadzor iz kriterijuma 6.5(d), 6.5(e), 6.6(g), 7.2(d), 7.2(e), 7.3 i 7.4(d) se primenjuju i na VASP. <i>Nedostaci: Nedostaci navedeni u kriterijumima za preporuke 6 i 7 tj. kriterijumima 6.5(d), 6.5(e), 6.6(g)²³, 7.2(d), 7.2(e), 7.3 i 7.4(d)²⁴ primenjuje se na VASP koji su obuhvaćeni.</i>				

²³ 6.5 Države treba da imaju zakonska ovlašćenje i da identifikuju nacionalne nadležne organe odgovorne za sprovođenje i primjenu ciljanih finansijskih sankcija, u skladu sa sledećim standardima i procedurama:

(d) Države treba da zabrane svojim državljanima, ili bilo kojim fizičkim i pravnim licima u njihovoj nadležnosti, da stave na raspolaganje bilo kakva novčana sredstva ili drugu imovinu, ekonomske resurse, ili finansijske ili druge povezane usluge, posredno ili neposredno, u cjelosti ili pojedinačno, u korist označenih fizičkih i pravnih lica; pravnih lica koja su u vlasništvu ili pod kontrolom, posredno ili neposredno, označenih fizičkih i pravnih lica; i fizičkih i pravnih lica koja deluju za račun, ili po nalogu, označenih fizičkih i pravnih lica, osim ako to nisu dobile dozvolu, ovlašćenje ili su na drugi način obavještene u skladu sa relevantnim Rezolucijama Savjeta bezbjednosti UN.

(e) Države treba da posjeduju mehanizme za obavještavanje finansijskog i nefinansijskog sektora u vezi sa označenim licima bez odlaganja nakon preduzimanja takvih radnji, kao i da pruže jasne smjernice finansijskim institucijama i drugim fizičkim i pravnim licima, uključujući i nefinansijske institucije, kod kojih se nalaze označena finansijska sredstva ili druga imovina, o njihovim obavezama da preduzimaju radnjieu okviru mehanizma za zamrzavanje imovine.

(g) Države treba da usvoje mjere kojima se štiti pravo bona fide trećih lica koja deluju u dobroj vjeri u izvršavanju obaveza u skladu sa Preporukom 6.

²⁴ 7.2 Države treba da ustanove neophodna zakonska ovlašćenja i da identifikuju nadležne organe odgovorne za sprovođenje i primjenu ciljanih finansijskih sankcija, u skladu sa sledećim standardima i procedurama:

(d) Države treba da posjeduju mehanizme za obavještavanje finansijskih institucija i nefinansijskih institucija o označenim licima bez odlaganja nakon preduzimanja takvih radnji, i da pruže smjernice finansijskim institucijama i drugim fizičkim i pravnim licima, uključujući i nefinansijske institucije, kod kojih se potencijalno nalaze ciljana novčana sredstva ili druga imovina, o njihovim obavezama da preduzmu radnje u okviru mehanizama za zamrzavanje imovine.

e) Države treba da zahtevaju od finansijskih institucija i nefinansijskih institucija da nadležnim organima prijave bilo kakva zamrznuta sredstva ili radnje preduzete u skladu sa zahtjevima o zabrani definisanim u relevantnim Rezolucijama Savjeta bezbjednosti UN, uključujući i pokušaj transakcija

7.3 Države treba da donesu mjere za praćenje i osiguravanje usklađenosti od strane finansijskih i nefinansijskih institucija sa relevantnim zakonima ili sredstvima izvršenja koji propisuju obaveze u skladu sa Preporukom 7. Nepoštovanje takvih zakona ili drugih propisa podliježe primjeni građanskopravnih, upravnih i krivičnih sankcija.

7.4 Države treba da razviju i sprovedu javno poznate procedure za podnošenje zahtjeva za skidanje sa liste označenih lica Savjetu bezbednosti UN u slučaju označenih fizičkih i pravnih lica koja, prema stanovištu te države, ne ispunjavaju ili više ne ispunjavaju kriterijume za označavanje. To treba da obuhvati sledeće:

(a) omogućavanje označenim fizičkim i pravnim licima da podnesu zahtjev za skidanje sa liste označenih lica Kontakt osobi za skidanje sa liste definisanoj u skladu sa Rezolucijom 1730 Savjeta bezbjednosti UN, ili obavještavanje označenih fizičkih i pravnih lica da zahtjev podnesu Kontakt osobi direktno;

Materijalno zakonodavstvo koje bude regulisalo VASP da ispoštuje kriterijume propisane u 6.5(d), 6.5(e), 6.6(g), 7.2(d), 7.2(e), 7.3 i 7.4(d)	Materijalno zakonodavstvo za VASP u skladu sa kriterijumima propisanim u 6.5(d), 6.5(e), 6.6(g), 7.2(d), 7.2(e), 7.3 i 7.4(d)	Organ nadležan za nadzor VASP	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 15.11 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 15.11: Države bi trebale brzo da obezbijede najširi mogući opseg međunarodne saradnje u vezi sa pranjem novca, predikatnim krivičnim djelima i finansiranjem terorizma u vezi sa virtuelnom imovinom, na osnovu preporuka 37 do 40. Posebno, supervizori za VASP treba da imaju zakonsku osnovu za razmjenu informacija sa svojim stranim kolegama, bez obzira na prirodu ili status supervizora i razlike u nomenklaturi ili statusu VASP. <i>Nedostaci: Nedostaci identifikovani u preporukama 37 do 39, i nedostaci koji se primenjuju na FOJ, policiju i CBCG prema preporuci 40 odnose se na preporuku 15 odnosno kriterijum 15.11²⁵.</i>				
Uskladiti relevantno zakonodavstvo sa preporukama 37-39 i 40 kako bi se obezbijedio najširi	Realizuje se realizacijom aktivnosti predviđenih za Preporuke 37 -39, i uklanjanjem nedostataka	FOJ, CBCG, nadzorni organ određen za nadzor VASP	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	

(b) javno poznate procedure za odmrzavanje novčanih sredstava ili druge imovine fizičkih i pravnih lica sa sličnim ili istim imenom kao označena fizička ili pravna lica, koja su nenamjerno pogođena mehanizmom zamrzavanja (tj. potvrđene greške), nakon potvrde da takvo fizičko ili pravno lice nije označeno fizičko ili pravno lice;

(c) omogućavanje pristupa novčanim sredstvima ili drugoj imovini, tamo gdje su države utvrdile da su ispunjeni uslovi za izuzeće definisani u Rezoluciji 1718 i 2231 Savjeta bezbjednosti UN, u skladu sa procedurama propisanim u ovim rezolucijama; i

(d) mehanizme za obavještanje finansijskog i nefinansijskog sektora o skidanju sa liste označenih lica i odmrzavanja imovine bez odlaganja nakon preduzimanja takvih radnji, kao i da pruže jasne smjernice finansijskim institucijama i drugim fizičkim i pravnim licima, uključujući nefinansijske institucije, kod kojih se nalaze ciljane novčana sredstva ili druga imovina, o njihovim obavezama da poštuju odluku o skidanju sa liste označenih lica ili o odmrzavanju imovine.

²⁵ 15.11 Države bi trebale brzo da obezbijede najširi mogući opseg međunarodne saradnje u vezi sa pranjem novca, predikatnim krivičnim djelima i finansiranjem terorizma u vezi sa virtuelnom imovinom, na osnovu preporuka 37 do 40. Posebno, supervizori VASP treba da imaju zakonsku osnova za razmjenu informacija sa svojim stranim kolegama, bez obzira na prirodu ili status supervizora i razlike u nomenklaturi ili statusu VASP.

<p>mogući opseg međunarodne saradnje u vezi sa pranjem novca, predikatnim krivičnim djelima i finansiranjem terorizma u vezi sa virtuelnom imovinom, na osnovu preporuka 37 do 40</p>	<p>utvrđenih u Preporuci 40 u odnosu na FOJ, policiju i CBCG</p>					
<p>OPERATIVNI CILJ 16: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 16</p> <p>Elektronski transferi</p>						
<p>Indikator učinka</p>	<p>Početna vrijednost 2023.</p>	<p>Prelazna vrijednost 2024.</p>	<p>Postignuta vrijednost 2024.</p>	<p>Ciljna vrijednost 2025.</p>		
<p>Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 16</p> <p>DJELIMIČNO USKLAĐENO</p>	<p>50%</p>	<p>85%</p>		<p>95%</p>		
<p>Ključna mjera: Kriterijum 16.1</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 16.1: Finansijske institucije treba da osiguraju da su svi prekogranični elektronski transferi u iznosu od 1.000 evra/USD ili više uvijek praćeni sledećim:</p> <p>(a) potrebne i tačne²⁶ informacije o platiocu;</p> <p>(i) ime/naziv platioca;</p> <p>(ii) broj računa platioca gdje se takav račun koristi za obradu transakcije ili, ukoliko takav račun ne postoji, jedinstveni identifikacioni broj transakcije koji omogućava praćenje transakcije; i</p>					

²⁶ “Tačan” se koristi za opisivanje informacija koje su provjerene da su tačne; npr. finansijska institucija treba da bude u obavezi da verifikuje tačnost potrebnih informacija o platiocu.

		<p>(iii) adresa platioca, ili JMBG, ili identifikacioni broj klijenta, ili datum i mjesto rođenja.</p> <p>(b) Potrebne informacije o primaocu:</p> <p>(i) ime/naziv primaoca; i</p> <p>(ii) broj računa primaoca gdje se takav račun koristi za obradu transakcije ili, ukoliko takav račun ne postoji, jedinstveni identifikacioni broj transakcije koji omogućava praćenje transakcije.</p> <p><i>Nedostaci: Nema propisanih obaveza u vezi sa pribavljanjem i prenosom informacija o primaocu plaćanja (osim ako je klijent);</i></p>				
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza prikupljanja podataka o primaocu plaćanja	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 16.2</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 16.2:</p> <p>U slučajevima kada se pojedinačni prekogranični transferi od istog platioca objedinjuju u zbirnu datoteku za prenos do primalaca, zbirna datoteka treba da sadrži tražene i tačne informacije o platiocu i kompletne informacije o primaocu, koje su u potpunosti sledive u državi primaoca; i finansijska institucija treba da bude u obavezi da unese broj računa platioca ili jedinstveni identifikacioni broj transakcije.</p> <p><i>Nedostaci: Ne postoji propisana obaveza da se obezbijedi da zbirne datoteke (batch files) sadrže pune informacije o primaocu plaćanja, kao ni posebno propisana obaveza da se obezbijedi da se informacije u zbirnoj datoteci- batch fajlu u potpunosti mogu pratiti u korisnikovo državi;</i></p>				
Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da u slučaju objedinjavanja transakcija od istog platioca zbirna	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

	datoteka treba da sadrži tražene i tačne informacije o platiocu i kompletne informacije o primaocu					
Ključna mjera: Kriterijum 16.4 DJELIMIČNO ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 16.4: Informacije navedene u kriterijumu 16.3. ne moraju se verifikovati radi tačnosti. Međutim, finansijska institucija treba da bude obavezna da potvrdi informacije koje se odnose na njenog klijenta kada postoji sumnja u PN/FT. <i>Nedostaci: Obaveza verifikacije nije propisana za podatke o primaocu plaćanja;</i>					
Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza provjere tačnosti prikupljenih podataka o primaocu plaćanja	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 16.7 DJELIMIČNO ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 16.7: Finansijska institucija nadležna treba da čuva sve prikupljene informacije o platiocu i primaocu u skladu sa Preporukom 11. <i>Nedostaci: Obaveza čuvanja podataka najmanje 10 godina iz Zakona o SPNFT se ne odnosi na podatke o primaocima plaćanja (osim ukoliko je on istovremeno i klijent pružaoca platnih usluga);</i>					
Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza čuvanja podataka kod prenosa novčanih sredstava	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

<p>Ključna mjera: Kriterijum 16.8</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 16.8: Finansijskoj instituciji nalogodavcu ne bi trebalo da bude dozvoljeno da izvrši elektronski transfer ukoliko nije ispunila zahtjeve navedene iznad iz kriterijuma 16.1-16.7.</p> <p><i>Nedostaci: Smjernice Centralne banke za izradu analize rizika nisu usklađene sa kriterijumom 16.8. koji predviđa zabranu elektronskih transfera osim ako nisu su ispunjeni svi uslovi iz kriterijuma 16.1 – 16.7.²⁷</i></p> <p><i>Ne postoje zabrane (prema kriterijumu.16.8)²⁸ za lica ili entitete koji pružaju usluge transfera novca u smislu Zakona o poštanskim uslugama.</i></p>					
<p>Uskladiti Smjernice za izradu analize rizika Centralne banke</p>	<p>Dopunjene Smjernice za izradu analize rizika Centralne banke</p>	<p>CBCG</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IVQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

²⁷ 16.1 Finansijske institucije treba da budu u obavezi da osiguraju da su svi prekogranični elektronski transferi u iznosu od 1.000 EUR /USD ili više uvek praćeni sledećim:

(a) potrebne i tačne⁴¹ informacije o platiocu;

(i) ime/naziv platioca;

(ii) broj računa platioca gde se takav račun koristi za obradu transakcije ili, ukoliko takav račun ne postoji, jedinstveni identifikacioni broj transakcije koji omogućava sledljivost transakcije; i

(iii) adresa platioca, ili JMBG, ili identifikacioni broj klijenta, ili datum i mesto rođenja.

(b) Potrebne informacije o primaocu:

(i) ime/naziv primaoca; i

(ii) broj računa primaoca gde se takav račun koristi za obradu transakcije ili, ukoliko takav račun ne postoji, jedinstveni identifikacioni broj transakcije koji omogućava sledljivost transakcije.

16.2 U slučajevima kada se pojedinačni prekogranični transferi od istog platioca objedinjuju u zbirnu datoteku za prenos do primalaca, zbirna datoteka treba da sadrži tražene i tačne informacije o platiocu i kompletne informacije o primaocu, koje su u potpunosti sledive u državi primaoca; i finansijska institucija treba da bude u obavezi da unese broj računa platioca ili jedinstveni identifikacioni broj transakcije.

16.3 Ukoliko države primenjuju de minimis graničnu vrijednost za zahteve iz kriterijuma 16.1, finansijske institucije treba da budu u obavezi da osiguraju da svi prekogranični elektronski transferi ispod bilo koje de minimis granične vrijednosti (ne više od 1.000 EUR /USD) uvek budu praćene sledećim:

(a) Potrebne informacije o platiocu:

(i) ime/naziv platiocu; i

(ii) broj računa platioca gde se takav račun koristi za obradu transakcije ili, ukoliko takav račun ne postoji, jedinstveni identifikacioni broj transakcije koji omogućava praćenje slijeda transakcije.

(b) potrebne informacije o primaocu:

(i) ime/naziv primaoca; i

²⁸ 16.8 Finansijskoj instituciji nalogodavcu ne bi trebalo da bude dozvoljeno da izvrši elektronski transfer ukoliko nije ispunila zahtjeve navedene iznad iz kriterijuma 16.1-16.7.

Ključna mjera: Kriterijum 16.9 DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 16.9: Kod prekograničnih elektronskih transfera, posrednička finansijska institucija treba da osigura da se sve informacije o platiocu i primaocu koje prate elektronski transfer čuvaju uz takav transfer. <i>Nedostaci: Ne postoji izričito propisana obaveza za posrednike koji pružaju usluge plaćanja da osiguraju da elektronske transfere prate obavezne informacije o uplatiocu;</i>				
Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza posrednika u prenosu novčanih sredstava da obezbijedi da svi podaci o platiocu i primaocu plaćanja budu sačuvani u obrascu platnog naloga ili elektronskoj poruci koji prate prenos novčanih sredstava	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijumi 16.11 i 16.12 DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumima 16.11 i 16.12: 16.11 -Posredničke finansijske institucije treba da preduzmu razumne mjere, koje su dosledne sa direktnom obradom, za identifikovanje prekograničnih elektronskih transfera kojima nedostaju potrebne informacije o platiocu ili potrebne informacije o primaocu. 16.12 -Posrednička finansijska institucija treba da posjeduje politike zasnovane na procjeni rizika i procedure za utvrđivanje sledećeg: (a) kada da izvrši, odbije ili obustavi elektronski transfer gdje nedostaju potrebne informacije o platiocu ili potrebne informacije o primaocu; i (b) odgovarajuće naknadne radnje. <i>Nedostaci: Ne postoje posebno propisane obaveze za posrednike kod pružanja usluga plaćanja da (i) preduzmu razumne mjere da identifikuju prekogranične prenos sredstava sa nedostajućim informacijama o uplatiocu/primaocu plaćanja, niti da (ii) imaju procedure zasnovane na procjeni rizika za određivanje koraka koje treba preduzeti kada se takvi transferi identifikuju (utvrde).</i>				
Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT					

	– unešena odredba kojom se propisuje obaveza posrednika u prenosu novčanih sredstava da preduzme potrebne mjere u slučaju nepotpunih podataka i da koristi pristup zasnovan na procjeni rizika	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 16.13 DJELIMIČNO ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 16.13: Finansijske institucije korisnici treba da preduzmu razumne mere, koje uključuju praćenje nakon događaja ili praćenje u realnom vremenu gde je to izvodljivo, za identifikovanje prekograničnih elektronskih transfera kojima nedostaju potrebne informacije o platiocu ili potrebne informacije o primaocu. <i>Nedostaci: Nisu date (izrađene) detaljne smjernice ili preporuke o tome koje razumne mjere mogu biti usvojene da bi se otkrili transferi sredstava sa informacijama koje nedostaju.</i>					
Izraditi podzakonski akt kojim se uređuje postupanje kod transfera koji ne sadrže obavezne podatke.	CBCG, EKIP izradili akte kojim se uređuje postupanje kod transfera koji ne sadrže obavezne podatke	CBCG, EKIP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 16.14 DJELIMIČNO ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 16.14: Za prekogranične elektronske transfere u iznosu od 1.000 EUR/USD ili više, finansijska institucija korisnik treba da potvrdi identitet korisnika, ukoliko identitet prethodno nije bio verifikovan i čuva ovu informaciju u skladu sa Preporukom 11. <i>Nedostaci: U slučaju povremenih transakcija, pružalac usluge prenosa novca je dužan da potvrdi identitet primaoca plaćanja samo kada je u pitanju isti pružalac usluge prenosa novca kojeg koriste i pošiljalac i primalac sredstava (što znači da, kada su različiti pružaoci usluga koje koriste pošiljalac i primalac, pružalac usluga prenosa novca koji koristi pošiljalac nije obavezan da provjeri identitet primaoca)</i>					

Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza obveznika da potvrdi identite klijenta	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 16.15 DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 16.15: Finansijska institucija korisnik treba da posjeduje politike zasnovane na procjeni rizika i procedure za utvrđivanje sledećeg: (a) kada da izvrši, odbije ili obustavi elektronski transfer gdje nedostaju potrebne informacije o platiocu ili potrebne informacije o primaocu; i (b) odgovarajuće naknadne radnje. <i>Nedostaci: Nema posebnih obaveza za pružaoce usluga plaćanja (primaocje plaćanja) da imaju politike zasnovane na procjeni rizika kako bi se odredili koraci koje treba preduzeti ako su identifikovani transferi sredstava sa nedostajućim informacijama o uplatiocu/primaocu plaćanja;</i>				
Dopuniti Zakon o SPNFT i podzakonska akta	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza primaoca plaćanja da provjerava tačnost podataka primaoca plaćanja, u skladu sa procjenom rizika	FOJ, CBCG, EKIP	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 16.17 NIJE ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 16.17: U slučaju pružaoce usluga MVTs koji kontroliše i stranu nalogodavca i stranu korisnika elektronskog transfera, pružalac usluga MVTs treba da: (a) uzme u obzir sve informacije i sa strane nalogodavca i sa strane korisnika kako bi utvrdio da li potrebno da podnese Izveštaj o sumnjivoj transakciji; i (b) podnese Izveštaj o sumnjivoj transakciji u bilo kojoj državi koja je pogođena sumnjivim elektronskim transferom, i stavi relevantne informacije o transakciji na raspolaganje finansijsko-obaveštajnoj jedinici. <i>Nedostaci: Nema posebnih propisanih obaveza za pružaoce usluga plaćanja koji kontrolišu nalogodavca i stranu primaoca bezgotovinskog (elektronskog) transfera da uzmu u obzir sve informacije sa obje strane kada</i>				

<i>odlučuju da li da dostave izvještaj o sumnjivoj transakciji, i da podnesu izvještaj o sumnjivoj transakciji u bilo kojoj državi koja je povezana sa sumnjivom transakcijom;</i>						
Dopuniti Zakon o SPNFT i podzakonska akta	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza pružaoca platnih usluga da uzme u obzir sve informacije o platiocu i primaoca plaćanja	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 16.18 NIJE ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 16.18: Države treba da osiguraju da, u kontekstu obrade elektronskih transfera, finansijske institucije preduzmu radnje za zamrzavanje sredstava i poštuju zabranu izvršenja transakcija sa označenim fizičkim i pravnim licima, u skladu sa obavezama definisanim u relevantnim Rezolucijama Savjeta bezbjednosti UN koje se odnose na sprečavanje i suzbijanje terorizma i finansiranja terorizma, poput Rezolucije 1267 i 1373 Savjeta bezbednosti UN i rezolucija koje su donjete nakon njih.</p> <p><i>Nedostaci: Nedostaci u vezi sa obavezama primjene ciljanih finansijskih sankcija UN navedenim u preporuci 6 i preporuci 7 odnose se na pružaoce usluga prenosa novca;</i></p> <p><i>Nije jasno da li pružaoce usluga prenosa novca (osim banaka) podliježu obavezama zamrzavanja sredstava prema kriterijumima 6.5(a)²⁹ i 7.2(a)³⁰.</i></p>					
Izmijeniti Zakon o RM- uvesti obavezu zamrzavanja za sva	Usvojen Zakon o RM - unešena odredba kojom	MVP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

²⁹ 6.5 Države treba da posjeduju zakonsko ovlaštenje i da identifikuju nacionalne nadležne organe odgovorne za sprovođenje i primjenu ciljanih finansijskih sankcija, u skladu sa sljedećim standardima i procedurama:

(a) Države treba da zahtjevaju od svih fizičkih i pravnih lica u zemlji da zamrznju, bez odlaganja i bez prethodnog obavještenja, novčana sredstva ili drugu imovinu označenih lica i subjekata.

³⁰ 7.2 Države treba da ustanove neophodno zakonsko ovlaštenje i da identifikuju nadležne organe odgovorne za sprovođenje i primjenu ciljanih finansijskih sankcija, u skladu sa sledećim standardima i procedurama:

(a) Države treba da zahtjevaju od svih fizičkih i pravnih lica u zemlji da zamrznju, bez odlaganja i bez prethodnog obavještenja, novčana sredstva ili drugu imovinu označenim licima i subjektima.

fizička i pravna lica	se propisuje obaveza zamrzavanja za sva fizička i pravna lica					
OPERATIVNI CILJ 17: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 17						
Oslanjanje na treće strane						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 17 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	85%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 17.1 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 17.1: Ukoliko je finansijskim institucijama dozvoljeno da povjeravaju određene poslove finansijskim institucijama trećih lica i nefinansijski sektor za izvršavanje elemenata (a)-(c) mjera poznavanja i praćenja stranke definisanih u Preporuci 10 (identifikacija klijenta; identifikacija stvarnog vlasnika; i razumijevanje prirode poslovanja) ili da uvedu poslovanje, krajnja odgovornost za mjere poznavanja i praćenja stranke ostaje na finansijskoj instituciji koja je povjerila određene poslove trećim licima, koja je u obavezi da:</p> <p>(a) bez odlaganja pribavi neophodne informacije o elementima (a)-(c) CDD mjera definisanih u Preporuci 10;</p> <p>(b) preduzme korake kako bi se uvjerila da su kopije identifikacionih podataka i ostale relevantne dokumentacije koji se odnose na obavezu primjene CDD mjera dostupne od trećeg lica na zahtev i bez odlaganja;</p> <p>(c) se uvjeri da je poslovanje trećeg lica uređeno, da se nad njim vrši nadzor ili da se njihovo poslovanje prati, i da poseduje mjere u skladu sa zahtjevima za poznavanje i praćenje stranke i vođenje evidencije u skladu sa Preporukama 10 i 11.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p>					

<ul style="list-style-type: none"> • <i>Obveznik koji koristi oslanjanje na treće strane nije odgovoran za primjenu svih CDD mjera;</i> • <i>Ne postoji propisana obaveza da se podaci dobijeni primjenom CDD mjera obezbijede bez odlaganja i dobiju na zahtjev;</i> • <i>Od obveznika koji je uspostavio oslanjanje na treće strane ne zahtjeva se da sam bude uvjeren da će relevantna dokumentacija prikupljena primjenom CDD mjera biti dostupna bez odlaganja na zahtjev;</i> • <i>Obveznik koji se oslanja na treće strane nije u obavezi da se uvjeri da je treća strana regulisana, da se nad istom vrši nadzor i da ima uspostavljene mjere za ispunjavanje obaveze primjene CDD mjera , kao i vođenje evidencije;</i> 						
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuju obaveze trećeg lica	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 17.2</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 17.2: Pri utvrđivanju u kojim državama može da se nalazi sjedište trećeg lica koje ispunjava uslove, države bi trebalo da obrate pažnju na raspoložive informacije o nivou rizika zemlje. <i>Nedostaci: Obveznici se ne smiju oslanjati na treća lica iz zemalja koje ne primjenjuju standarde SPNFT ekvivalentne onima u Crnoj Gori gdje na kriterijum ekvivalentnosti utiču nedostaci u Preporukama 10 i 11. Procjena ekvivalentnosti države zasniva se na poštovanju standarda SPNFT i ne uzima u obzir rizik od PN/TF u državi.</i></p>					

Dopuniti Zakon o SPNFT i podzakonskih akata	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje da treće lice ne može biti iz države koja ne primjenjuje adekvatne mjere iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 18: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 18						
Unutrašnje kontrole i poslovne jedinice i društva kćerke sa sjedištem u stranoj državi						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 18 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	70%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 18.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 18.1: Finansijske institucije treba da sprovode programe za SPNFT , koji uzimaju u obzir rizike od PN/FT i veličinu privrednog društva i da obuhvataju sljedeće unutrašnje politike, procedure i kontrole:</p> <p>(a) aranžmani za upravljanje usklađenošću (uključujući imenovanje službenika za usklađenost na rukovodećem nivou); (b) procedure skrininga za osiguravanje visokih standarda pri zapošljavanju kadrova; (c) kontinuirani program obuke za zaposlene; i (d) funkciju nezavisne revizije za testiranje sistema.</p> <p><i>Nedostaci: Samo veliki subjekti (koji uključuju samo četiri od 11 banaka) i osiguravajuća društva moraju imati</i></p>					

službenika za usklađenost sa propisima SPNFT (ovlašćeno lice) na nivou menadžmenta i uspostaviti nezavisnu funkciju revizije;						
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuju uslovi za ovlašćeno lice za SPNFT i uspostavljanja interne revizije kod obveznika	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 18.2</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 18.2: Finansijske grupe treba da sprovedu programe protiv PN/FT u okviru cijele grupe, koji treba da se primjenjuju i da budu adekvatni, i za sve ogranke i kćerke kompanije sa većinskim vlasništvom u okviru finansijske grupe. To treba da obuhvati i mjere definisane kriterijumom 18.1 i takođe:</p> <p>(a) politike i procedure za razmjenu informacija potrebnih za svrhe primjene CDD mjera i upravljanja rizicima od PN/FT;</p> <p>(b) obezbjeđivanje na nivou grupe, funkcija za usklađenost, reviziju i/ili funkcije SPNFT , u odnosu na informacije o klijentu, računu i transakciji iz ogranaka i kćerki kompanija kada je to neophodno za svrhe SPNFT . To treba da obuhvati i informacije i analize transakcija i aktivnosti koje se čine neuobičajenim (ako je takva analiza rađena)³¹. Slično tome, ogranci i kćerke kompanije treba da dobijaju takve informacije od ovih funkcija na nivou grupe kada su relevantne i adekvatne za upravljanje rizicima³²; i</p> <p>(c) adekvatne zaštitne mjere o povjerljivosti podataka i korišćenju razmijenjenih informacija, uključujući i mjere zaštite za sprečavanje dojavljivanja.</p>					

³¹ Ovo treba da obuhvati Izveštaj o sumnjivoj transakciji, polazne informacije ili činjenicu da je Izveštaj o sumnjivoj transakciji podnesen.

³² Obim i raspon informacija koje se razmjenjuju u skladu sa ovim kriterijumom mogu utvrditi same države, na osnovu osjetljivosti informacija i njihovog značaja za upravljanje rizicima od PN/FT.

		<p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Obveznici koje su dio finansijske grupe nisu obavezne da sprovode politiku i procedure grupe za SPNFT;</i> • <i>Obveznici imaju samo u obavezi da nadziru da li poslovne jedinice ili podružnice (društva kćerke sa sjedištem u stranoj državi) primenjuju procedure za sprečavanje PN/FT kada se nalaze van Crne Gore;</i> • <i>Zakon o SPNFT ne precizira eksplicitno šta procedura SPNFT, koja treba da se uvede za podružnice u većinskom vlasništvu, treba da podrazumjeva;</i> • <i>Ne postoji obaveza za obveznike koji čine dio finansijske grupe da dijele i primaju podatke o klijentima, računima i transakcijama sa/iz nivoa grupe u odnosu na usklađenost, reviziju i/ili SPNFT;</i> • <i>Ne postoji zahtev za sprovođenje mjera zaštite poverljivosti podataka u celoj grupi i za sprečavanje odavanja podataka (dojavljivanja);</i> 				
Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuje sprovođenje mjera za SPNFTu poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika u drugoj državi	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 18.3</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 18.3: Finansijske institucije treba da osiguraju da njihovi ogranci i kćerke kompanije sa većinskim vlasništvom koje imaju sjedište u stranoj zemlji primjenjuju mjere za SPNFT dosledno sa zahtjevima matične zemlje, ukoliko su zahtjevi za SPNFT zemlje domaćina blaži od zahtjeva matične zemlje, u mjeri u kojoj to dozvoljavaju zakoni i propisi zemlje domaćina. Ukoliko zemlja domaćin ne dozvoljava propisno sprovođenje mjera za SPNFT u skladu sa zahtjevima matične zemlje, finansijske grupe treba da primjene odgovarajuće dodatne mjere za upravljanje rizicima od PN/FT i o tome obavijeste nadzorne organe u svojim matičnim zemljama. <i>Nedostaci: Obveznici moraju da zahtjevaju od stranih filijala i podružnica u većinskom vlasništvu da sprovode mjere protiv pranja novca i finansiranja terorizma ekvivalentne onima u matičnoj zemlji, kada su u zemlji domaćinu standardi jednaki ili viši, a ne niži.</i></p>				

Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuje sprovođenje mjera za SPNFTu poslovnim jedinicama i društvima u većinskom vlasništvu obveznika u drugoj državi	FOJ	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 19: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 19						
Visoko rizične države						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 19 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	70%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 19.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 19.1: Finansijske institucije treba da primjenjuju produbljene CDD mjere srazmjerno rizicima, na poslovne odnose i transakcije sa fizičkim i pravnim licima (uključujući finansijske institucije) iz država koje FATF javno zahtjeva primjenu produbljenih CDD mjera <i>Nedostaci: Finansijske institucije su obavezne da primjenjuju produbljene CDD mjere mere u pogledu trećih zemalja sa visokim rizikom, što podrazumijeva (implicitno) (a ne eksplicitno - jasno) da obuhvata zemlje za koje FATF zahtjeva produbljene CDD mjere.</i>					

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Dopuniti Zakon o SPNFT i relevantne podzakonske akte (Smjernice)	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje obaveza sprovođenja produbljenih CDD mjera u slučaju trećih visoko-rizičnih država	FOJ, nadzorni organi	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 19.2</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 19.2: Države treba da budu u mogućnosti da primjene kontramjere srazmjerne rizicima: (a) kada od njih to zatraži FATF; i (b) nezavisno od naloga FATF da se tako uradi. <i>Nedostaci: Zakonodavstvo ne dozvoljava nadzornim organima da zahtijevaju primjenu proporcionalnih kontramjera za zemlje obuhvaćenim FATF saopštenjem (eng. call for action) ili nezavisno od tog saopštenja;</i></p>					
Dopuniti Zakon o SPNFT i relevantne podzakonske akte (Smjernice)	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje sprovođenja posebnih mjera samostalno ili na zahtev nadležne međunarodne organizacije, u vezi sa poslovanjem sa državom koja ima strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma	FOJ, nadzorni organi	IIQ 2024	IIQ 2025		

OPERATIVNI CILJ 20: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 20						
Dostavljanje izvještaja o sumnjivim transakcijama						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 20 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	85%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 20.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 20.1: Ukoliko finansijska institucija sumnja ili ima osnovano uverenja da sumnja da sredstva predstavljaju prihod iz kriminalne aktivnosti³³, ili da su povezana sa FT, svoje sumnje bez odlaganja treba da prijavi Finansijsko-obaveštajnoj jedinici.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Definicija finansiranja terorizma se ne odnosi eksplicitno na finansiranje putovanja u svrhu izvršenja, planiranja, pripremanja ili učešća u terorističkim aktivnostima, kao ni pružanja ili pohađanja obuke o terorizmu, što nije u potpunosti u skladu sa preporukom 5 i posljedično sa kriterijumom 20.1;</i> • <i>Obaveza izveštavanja ne pokriva finansiranje putovanja u svrhu izvršenja, planiranja, pripremanja ili učešća u terorističkim aktima, ili pružanja ili pohađanja obuke o terorizmu.</i> 					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja

³³ Zahtjev za finansijske institucije prijavljuju sumnjive transakcije treba da bude propisan zakonom.

Dopuniti KZ	Izmjenjen KZ kako bi se inkriminsalo finansiranje odlaska u zonu zahvaćenu ratnim sukobom, preporuka 5. 20.1.	MP	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 21: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 21						
Dojavljivanje i poverljivost						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 21 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	85%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 21.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 21.1: Finansijske institucije i njihovi direktori, službenici i zaposleni treba zakonom da budu zaštićeni od krivične i građanskopravne odgovornosti za kršenje bilo kakvog ograničenja u pogledu objelodanjivanja informacija nametnutog ugovorom ili zakonodavnom, regulatornom ili administrativnom odredbom, ukoliko u dobroj vjeri prijave svoje sumnje FOJu. Ova zaštita treba da bude raspoloživa čak iako nisu tačno znali o kojoj se početnoj kriminalnoj aktivnosti radi i bez obzira na to da li je nezakonita aktivnost zapravo izvršena. <i>Nedostaci: Zaštita od odgovornosti prilikom otkrivanja informacija FOJ-u ne pokriva jasno direktore ili druge službenike obveznika;</i></p>					

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje zaštita od odgovornosti prilikom otkrivanja informacija FOJ-u	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 21.2</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 21.2: Finansijske institucije i njihovi direktori, službenici i zaposleni treba zakonom da budu sprečeni da objelodane činjenicu da su Izveštaj o sumnjivoj transakciji ili povezane informacije dostavljeni Finansijsko-obaveštajnoj jedinici. Ove odredbe nemaju za cilj sprečavanje razmjene informacija u skladu sa Preporukom 18.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Zabrana otkrivanja činjenice da je FOJ-u dostavljena STR ili druge informacije je neopravdano ograničena na neke zaposlene;</i> • <i>Nema jasnih odredbi koje bi osigurale da dijeljenje informacija u cijeloj grupi ne bude spriječeno ograničenjima kriterijuma 21.2³⁴</i> 				
Dopuniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešena odredba kojom se propisuje zabrana otkrivanja činjenice da je FOJ-u dostavljena STR	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	

³⁴ Kriterijum 21.2 - Finansijske institucije i njihovi direktori, službenici i zaposleni treba zakonom da budu spriječeni da objelodane činjenicu da su Izveštaj o sumnjivoj transakciji ili povezane informacije podneseni Finansijsko-obaveštajnoj jedinici. Ove odredbe nemaju za cilj sprečavanje razmjene informacija u skladu sa Preporukom 18

OPERATIVNI CILJ 22: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 22				
Primjena CDD mjera kod nefinansijskog sektora (Nefinansijske poslovne djelatnosti i profesije koje su zakonom definisane kao obveznici)				
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 22 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	70%		95%
Ključna mjera: Kriterijum 22.1 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 22.1: Nefinansijski sektor treba da poštuje zahtjeve za primjenom CDD mjera definisane u Preporuci 10 u sljedećim situacijama:</p> <p>(a) Kazina – kada klijenti učestvuju u finansijskim transakcijama³⁵ koje su jednake iznosu ili više od 3 000 EUR/USD.</p> <p>(b) Posrednici u prometu i zakupu nepokretnosti – kada su uključeni u transakcije za klijenta vezano za kupovinu ili prodaju nepokretnosti³⁶.</p> <p>(c) Trgovci plemenitim metalima i trgovci dragim kamenjem - kada su uključeni u bilo kakvu transakciju sa klijentom koja je jednaka iznosu ili viša od 15.000 EUR/USD.</p> <p>(d) Advokati, notari, ostale nezavisne pravničke profesije i računovođe kada pripremaju, ili izvršavaju transakcije za svog klijenta vezano za sledeće aktivnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kupovina i prodaja nepokretnosti; • upravljanje gotovinskim sredstvima, hartijama od vrijednosti ili drugom imovinom klijenta; 			

³⁵ Identifikovanje klijenata na ulazu u igračnicu moglo i da bude, ali nije nužno, dovoljno. Države moraju tražiti od priređivača posebnih igara na sreću u igračnicama da budu u stanju da povežu informacije o praćenju i poznavanju stranke za određenog klijenta sa transakcijama koje taj klijent izvršava u igračnici. “Finansijske transakcije” ne odnose se na transakcije klađenja koje podrazumijevaju isključivo čipove ili tokene igračnice.

³⁶ To znači da posrednici u prometu i zakupu nekretnina treba da poštuju zahtjeve definisane u Preporuci 10 u pogledu kako kupaca tako i prodavaca imovine.

- upravljanje bankovnim, štednim ili računima za poslovanje sa hartijama od vrijednosti;
- organizovanje doprinosa za osnivanje, rad ili rukovođenje privrednim društvima;
- osnivanje, rad ili rukovođenje pravnim licima ili aranžmanima, i kupovina i prodaja privrednih društava.

(e) Trustovi i pružaoci poslovnih usluga kada pripremaju ili izvršavaju transakcije za svog klijenta vezano za sledeće aktivnosti:

- postupaju kao posrednik u formiranju pravnih lica;
- postupaju (ili pripremaju uslove da drugo lice postupa) kao direktor ili sekretar privrednog društva, partner u ortačkom društvu ili na sličnom položaju u odnosu na druga pravna lica;
- obezbeđuju registrovano sjedište, poslovnu adresu ili smještaj, korespodenciju ili administrativnu adresu za privredno društvo, ortačko društvo ili druga pravna lica ili aranžmane;
- postupaju kao (ili pripremaju uslove da drugo lice postupa) poverenik trusta ili izvršavaju ekvivalentnu funkciju za neku drugi oblik pravnog aranžmana; postupaju kao (ili pripremaju uslove da drugo lice postupa) imenovani akcionar za račun drugog lica.

Nedostaci:

- *Ne postoje odredbe koje zahtjevaju od kazina da izvrše CDD mjere za klijenta sa transakcijama koje klijent obavlja u kazinu.*
- *Agenti za nekretnine – Ne postoje zakonske odredbe koje preciziraju da agenti za nekretnine treba da primjenjuju CDD i na kupce i na prodavce nepokretnosti*
- *Priredivači igara na sreću ne podliježu CDD mjerama iz paragrafa (b), (c) i (d) iz Preporuke 10;*
- *Organizatori igara na sreću nisu obavezni da povežu CDD informacije za klijenta sa transakcijama koje klijent sprovodi;*

<ul style="list-style-type: none"> • <i>Agenti za nekretnine nisu obavezni da primjenjuju CDD mjere i na kupce i na prodavce nepokretnosti;</i> • <i>Usluge osnivanja trusta i određeni broj usluga osnivanja kompanija ne podliježu obavezama iz Zakona, uključujući obavezu čuvanja podataka kao ni obavezama propisanim u preporukama 10, 11, 12, 15 i 15 i 17³⁷;</i> 						
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izmijeniti Zakon o SPNFT Održati obuke za navedeni sektor nekretnina; Povećati broj kontrola;	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuju obaveze u skladu sa Kriterijumom 22.1. Broj obuka Broj kontrola	FOJ, MUP,UIS	IIQ 2024	IIIQ 2025	100.000€	Sredstva iz donacija
Ključna mjera: Kriterijum 22.2 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 22.2: U situacijama navedenim u okviru Kriterijuma 22.1, nefinansijski sektor treba da poštuju zahtjeve u pogledu vođenja evidencije definisane u Preporuci 11.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Dovodi se u pitanje da li su advokati i notari obavezni da sprovode CDD mjere propisane ZSPNFT koje su analizirane u skladu sa preporukom 10.</i> • <i>Detalji nedostatka: Mjere provjere klijenata koje su posebno određene za advokate i notare (čl. 49(2) i 50) pokazale su različite nedostatke:</i> <i>(i) produbljene mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i praćenja poslovnog odnosa klijenta iz u slučaju</i> 					

³⁷ Preporuka 10 - Poznavanje i praćenje stranke (CDD), Preporuka 11 - Vođenje evidencija, Preporuka 12 - Politički Eksponirana Lica (PEP), Preporuka 15 - Nove tehnologije, Preporuka 17- Poveravanje određenih poslova trećim licima

		<p><i>složenih i neuobičajenih transakcija su obavezne samo kada postoje sumnje u pranje novca/finansiranje terorizma</i></p> <p><i>(ii) nema obaveze da se sprovedu sve CDD mjere kada postoje sumnje o PN/TF ili sumnje u vjerodostojnost ili adekvatnost CDD podataka</i></p> <p><i>(iii) pisane izjave klijenata mogu se koristiti za provjeru identiteta klijenta i SV;</i></p> <p><i>(iv) nije jasno koje identifikacione podatke treba dobiti o SV pravnih lica; (v) ne postoji obaveza za sprovođenje svih CDD mjera predviđenih u kriterijumima preporuke 10 i to: kriterijumi 10.8, 10.9 i 10.10 ;</i></p> <p><i>(vi) nema posebnih obaveza za identifikaciju i provjeru za strane trustove ili slične entitete prema kriterijumu 10.11; i</i></p> <p><i>(vii) obaveze iz kriterijuma od 10.14. do 10.20. se ne odnose na njih.</i></p> <p>•<i>Nedostaci u primjeni preporuke 11 su takođe identifikovani u pogledu advokata i notara:</i></p> <p><i>(i) nejasno je da li treba da čuvaju evidenciju o transakcijama koje se dešavaju u okviru poslovnih odnosa;</i></p> <p><i>(ii) nema vremenskog okvira za čuvanje evidencije o transakcijama i niza drugih CDD evidencija;</i></p> <p><i>(iii) ne postoji izričita obaveza čuvanja svih CDD evidencija, datoteka računa, poslovne korespondencije i rezultata bilo koje sprovedene analize;</i></p> <p><i>(iv) ne postoji posebna obaveza čuvanja svih odgovarajućih evidencija da bi se dozvolila rekonstrukcija pojedinačnih transakcija;</i></p> <p><i>(v) ne postoje jasne i eksplicitne obaveze da se osigura da evidencije budu brzo dostupne FOJ-u i drugim domaćim nadležnim organima;</i></p>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT kako bi se relevantne odredbe uskladile sa kriterijumom 22.2.	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuju obaveze u skladu sa Kriterijumom 22.2.	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 22.3</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 22.3:</p> <p>U situacijama navedenim u okviru Kriterijuma 22.1., nefinansijski sektor treba da poštuje zahtjeve koji se odnose na Politički eksponirana lica a koji su definisani u Preporuci 12.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <p>•<i>Pružaoци usluga osnivanja trusta i neki pružaoци usluga osnivanja/upravljanja kompanijama ne podliježu</i></p>				

		<p><i>obavezama u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma uključujući provjere PEL</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Obaveze koje se odnose na produbljene mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta i praćenja poslovnog odnosa klijenta koji je PEL, primjenjuju se na advokate i notare samo u slučaju sumnje u pranje novca/finansiranje terorizma;</i> 				
Izmijeniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuju obaveze svih obveznika da primjenjuju produbljene CDD mjere prema PEL	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 22.4</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 22.4: U situacijama navedenim u okviru Kriterijuma 22.1., nefinansijski sector treba da poštuje zahtjeve koji se odnose na nove tehnologije definisane u Preporuci 15.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Pružaoци usluga osnivanja tastova i neki pružaoци usluga osnivanja/upravljanja kompanijama ne podliježu obavezama u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma u vezi sa novim tehnologijama.</i> • <i>Advokati i notari nisu obavezni da procjenjuju rizike koje predstavljaju važne promjene u poslovnim procesima, prije nego što takve promjene budu uvedene, i ne očekuje se da će ublažiti rizike koji proizilaze iz novih proizvoda i poslovnih praksi;</i> 				
Izmijeniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuju obaveze advokata i notara kao obveznika	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 22.5</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 22.5: U situacijama navedenim u okviru Kriterijuma 22.1., nefinansijski sektor treba da poštuje zahtjeve u pogledu povjeravanja određenih poslova trećim licima a koje su definisane u Preporuci 17.</p> <p><i>Nedostaci: Zahtjevi za oslanjanje na treće strane se ne primjenjuju na pružaoce usluga osnivanja trusta, neke pružaoce usluga osnivanja kompanija, advokate i notare koji se ne smatraju obveznicima</i></p>				

Što se tiče nefinansijskih institucija (osim pružalaca usluga osnivanja trusta, određenih pružalaca usluga osnivanja kompanija, advokata i notara) primenjuje se analiza preporuka 10, 11, 12, 15 i 17 i odgovarajući tehnički nedostaci koji su identifikovani.						
Izmijeniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuju obaveze u skladu sa Kriterijumom 22.5.	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 23: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 23						
Nefinansijske institucije: ostale mjere						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 23 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	70%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 23.1 DJELIMIČNO ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 23.1: Zahtevi za prijavljivanje sumnjivih transakcija definisani u Preporuci 20 treba da se primenjuju na sve subjekte iz nefinansijskog sektora koji poseduju sledeće kvalifikacije: (a) Advokati, notari, druge nezavisne pravničke profesije i računovođe ³⁸ – kada za račun ili za klijenta učestvuju u finansijskoj transakciji povezanoj sa aktivnostima opisanim u kriterijumu 22.1(d) ³⁹					

³⁸ Advokati, notari, ostale pravničke profesije i računovođe koji djeluju kao nezavisni pravni stručnjaci, nisu u obavezi da prijavljuju sumnjive transakcije ukoliko su relevantne informacije dobijene u okolnostima u kojoj su obavezni da čuvaju poslovnu tajnu ili uživaju pravnu profesionalnu privilegiju. Na svakoj je državi da utvrdi pitanja koja potpadaju pod pravnu profesionalnu privilegiju ili čuvanje poslovne tajne. To bi uobičajevno obuhvatalo informacije koje advokati, notari i ostali nezavisni pravnici dobijaju od ili pribavljaju posredstvom jednog od svojih klijenata: (a) tokom utvrđivanja pravnog položaja svog klijenta, ili (b) u izvršavanju posla u odbrani ili zastupanju tog klijenta u, ili u vezi sa, sudskim i upravnim postupcima i postupcima arbitraže ili medijacije.

(b) Trgovci plemenitim metalima ili dragim kamenjem- kada su uključeni gotovinsku transakciju sa klijentom koja je jednaka iznosu ili viša od 15.000 evra/USD.

(c) Trustovi i pružaoci poslovnih usluga – kada za račun ili za klijenta učestvuju u finansijskoj transakciji povezanoj sa aktivnostima opisanim u kriterijumu 22.1(e).

Nedostaci:

- *Notari i advokati nisu predviđeni kao obveznici koji su obavezni da primjenjuju sve mjere po Zakonu o SPNFT;*
- *Od advokata i notara se traži da prijave sumnju u pranje novca, a ne sumnje da su sredstva prihod od kriminalnih aktivnosti;*
- *Advokati i notari su dužni da prijave kada utvrde sumnju, a ne i kada postoji osnov sumnje (opravdani razlozi za sumnju).*
- *Advokati i notari su dužni da prijave sumnje samo kada nastupaju u ime i za klijenta u finansijskoj transakciji ili prometu nepokretnosti, a ne i kada obavljaju sve druge usluge predviđene pod preporukom 22;*
- *Formulacija člana 51(1) Zakona o SPNFT sugerira da se od advokata i notara očekuje samo da prijave sumnje koje se javljaju u vezi sa potencijalnim transakcijama, isključujući transakcije koje su izvršene;*
- *Notari i advokati nemaju obavezu da izvještavaju o sumnjivim transakcijama u određenom vremenskom roku i pravovremeno;*
- *Pružaoци usluga osnivanja trustova kompanija ne podliježu obavezama SPNFT;*
- *Nedostaci iz preporuka 18, 19 i 2040 se odnose na sve nefinansijske institucije koju su definisani kao obveznici;*
- *Nisu sve usluge u vezi osnivanja i upravljanja kompanijama pokrivene za obaveze SPNFT i obaveze izvještavanja*

³⁹ U slučajevima kada države dozvoljavaju advokatima, notarima, drugim nezavisnim pravničkim profesijama i računovođama da šalju Izvještaje o sumnjivim transakcijama odgovarajućim samoregulatornim tijelima, treba da postoje definisani vidovi saradnje između ovih tijela i FOJ.

⁴⁰ Preporuka 18 - Unutrašnje kontrole i poslovne jedinice i kćerke kompanije sa sedištem u stranoj državi; Preporuka 19 - Države sa višim nivoom rizika; Preporuka 20 - Prijavljanje sumnjivih transakcija

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izmijeniti Zakon o SPNFT radi usklađivanja sa preporukom 23 i kriterijumom 23.1 u odnosu na advokate i notare;	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuju da su obaveze advokata i notara iste kao i drugih obveznika	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 23.2.</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 23.2.: U situacijama navedenim u okviru kriterijuma 23.1, nefinansijski sektor treba da poštuje zahteve koji se odnose na unutrašnje kontrole definisane u Preporuci 18.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Advokati i notari ne podliježu nikakvoj internoj kontroli i obavezama u odnosu na države visokog rizika (preporuke 18 i 19);</i> • <i>Lica koja pružaju usluge osnivanja trusta i većina pružalaca usluga osnivanja i upravljanja kompanijama navedenih u 22.1(e) ne podliježu preventivnim mjerama za SPNFT, uključujući zahtjeve interne kontrole.</i> 					
Izmijeniti Zakon o SPNFT tako da notari i advokati podliježu obavezi sprovođenja interne kontrole i obavezama u odnosu na države visokog rizika (preporuke 18 i 19); Definirati da Advokatska komora i Ministarstvo pravde vrše kontrole i periodično izvještavaju FOJ o	Izmijenjen Zakon o SPNFT - propisana obaveza sprovođenja internih kontrola kod advokata i notara, - propisana obaveza za advokate i notare da, u poslovnim odnosima sa fizičkim i pravnim licima iz visokorizičnih zemalja, primjenjuju produbljene	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	

preduzetim aktivnostima	CDD mjere - propisana obaveza sprovođenja internih kontrola kod pružalaca usluge osnivanja trusta i pružalaca usluga osnivanja i upravljanja kompanijama					
Ključna mjera: Kriterijum 23.3 DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 23.3: U situacijama navedenim u okviru kriterijuma 23.1, nefinansijski sector treba da poštuje zahtjeve koji se odnose na zemlje sa višim nivoom rizika definisane u Preporuci 19. <i>Nedostaci: Kada su u pitanju obaveze koje se odnose na primjenu mjera u vezi sa visokorizičnim državama, utvrđeno je da iste nisu propisane za pružaoce usluga osnivanja trustova, pružaoce usluga osnivanja i upravljanja kompanijama, kao ni za advokate i notare</i>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT i uskladiti sa kriterijumom 23.3 i Preporukom 19, tako da pored notara i advokata, i pružaoce usluga osnivanja trustova, pružaoce usluga osnivanja i upravljanja kompanijama primjenjuju mjere u odnosu na države visokog rizika (preporuka19);	Izmijenjen Zakon o SPNFT - propisana obaveza za advokate i notare da primjenjuju propisane mjere u odnosu na države visokog rizika	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

<p>Ključna mjera: Kriterijum 23.4</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 23.4: U situacijama navedenim u okviru kriterijuma 23.1, nefinansijski sektor treba da poštuje zahtjeve koji se odnose na dojavljivanje (odavanje podataka) i zahtjeve povjerljivosti definisane u Preporuci 21⁴¹</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Nedostaci iz preporuke 21 utiču na sve nefinansijske institucije koje su definisane kao obveznici, kao i na advokate i notare;</i> • <i>Nije jasnoj da li se odredbe člana 88 (koji zabranjuje otkrivanje informacija koje se dostavljaju FOJu) primjenjuju na advokate i notare. Advokati i notari ne podliježu zabrani otkrivanja informacija dostavljenih FOJ-u (odražavajući obaveze iz kriterijuma 21.2).</i> • <i>Lica koja pružaju usluge osnivanja trustova i većina pružalaca usluga osnivanja i upravljanja kompanijama koji su navedenih u preporuci 22.1(e) ne podliježu preventivnim mjerama za SPNFT, uključujući dojavljivanje (odavanje podataka) i zahtjeve povejrljivosti.</i> 					
<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT na način da se sve obaveze preventivnih mjera, kao i one vezane za zabranu odavanja podataka i čuvanje povjerljivosti odnose na sve nefinansijske institucije, notare, advokate, pružaoce usluga osnivanja trustova i većinu pružalaca usluga osnivanja i upravljanja kompanijama- uskladiti sa preporukom 21 i 23 (kriterijum 23.4).</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT - propisana obaveza sprovođenja preventivnih mjera, kao i one za zabranu odavanja podataka i čuvanje povjerljivosti za sve nefinansijske institucije, notare i advokate.</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

⁴¹ U slučajevima kada advokati, advokati, druge nezavisne pravničke profesije i računovođe postupaju kao nezavisni pravnici koji pokušavaju da svog klijenta odgovore od učešća u nezakonitoj aktivnosti, to se ne smatra dojavljivanjem (odavanjem podatka).

OPERATIVNI CILJ 24: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 24						
Transparentnost i stvarno vlasništvo nad pravnim licima						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 24 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	70%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 24.2 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 24.2: Države treba da izvrše procjenu rizika od PN/FT povezanih sa svim tipovima pravnih lica u zemlji. <i>Nedostaci: Sveobuhvatnija i detaljnija procjena je neophodna da bi se razumjeli rizici i ranjivosti od PN/TF svih pravnih lica, kao i adekvatnost okvira kontrole.</i>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Uraditi sveobuhvatniju i detaljniju procjenu rizika od zloupotrebe pravnih lica u svrhe PNFT	Izrađena sveobuhvatna i detaljna procjena rizika od zloupotrebe pravnih lica u svrhe PNFT Napomena: Ova mjera je obuhvaćena i u sklopu Prioritetna aktivnost A u djelu AP koji se odnosi na	KT, PU	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

	djelotvornost					
Ključna mjera: Kriterijum 24.4 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 24.4: Privredna društva treba da vode evidenciju o informacijama definisanim u okviru kriterijuma 24.3, i takođe da vode registar akcionara ili članova⁴², koji obuhvata broj akcija koje posjeduje svaki od akcionara i kategorije akcija (uključujući i prirodu povezanih prava glasa). Ove informacije se vode u zemlji na lokaciji o kojoj je obavješten privredni registar.⁴³</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Ortačka društva nisu obavezna da vode relevantne evidencije navedene u kriterijumu 24.4⁴⁴</i> • <i>Nema obaveze za pravna lica da obavještavaju i redovno ažuriraju CRPS sa informacijama o vrijednosti doprinosa svakog člana, niti izričite obaveze za pravna lica i ortačka društva da obavijeste registar svaki put kada članovi prestanu da budu dio ortačkog društva ili pravnog lica.</i> • <i>Nema obaveze za akcionarska društva da čuvaju informacije o kategorijama akcija;</i> • <i>Nema izričite obaveze za akcionarska društva da vode registar akcionara i da ga čuvaju u Crnoj Gori i na mjestu o kojem je obaviješten CRPS;</i> 					
Izmijeniti Zakon o privrednim društvima i uvesti obaveze: - za ortačka društva da vode relevantne evidencije navedene u kriterijumu 24.4; - da privredna odnosno akcionarska društva vode	Izmijenjen Zakon o privrednim društvima ili Zakon o registraciji privrednih i drugih subjekata – propisana obaveza za ortačka društva da vode	MEK, PU, FOJ	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

⁴² Registar akcionara ili članova vodi samo privredno društvo ili treće lice pod odgovornošću samog privrednog društva.

⁴³ U slučajevima u kojim privredno društvo ili privredni registar sadrži informacija o stvarnom vlasništvu u zemlji, registar akcionara i članova ne mora biti u zemlji, ukoliko privredno društvo može da obezbijedi ove informacije bez odlaganja na zahtjev.

⁴⁴ Privredna društva treba da vode evidenciju o informacijama definisanim u okviru kriterijuma 24.3, i takođe da vode registar akcionara ili članova, koji obuhvata broj akcija koje posjeduje svaki od akcionara i kategorije akcija (uključujući i prirodu povezanih prava glasa). Ove informacije se ovde u zemlji na lokaciji o kojoj je obaviješten privredni registar

<p>registar akcionara ili članova, koji obuhvata broj akcija koje posjeduje svaki od akcionara i kategorije akcija (uključujući i prirodu povezanih prava glasa). - uvesti izričitu obavezu za akcionarska društva da vode registar akcionara i da ga čuvaju u Crnoj Gori i na mjestu o kojem je obaviješten CRPS.</p>	<p>evidencije koje će sadržati podatke o nazivu kompanije, akt o osnivanju, podatke o pravnom obliku i statusu, adresu sjedišta, osnovna ovlaštenja i spisak direktora, kao i da vode registar njihovih akcionara ili članova koji obuhvata broj akcija koje posjeduje svaki od akcionara i kategorije akcija (uključujući i prirodu povezanih prava glasa).</p> <p>Izmijenjen Zakon o privrednim društvima ili Zakon o registraciji privrednih i drugih subjekata – propisana eksplicitna obaveza za akcionarska društva da vode registar akcionara i da ga čuvaju u Crnoj Gori i na mjestu o kojem je obaviješten CRPS.</p>					
--	---	--	--	--	--	--

<p>Ključna mjera: Kriterijum 24.5</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 24.5: Države treba da posjeduju mehanizme kojima se osigurava da su informacije navedene u kriterijumu 24.3 i 24.4 tačne i blagovremeno ažurirane.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Ne postoje kazne za podnošenje lažnih/pogrešnih osnovnih podataka i informacija o akcionarima/članovima</i> • <i>SV je nedovoljno popunjen.</i> 					
<p>Izmijeniti Zakon o privrednim društvima i propisati odgovarajuće kazne za nedostavljanje propisanih informacija i podataka kao i za dopostavljanje lažnih/pogrešnih osnovnih podataka i informacija o akcionarima/članovima</p> <p>Uraditi kampanju za upis nakon propisnog uređenja registra Stvarnih vlasnika.</p>	<p>Izmijenjen Zakon o privrednim društvima ili Zakon o registraciji privrednih i drugih subjekata– utvrđene odgovarajuće kazne za nedostavljanje propisanih informacija i podataka kao i za dostavljanje lažnih/pogrešnih osnovnih podataka i informacija o akcionarima/članovima</p> <p>Sprovedena javna kampanja za upis u Registar SV</p>	<p>MEK, PU, FOJ</p> <p>FOJ, PU</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IVQ 2024</p> <p>IVQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 24.6</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 24.6: Države koriste jedan ili više od sledećih mehanizama kako bi osigurale da su informacije o stvarnom vlasništvu nad privrednim društvom pribavljene od strane tog privrednog društva i da su dostupne na određenoj lokaciji u njihovoj zemlji; ili ih nadležni organ može blagovremeno utvrditi na neki drugi način: (a) treba da zahtjevaju od privrednih društava ili privrednog registra da pribave i vode ažurne informacije o stvarnom vlasništvu nad privrednim društvima;</p>					

	<p>(b) treba da zahtjevaju od privrednih društava da preduzmu razumne mjere da pribave i vode ažurne informacije o stvarnom vlasništvu nad privrednim društvima;</p> <p>(c) koriste postojeće informacije uključujući:</p> <p>(i) informacije koje su pribavile finansijske institucije i/ili nefinansijski sektor u skladu sa Preporukama 10 i 22;</p> <p>(ii) informacije koje posjeduju drugi nadležni organi o pravnom i stvarnom vlasništvu nad privrednim društvima;</p> <p>(iii) informacije koje poseduje privredno društvo kako to zahtjeva kriterijum 24.3 iznad; i</p> <p>(iv) dostupne informacije o privrednim društvima kotiranim na berzi, gdje zahtjevi za obelodanjivanje informacija osiguravaju adekvatnu transparentnost u pogledu stvarnog vlasništva.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Nedostaci u sprovođenju obaveza, koje se odnose na stvarno vlasništvo, predviđene u kriterijumu 10.5⁴⁵ i kriterijumu 10.10⁴⁶ utiču na sprovođenje kriterijuma 24.6.⁴⁷</i> • <i>Postoje problemi u vezi sa tumačenjem „kontrolne putem drugih sredstava“, kao i mogućnosti da se menadžeri identifikuju kao SV kada nije moguće identifikovati takvo lice, a ne kada takva fizička lica ne postoje;</i> • <i>Ne postoji obaveza prema crnogorskom zakonu da lica ovlašćena od strane kompanija budu rezidenti u</i>
--	---

⁴⁵ Finansijske institucije treba da budu u obavezi da identifikuju stvarnog vlasnika i preduzmu razumne mjere da potvrde identitet stvarnog vlasnika, koristeći relevantne informacije ili podatke dobijene iz pouzdanog izvora i to tako da finansijska institucija bude zadovoljna time što je utvrdila stvarnog vlasnika

⁴⁶ Za klijente koji su pravna lica, finansijska institucija je u obavezi da identifikuje i preduzme opravdane mjere da verifikuje identitet stvarnih vlasnika koristeći sledeće informacije: (a) identitet fizičkog(ih) lica (ukoliko postoje) koje ultimativno poseduje interes za kontrolu vlasništva i u pravnom licu; i (b) u meri u kojoj postoji sumnja o tome da li je lice(a) sa kontrolnim vlasničkim udelom stvarni vlasnik(ci) ili kada ne postoji fizičko lice koje vrši kontrolu putem vlasničkog udjela, identitet fizičkog(ih) lica (ako ih ima) koje vrši kontrolu nad pravnim licem ili aranžmanom drugim sredstvima; i (c) kada nijedno fizičko lice nije identifikovano pod (a) i (b) iznad, identitet relevantnog fizičkog lica koje vrši funkciju višeg rukovodioca

⁴⁷ Države koriste jedan ili više od sljedećih mehanizama kako bi osigurale da su informacije o stvarnom vlasništvu nad privrednim društvom pribavljene od strane tog privrednog društva i da su dostupne na određenoj lokaciji u njihovoj državi; ili ih nadležni organ može blagovremeno utvrditi na neki drugi način: (a) treba da zahtjevaju od privrednih društava ili privrednog registra da pribave i vode ažurne informacije o stvarnom vlasništvu nad privrednim društvima; (b) treba da zahtevaju od privrednih društava da preduzmu razumne mjere da pribave i vode ažurne informacije o stvarnom vlasništvu nad privrednim društvima; (c) koriste postojeće informacije uključujući: (a) informacije koje su pribavile finansijske institucije i/ili nefinansijski sektor u skladu sa Preporukama 10 i 22; (ii) informacije koje posjeduju drugi nadležni organi o pravnom i stvarnom vlasništvu nad privrednim društvima; (iii) informacije koje poseduje privredno društvo kako to zahtjeva kriterijum 24.3 iznad; i (iv) dostupne informacije o privrednim društvima kotiranim na berzi, gdje zahtjevi za obelodanjivanje informacija osiguravaju adekvatnu transparentnost u pogledu stvarnog vlasništva.

		<p><i>Crnoj Gori i da budu odgovorna za pružanje osnovnih i informacija o SV i dalju pomoć nadležnim organima, niti postoje slične obaveze zanefinansijske institucije koje ovlasti kompanija.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Nepopunjeni RSV i nedostaci u vezi sa primjenom CDD mjera (vidjeti preporuke 10 i 22) dovode u pitanje dostupnost i tačnost informacija o stvarnom vlasniku;</i> • <i>Ne postoje mehanizmi za sprečavanje zloupotrebe imenovanih direktora (nomenees)</i> 				
Izmijeniti Zakon o SPNFT u dijelu odredbi koje regulišu utvrđivanje stvarnog vlasnika;	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se regulišu utvrđivanje stvarnog vlasnika	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025		
Urediti funkcionisanje RSV u skladu sa standardima i pokrenuti kampanju popunjavanja istog	Funkcionisanje RSV usklađeno sa standardima i sprovedena kampanja	PU	IIQ 2024	IIQ 2025		
Usvojiti interna akta za RSV	Usvojen pravilnik kojim se regulišu unos i korišćenje podataka iz RSV	FOJ	IIQ 2024	IIIQ 2024		
Pojačati kontrole	Broj kontrola	PU	IIQ 2024	IIQ 2025		
<p>Ključna mjera: Kriterijum 24.7</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 24.7: Države treba da zahtjevaju da su informacije o stvarnom vlasništvu tačne i ažurne koliko je to moguće. <i>Nedostaci: Ne postoje nadzorne mjere/mehanizam da bi se obezbijedilo blagovremeno pružanje, tačnost i ažurnost podataka o stvarnom vlasništvu koji se nalaze u SV kao i za informacije nakon njihove promjene</i></p>					

<p>Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati nadzorne organe koji će vršiti kontrolu da bi se obezbijedilo blagovremeno pružanje, tačnost i ažurnost podataka o stvarnom vlasništvu koji se nalaze u CRPS kao i za informacije nakon njihove promjene.</p> <p>Definisani nadzorni organi da počnu sprovoditi kontrole</p>	<p>Izmijenjen Zakon o SPNFT - propisan nadzorni organi koji će vršiti kontrolu RSV</p> <p>Broj kontrola</p>	<p>FOJ</p> <p>PU</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 24.8</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 24.8: Države treba da osiguraju da privredna društva saraduju sa nadležnim organima u najvećoj mogućoj mjeri u utvrđivanju stvarnog vlasništva, na sljedeći način:</p> <p>(a) tako što će zahtijevati da jedno ili više fizičkih lica sa prebivalištem u zemlji bude ovlašćeno od strane privrednog društva⁴⁸, i odgovorno nadležnim organima, za pružanje svih osnovnih informacija i dostupnih informacija o stvarnom vlasništvu, i pružiti dodatnu pomoć nadležnim organima; i/ili</p> <p>(b) tako što će zahtijevati da nefinansijski sektor u zemlji bude ovlašćeno od strane privrednog društva i odgovorno nadležnim organima, za pružanje svih osnovnih informacija i dostupnih informacija o stvarnom vlasništvu, i pružiti dodatnu pomoć nadležnim organima; i/ili</p> <p>(c) tako što će preduzeti druge uporedive mjere, koje je država posebno identifikovala.</p> <p><i>Nedostaci: Nikakve mjere predviđene u kriterijumu 24.8⁴⁹ nisu primjenjene da bi se obezbijedila saradnja nadležnih organa u određivanju stvarnog vlasništva.</i></p>					

⁴⁸ Članovima upravnog odbora privrednog društva ili višeg rukovodstva nije potrebno specifično ovlašćenje izdato od strane privrednog društva;

⁴⁹ Države treba da osiguraju da privredna društva saraduju sa nadležnim organima u najvećoj mogućoj mjeri u utvrđivanju stvarnog vlasništva, na sljedeći način: (a) tako što će zahtijevati da jedno ili više fizičkih lica sa prebivalištem u zemlji bude ovlašćeno od strane privrednog društva, i odgovorno nadležnim organima, za pružanje svih osnovnih informacija i dostupnih informacija o stvarnom vlasništvu, i pružiti dodatnu pomoć nadležnim organima; i/ili (b) tako što će zahtijevati da nefinansijski sektor u zemlji bude

Propisati obavezu za privredna društva da sarađuju sa nadležnim organima u najvećoj mogućoj mjeri u utvrđivanju stvarnog vlasništva u skladu sa kriterijumom 24.8.	U Pravilniku koji reguliše RSV propisano ovlašćeno lice za unos podataka u RSV koje je rezident	FOJ, PU	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 24.9 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 24.9: Od svih lica, organa i subjekata navedenih iznad, kao i od samog privrednog društva (ili njegovih prinudnih upravnika, likvidatora ili drugih lica uključenih u gašenje privrednog društva), treba zahtjevati da čuvaju navedene informacije i evidenciju najmanje pet godina nakon datuma gašenja privrednog društva ili prestanka njegovog postojanja na drugi način, ili pet godina nakon datuma kada privredno društvo prestane da bude klijent profesionalne posredničke ili finansijske institucije.</p> <p><i>Nedostaci: Nisu dati podaci o obavezi čuvanja osnovnih podataka nakon brisanja iz registra preduzeća ili NVO od strane samih preduzeća/NVO ili od strane Registra.</i></p>					
Izmijeniti Zakon o privrednim društvima i Zakon o NVO i uvesti obavezu čuvanja podataka nakon brisanja iz registra preduzeća ili NVO od strane samih preduzeća/NVO ili od strane Registra	Izmijenjen Zakon o privrednim društvima – propisana obaveza čuvanja osnovnih podataka o privrednom društvu u registru najmanje pet godina nakon brisanja tog privrednog društva iz registra Izmijenjen Zakon o NVO–	MEK, MJU, PU, FOJ	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

ovlašćeno od strane privrednog društva i odgovorno nadležnim organima, za pružanje svih osnovnih informacija i dostupnih informacija o stvarnom vlasništvu, i pružiti dodatnu pomoć nadležnim organima; i/ili (c) tako što će preduzeti druge uporedive mjere, koje je država posebno identifikovala

	propisana obaveza čuvanja osnovnih podataka o NVO u registru najmanje pet godina nakon brisanja te NVO iz registra					
<p>Ključna mjera: Kriterijum 24.13</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 24.13: Trebalo da postoji pozivanje na odgovornost i srazmjerne i odvraćajuće sankcije, adekvatne za bilo koje pravno ili fizičko lice koje ne poštuje zahtjeve.</p> <p><i>Nedostaci: Novčane kazne predviđene Zakonom o privrednim društvima za nedostavljanje CRPS-u podataka propisanih zakonom i izmjenama u privrednom društvu, nisu odvraćajuće i srazmjerne.</i></p> <p><i>Nejasan mehanizam obračuna kazni naveden u kriterijumu 24.13⁵⁰ za nepoštovanje obaveza u vezi sa dostavljanjem informacija o SV, shodno Zakonu o SPNFT, koji bi osigurao da su propisane kazne proporcionalne i odvraćajuće</i></p>				
<p>Izmijeniti Zakon o prekršajima u cilju usklađivanja sa Preporukom 24 i kako bi se obezbijedilo da su kazne za navedene prekršaje srazmjerne i odvraćajuće;</p> <p>Izmijeniti Zakon o privrednim društvima na način da kazne za nedostavljanje CRPS-u podataka propisanih zakonom i izmjenama u</p>	<p>Izmijenjen Zakon o prekršajima - propisane srazmjerne i odvraćajuće prekršajne kazne</p> <p>Izmijenjen Zakon o privrednim društvima – propisane odvraćajuće i srazmjerne kazne za nedostavljanje CRPS-u podataka propisanih zakonom i izmjenama u</p>	<p>MP</p> <p>MEK</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2025</p> <p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

⁵⁰ Treba da postoji pozivanje na odgovornost i srazmjerne i odvraćajuće sankcije, adekvatne za bilo koje pravno ili fizičko lice koje ne poštuje zahtjeve

<p>privrednom društvu, nisu odvrćajuće i srazmjerne;</p> <p>Izmijeniti Zakon o SPNFT u dijelu kazni za nepoštovanje obaveza u vezi sa dostavljanjem informacija o SV kako bi kazne bile proporcionalne i odvrćajuće.</p>	<p>privrednom društvu;</p> <p>Izmijenjen Zakon o SPNFT - propisane odvrćajuće i srazmjerne kazne za nepoštovanje obaveze dostavljanja informacija o SV</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2025</p>		
<p>Ključna mjera: Kriterijum 24.14</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 24.14: Države treba što prije obezbjede međunarodnu saradnju u vezi sa osnovnim i informacijama o stvarnom vlasništvu, na osnovama definisanim u Preporukama 37 i 40. Pomenuto treba da obuhvati:</p> <p>(a) olakšavanje pristupa stranim nadležnim organima osnovnim informacijama koje se vode u privrednim registrima;</p> <p>(b) razmjenu informacija o akcionarima; i</p> <p>(c) primjenu istražnih ovlašćenja njihovih nadležnih organa, u skladu sa domaćim zakonodavstvom, za pribavljanje informacija o stvarnom vlasništvu za račun stranih partnera.</p> <p><i>Nedostaci: Nedostaci navedeni u preporukama 37-40 u vezi sa saradnjom organa imaju uticaj na ovaj kriterijum.</i></p>				
<p>Omogućiti razmjenu podataka na međunarodnom nivou u skladu sa Kriterijumom 24.14.</p>	<p>Omogućena razmjena podataka na međunarodnom nivou u skladu sa Kriterijumom 24.14.</p>	<p>MEK, FOJ, PU</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>50.000€</p>	<p>20.000€ Budžetska sredstva</p> <p>30.000€ Sredstva iz donacija</p>

<p>Ključna mjera: Kriterijum 24.15</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 24.15: Države treba da prate kvalitet pomoći koju dobijaju iz drugih zemalja kao odgovor na zahtjeve za osnovnim i informacijama o stvarnom vlasništvu ili zahtjeve za pomoć za lociranjem stvarnih vlasnika sa prebivalištem u inostranstvu.</p> <p><i>Nedostaci: Nisu pružene informacije o praćenju i vođenju evidencije o kvalitetu pomoći dobijene/ostvarene saradnje od stranih partnera kao odgovor na zahtjeve za osnovnim podacima i podacima o stvarnom vlasništvu ili zahtjeve za pomoć u lociranju SV sa prebivalištem u inostranstvu</i></p>					
<p>Izmjenom zakonskih ili podzakonskih propisa uvesti obavezu za nadležne organe da čuvaju informacije i vode evidenciju o kvalitetu pomoći dobijene/ostvarene saradnje od stranih partnera kao odgovor na zahtjeve za osnovnim podacima i podacima o stvarnom vlasništvu ili zahtjeve za pomoć u lociranju SV sa prebivalištem u inostranstvu</p>	<p>Uvedena obaveza formiranja evidencija o kvalitetu pomoći koja se dobijaju od drugih zemalja kao odgovor na zahtjeve za informacijama o stvarnom vlasništvu ili zahtjeve za pomoć za lociranjem stvarnih vlasnika sa prebivalištem u inostranstvu</p> <p>Formirane evidencije</p>	<p>MP (Zakon o MPP), VDT-SDT, Uprava policije – SPO/Privredni kriminalitet, FOJ, PU</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>OPERATIVNI CILJ 25: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 25</p>						
<p>Transparentnost i stvarno vlasništvo nad pravnim aranžmanima</p>						
<p>Indikator učinka</p>	<p>Početna vrijednost 2023.</p>	<p>Prelazna vrijednost 2024.</p>	<p>Postignuta vrijednost 2024.</p>	<p>Ciljna vrijednost 2025.</p>		

<p>Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 25</p> <p>DJELIMIČNO USKLAĐENO</p>	50%	70%		95%
<p>Ključna mjera: Kriterijum 25.1</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 25.1: Države treba da zahtevaju:</p> <p>(a) od poverenika ekspresnog trusta kojim se upravlja u skladu sa njihovim zakonskim propisima da pribave i vode adekvatne, tačne i ažurne informacije o identitetu osnivača, povjerenika, zaštitnika (ako postoji), korisnicima ili kategorijama korisnika i fizičkim licima koja imaju krajnju efektivnu kontrolu nad trustom (nije primjenjiv kod nas);</p> <p>(b) povjerenici bilo kog trusta kojim se upravlja u skladu sa njihovim zakonskim propisima treba da vode osnovne informacije o ostalim regulisanim zastupicima, ili pružaocima usluga, trustu, uključujući i investicione savjetnike ili menadžere, računovođe i poreske savetnike (nije primjenjiv kod nas); i</p> <p>(c) profesionalni povjerenici treba da čuvaju ove informacije najmanje pet godina nakon prestanka njihovog angažmana u trustu.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Povjerenici nisu prepoznati kao obveznici i osnivanje trustova u stranoj državi i pružanje usluga osnivanja trustova ne podliježe obavezama ZSPNFT (vidjeti kriterijum 22.1(e)). Ovo utiče na ispunjenje kriterijuma 25.1(c)⁵¹;</i> • <i>Advokati i notari koji mogu biti uključeni u osnivanje stranih trustova ili koji pružaju druge usluge stranim trustovima, kao što je sticanje imovine, nisu u obavezi da sprovode CDD u vezi sa stranim trustovima (vidjeti c.22.1(d)). Ovo utiče na ispunjenje kriterijuma 25.1(c);</i> 			

⁵¹ 25.1 Države treba da zahtjevaju:

(c) profesionalni povjerenici treba da čuvaju ove informacije najmanje pet godina nakon prestanka njihovog angažmana u trustu.

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izmijeniti Zakon o SPNFT i definisati obavezu za advokate i notare da sprovode CDD mjere u slučajevima kada pružaju usluge stranim trustovima	Izmijenjen Zakon o SPNFT – uvedena obaveza za advokate i notare da sprovode CDD mjere u slučajevima kada pružaju usluge stranim trustovima Izmijenjen Zakon o SPNFT – propisano da su povjerenici obveznici po Zakonu o SPNFT	FOJ	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 25.3</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 25.3: Sve države treba da preuzmu mjere kako bi osigurale da povjerenici objelodanjuju svoj status finansijskim institucijama i nefinansijskom sektoru prilikom uspostavljanju poslovnog odnosa ili vršenja povremenih transakcija iznad zakonom propisane granične vrijednosti. <i>Nedostaci: Ukoliko postoje sumnje u tačnost i autentičnost dostavljenih dokumenata, obveznik će pribaviti pismenu izjavu od klijenta. Uočeni su manji nedostaci u vezi sa obavezom primjene CDD mjera i nedostaci u kriterijumu 10.11. utiču na ispunjenje kriterijuma 25.3.;</i> <i>Ne postoje posebne obaveze za povjerenike stranih trustova da objelodane svoj status obveznicima (vidjeti kriterijum 10.4);</i></p>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT i otkloniti neusklađenosti u primjeni kriterijuma 25.3 i primjene CDD mjera Propisati obaveze za povjerenike stranih trustova	Izmijenjen Zakon o SPNFT propisivanjem odredbi kojima se vrši usklađenost sa kriterijumom 25.3	FOJ	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	

da objelodane svoj status obveznicima						
Ključna mjera: Kriterijum 25.4 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 25.4: Povjerenici ne bi trebalo da budu spriječeni zakonom ili drugim propisima da nadležnim organima pruže bilo kakve informacije u vezi sa trustom⁵²; ili da obezbede finansijskim institucijama i nefinansijskom sektoru, na zahtjev, informacije o stvarnom vlasništvu i sredstvima trusta koji se vode ili kojima se upravlja prema uslovima poslovnog odnosa.</p> <p><i>Nedostaci: Nedostaci navedeni u okviru preporuke 25 i kriterijuma 25.1 (c) ugrožavaju raspoloživost podataka prikupljenih primjenom CDD mjera i drugih informacija koje bi trebalo da dostave povjerenici stranog trusta Takođe, utvrđeni su nedostaci u vezi sa notarima i advokatima, u odnosu na vođenje evidencije i dostavljanje informacija organima u skladu s k.22.2 S obzirom da advokati i notari mogu da vrše poslove u vezi sa stranim trustovima, ovaj nedostatak utiče na ispunjenost ovog kriterijuma.</i></p>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen Zakon o SPNFT – uvedena obaveza za advokate da vode evidencije i dostavljaju organima informacije u skladu s kriterijumom 22.2	FOJ	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 25.5 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 25.5: Nadležni organi, a posebno organi za sprovođenje zakona, treba da posjeduju sva neophodna ovlašćenja kako bi mogli da dobiju blagovremen pristup informacijama koje vode povjerenici ili treća lica (posebno informacije koje vode finansijske institucije i nefinansijski sektor), o stvarnom vlasništvu i kontroli nad trustom, uključujući: (a) stvarno vlasništvo; (b) prebivalište povjerenika; i (c) sredstva koja vodi ili kojima upravlja finansijska institucija ili nefinansijska institucija, u vezi sa povjerenicima sa kojima imaju poslovni odnos ili za koje izvršavaju povremene transakcije.</p>					

⁵² Domaći nadležni organi ili relevantni nadležni organi druge države u skladu sa odgovarajućim zahtjevom za međunarodnu saradnju

		<i>Nedostaci: Nedostaci navedeni u kriterijumu 25.1(c) ometaju pružanje informacija o stranim trustovima stranim partnerima. Kako je objašnjeno pod kriterijumom 25.1, lica/entiteti koji pružaju usluge povjerenika u vezi sa stranim trustovima i advokati i notari koji pružaju druge usluge stranim trustovima ili sličnim pravnim aranžmanima nisu obavezni da sprovode CDD mjere.</i>				
Pojačati kontrole-Advokati i notari koji pružaju druge usluge stranim trustovima ili sličnim pravnim aranžmanima da budu obavezni da sprovode CDD mjere.	Broj kontrola kod advokata i notara Broj i iznos izrečenih kazni	MP, Advokatska komora, FOJ	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 25.6 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 25.6: Države treba što prije obezbjede međunarodnu saradnju u vezi sa informacijama o trustovima i drugim pravnim aranžmanima, uključujući i informacije o stvarnom vlasništvu, na osnovama definisanim u Preporukama 37 i 40. Pomenuto treba da obuhvati:</p> <p>(a) olakšavanje pristupa stranim nadležnim organima osnovnim informacijama koje se vode u registrima ili kod domaćih organa;</p> <p>(b) razmjenu informacija koje su dostupne na nacionalnom nivou o trustovima ili drugim pravnim aranžmanima; i</p> <p>(c) primjenu istražnih ovlašćenja njihovih nadležnih organa, u skladu sa domaćim zakonodavstvom, za pribavljanje informacija o stvarnom vlasništvu za račun stranih partnera.</p> <p><i>Nedostaci: Nedostaci navedeni pod kriterijumom 25.1 međutim ometaju dobijanje informacija o stvarnim vlasnicima stranih trustova od crnogorskih povjerenika i advokata/notara koji pružaju usluge takvim trustovima, što otežava pružanje takvih informacija stranim partnerima.</i></p>					
Obveznici su obavezni da utvrđuju stvarne vlasnike stranih trustova koji djeluju u CG	Izrađene smjernice kojima se propisuje obaveznost utvrđivanja stvarnih vlasnika stranih trustova koji djeluju u CG	Nadzorni organi	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	

Ključna mjera: Kriterijumi 25.7 i 25.8 DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumima 25.7 i 25.8: 25.7. -Države treba da osiguraju da su povjerenici (a) zakonski odgovorni za neizvršavanje dužnosti od značaja za ispunjavanje obaveza; ili (b) da postoje srazmjerne i odvraćajne sankcije, bilo krivične, građanskopravne ili upravne, za neispunjavanje obaveza ⁵³ . 25.8. -Države treba da osiguraju da postoje srazmerne i odvraćajne sankcije, bilo krivične, građanskopravne ili upravne, za sprečavanje blagovremenog pristupa nadležnim organima informacijama u vezi sa trustom koje su navedene u kriterijumu 25.1. <i>Nedostaci: Nedostaci u preporuci 35 (Sankcije/Kazne) su takođe relevantni za kriterijum 25.8.</i>				
Izmijeniti Zakon o prekršajima kako bi kazne za prekršaje propisane relevantnim zakonima bile srazmjerne i odvraćajuće	Izmijenjen Zakon o prekršajima - uvedene proporcionalne i odvraćajuće kazne za kršenje obaveza SPNFT propisane Zakonom o SPNFT i Zakonom o RM	MP	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 26: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 26						
Uređenje rada i nadzor nad radom finansijskih institucija						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 26 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	70%		95%		

⁵³ Ovo ne utiče na zahtjeve za postojanjem srazmjernih i odvraćajnih sankcija za neispunjavanje zahtjeva u skladu sa drugim Preporukama

<p>Ključna mjera: Kriterijum 26.3</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 26.3: Nadležni organi ili nadzorni organi u finansijskom sektoru treba da preduzmu neophodne zakonske i regulatorne mjere da spriječe kriminalce ili njihove saradnike da poseduju (ili da budu stvarni vlasnici) značajan ili kontrolni udio, ili da vrše rukovodeću funkciju u finansijskoj instituciji.</p> <p><i>Nedostaci: Što se tiče kvalifikovanih imalaca u investicionim firmama, društvima za upravljanje penzijskim fondovima i drugim finansijskim institucijama (navedenim u skladu sa Zakonom o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima) ne postoje izričite odredbe koje zahtijevaju dokaze da lica nisu osuđivana za krivična djela.</i></p> <p><i>U pogledu institucija platnog prometa i elektronskog novca, društava za upravljanje penzionim fondovima ne postoje kriterijumi podobnosti i ispravnosti za one koji stiču kvalifikovano učešće. Osim za banke, kriterijumi ugleda nisu dovoljno široki da bi se osiguralo da je saradnicima kriminalaca zabranjeno da se infiltriraju u finansijske institucije;</i></p> <p><i>Nisu date nikakve informacije o tekućim provjerama fit and proper za kvalifikovane nosioce učešća društava za životno osiguranje i kvalifikovane nosioce i menadžment drugih osiguravajućih subjekata;</i></p> <p><i>CBCG se oslanja isključivo na preglede i javne informacije kako bi pratila kontinuiranu podobnost vlasnika i menadžera svih drugih finansijskih institucija osim banaka.</i></p>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
<p>Uskladiti matične zakone sa poslovima sa kriterijumom 26.3</p> <p>Nadzorni organi po Zakonu o SPNFT da usklade odredbe zakona po kojima izdaju licence/ dozvole na način da kriterijumi ugleda budu dovoljno široki da bi se osiguralo da je saradnicima</p>	<p>Izvršena analiza zakona za koje je potrebno usklađivanje sa kriterijumom 26.3.</p> <p>Izvršeno usklađivanje prepoznatih zakona</p>	<p>Nadzorni organi za finansijske institucije</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

kriminalaca zabranjeno da se infiltriraju u finansijske institucije.						
Ključna mjera: Kriterijum 26.5 DJELIMIČNO ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 26.5: Učestalost i intenzitet nadzora nad finansijskim institucijama ili grupama na licu mjesta i van njega, treba utvrditi na osnovu: (a) rizika od PN/FT i politika, unutrašnjih kontrola i procedura povezanih sa institucijom ili grupom, kako je identifikovano u proceni nadzornog organa u profilu rizika institucije ili grupe; (b) rizici od PN/FT koji su prisutni u zemlji; i (c) karakteristike finansijskih institucija ili grupa, posebno raznolikost i broj finansijskih institucija i stepen diskrecionog prava koji im je odobren prema pristupu zasnovanom na procjeni rizika. <i>Nedostaci: Supervizori (osim CBCG) nemaju uspostavljene procedure za vršenje nadzora zasnovanog na procjeni rizika</i>					
Izraditi pisane procedure vršenja nadzora zasnovanog na procjeni rizika	Izrađene i usvojene procedure vršenja nadzora zasnovanog na procjeni rizika za sve nadzorne organe za finansijski sektor	Nadzorni organi finansijskog sektora	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 26.6 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 26.6: Nadzorni organ (supervizor) treba periodično da revidira procjenu profila rizika od PN/FT finansijske institucije ili grupe (uključujući i rizike od neusklađenosti) i kada nastanu značajni događaji ili razvoji u vezi sa rukovodstvom ili poslovanjem finansijske institucije ili grupe. <i>Nedostaci: ANO nema uspostavljen proces za procjenu i reviziju rizika PN/TF za nadzirane finansijske institucije.</i>					

Izraditi proceduru za uspostavljanje procesa za procjenu i reviziju rizika PN/TF za ANO	Izrađena i usvojena procedura za uspostavljanje procesa za procjenu i reviziju rizika od PN/TF za ANO	ANO	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 27: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 27						
Ovlašćenja nadzornih organa						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 27 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	85%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 27.3 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 27.3: Nadzorni organi treba da budu ovlašćeni i da imaju mehanizam koji osigurava dostavljanje⁵⁴ bilo koje informacije od značaja za praćenje usklađenosti za zahtevima za SPNFT .</p> <p><i>Nedostaci: Ne postoje kazne za institucije za elektronski novac (međutim, nijedna ne posluje), penzione fondove i menadžere penzionih fondova zbog nepružanja informacija supervizorima; EKIP je u stanju da dobije samo finansijske informacije, što ne obuhvata sve informacije neophodne za sprovođenje nadzora SPNFT .</i></p>					

⁵⁴ Ovlašćenje nadzornog organa da primora na dostavljanje informacija ili dobijanje pristupa informacijama u svrhu vršenja nadzora ne smije da bude uslovljeno potrebom za pribavljanje sudskog naloga.

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izmijeniti Zakon o SPNFT	Izmijenjen i dopunjen Zakon o SPNFT – uvedene odredbe kojima se propisuje obaveza obveznicima da dostavljaju podatke nadzornim organima i sankcije obveznicima u slučaju nepostupanja po zahtjevu nadzornog organa za dostavljanje podataka	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 27.4</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 27.4: Nadzorni organi treba da budu ovlašćeni da nametnu sankcije u skladu sa Preporukom 35 za neuslađenost za zahtevima za SPNFT . To treba da obuhvati i ovlašćenja za izricanje disciplinskih i finansijskih kazni, uključujući i ovlašćenje za povlačenje, ograničavanje ili suspenziju licence finansijske institucije. <i>Nedostaci: Nejasno je da li CBCG može suspendovati ili oduzeti licencu kreditnoj instituciji i drugim finansijskim institucijama predviđenim Zakonom o drugim finansijskim institucijama zbog kršenja koja se odnose na SPNFT;</i> <i>Nejasno je da li Komisija za tržište kapitala može ograničiti poslovanje, suspendovati ili oduzeti dozvolu investicionim fondovima (osim dobrovoljnih penzijskih fondova) zbog kršenja koja se odnose na SPNFT;</i> <i>Nedostaci u vezi sa crnogorskim režimom sankcionisanja PN/FT navedenim u preporuci 35 utiču na usklađenost sa preporukom 27;</i></p>					

Uraditi analizu na osnovu koje usvojiti zaključak o ispunjenosti ili potrebi izmjene relevantnih zakona	Izrađena analiza Zakona o Centralnoj banci i Zakona o tržištu kapitala i usvojen zaključak o ispunjenosti ili potrebi izmjene ovih zakona Usvojene izmjene zakona	CBCG, KTK	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 28: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 28						
Uređenje rada i nadzor nad radom nefinansijskog sektora						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 28 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	70%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 28.1 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 28.1: Države bi trebale da osiguraju da su kazina predmet uređenja i nadzora u smislu SPNFT . Kao minimum:</p> <p>(a) Države treba od kazina da zahtevaju da imaju licencu za rad.</p> <p>(b) Nadležni organi treba da preduzmu neophodne zakonske i regulatorne mjere da spriječe kriminalce ili njihove saradnike da poseduju (ili da budu stvarni vlasnici) značajan ili kontrolni udio, ili da vrše rukovodeću funkciju, ili da budu pružalac usluga kazina.</p> <p>(c) Nad kazinima treba da se vrši nadzor u smislu usklađenosti za zahtevima za SPNFT .</p> <p><i>Nedostaci: Zahtjevi za dodjelu koncesija za kazina moraju biti podržane podacima o pojedincima koji upravljaju njihovim poslovanjem. Ovo uključuje dokaz o podobnosti za upravljanje kazinom i dokaz da nisu osuđivani ili nijesu osuđivana za krivična djela protiv platnog prometa i privrednog poslovanja – član 36(1) (9 i 12) Zakona o igrama na sreću. Ovim nisu obuhvaćena sva krivična djela navedena u određenim kategorijama</i></p>					

<p><i>krivičnih djela u okviru FATF preporuka. Ovi zahtjevi za ulazak primenjuju se samo na one koji upravljaju kazino poslovima, a ne i na vlasnike; i nisu efikasni u otkrivanju i sprečavanju saradnika kriminalaca da se infiltriraju u kazina.</i></p> <p><i>Okvir za kazina nije dovoljno nijansiran da omogući efikasan nadzor zasnovan na procjeni rizika.</i></p>						
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
<p>Uskladiti Zakon o igrama na sreću sa preporukom u odnosu na kriterijume podobnosti za dobijanje koncesija - uskladiti odredbe zakona da podnosioci zahtjeva nisu kažnjavani za sva krivična djela navedena u kategorijama krivičnih djela u okviru FATF preporuka – da se spriječe kriminalci i njihovi saradnici da se infiltriraju u kazina .</p> <p>Uvesti obavezu fit and proper, uključujući provjeru kažnjivosti u odnosu na stvarne vlasnike, kao i na menadžment</p>	<p>Izmijenjen Zakon o igrama na sreću - uvedena odredba kojom se propisuje da podnosioci zahtjeva za dobijanje koncesije za sva krivična djela navedena u kategorijama krivičnih djela u okviru FATF preporuka uključujući provjeru kažnjivosti u odnosu na stvarne vlasnike, kao i na menadžment</p>	<p>MF, UIS</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 28.2</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 28.2: Trebalo da postoji imenovan nadležni organ ili samoregulatorno telo koje je odgovorno za praćenje i osiguravanje usklađenosti nefinansijskog sektora sa zahtevima za SPNFT .</p> <p><i>Nedostaci: Usluge osnivanja trustova i brojne usluge osnivanja kompanija ne podležu obavezama SPNFT.</i></p>				

Izmijeniti Zakon o SPNFT	Zakon o SPNFT – uvedene odredbe kojima se propisuje da pružaoци usluga osnivanja kompanija podliježu obavezama SPNFT.	FOJ	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 28.3 DJELIMIČNO ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 28.3: Države treba da osiguraju da su druge kategorije nefinansijskih institucija obveznici sistema praćenja usklađenosti sa zahtevima za SPNFT <i>Nedostaci: Upitno je da li advokati i notari podliježu obavezama SPNFT kao i drugi obveznici, dok specifični zahtjevi za SPNFT, kojima podliježu, predstavljaju nekoliko nedostataka (vidjeti preporuke 22/23)</i>					
Uskladiti Zakon o SPNFT da advokati i notari podliježu obavezama SPNFT	Izmijenjen i dopunjen Zakon o SPNFT – uvedene odredbe kojima se propisuje da su advokati i notari obveznici	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 28.4 DJELIMIČNO ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 28.4: Imenovani nadležni organ ili samoregulatorno telo treba da: (a) poseduje odgovarajuća ovlašćenja za vršenje svojih funkcija, uključujući i ovlašćenje za vršenje praćenja; (b) preduzme neophodne mere da spreči kriminalce ili njihove saradnike da dobiju profesionalnu akreditaciju ili da poseduju (ili da budu stvarni vlasnik) značajnog ili kontrolnog ujedela ili da vrše rukovodeću funkciju u nefinansijskom sektoru ; i (c) raspolažu sankcijama u skladu sa Preporukom 35 za nepoštovanje zahteva za SPNFT . <i>Nedostaci:</i> • <i>Advokatska komora i Notarska komora (notari) nemaju ovlašćenja da sprovede djelotvoran nadzor nad SPNFT.</i> • <i>Osim kazina, advokata, notara, individualnih računovođa, revizora i revizorskih firmi, druge nefinansijske institucije ne podležu nikakvom licenciranju, registraciji ili profesionalnoj akreditaciji ili uslovima za ulazak</i>					

<p><i>na tržište, kako bi se spriječilo da se kriminalci ili saradnici infiltriraju u ove sektore.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>• Nisu dostavljene informacije o tome da li nefinansijskim institucijama mogu biti povučene, ograničene ili suspendovane licence, ovlašćenja, registracija ili profesionalne akreditacije u pogledu kršenja SPNFT.</i> <i>- Nadzorni organi nefinansijskih institucija ili samoregulatorna tijela (osim Uprave za inspekcijske poslove) nemaju okvir da razumiju rizike obveznika od PN/FT i da planiraju nadzor zasnovan na procjeni rizika na stalnoj osnovi.</i> 						
<p>Zakon o SPNFT uskladiti na način da se precizno definišu ovlašćenja Advokatske i Notarske komore. Definirati ovlašćenja MUP-Direkcije za nadzor SPNFT u odnosu na mogućnost da nefinansijskim institucijama mogu biti povučene, ograničene ili suspendovane licence, ovlašćenja, registracija ili profesionalne akreditacije u pogledu kršenja SPNFT</p> <p>Odrediti obavezu licenciranja, registracije ili profesionalne akreditacije ili određivanje uslova za ulazak na tržište, kako bi se spriječilo da se kriminalci ili saradnici infiltriraju u ove</p>	<p>Izmijenjen i dopunjen Zakon o SPNFT – uvedene odredbe kojima se propisuju ovlašćenja Advokatske komore.</p> <p>Indikatori za ostale aktivnosti su pokriveni kriterijumom 35.2.</p>	<p>FOJ</p> <p>nadzorni organi nefinansijskih institucija</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2024</p> <p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

sektore						
<p>Ključna mjera: Kriterijum 28.5</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 28.5: Nadzor nad nefinansijskim sektorom treba vršiti na osnovu osjetljivosti na rizike, uključujući: (a) utvrđivanje učestalosti i intenziteta vršenja nadzora u smislu SPNFT nad nefinansijskim sektorom na bazi njihovog razumjevanja rizika od PN/FT, uzimajući u obzir karakteristike nefinansijskog sektora, a posebno njihovu raznolikost i broj; i (b) uzimajući u obzir profil rizika od PN/FT ovih nefinansijskih sektora i stepen diskrecionog prava koji im je dozvoljen u skladu sa pristupom zasnovanom na procjeni rizika, pri proceni adekvatnosti unutrašnjih kontrola za SPNFT, politika i procedura nefinansijskih sektora . <i>Nedostaci: a) Prilikom planiranja učestalosti i obim nadzora SPNFT, od nadzornih organa (uključujući i nadzor nefinansijskog sektora) se ne traži da uzmu u obzir politike, procedure i interne kontrole obveznika niti stepen diskrecije koji se daje obveznicima u primjeni preventivnih mjera za SPNFT.</i> <i>-Organ uprave nadležan za inspeksijske poslove (kazina) - Uprava za inspeksijske poslove (kazina) pri izradi godišnjeg plana nadzora uzima u obzir zaključke NPR, podatke dobijene iz Jedinственog informacionog sistema za inspeksijske poslove, koji sadrži podatke o ranijim inspekcijama i naknadnim radnjama, informacije o obimu aktivnosti i broju objekata koji vrše djelatnost. Ove informacije omogućavaju određeni stepen planiranja zasnovanog na riziku, ali se ne smatraju dovoljno opsežnim da bi se pravilno razumio rizik od PN/TF priređivača u sektoru i model nadzora na stalnoj osnovi u skladu sa tim.</i> <i>-Nisu dostavljene nikakve informacije u vezi sa načinom na koji drugi nadzorni organi za nefinansijski sektor procenjuju rizik i sprovode nadzor zasnovan na procjeni rizika nad nefinansijskim sektorom.</i></p>					
Izraditi Smjernice ili druga akta nadzornih organa kojim se detaljno propisuje pristup kontrola zasnovan na riziku	Izrađene i usvojene procedure nadzornih organa kojima se detaljno propisuje pristup kontrole zasnovan na riziku	nadzorni organi, FOJ	IIQ 2024	IQ 2025	Nisu potrebna	

OPERATIVNI CILJ 29: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 29				
Finansijsko-obaveštajne jedinice (FOJ)				
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 29 USKLAĐENO	100%			
OPERATIVNI CILJ 30: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 30				
Odgovornosti organa za sprovođenje zakona istražnih organa				
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 30 USKLAĐENO	100%			
OPERATIVNI CILJ 31: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 31				
Ovlašćenja organa za sprovođenje zakona istražnih organa				
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.

<p>Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 31</p> <p>USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI</p>	70%	80%		95%		
<p>Ključna mjera: Kriterijum 31.1 tačka a</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 31.1 tačka a: Nadležni organi koji sprovode istrage u vezi sa krivičnim djelom pranje novca, povezanim predikatnim krivičnim djelima i finansiranjem terorizma treba da budu u mogućnosti da dobiju pristup svim potrebnim dokumentima i informacijama za upotrebu u tim istragama i gonjenjima i srodnim radnjama. Ovo bi trebalo da uključuje ovlašćenja za korišćenje prinudnih mera za: (a) dostavljanje evidencija koji se vode kod finansijskih institucije, nefinansijskog sektora i drugih fizičkih i pravna lica; <i>Nedostaci: Nije jasno da li SDT (shodno članu 34 Zakona o specijalnom tužilaštvu) može da koristi svoja ovlašćenja i da zahtjeva informacije o bankovnim računima i traži praćenje bankovnih računa kada istražuje predikatna krivična djela povezana sa pranjem novca koja ne potpadaju pod nadležnost SDT.</i></p>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
<p>Izmijeniti zakon o Specijalnom državnom tužilaštvu na način da SDT ovlašćenja i da zahtjeva informacije o bankovnim računima i traži praćenje bankovnih računa kada istražuje predikatna krivična djela povezana sa pranjem novca koja ne potpadaju pod</p>	<p>Izmijenjen i dopunjen Zakon o Specijalnom državnom tužilaštvu – uvedena obaveza kojom se SDT-u omogućava da zahtijeva informacije o bankovnim računima i traži praćenje bankovnih računa kada istražuje predikatna krivična djela</p>	<p>MP, VDT-SDT</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

nadležnost SDT.	povezana sa pranjem novca koja ne potpadaju pod nadležnost SDT					
OPERATIVNI CILJ 32: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 32						
Keš kuriri – Prenos gotovine preko državne granice						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 32 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	70%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 32.1 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 32.1: Države treba da sprovode sistem podnošenja deklaracija ili prijavljivanja podataka za prenos gotovine i instrumenata koji glase na donosioca (BNI) u zemlju i iz zemlje. Države treba da osiguraju da su deklarisanje ili prijavljivanje neophodni za sve fizičke prekogranične prenose, bilo od strane putnika ili poštom ili putem pošiljki, ali za različite načine transporta mogu koristiti različite sisteme.</p> <p><i>Nedostaci: Sistem prijave prenosa novca preko granice ne pokriva fizički prekogranični transport gotovine i hartija od vrijednosti na donosioca putem pošte i transporta tereta (kargo);</i></p>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja

Uskladiti Zakon o tekućim i kapitalnim poslovima sa članom 18 Uredbe (EU) 2018/1672 Europskog Parlamenta i Vijeća	Zakon o tekućim i kapitalnim poslovima usklađen sa članom 18 Uredbe (EU) 2018/1672 Europskog Parlamenta i Vijeća	MF, UC	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 32.5 DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 32.5: Lica koja podnesu lažne prijave ili dostave lažne podatke o prenosu novca preko granice treba da podliježu srazmjernim i odvratajnim sankcijama, bilo krivičnim, građanskopravnim ili upravnim. <i>Nedostaci: Sankcije za kršenje obaveza prijave prenosa novca preko granice nisu proporcionalne i odvratajuće</i>				
Izmijeniti Zakon o tekućim i kapitalnim poslovima sa inostranstvom u dijelu novčanih povećanja iznosa kazni za prekršaj koji počini pravno lice, odgovorno lice u pravnom licu i fizičko lice ako ne prijavi fizičko unošenje i iznošenje sredstava plaćanja na mjestu ulaska u Crnu Goru, odnosno izlaska iz Crne Gore.	Izmijenjen i dopunjen Zakon o tekućim i kapitalnim poslovima sa inostranstvom – uvedene veće novčane kazne za prekršaj koji počini pravno lice, odgovorno lice u pravnom licu i fizičko lice ako ne prijavi fizičko unošenje i iznošenje sredstava plaćanja na mjestu ulaska u Crnu Goru, odnosno izlaska iz Crne Gore.	MF, UC	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 32.7		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 32.7: Na domaćem terenu, države treba da osiguraju da postoji adekvatna koordinacija između carine, imigracione službe i ostalih povezanih organa u vezi sa pitanjima povezanim sa sprovođenjem Preporuke 32.				

ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI		<i>Nedostaci: Nisu prezentovane nikakve konkretne informacije o koordinaciji između Uprave carina, Državnog tužioca i Uprave policije u pogledu praćenja prekograničnog kretanja gotovine.</i>				
Unaprijediti saradnju i koordinaciju između Uprave carina, Državnog tužioca i Uprave policije u pogledu praćenja prekograničnog kretanja gotovine.	Broj održanih sastanaka Broj predmeta Broj zajedničkih akcija	UC, Tužilaštvo, Uprava policije, FOJ	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 32.8 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 32.8: Nadležni organi treba da budu u mogućnosti da zaustave ili oduzmu gotovinu ili hartije od vrijednosti na donosioca (BNI) na razuman vremenski period kako bi potvrdili da li se mogu pronaći dokazi o PN/FT u slučajevima kada:</p> <p>(a) postoji sumnja na PN/FT ili predikatna krivična djela; ili (b) je ustanovljena lažna prijava prenosa gotovine ili davanje lažnih informacija.</p> <p><i>Nedostaci: Nije potvrđeno da mehanizam administrativnog oduzimanja od strane UC je primjenjiv u odnosu na sumnju u PN ili predikatna krivična djela kada nije došlo do kršenja obaveze prijave prenosa gotovine preko granice.</i></p>					
Izmijeniti Zakon o carinskoj službi u dijelu Privremenog oduzimanja sredstava plaćanja - propisati obavezu privremenog oduzimanja sredstava kada postoji sumnja na PN/FT ili predikatna krivična djela (kriterijumi 32.8. a i b moraju se ispuniti)	Izmijenjen Zakon o carinskoj službi – unešena odredba kojom se propisuje mogućnost UC da privremeno oduzme sredstva kada postoji sumnja u PN/FT ili predikatna krivična djela	MF, UC	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	

Ključna mjera: Kriterijum 32.9 DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 32.9: Države treba da osiguraju da sistem podnošenja deklaracija/ prijavljivanja podataka omogućava međunarodnu saradnju i pomoć, u skladu sa Preporukama 36 do 40. Da bi se olakšala takva saradnja, informacije ⁵⁵ se čuvaju kada: (a) je podnesena prijava prenosa ili prijavljen iznos koji premašuje zakonom propisanu graničnu vrijednost; ili (b) je ustanovljena lažna prijava prenosa ili davanje lažnih informacija; ili (c) postoji sumnja u PN/FT. <i>Nedostaci: Uprava carina Crne Gore ne čuva informacije o sumnji u PN/FT u svrhe međunarodne saradnje i podrške.</i>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT na način da Uprava carina Crne Gore ima obavezu da čuva informacije o prenosu preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, dragocjenih metala i dragog kamenja	Izmijenjeni Zakon o SPNFT na način da je propisana odredba da UC ima obavezu čuvanja informacije o prenosu preko državne granice novca, čekova, hartija od vrijednosti na donosioca, dragocjenih metala i dragog kamenja	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 33: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 33						
Statistika						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		

⁵⁵ Kao minimum, u informacijama treba da bude naveden (i) iznos prijavljenog gotovinskog iznosa ili hartija od vrijednosti na donosioca BNI, prijavljen ili otkriven na drugi način, i (ii) identifikacioni podaci o nosiocu(ima)

Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 33	50%	70%		95%		
DJELIMIČNO USKLAĐENO						
Ključna mjera: Kriterijum 33.1	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 33.1: Države treba da vode sveobuhvatnu statistiku o pitanjima od značaja za djelotvornost i efikasnost svojih sistema za SPNFT ⁵⁶ To treba da obuhvati vođenje statističkih podataka o: (a) Izvještajima o sumnjivim transakcijama (STR), primljenim i prosleđenim; (b) istragama o PN/FT, krivičnom gonjenju i osuđujućim presudama; (c) Zamrznutoj, zaplijenjenoj i oduzetoj imovini; i (d) Uzajamnoj pravnoj pomoći ili drugim međunarodnim zahtjevima za saradnju koji su podnjeti ili primljeni. <i>Nedostaci: Statistički podaci koje vode organi (osim onih koji vodi FOJ) često nisu dovoljno detaljni i tačni da bi omogućili odgovarajuću analizu djelotvornosti sistema SPNFT.</i>					
DJELIMIČNO ISPUNJENO						
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izmijeniti Zakon o SPNFT i propisati obavezu vođenja statistike za sve nadležne organe kako bi se omogućile odgovarajuće analize djelotvornosti sistema SPNFT ili precizirati ovu obavezu	Izmijenjeni Zakon o SPNFT na način da je propisana obaveza vođenja statistike za sve nadležne organe kako bi se omogućile odgovarajuće analize djelotvornosti sistema	Svi nadležni organi uključeni u sistem SPNFT (Ministarstvo pravde (MPP), MUP - Uprava policije (a naročito SPO), VDT-SDT, Vrhovni sud, Osnovni sudovi,	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

⁵⁶ Za svrhe tehničke usklađenosti, procjena treba da bude ograničena na četiri nabrojane oblasti.

potpisivanjem MOS	SPNFT	Uprava za imovinu - oduzeta imovina u predmetima org.kriminala i PN/FT				
OPERATIVNI CILJ 34: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 34						
Smjernice i povratne informacije						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 34 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	95%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 34.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 34.1: Nadležni organi, nadzorni organi i samoregulatorna tijela treba da formulišu smjernice i obezbjede povratne informacije koje će pomoći finansijskim institucijama i nefinansijskom sektoru u primjeni nacionalnih mjera za SPNFT , i naročito, u otkrivanju i prijavljivanju sumnjivih transakcija. <i>Nedostaci: Smjernice koje su objavili nadzorni organi(osim CBCG) nisu praktične; Ne postoji mehanizam za pružanje povratnih informacija prema finansijskim institucijama i nefinansijskom sektoru o kvalitetu i ishodu izvještaja o sumnjivim transakcijama (osim banaka).</i>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja

Nadzorni organi da u propisanom roku donesu odgovarajuće smjernice shodno Zakonu o SPNFT	Izrađene i usvojene smjernice shodno Zakonu o SPNFT	Nadzorni organi, FOJ	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 35: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 35						
Sankcije / Kazne						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 35 DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	70%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 35.1 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 35.1: Države treba da osiguraju da postoji raspon srazmjernih i odvraćajućih sankcija, bilo krivičnih, građanskopravnih ili upravnih, koje su dostupne za primjenu nad fizičkim i pravnim licima koja ne poštuju obaveze u odnosu na SPNFT , definisane u Preporukama 6, i 8 do 23⁵⁷.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Primjena kazni za nepoštovanje obaveze primjene ciljanih finansijskih sankcija je ograničena, a kazne nisu proporcionalne i odvraćajuće.</i> • <i>Prekršajne novčane kazne za obveznike i odgovorna lica definisane Zakonom o SPNFT nisu srazmjerne i odvraćajuće.</i> 					

⁵⁷ Sankcije treba da budu neposredno ili posredno primjenjive za svako nepoštovanje/kršenje. Ne treba da se nalaze u istom dokumentu koji nameće ili podržava obaveze (ono što se zahtjeva od obveznika), mogu se nalaziti u drugom dokumentu, pod uslovom da postoje jasne veze između obaveza (onoga što se zahtjeva od obveznika) i dostupnih sankcija

		<ul style="list-style-type: none"> • <i>Ne postoje procedure ili politike koje određuju kako treba da se primenjuju kazne.</i> 				
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izmijeniti Zakon o prekršajima na način da propisuje proporcionalne i odvraćajuće sankcije za kršenje obaveze SPNFT u skladu sa preporukom 35 i Direktivom 2018/843 Uskladiti kaznene odredbe iz izmjenjenog Zakona o prekršajima sa kaznama propisanim u Zakonu o RM i Zakonu o SPNFT kako bi bile srazmjerne i odvraćajuće	Izmijenjeni Zakon o prekršajima, Zakon o RM i Zakon o SPNFT - uvedene proporcionalne i odvraćajuće kazne za kršenje obaveza SPNFT	MP, FOJ, MVP, nadzorni organi	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 35.2 DJELIMIČNO ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 35.2: Sankcije treba da se primjenjuju ne samo na finansijske institucije i nefinansijski sector, već i na njihove direktore i više rukovodstvo. <i>Nedostaci:</i> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Ne može se svim obveznicima povući ovlašćenje ili registracija za rad, ograničiti ili suspendovati poslovna djelatnost zbog neispunjavanja obaveza u vezi sa SPNFT.</i> • <i>Samo u slučaju obveznika koji su pravna lica mogu se izreći kazne odgovornim licima.</i> • <i>Kazne se ne primenjuju na sve direktore i više rukovodstvo.</i> • <i>Primjenu prekršajnih kazni otežava kratak rok za njihovo izvršenje.</i> 					

<p>Izmijeniti zakone kojima se obveznicima po Zakonu o SPNFT izdaju dozvole - licence za rad na način da se usled utvrđenog nepoštovanja Zakona o SPNFT istima može povući ovlašćenje ili registracija za rad, ograničiti ili suspendovati poslovna djelatnost.</p> <p>Izmijeniti zakon o SPNFT u dijelu propisane opšte zastarelosti prekršaja.</p>	<p>Izmijenjen zakon o igrama na sreću dodata odredba koja propisuje oduzimanje koncesije u slučaju neprimjenjivanja Zakona o SPNFT</p> <p>Izmijenjen Zakon o notarima propisana norma pretanka vršenja poslova u slučaju ne primjenjivanja Zakona o SPNFT</p> <p>Uskađen Zakon o posredovanju u prometu i zakupu nepokretnosti propisivanjem norme o brisanju iz Registra posrednika</p> <p>Izmijenjen Zakon o SPNFT uvođenjem propisivanjem odredbe o produženju roka zastare prekršajnog postupka</p>	<p>MF, MP, MEK, FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>OPERATIVNI CILJ 36: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 36</p> <p style="text-align: center;">Međunarodni instrumenti</p>						
<p>Indikator učinka</p>	<p>Početna vrijednost 2023.</p>	<p>Prelazna vrijednost 2024.</p>	<p>Postignuta vrijednost 2024.</p>	<p>Ciljna vrijednost 2025.</p>		

Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 36	70%	80%		95%		
USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI						
Ključna mjera: Kriterijum 36.2	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 36.2: Države treba u cjelosti da primjenjuju ⁵⁸ Bečku konvenciju, Konvenciju iz Palerma, Konvenciju iz Meride i Konvenciju o suzbijanju finansiranja terorizma.					
ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<i>Nedostaci: Nedostaci u odnosu na preporuke 3 i 4 ostaju u odnosu na implementaciju međunarodnih Konvencija u domaćem zakonodavstvu.</i>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Uskladiti Krivični zakonik, Zakon o oduzimanju imovinske koristi stečene krivičnim djelom sa relevantnim članovima Bečke konvencije, Palermo konvencije, Konvencije iz Meride i Konvencije o suzbijanju finansiranja terorizma.	Indikatori su u Preporukama 3 i 4	MP	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

⁵⁸ Relevantni članovi su: Bečka konvencija (Članovi 3-11, 15, 17 i 19), Konvencija iz Palerma (Članovi 5-7, 10-16, 18-20, 24-27, 29-31, i 34), Konvencija iz Meride (Članovi 14-17, 23-24, 26-31, 38, 40, 43-44, 46, 48, 50-55, 57-58), Konvencija o suzbijanju finansiranja terorizma (Članovi 2-18).

OPERATIVNI CILJ 37: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 37						
Međunarodna pravna pomoć						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 37 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	80%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 37.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 37.1: Države treba da imaju pravni osnov koji im omogućava da brzo obezbjede najširi mogući raspon uzajamne međunarodne pravne pomoći u vezi sa istragama o pranju novca, povezanim predikatnim krivičnim delima i finansiranju terorizma, krivičnom gonjenju i povezanim postupcima.</p> <p><i>Nedostaci: Problemi sa kriminalizacijom finansiranja putnika u terorističke svrhe (isto kao za preporuku 5, kriterijum 5.2⁵⁹) mogu ometati pružanje međunarodne pravne pomoći tamo gdje se zahtjeva dvostruki kriminalitet (dual criminality);</i></p>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Uskladiti Krivični zakonik sa kriterijumom 37.1 i preporukom 5 -	Indikatori u kriterijumu 5.2	MP	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

⁵⁹ 5.2 Krivična djela FT treba da obuhvate sva lica koja svojevolumno daju ili prikupljaju novčana ili druga sredstva na bilo koji način, neposredno ili posredno, u nezakonitoj namjeri da takva sredstva treba da budu iskorišćena, ili sa saznanjem da će biti iskorišćena, u cjelosti ili delimično: (a) za izvršenje terorističkog akta; ili (b) od strane terorističke organizacije ili teroriste pojedinca (čak i u odsustvu veze sa konkretnim terorističkim aktom ili aktima).

kriterijumom 5.2						
<p>Ključna mjera: Kriterijum 37.2</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 37.2: Države treba da koriste centralni organ ili drugi ustanovljeni zvanični mehanizam, za prosljeđivanje i izvršenje zahtjeva za MPP. Treba da postoje jasni procesi za blagovremeno utvrđivanje prioriteta i izvršavanje zahtjeva za uzajamnom međunarodnom pravnom pomoći. U cilju praćenja realizacije zahtjeva za MPP, neophodno je da se vodi sistem za upravljanje predmetima. <i>Nedostaci: Ne postoje formalne procedure određivanja prioriteta za postupanje sa zahtjevima za međunarodnu pravnu pomoć;</i></p>					
Izraditi procedure kojima se određuju prioriteta za postupanje po zahtjevima za MPP	Izrađene procedure za određivanje prioriteta za postupanje sa zahtjevima za MPP	MP	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 37.4</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 37.4: Države ne bi trebalo da odbiju zahtjev za uzajamnom pravnom pomoći: (a) na isključivom osnovu da se krivično djelo smatra da obuhvata fiskalna pitanja; ili (b) na osnovu zahtjeva o tajnosti ili povjerljivosti koji se nameću finansijskim institucijama ili nefinansijskom sektoru, osim u slučajevima kada se relevantna informacija koja se traži vodi u okolnostima u kojima se primjenjuje pravna profesionalna privilegija ili čuvanje poslovne tajne. <i>Nedostaci: Nedostatak eksplicitnih zakonskih obaveza koje izuzimaju menadžere investicionih fondova i menadžere penzionih fondova od obaveze povjerljivosti u svrhu pružanja informacija organima za sprovođenje zakona (vidjeti kriterijum.1(a)⁶⁰) utiče na kriterijume 37.4(b)⁶¹ i 37.8⁶²;</i></p>					

⁶⁰ 9.1 Zakoni o čuvanju poslovne tajne finansijskih institucija ne sprečavaju sprovođenje FATF Preporuke 32.

⁶¹ 37.4 Države ne bi trebalo da odbiju zahtjev za uzajamnom pravnom pomoći:

(b) na osnovu zahtjeva o tajnosti ili povjerljivosti koji se nameću finansijskim institucijama ili nefinansijskom sektoru, osim u slučajevima kada se relevantna informacija koja se traži vodi u okolnostima u kojima se primjenjuje pravna profesionalna privilegija ili čuvanje poslovne tajne.

⁶² 37.8 Ovlašćenja i istražne tehnike koji se zahtjevaju u skladu sa Preporukom 31 ili su na drugi način dostupne nacionalnim nadležnim organima takođe treba takođe biti moguće iskoristiti u odgovoru na zahtjeve za uzajamnom pravnom pomoći, i, ukoliko je to u skladu sa domaćim okvirom, u odgovoru na neposredni zahtjev od strane sudskih ili organa unutrašnjih poslova strane zemlje podnesen partnerima na nacionalnom nivou. To treba da obuhvati sledeće:

Izmijeniti Zakon o investicionim fondovima i Zakon o dobrovoljnim penzionim fondovima i definisati odredbe kojima se menadžeri investicionih fondova i menadžeri penzionih fondova izuzimaju od obaveze povjerljivosti u svrhu pružanja informacija organima za sprovođenje zakona	Usvojen Zakon o otvorenim investicionim fondovima Usvojen Zakon o alternativnim fondovima Usvojen Zakon o dobrovoljnim penzionim fondovima	KTK	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 37.6 NIJE ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 37.6: U slučajevima u kojima zahtjevi za uzajamnom međunarodnom pravnom pomoći ne podrazumijevaju mjere prinude, države ne bi trebalo da postavljaju dvostruki kriminalitet kao uslov za pružanje pomoći. <i>Nedostaci: Dvostruka kriminalnost je primenljiva čak i kada zahtjevi ne uključuju korektivne aktivnosti. (Princip dvostrukog kriminaliteta propisan članom 5. Zakona o MPP primjenjuje se bez izuzetka, bezuslovno na sve vrste aktivnosti MPP, čak i kada zahtjevi ne uključuju korektivne aktivnosti.)</i>					
Izmijeniti Zakon o MPP i uskladiti njegove odredbe - član 5 sa kriterijumom 37.6 Staviti rezerve na Konvenciju tako da se uslov dvostruke kažnjivosti ne zahtijeva kod zahtjeva koji ne zahtijevaju mjere prinude	Izmijenjen Zakon o MPP – unešena odredba koja propisuje da se princip dvostrukog kriminaliteta ne primjenjuje u slučajevima kada zahtjevi za pružanje pasivne međunarodne pravne pomoći ne	MP	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	

(a) sva specifična ovlašćenja propisana u okviru Preporuke 31 koja se odnose na dostavljanje, pretres i zaplijenu informacija, dokumenata i dokaza (uključujući finansijsku evidenciju) od finansijskih institucija, ili drugih fizičkih i pravnih lica, i uzimanje izjava svedoka; i

(b) širok opseg drugih ovlašćenja i istražnih tehnika.

	podrazumijevaju mjere prinude.					
OPERATIVNI CILJ 38: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 38						
Međunarodna pravna pomoć-zamrzavanje i konfiskacija						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 38 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	80%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 38.3 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 38.3: Države treba da imaju: (a) aranžmane za koordinaciju aktivnosti zaplijene i oduzimanja imovine sa drugim državama; i (b) mehanizme za upravljanje, i kada je to potrebno, raspolaganje, zamrznutom, zaplijenjenom ili oduzetom imovinom <i>Nedostaci: Ne postoje bilateralni ili multilateralni ugovori zaključeni sa drugim zemljama (koje nisu članice mreža Eurojusta, Europol i Carin) za koordinaciju akcija zaplijene i konfiskacije</i>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja

Analiza potreba potpisivanja bilateralnih ili multilateralnih ugovora sa drugim državama koje nisu članice mreža Eurojusta, Europol i Carin za koordinaciju akcija zaplijene i konfiskacije	Izrađena analiza	MP, SDT, Vrhovni sud, UI	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 38.4 DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 38.4: Države treba da budu u mogućnosti da razmjene oduzetu imovinu sa drugim državama, naročito kada je oduzimanje neposredno ili posredno rezultat koordiniranih policijskih akcija. <i>Nedostaci: Ne postoje međunarodni ugovori koji regulišu podjelu konfiskovane imovine sa drugim zemljama.</i>				
Potpisati međunarodne ugovore koji regulišu podjelu konfiskovane imovine sa drugim zemljama.	Potpisani međunarodni ugovori koji regulišu podjelu konfiskovane imovine sa drugim zemljama. Broj potpisanih ugovora.	UI, sud, tužilaštvo	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 39: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 39						
Ekstradicija						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 39 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	80%		95%		

<p>Ključna mjera: Kriterijum 39.1</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 39.1: Države treba da budu u mogućnosti da izvrše zahtjeve za izručenje u vezi sa PN/FT bez nepropisnog odlaganja. Posebno, države treba da:</p> <p>(a) osiguraju da krivična djela PN i FT podrazumjevaju izručenje; (b) osiguraju da posjeduju sistem za upravljanje predmetima i jasne procese za blagovremeno izvršenje zahtjeva za izručenje uključujući i utvrđivanje prioriteta gdje je to adekvatno; i (c) ne nameću nerazumne ili nepropisno restriktivne uslove za izvršenje zahteva</p> <p><i>Nedostaci: LURIS sistem Ministarstva pravde posjeduje korisne informacije o dolaznim i odlaznim zahtjevima za ekstradicijom, kao i radnjama koje su preduzete za njihovo rješavanje (vidjeti odjeljak 8.2.1). Iako ovo pomaže u upravljanju obim posla, LURIS sistem ne služi svrsi kao alat za upravljanje predmetima.</i></p> <p><i>Ne postoje formalne procedure za određivanje prioriteta kod pristiglih zahtjeva za ekstradiciju</i></p>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
<p>Unaprijediti LURIS sistem da služi kao alat za upravljanje predmetima. Usvojiti formalne procedure za određivanje prioriteta kod pristiglih zahtjeva za ekstradiciju</p>	<p>Unaprijeđen LURIS sistem odnosno uspostavljeno softversko rješenje koje omogućava efikasno upravljanje predmetima.</p> <p>Usvojene formalne procedure za određivanje prioriteta kod pristiglih zahtjeva za ekstradiciju</p>	<p>MP, Vrhovni sud</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>100.000€</p>	<p>20.000€ Budžetska sredstva</p> <p>80.000€ Sredstva iz donacija</p>
<p>OPERATIVNI CILJ 40: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 40</p> <p>Ostali oblici međunarodne saradnje</p>						

Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 40 USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	70%	80%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 40.1 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 40.1: Države treba da osiguraju da njihovi nadležni organi brzo mogu da obezbijede najširi raspon međunarodne saradnje u vezi sa pranjem novca, povezanim predikatnim krivičnim djelima ili finansiranjem terorizma. Takve razmjene informacija treba da budu moguće i spontano i na zahtijev. <i>Nedostaci: Ne postoje eksplicitne odredbe koje dozvoljavaju KTK, i nadzornim organima za nefinansijski sektor da spontano razmjenjuju informacije i kojima se zahtijeva od nadležnih organa (osim FOJ i CBCG) da brzo razmjenjuju informacije;</i>					
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izmjene i dopune Zakona o SPNFT	Izmijenjen i dopunjen Zakon o SPNFT uvođenjem odredbi kojima se nadzornim organima omogućava da spontano razmjenjuju informacije	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 40.2	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 40.2: Nadležni organi treba da: (a) posjeduju zakonit osnov za pružanje saradnje;					

DJELIMIČNO ISPUNJENO		<p>(b) budu ovlašćeni za upotrebu najefikasnijeg sredstva saradnje;</p> <p>(c) posjeduju jasne i bezbjedne ulaze, mehanizme ili kanale koji olakšavaju i omogućavaju prosljeđivanje i izvršenje zahtjeva;</p> <p>(d) imaju jasne procese za utvrđivanje prioriteta i blagovremeno izvršenje zahtjeva;</p> <p>(e) imaju jasne procese za zaštitu primljenih informacija.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • ANO nije dostavila informacije u odnosu na procjenu usklađenosti sa kriterijumom 40.2(c), • EKIP nije dostavio podatke u odnosu na procjenu usklađenosti sa kriterijumima 40.2(c), 40.6, 40.7, 40.14, i • nadzorni organi za nefinansijske institucije nisu dostavili podatke u odnosu na procjenu usklađenosti sa kriterijumima 40.2(c), 40.6, 40.7, 40.8; • Nema definisanih postupaka za određivanje prioriteta i blagovremeno izvršenje zahtjeva (osim za CBCG); • Nema jasnih procesa za čuvanje primljenih informacija (osim za FOJ i CBCG); 				
A)Nadzorni organi treba da posjeduju jasne i bezbjedne ulaze, mehanizme ili kanale koji olakšavaju i omogućavaju prosljeđivanje i izvršenje zahtjeva	Nadzorni organi raspoložu sigurnim kanalima za razmjenu informacija	ANO, EKIP, nadzorni organi nefinansijskog sektora	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
B)Dopuniti procedure koje se odnose na međunarodnu razmjenu informacija određivanjem prioriteta i rokova za blagovremeno izvršenje primljenih zahtjeva	Procedure koje se odnose na međunarodnu razmjenu informacija dopunjene određivanjem prioriteta i rokova za blagovremeno izvršenje primljenih zahtjeva	Nadzorni organi (svi osim CBCG) – FOJ, Uprava policije, tužilaštvo, UC	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
C)Dopuniti procedure koje se odnose na međunarodnu razmjenu informacija uvođenjem mehanizama	Procedure koje se odnose na međunarodnu razmjenu informacija dopunjene uvođenjem	Nadzorni organi (svi osim CBCG) – FOJ, Uprava policije, tužilaštvo, UC	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

zaštite i čuvanja primljenih informacija	mehanizama zaštite i čuvanja primljenih informacija					
Ključna mjera: Kriterijum 40.5	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 40.5: Države ne treba da zabranjuju ili nameću nerazumne ili nepropisno restriktivne uslove za pružanje razmjene informacija ili pomoći. Posebno, nadležni organi ne treba da odbiju zahtjev za pomoć na osnovu da: (a) se smatra da zahtjev takođe uključuje fiskalna pitanja; i/ili (b) zakoni zahtijevaju od finansijskih institucija ili nefinansijskog sektora da čuvaju tajnost i povjerljivost (osim u slučajevima kada se relevantna informacija koja se traži vodi u okolnostima u kojima se primjenjuje pravna profesionalna privilegija ili čuvanje poslovne tajne) i/ili (c) postoji upit, istraga ili postupak u toku u zemlji podnosiocu zahtjeva, osim ako bi pomoć predstavljala prepreku za takav upit, istragu ili postupak; i/ili (d) priroda ili status (građanskopravni, upravni, policijski, itd) nadležnog organa države koja je uputila zahtjev su različiti od onih koje navodi njihov inostrani partner. <i>Nedostaci: KTK može odbiti saradnju sa partnerima iz EU kada je u Crnoj Gori pokrenut postupak protiv lica koje je predmet zahtjeva, što je u suprotnosti sa kriterijumom 40.5(c)⁶³;</i>					
ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI						
Izmjene i dopune Zakona o SPNFT	Izmijenjen i dopunjen Zakon o SPNFT uvođenjem odredbe kojom se propisuje uslovi u kojima se može odbiti zahtjev za dostavljanje informacija	KTK	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 40.6	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 40.6: Države treba da uspostave kontrole i zaštitne mjere kako bi osigurale da se informacije koje se razmjenjuju sa nadležnim organima koriste isključivo u svrhu (prim. prev. za koju je informacija tražena ili dostavljena), i od					

⁶³ Preporuka 40.5 - Države ne treba da zabranjuju ili nameću nerazumne ili nepropisno restriktivne uslove za pružanje razmjene informacija ili pomoći. Posebno, nadležni organi ne treba da odbiju zahtjev za pomoć na osnovu da: c) postoji upit, istraga ili postupak u toku u zemlji podnosiocu zahtjeva, osim ako bi pomoć predstavljala prepreku za takav upit, istragu ili postupak.

ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI		strane organa za čije potrebe je informacija tražena ili dostavljena, osim ukoliko nije prethodno data saglasnost (prim.prev. za korišćenje u druge svrhe) od strane nadležnog organa kojem je zahtjev upućen. <i>Nedostaci: Zaštitne mjere policije o korišćenju razmijenjenih informacija primjenjuju se samo na lične podatke; Nadzorni organi (osim CBCG, KTK i ANO) i carina nisu dostavili informacije o ograničenju upotrebe podataka u tražene/dostavljene svrhe</i>				
Izmjene i dopune Zakona o SPNFT	Izmijenjen i dopunjen Zakon o SPNFT uvođenjem odredbe kojom se propisuje da se podaci mogu koristiti samo u svrhe za koje su traženi osim ukoliko nije prethodno data saglasnost od strane nadležnog organa kojem je zahtjev upućen	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 40.7	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 40.7: Nadležni organi treba da čuvaju odgovarajuću povjerljivost u vezi sa bilo kojim zahtjevom za saradnju i razmijenjenim informacijama, u skladu sa obavezama obje strane u pogledu zaštite privatnosti i podataka. Kao minimum, nadležni organi treba da zaštite razmijenjene informacije na isti način na koji bi zaštitili slične informacije primljene iz domaćih izvora. Nadležni organi treba da budu u mogućnosti da odbiju pružanje informacija ukoliko nadležni organ koji upućuje zahtjev ne može djelotvorno da zaštiti informacije. <i>Nedostaci: Nadzorni organi (osim CBCG i KTK) nisu dostavili podatke o odredbama koje ih obavezuju da razmjenjuju informacije samo sa stranim partnerima koji su u mogućnosti da zaštite povjerljivost informacija. Osim toga, EKIP i nadzorni organi za nefinansijski sektor nisu dostavili informacije o obavezama povjerljivosti</i>					
ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI						
Izmjene i dopune Zakona o SPNFT	Izmijenjen i dopunjen Zakon o SPNFT uvođenjem odredbe kojom se za nadležne organe propisuje obaveza	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

	čuvanja povjerljivosti razmijenjenih informacija, u skladu sa obavezama obje strane u pogledu zaštite privatnosti i podataka					
Ključna mjera: Kriterijum 40.8 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 40.8: Nadležni organi treba da budu u mogućnosti da sprovedu upite za račun inostranih partnera i razmijene sa njihovim inostranim partnerima sve informacije koje bi mogli da dobiju ukoliko bi takvi upiti bili podnieti u zemlji. <i>Nedostaci: Carina nije ovlašćena da vrši upite i dobija informacije od drugih državnih organa, ali u ime stranih partnerskih službi;</i> <i>Za nadzorne organe za finansijski sektor vidi kriterijum 40.15.</i> <i>Ostali nadzorni organi nisu dostavili nikakve informacije.</i>					
Stvoriti preduslove da Uprava Carina dobije ovlašćenje da vrši upite i dobija informacije u ime stranih partnerskih službi	UC ima mogućnosti da sprovede upite za račun inostranih partnera i iste razmijene sa njihovim inostranim partnerima	MF, UC	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 40.12 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 40.12: Nadzorni organi u finansijskom sektoru treba da posjeduju pravni osnov za uspostavljanje saradnje sa svojim inostranim partnerima (bez obzira na njihovu predmetnu prirodu ili status), u skladu sa važećim međunarodnim standardima za vršenje nadzora (superviziju), naročito u pogledu razmjene informacija o nadzoru koje su povezane ili relevantne za SPNFT . <i>Nedostaci: Usklađenost s ovim kriterijumom je umanjena nepostojanjem odredbi koje omogućavaju KTK i EKIP-u spontanu razmjenu informacija (vidjeti k.40.1)</i>					
Izmjene i dopune Zakona o SPNFT	Izmijenjen i dopunjen Zakon o SPNFT uvođenjem odredbe kojom se nadzornim	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	

	organima omogućava da uspostavlja saradnju sa svojim inostranim partnerima					
Ključna mjera: Kriterijum 40.14 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 40.14: Finansijski nadzorni organi treba da budu u mogućnosti da razmijene sledeće vrste informacija kada je to od značaja za svrhe SPNFT , naročito sa drugim supervizorima sa kojima dijele odgovornost za finansijske institucije koje posluju u okviru iste grupe;</p> <p>(a) regulatorne informacije, kao što su informacije o domaćem regulatornom sistemu, i opšte informacije o finansijskim sektorima;</p> <p>(b) prudencione informacije, naročito za supevizore koji potpadaju pod primjenu Ključnih načela, kao što su informacije o poslovnim aktivnostima finansijskih institucija, stvarnom vlasništvu, rukovođenju, i informacije o stručnosti i podobnosti; i</p> <p>(c) informacija o SPNFT , kao što su interne procedure i politike finansijskih institucija o SPNFT , informacije o poznavanju i praćenju stranke, dokumentacija klijenta, uzorci informacija o računima i transakcijama.</p> <p><i>Nedostaci: EKIP nije dostavio infomacije o ograničenjima prilikom razmjene informacija</i></p>					
Izmjene i dopune Zakona o SPNFT	Izmijenjen i dopunjen Zakon o SPNFT uvođenjem odredbe kojom se nadzornim organima omogućava da, u svrhe SPNFT razmjenjuju infromacije sa stranim partnerima	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 40.15 DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 40.15: Finansijski supervizori treba da budu u mogućnosti da sprovedu upite za račun inostranih partnera, i, ako je to adekvano, odobre ili olakšaju sposobnost inostranih partnera da sami sprovedu upite u zemlji, kako bi olakšali djelotvorni nadzor nad grupom.</p> <p><i>Nedostaci: Samo nadzorni organi EU koji sprovode nadzor nad bankama i kompanijama za pružanje investicionih usluga mogu biti ovlašćeni ili im se može omogućiti da sprovedu provjere u Crnoj Gori. Osim CBCG</i></p>					

		<i>i KTK, ostali finansijski nadzorni organi nisu dostavili informacije kojima bi se potvrdila usklađenost s ovim kriterijumom.</i>				
Sagledati mogućnost izmjene legislative kojom bi se kriterijum 40.15 ispunio od strane ANO i EKIP-a	Izvršena analiza zakonodavnog okvira U slučaju postojanja mogućnosti i izvršene izmjene matičnih zakona	ANO, EKIP	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 40.16 ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF Kriterijumom 40.16: Finansijski nadzorni organi treba da osiguraju da imaju prethodno odobrenje finansijskog supervizora koji je dostavio zahtjev za prosljeđivanje razmijenjenih informacija ili za upotrebu takvih informacija za svrhe vršenja nadzora ili ne, osim ako finansijski supervizor koji je uputio zahtjev nije pod zakonskom obavezom da objelodani ili prijavi informacije. U takvim slučajevima, kao minimum, finansijski supervizor koji je uputio zahtjev treba bez odlaganja da obavijesti organ kome je zahtjev upućen o ovoj obavezi.</p> <p><i>Nedostaci: Nema eksplicitnih odredbi koje zahtijevaju od CBCG, KTK, ANO i EKIP-a da zahtijevaju prethodnu saglasnost zamoljenog stranog organa za prosljeđivanje bilo koje dobijene informacije ili za njeno korišćenje;</i></p>					
Izmjene i dopune Zakona o SPNFT	Izmijenjen i dopunjen Zakon o SPNFT uvođenjem odredbe kojom se propisuje obaveza nadzornim organima da zahtijevaju prethodnu saglasnost zamoljenog stranog organa za prosljeđivanje bilo koje dobijene informacije ili za njeno korišćenje	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

DJELOTVORNOST

OPERATIVNI CILJ 1: Unapređenje nacionalne politike SPNFT i razumijevanja rizika

Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.
Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika	70%	80%		95%

Ključna mjera:

Prioritetna aktivnost A - Crna Gora treba da unaprijedi nacionalno razumijevanje rizika

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
A.1 Izraditi detaljne analize rizika od PN povezane sa upotrebom gotovine i sivom ekonomijom, korupcijom na visokom nivou, zloupotrebom pravnih lica	Izrađena Analiza rizika od PN povezana sa upotrebom gotovine i sivom ekonomijom	FOJ, VDT, PU, UC	IIQ 2024	IIQ 2025	100.000€	Sredstva iz donacija
	Izrađena Analiza rizika od PN povezana sa korupcijom na visokom		IIQ 2024	IIQ 2025		

	nivou Izrađena Analiza rizika od PN povezana sa zloupotrebom pravnih lica		IIQ 2024	IIQ 2025		
A.2 Izraditi sveobuhvatnu analizu rizika od FT, a naročito analizirati izloženost banaka, platnih institucija i NVO, kao i potencijalne zloupotrebe prekograničnog kretanja gotovine i novih tehnologija (virtuelna imovina) i novonastajućih rizika	Izrađena Analiza rizika od FT koja uključuje: <ul style="list-style-type: none"> • izloženost banaka • platnih institucija • NPO • prekograničnog kretanja gotovine • virtuelnu imovinu i • nove tehnologije • eventualno nove rizike koji su prepoznati 	FOJ, CBCG, UC, MJU	IIQ 2024	IIQ 2025	100.000€	Sredstva iz donacija
A.3 Izvršiti procjenu sektorskih ranjivosti kod advokata, notara, priređivača igara na sreću, pružalaca usluga pri osnivanju kompanija, investicionih kompanija, agenata za nekretnine i pružalaca usluga u vezi sa virtuelnom imovinom	Izvršena sektorska procjena rizika za: <ul style="list-style-type: none"> • advokate • notare • priređivače igara na sreću • investiciona društva • posrednike u prodaji nekretnina 	FOJ/KT, nadzorni organi	IIQ 2024	IQ 2025	100.000€	Sredstva iz donacija

Ključna mjera: Prioritetna aktivnost B - Crna Gora treba da konsoliduje i odredi prioritete nacionalnih aktivnosti SPNFT koje su utvrđene u različitim akcionim planovima i da što prije preduzme mjere da završi aktivnosti koje su u toku						
B.1. Konsolidovati i odrediti prioritete nacionalnih aktivnosti SPNFT	Izvršeno je prikupljane svih AP koje je usvojila Vlada. Planovi su ažurirani na način što su uklonjene sve aktivnosti vezane za PN i FT koje nisu sprovedene i iste su stavljene u AP za NPR, a aktivnosti koje su realizovane su u tim planovima označene kao realizovane	KT	IIQ 2024	IIIQ 2024	Nisu potrebna	
OPERATIVNI CILJ 2: Borba protiv PN i konfiskacija						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Unaprijeđen sistem borbe protiv PN i konfiskacije	50%	70%		95%		
Ključna mjera: Prioritetna aktivnost C – Unapređenja rada i koordinacije						

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
C.1 Organi za sprovođenje zakona i SDT treba da unaprijede upotrebu finansijsko obavještajnih podataka i informacija FOJ-a	<p>Angažovani međunarodni eksperti</p> <p>Broj sastanaka FOJa, SDTa i SPOa na kojima je dogovoreno unificiranje strukture analitičkog izvještaja FOJa</p> <p>Izrađene interne procedure za zajednički rad FOJa, SDTa i SPOa (u cilju udruživanja raspoloživih ljudskih resursa, da se ne bi vršilo dupliranje poslova (na primjer finansijske analize), da se mogu razmijenjivati podaci korišćenjem aplikativnog rješenja, da se što češće formiraju zajednički timovi i slično)</p>	FOJ, SPO, SDT	IIQ 2024	IIQ 2025	150.000€	Sredstva iz donacija

<p>C.2 Organi za sprovođenje zakona i SDT treba da izrade smjernice za otkrivanje i istragu PN za sve tužioce i policijske službenike, kako bi se unaprijedilo i obezbijedilo kvalitetnije korišćenje istraga u vezi sa predikatnim KD, finansijskih istraga, primljenih zahtjeva od inostranih organa, u otkrivanju i istrazi PN povezanog sa visoko rizičnim KD kojima se stiču sredstva</p>	<p>Angažovani međunarodni eksperti</p> <p>Izrađene smjernice o postupanjima koje će omogućiti jednoobraznost postupanja pripadnika SDTa, SPO, VT, Uprava policije i FOJa svakog iz svoje oblasti</p> <p>Smjernice obuhvataju:</p> <ul style="list-style-type: none"> • postupanja u odnosu na KD kada je isto predikatno djelo za PN • postupanja vezana za finansijske istrage • postupanja prema inostranim zahtjevima za KD PN ili predikatno KD PN-a • postupanja vezana za oduzimanje imovine stečene kriminalnom djelatnošću 	<p>SDT, SPO u saradnji sa FOJ-om</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>150.000€</p>	<p>Sredstva iz donacija</p>
<p>Ključna mjera: <u>Prioritetna aktivnost D</u> - Organi bi trebalo da preduzmu aktivnosti u cilju poboljšanja obima i kvaliteta STR</p>						

D.1 Redovno obavještanje obveznika o ishodu i kvalitetu primljenih STR	<p>Donijeta procedura kojom se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • analitičar FOJa obavezuje da nakon okončanja analize, ukoliko isto ne ugoržava dalji ishod postupka, obavjesti obveznika o ishodu i kvalitetu primljenih STR • vrši nadzor da li se obveznici obavještavaju o ishodu i kvalitetu primljenih STR 	FOJ	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
D.2 Usmjeravanje obveznika, organizovanje obuka (naročito za sektore koji su najznačajniji po materijalnosti) na temu prijavljivanja STR	<p>Broj polugodišnjih analiza o dostavljenim STR.</p> <p>Broj obuka sa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • računovođama • revizorima • posrednicima u prodaji nekretnina • priređivačima igara na sreću <p>Broj obavještenja obveznika o novim tipologijama objavljenim na sajtu</p>	FOJ , nadzorni organi	IVQ 2024	IIIQ 2025	50.000€	Sredstva iz donacija

	FOJa					
D.3 Uklanjanje poteškoća koje se javljaju prilikom prijavljivanja STR, a koje su uočene kod nekih banaka, advokata i notara, izradom analize istih i utvrđivanjem mjera za njihovo uklanjanje	Omogućeno nesmetano prijavljivanje STR svim obveznicima korišćenjem Portala FOJa	FOJ	IIQ 2024	IIIQ 2024	Nisu potrebna	
D.4 Obezbijediti pristup svim obveznicima i mogućnost da koriste elektronski sistem za prijavu STR (prioritet dati sektorima koji su najznačajniji po materijalnosti)	Omogućeno nesmetano korišćenje Portala FOJa svim obveznicima Izvršena analiza obveznika koji ne koriste Portal FOJ i u saradnji sa nadzornim organima sprovedene aktivnosti kako bi obveznici koristili Portal FOJa	FOJ, nadzorni organi	IIQ 2024 IIQ 2024	IIQ 2024 IVQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Prioritetna aktivnost E - Crna Gora treba da definiše jasnu politiku kojom će dati prioritet identifikaciji, istrazi i gonjenju PN povezanog s visokorizičnim KD kojima se ostvaruju prihodi i različitih vrsta PN u skladu sa svojim profilom rizika</p>						

<p>E1. Definirati jasnu politiku kojom će se dati prioritet identifikaciji, istrazi i gonjenju PN povezanog s visokorizičnim KD kojima se ostvaruju prihodi i različitih vrsta PN</p>	<p>Angažovani međunarodni eksperti</p> <p>Izrađene procedure/kriterijumi za određivanje prioriteta kod identifikacije, istrage i krivičnog gonjenja pranja novca u skladu sa utvrđenim profilom rizika</p> <p>Izrađene procedure kojima su definisani jasni kriterijumi na osnovu kojih se vrši prioritizacija u postupanju po predmetima</p>	<p>VDT/SDT, FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>150.000€</p>	<p>Sredstva iz donacija</p>
<p>Ključna mjera: Prioritetna aktivnost F - Crna Gora treba da nadzire i osigura djelotvornu implementaciju politike konfiskacije sredstava stečenih KD, sredstava korišćenih za izvršenje KD, i imovine ekvivalentne vrijednosti</p>						
<p>F.1. Nadzirati i osigurati djelotvornu implementaciju politike konfiskacije sredstava stečenih KD, sredstava korišćenih za izvršenje KD, i imovine</p>	<p>Angažovani međunarodni eksperti</p> <p>Izrađena analiza izvršenih konfiskacija i utvrđene su mjere za</p>	<p>Tužilaštvo, Sud; Uprava za imovinu</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>150.000€</p>	<p>Sredstva iz donacija</p>

ekvivalentne vrijednosti	unapređenje postupka					
Ključna mjera: Prioritetna aktivnost G - Pojačati kontrole prekograničnog kretanja gotovine						
G.1 Izraditi detaljne kriterijume za UC i graničnu policiju za otkrivanje prekograničnog prenosa gotovine i prenosivih instrumenata na donosioca (PID) za koje se sumnja da su povezane sa PN/FT, i slučajeve lažnog prijavljivanja/neprijavlivanja istih	Izrađene procedure i unificirano je postupanje UC u odnosu sa prekogranični prenos gotovine i PID i to: <ul style="list-style-type: none"> • prijavljeni prenos novca sa dokazom porijekla novca • prijavljeni prenos novca bez dokaza porijekla novca • neprijavljeni prenos novca • lažno prijavljeni prenos novca • prenos iznosa manjih od limita ali postoje razlozi za sumnju u PN Izrađena je procedura za zajedničko postupanje službenika UPC, granične policije i	UC, Uprava policije, FOJ	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	
			IIQ 2024	IIQ 2025		

	FOJa Dopunjen set obaveznih podataka za aplikaciju koja bilježi prenos novca preko državne granice		IIQ 2024	IIQ 2025		
G.2 Izraditi stratešku analizu na osnovu podataka o prijavama gotovine/PID u cilju djelotvornog korišćenja podataka iz prijave za otkrivanje trendova i tipologija PN/FT	Izrađena strateška analiza nad setom podataka koji se unose kod prenosa i razrađene su tipologije. Izrađen moduo za vizuelizaciju podataka	FOJ, UC	IIQ 2024 IIQ 2024	IVQ 2024 IIQ 2025	50.000€	25.000€ Budžetska sredstva 25.000€ Sredstva iz donacija
G.3 Organizovanje obuka za službenike UC i granične policije	Broj obuka	UC	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
G.4 Izvršiti izmjene i dopune zakona u cilju jačanja režima sankcionisanja, uvođenjem mogućnosti konfiskacije lažno prijavljene/neprijavljene gotovine i PID	iZVRŠENE izmjene i dopune zakona u cilju jačanja režima sankcionisanja, uvođenjem mogućnosti konfiskacije lažno prijavljene/neprijavljene	MF, UC, FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

	gotovine i PID					
OPERATIVNI CILJ 3: FT, ciljane finansijske sankcije i NVO						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Djelotvoran sistem borbe protiv FT, efikasna primjena ciljanih finansijskih sankcija i nivo ostvarene zaštite NVO sektora od zloupotrebe u svrhe FT	20%	40%		95%		
<p>Ključna mjera:</p> <p>Prioritetna aktivnost H - Crna Gora treba da:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nastavi da jača ljudske i materijalne resurse SPO-a , SDT-a i FOJ-a, kao i nepohodnu ekspertizu za efikasno istraživanje i gonjenje FT • omogući veću operativnu nezavisnost SPO-a da pokreće finansijske istrage u odnosu na FT 						
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
H.1. Jačanje ljudskih i materijalnih resurse SPO-a , SDT-a i FOJ-a	Broj zaposlenih službenika u SPO-u Broj zaposlenih službenika u SDT-u Broj zaposlenih službenika u FOJ-u	SPO, SDT	IIQ 2024	IIQ 2025	235.000€	Budžetska sredstva

H.2. Obezbijediti nepohodnu ekspertizu za efikasno istraživanje i gonjenje FT	Angažovani međunarodni eksperti Broj ekspertske obuke sa akcentom na konkretne slučajeve , koji su se desili u bliskoj prošlosti	SPO, SDT	IVQ 2024	IIQ 2025	150.000€	Sredstva iz donacija
H.3. Stavranje potrebnih pretpostavki SPO-a da pokreće finansijske istrage u odnosu na FT	Pojašnjen zakonski osnov koji omogućava SPOu da pokreće finansijske istrage u odnosu na FT	SPO, SDT	IIQ 2024	IIQ 2024	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: <u>Prioritetna aktivnost I</u> - Ojačati kapacitete obavještajnih i istražnih organa za otkrivanje i istragu FT</p>						
I.1 Izraditi procedure i smjernice za obavještajne i istražne organe za otkrivanje i istragu FT, uključujući i jasne smjernice o okolnostima i izvorima informacija na osnovu kojih se pokreće istraga FT	Izrađene procedure i smjernice za obavještajne i istražne organe za otkrivanje i istragu FT	SPO, SDT, FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
I.2 Izraditi analizu i procjenu odgovarajućeg praga dokazivanja za pokretanje istraga FT	Izrađena procedura kojom su definisani kriterijumi na osnovu kojih se utvrđuje	SDT, SPO, Sud	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

	dovoljnost uslova za pokretanje istrage FT					
<p>Ključna mjera: Prioritetna aktivnost K - Osigurati da su ciljane finansijske sankcije koje se primjenjuju u slučajevima finasiranja proliferacije ugrađene u koordinaciju i saradnju državnih organa uključernih u borbu protiv FP, i njihovih politika i razmjene informacija. Kao i jačanje svijesti nadležnih organa i privatnog sektora o ciljanim finansijskim sankcijama za FT i FP</p>						
K.1. Osigurati da su ciljane finansijske sankcije koje se primjenjuju u slučajevima finasiranja proliferacije ugrađene u koordinaciju i saradnju državnih organa uključenih u borbu protiv FP, i njihovih politika i razmjene informacija	Dopunjena Mapa puta za prevenciju, detekciju, suzbijanje i zaštitu od hemijskih, bioloških, radioloških i nuklearnih prijetnji i rizika (HBRN), prevenciju i suzbijanje proliferacije oružja za masovno uništenje i sredstava za njihovu isporuku, te onemogućavanje njihovog dospijevanja u ruke nedržavnih aktera (2023-2028) uključivanjem finasiranja proliferacije	MVP	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
K.2. Ojačati svijest nadležnih organa i privatnog sektora o ciljanim finansijskim	Usvojen Akcioni plan za snaženje nacionalnih kapaciteta za primjenu	MVP	IIQ 2024	IIIQ 2025	100.000€	Sredstva iz donacija

sankcijama za FT i FP	RM Sprovedene mjere iz AP za snaženje nacionalnih kapaciteta za primjenu RM		IIQ 2024	IIIQ 2025		
OPERATIVNI CILJ 4: Nadzor i preventivne mjere						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.		Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.		Ciljna vrijednost 2025.
Rezultati izvršenog nadzora i primjene preventivnih mjera	50%		70%			95%
<p>Ključna mjera: Prioritetna aktivnost L - Crna Gora treba da uvede uslove ulaska na tržište za pružaoce usluga kompanijama, trgovce plemenitim metalima i dragim kamenjem, pravne i računovodstvene kompanije, agente za nekretnine i VASP i da ojača režim autorizacije za operatere igara na sreću sistematičnim i kontinuiranim provjerama njihovih stvarnih vlasnika i primjenom djelotvornih kontrola izvora sredstava</p>						
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
L.1 Uvesti uslove ulaska na tržište za pružaoce usluga kompanijama, trgovce plemenitim metalima i	Obuhvaćeno akcionim planom za tehničku usklađenost	Nadležni i nadzorni organi	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

dragim kamenjem, pravne i računovodstvene kompanije, agente za nekretnine i VASP						
<p>Ključna mjera: Prioritetna aktivnost M - Nadzorni organi za nefinansijski sektor treba da poboljšaju razumijevanje rizika od PN/FT karakteristične za sektore i pravna lica, izrade nadzorne modele zasnovane na riziku i da vrše kontrole zasnovane na riziku.</p>						
M.1. Poboljšati razumijevanje rizika od PN/FT karakteristične za sektore i pravna lica i izraditi nadzorne modele zasnovane na riziku	<p>Izrađene sektorske analize rizika za:</p> <ul style="list-style-type: none"> • računovođe • revizore • trgovce prepoznate članom 4 stav 2 alineja 13 Zakona o SPNFT <p>Ova mjera se veže sa mjerom A.3</p>	MUP	IIIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: Prioritetna aktivnost N - Nadzorni organi treba da unaprijede svijest o rizicima od PN/FT kod obveznika</p>						
N.1 Nadzorni organi treba da unaprijede svijest o rizicima od PN/FT kod finansijskih institucija (ne odnosi se na banke i platne institucije) i nefinansijski sektor , uz fokus na one nefinansijske sektore koje	<p>Broj obuka vezanih za razumijevanje i kontrolu rizika od PN/FT nakon izvršenog procesa licenciranja ovlašćenih lica za sprečavanje PN/FT</p>	<p>KTK, ANO,MUP - Direkcija za nadzor SPNFT</p> <p>UIS</p>	IQ 2025	IIQ 2025	25.000€	Sredstva iz donacija

su izložene većim rizicima od PN/FT (npr. notari, agenti za osnivanje kompanija, kazina)						
N.2 Unaprijediti razumijevanje rizika od FT kod banaka i platnih institucija	Broj obuka vezanih za razumijevanje i kontrolu rizika od FT nakon izvršenog procesa licenciranja ovlašćenih lica za sprečavanje PN/FT	CBCG, EKIP	IQ 2025	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera:</p> <p>Prioritetna aktivnost O - Nadzorni organi treba da unaprijede primjenu obaveza SPNFT sa fokusom na banke (kontrola transakcija) mikrokreditne finansijske institucije i visokorizične obveznike nefinansijskog sektora</p>						
O.1 Pojačan nadzor nad poslovanjem klijenta i kontrola transakcija	Pojačan nadzor kod banaka sa fokusom na monitoring procedure i sisteme (redovne i on site kontrole)	nadzorni organi	IIIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
O.2 Primjena EDD mjera za PEL i visokorizične države	Primjena produbljenih CDD mjera za PEL i visoko-rizične treće	nadzorni organi, FOJ	IIIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

	<p>države.</p> <p>Broj kontrola uskladjenosti obveznika u odnosu na PEL: kontrola mjera produbljenih provjera (on site i tematske kontrole)</p> <p>Izvršiti analizu prijave transakcija shodno članu 66 Zakona o sprečavanju PN/FT u pogledu visoko-rizičnih trećih država</p>		IIQ 2024	IVQ 2024		
OPERATIVNI CILJ 5: Transparentnost pravnih lica						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.	Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.		
Stepen transparentnosti pravnih lica	50%	70%		95%		
<p>Ključna mjera:</p> <p><u>Prioritetna aktivnost P</u> - Crna Gora treba da uvede sistemske mehanizme za registraciju pravnih lica</p>						

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
P.1 Provjera svih relevantnih informacija datih u fazi registracije pravnog lica, posebno provjeru identiteta svih osnivača kompanije i stvarnog vlasnika	<p>Novim Zakonom o privednim društvima ili Zakonom o registraciji privednih i drugih subjekata propisane odredbe po kojima je potrebno da se vrši provjera identiteta svih osnivača kompanije i stvarnog vlasnika</p> <p>Usklađeno je softversko rješenje za CRPS da se kod unosa podataka vrši njihova kontrola sa CRS-om i Kaznenom evidencijom</p>	MEK, PU	<p>IVQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IQ 2025</p> <p>IIQ 2025</p>	Nisu potrebna	
P.2 Uvođenje provjere krivične i kaznene evidencije za lica koja se pojavljuju kao (kontrolna) akcionari, stvarni vlasnici ili menadžeri pravnog lica	Novim Zakonom o privednim društvima ili Zakonom o registraciji privednih i drugih subjekata propisane odredbe po kojima je potrebno da se vrši provjera krivične i	MEK, PU	<p>IVQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IQ 2025</p> <p>IIQ 2025</p>	Nisu potrebna	

	<p>kaznene evidencije</p> <p>Usklađeno je softversko rješenje za CRPS da se kod unosa podataka vrši njihova kontrola sa kaznenom evidencijom i evidencijom sudskih postupaka</p>					
<p>P.3 Uvođenje stalnog mehanizma praćenja kako bi se obezbjedilo blagovremeno otkrivanje i provjera promjena informacija o osnovnim i stvarnim vlasnicima</p>	<p>Izrađeno je softversko rješenje koje vrši kontrolu podatka u CRPS-u, CRS-u i RSV</p> <p>Donijete procedure nadzora (provjere tacnosti podataka)</p> <p>Broj kontrola kod obveznika (banaka) da li su vršene provjere podataka i uporedjenje tacnosti podataka koje utvrde prilikom utvrdjivanja stvarnog vlasnika i podata sa RSV, da li su imali prijave nepoklapanja podataka...)</p>	<p>PU, CBCG</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>50.000€</p>	<p>Budžetska sredstva</p>

P.4 Implementacija nadzornog mehanizma kako bi se osigurala tačnost i blagovremeno ažuriranje informacija	Rešava se sa tačkom P.3	PU	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
P.5 Primjena efikasnih, proporcionalnih i odvraćajućih kazni u slučaju kada se ne čuvaju i dostavljaju tačne i blagovremene informacije o osnovnim i stvarnim vlasnicima	Kazne vezane za SV regulisane Zakonom o SPNFT Regulisano novim Zakonom o privednim društvima ili Zakonom o registraciji privednih i drugih subjekata	MEK	IVQ 2024 IVQ 2024	IQ 2025 IIQ 2025	Nisu potrebna	
P.6 Sastavljanje i vođenje statistike o primjeni kazni	Formirana je elektronska evidencija o izrečenim kaznama za nepoštovanje oderdbi vezanih za nepoštovanje unosa, ažuriranja i balgovremenog dostavljanja podatka za formiranje CRPS i RSV	PU	IIQ 2024	IIQ 2025	50.000€	Sredstva iz donacija
OPERATIVNI CILJ 6: Međunarodna saradnja						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.		Prelazna vrijednost 2024.	Postignuta vrijednost 2024.		Ciljna vrijednost 2025.

Stepen i rezultati ostvarene međunarodne saradnje	70%	80%		95%
---	-----	-----	--	-----

Ključna mjera:

Prioritetna aktivnost Q - Različiti organi treba da vode sveobuhvatne statistike i podatke o svim oblicima međunarodne saradnje, kako bi bolje upravljali i nastavili da poboljšavaju efektivnost međunarodne saradnje.

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Q.1. Voditi sveobuhvatne statistike i podatke o svim oblicima međunarodne saradnje	Formirana je međuresorska radna grupa koja je utvrdila i unificirala statistike koje treba da se vode vezano za MPP Izrađena su softverska rješenja za vođenje statistike i razmjenu podataka	MP, VDT, SDT, Sud	IVQ 2024 IIQ 2024	IIIQ 2025 IIQ 2025	Nisu potrebna	

Ključna mjera:

Prioritetna aktivnost R - Ministarstvo pravde, sudovi i tužioci treba da uspostave detaljnije i formalizovanije mehanizme za određivanje prioriteta i da unapređenje LURIS i PRIS sistema u cilju omogućavanja da se oni koriste kao djelotvorni alati za upravljanje predmetima i posebno u pogledu pasivne pravosudne saradnje u krivičnim stvarima (primljenih MPP).

Unaprijediti LURIS	LURIS unapređen	Sudski savjet, MP, Sud	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
Unaprijediti PRIS	PRIS unapređen	Sudski savjet, MP, Sud	IIQ 2024	IIQ 2025	20.000€	Budžetska sredstva
OPERATIVNI CILJ 7: Neposredni ishodi						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2023.		Prelazna vrijednost 2024.		Postignuta vrijednost 2024.	Ciljna vrijednost 2025.
Stepen ostvarene djelotvornosti po neposrednim ishodima	40%		55%			95%
Ključna mjera: <u>Neposredni ishod 1</u>						
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
A- Crna Gora bi trebalo da na odgovarajući način konsoliduje i da prioritet aktivnostima sadržanim u različitim dokumentima koji	obuhvaćeno prioritetnom aktivnošću B	KT	IIQ 2024	IIIQ 2024	Nisu potrebna	

<p>određuju nacionalne politike SPNFT , idealno u konsolidovanom strateškom dokumentu za SPNFT koji bi obezbijedio holistički i usklađen pristup u svim oblastima SPNFT . Crnogorski organi takođe treba da preduzmu hitne mjere u vezi sa nizom aktivnosti koje su još uvijek nerealizovane, završavajući sprovođenje Akcionog plana za NPR 2020. i obezbijede da svi nadležni organi postave ciljeve i aktivnosti koji su u skladu sa politikama SPNFT , i utvrđenim rizicima.</p>						
<p>B- Crna Gora treba detaljnije da analizira rizike PN u vezi sa:</p> <p>(i) obimom upotrebe gotovine u svrhe pranja novca, kao i sektorima koji su mu najviše izloženi i to u smislu značajne sive ekonomije,</p> <p>(ii) korupcijom na visokom nivou radi rešavanja neusklađenosti između</p>	<p>obuhvaćeno prioritetnom aktivnošću A</p>	<p>FOJ, VDT, PU, UC, KT, nadzorni organi</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

<p>„srednje“ ocjene rizika koji je utvrđen u NPR za 2020. i većeg rizika od korupcije koji organi vide u svjetlu nedavnih događaja,</p> <p>(iii) zloupotrebom pravnih lica kao što je navedeno u PA(a) za NI5, kao i rizicima od FT kao što je navedeno u PA(a) za NI9.</p> <p>Crna Gora treba da nastavi sa praćenjem rizika povezanih sa OKG i prijetnjama koje se pojavljuju. U odnosu na sektorske ranjivosti (osim za banke i sektor osiguranja), Crna Gora bi trebalo</p> <p>(i) da izvrši sveobuhvatnije procjene dajući prioritet materijalnijim sektorima (odnosno advokatima, notarima, priređivačima igara na sreću, pružaocima usluga osnivanja kompanija, i investicionim firmama), i procjenu rizika povezanih sa agentima za nekretnine i VA/VASP.</p>						
---	--	--	--	--	--	--

C- Crna Gora treba da uspostavi efikasan mehanizam putem kojeg se procjena rizika može ažurirati i prilagođavati kad god se uoče okolnosti ili važne promjene u oblasti PN/FT ili kada aktivnosti obavještajnih i organa za sprovođenje zakona mogu to zahtijevati.	U okviru nove NPR je izrađena procedura prepoznavanja nove prijetnje i analize rizika kako bi se istom izvršilo ažuriranje NPR	KT	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
D- Crna Gora treba da nastavi sa sprovođenjem neophodnih mjera za ograničavanje uticaja pitanja integriteta na napore pravosudnih i tužilačkih organa u oblasti SPNFT	Broj održanih sastanaka na temu podizanja integriteta nosilaca pravosudnih funkcija Broj radionica za sudije i tuzioce	Tužilačka organizacija, Vrhovni sud/Sudski savjet, Centar za obuke sudija i tuzilaca	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
E- Trebalo bi preduzeti napore širom zemlje kako bi se podržalo vođenje detaljne statistike koja bi omogućila efikasnu analizu i praćenje rizika od PN/FT.	Utvrđene su i unificirane statistike koje se vode Izrađena su softverska rješenja za vođenje statistike i razmjenu podataka	KT, FOJ , nadzorni organi,	IVQ 2024	IIQ 2025	100.000€	Sredstva iz donacija
F- Crna Gora treba da osigura da mehanizme domaće saradnje i koordinacije (SKT i	Broj održanih sastanaka Obezbljeđena sredstva	FOJ,KT	IQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

<p>Međuresorna RG) koji imaju za cilj ublažavanje rizika budu efikasni u praćenju implementacije NPR i povezanih akcionih planova. U tom cilju, crnogorski organi treba da garantuju održavanje međuinstitucionalne koordinacije, stabilnost u organizacionoj strukturi relevantnih nadležnih organa i adekvatna budžetska sredstva</p>						
<p>G-Crna Gora treba da preispita izuzetke i dozvoljene pojednostavljene CDD mjere, posebno one u vezi sa advokatima i notarima, kako bi se osiguralo da je primjena mjera u skladu s nalazima procjene rizika u zemlji, i da ih izmjeni po potrebi.</p>	<p>NPR jasno prepoznala oblasti ili situacije primjene pojednostavljenih mjera</p> <p>Nadzorni organi su izradili smjernice kojima se pojašnjavaju kriterijumi za sprovođenje pojednostavljenih mjera poznavanja i praćenja poslovanja klijenta koja se zasnivaju na NPR rezultatima.</p>	<p>nadzorni organi</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

<p>H-Crna Gora treba da preduzme mjere za ublažavanje rizika od PN/TF povezanih sa korišćenjem gotovine, kao što je razmatranje uvođenja i primjene ograničenja gotovine</p>	<p>Regulisano Zakonom o sprečavanju PN/FT</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: <u>Neposredni ishod 6</u></p>						
<p>A-Crnogorski organi za sprovođenje zakona i SDT bi trebalo da unaprijede korišćenje finansijsko obavještajnih podataka i informacija FOJ-a za istragu pranja novca u vezi sa glavnim krivičnim djelima kojima se ostvaruje prihod.</p>	<p>obuhvaćeno prioritonom aktivnošću C</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>B-FOJ i nadzorni organi treba da povećaju obim i kvalitet STR tako što će: (i) davati značajne povratne informacije obveznicima o ishodima i kvalitetu STR; (ii) obezbijediti ciljane smjernice i obuke za</p>	<p>obuhvaćeno prioritonom aktivnošću D</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

<p>obveznike (dajući prioritet onima koji su materijalniji) o dostavljanju STR i dostavljati informacije o specifičnim tipologijama PN/TF;</p> <p>(iii) ispitati i preduzeti odgovarajuće korake za rešavanje pravnih i praktičnih prepreka koje ometaju prijavljivanje i blagovremeno dostavljanje STR od strane nekih banaka, platnih institucija, advokata i notara; i</p> <p>(iv) obezbijediti praktični pristup i korišćenje od strane svih obveznika novog elektronskog sistema za podnošenje STR, dajući prioritet sektorima koji su materijalniji</p>						
<p>C-Organi za sprovođenje zakona i SDT treba da daju redovne povratne informacije FOJ-u kako bi je informisale o ishodu,</p>	<p>Izrađeno Uputstvo i obučeni predstavnici SDT, VT, Suda za rad sa Portalom FOJ-a u dijelu koji se odnosi na unos</p>	<p>SDT, VT, Sud, SPO, FOJ, MUP</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

korisnosti i kvalitetu dostavljenih informacija sa ciljem da se informacije FOJ u najvećoj mogućoj mjeri prilagode za sprovođenje istraga PN/FT u skladu sa rizicima u Crnoj Gori. Organi treba da vode detaljnu statistiku o korišćenju informacija FOJ.	podataka shodno članu 115 Zakona o SPNFT . Realizovano aplikativno rješenje za razmjenu podataka i informacija između tužilaštava, policije i FOJa		IIQ 2024	IIQ 2025		
D -FOJ treba da nastavi da povećava i jača svoje ljudske (broj analitičara) i IT resurse, uključujući uvođenje efikasnog procesa određivanja prioriteta STR. FOJ bi trebalo da što prije popuni upražnjena radna mjesta.	dijelom obuhvaćeno prioritetnom aktivnošću H Realizovan DRS Izrađena procedura za prioritizaciju predmeta i implementirati je u CM	FOJ	IIQ 2024 IIQ 2024 IIQ 2024	IIQ 2025 IIQ2025 IVQ 2024	400.000€	Budžetska sredstva
E -FOJ treba da poboljša svoju stratešku analizu kako bi identifikovala nove trendove i tipologije, fokusirajući se na oblasti većeg rizika (tj. upotreba i kretanje gotovine, korupcija, trgovina drogom, organizovani kriminal i utaja poreza). Strateška analiza za	Izrađene procedure za sprovođenje strateške analize kojom će se propisati radni tok izrade analize i praćenje rezultata Izrađeno softversko rješenje za potrebe strateške analize	FOJ	IIQ 2024 IIQ 2024	IVQ 2024 IIIQ 2025	50.000€	Sredstva iz donacija

identifikaciju trendova i tipologija treba da se razvije na osnovu širih izvora informacija kojima FOJ ima pristup osim krivičnih istraga u vezi sa pranjem novca i da bude na odgovarajući način prosljeđena obveznicima i nadležnim organima						
F-FOJ treba proaktivnije da saraduje sa nadzornim organima. Kao prioritet, informacije o neprijavljenim STR treba da budu dostavljene nadzornim organima radi preduzimanja daljih ciljanih radnji	Izrađena procedura o postupanju prilikom otkrivanja neprijavljenih STR Izrađeno softversko rješenje za podršku u sprovođenju procedure o postupanju prilikom otkrivanja neprijavljenih STR	FOJ	IIQ 2024 IIQ 2024	IVQ 2024 IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: <u>Neposredni ishod 7</u></p>						
A-CG treba da definiše jasnu politiku za davanje prioriteta identifikaciji, istragama i procesuiranju Pranja novca u skladu sa utvrđenim profilom rizika. Ovo bi trebalo da uključi stvaranje	obuhvaćeno prioritetnom aktivnošću E	VDT/SDT	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

<p>efikasnog sistema za praćenje primjene ove politike i njeno prilagođavanje kada je to potrebno.</p>						
<p>B-CG treba da izradi smjernice za identifikaciju i istragu krivičnih djela PN za sve tužioce i policijske službenike koji se bave predikatnim krivičnim delima i/ili PN, koje će se, između ostalog, baviti i pitanjima korišćenja istraga predikatnih krivičnih djela, finansijskih istraga, primljenih zahtjeva za međunarodnu saradnju i sopstvenih obavještajnih podataka za identifikaciju i istrage PN. Smjernice treba da sadrže jasne kriterijume o stepenu potrebnih dokaza za pranje novca kao samostalno KD i da budu praćene obukom za sve relevantne policijske službenike, tužioce i sudije. Organi treba da prate djelotovornu primjenu</p>	<p>obuhvaćeno prioritetnom aktivnošću C</p>	<p>VDT/SDT</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

smjernica						
C -CG bi trebalo da značajno poboljša identifikaciju, istragu i krivično gonjenje svih vrsta PN, uključujući veći fokus na pranje novca od strane trećih lica (third party laundering), pranje novca kao samostalno KD (self laundering), PN sa stranim predikatnim krivičnim djelom i zloupotrebu pravnih lica.	<p>Broj istraga za KD PN od strane trećih lica</p> <p>Broj istraga za KD PN kao samostalno KD</p> <p>Broj istraga za KD PN sa predikatnim KD počinjenim u inostranstvu i zloupotrebom pravnih lica</p> <p>Izvršeno angažovanje eksperta za rad sa službenicima VDT,SDT, SPO,FOJ na konkretnim predmetima u periodu od najmanje 6 mjeseci</p>	VDT,SDT, SPO,FOJ	IVQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
D -CG treba da analizira razloge za neopravdano kašnjenje u sudskim postupcima u slučajevima pranja novca i uvede korektivne mjere, uključujući određivanje prioriteta takvih slučajeva,	Izrađene analize predmeta u cilju utvrđivanja razloga kašnjenja u slučajevima PN i preduzeti su koraci na efikasnosti sudskih postupaka za PN.	Vrhovni sud, Viši sud	IIQ 2024	IQ 2025	Nisu potrebna	

dalju specijalizaciju sudija i, ako je potrebno, izmjene zakona.	Usvojena interna odluka (ili neki drugi akt) o određivanje prioriteta takvih slučajeva, dalju specijalizaciju sudija..					
E-CG treba da se pozabavi pitanjem nedostatka ljudskih resursa u policiji, SDT i pravosuđu za rešavanje slučajeva pranja novca	dijelom obuhvaćeno prioritonom aktivnošću H Broj zaposlenih službenika u Vrhovnom sudu Broj zaposlenih službenika u Višem sudu	SDT, SPO, Vrhovni sud/Visi sud, FOJ	IIQ 2024 IIQ 2024 IIQ 2024	IQ 2025 IIQ 2025 IIQ 2025	Nisu potrebna	
F-CG treba da sagleda dosadašnju kaznenu politiku u slučajevima Pranja novca, Crna Gora treba da revidira politiku sankcionisanja za pranje novca i obezbijedi njeno sprovođenje primjenom sankcija koje će biti efikasne sankcije, proporcionalne i posebno odvratajuće	Urađena Revizija kaznene politike	Vrhovni sud	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

Ključna mjera: <u>Neposredni ishod 8</u>						
<p>A-Crna Gora treba da osigura efikasnu primjenu politike o oduzimanju prihoda, sredstava i imovine ekvivalentne vrijednosti. Ovo bi trebalo da uključi stvaranje efikasnog sistema za praćenje primjene ove politike i njeno prilagođavanje kada je to neophodno kako bi se osiguralo da su rezultati zaplijene i konfiskacije u skladu sa rizicima.</p>	<p>obuhvaćeno prioritetnom aktivnošću F</p>		IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>B-Crna Gora bi trebalo da ojača prekogranične kontrole: (i) uvođenjem detaljnijih kriterijuma za Upravu prihoda i UC i graničnu policiju za otkrivanje prekograničnih kretanja gotovine i instrumenata na donosioca za koje se sumnja da se odnose na PN/FT i povezana prethodna krivična djela ili</p>	<p>obuhvaćeno prioritetnom aktivnošću G</p>	UC	IIQ 2024	IVQ2024	Nisu potrebna	

<p>koja su lažno prijavljena/neprijavljena,</p> <p>(ii) efikasno korišćenje podataka o prijavama kroz strateške tipove analize za otkrivanje trendova i tipologija PN/FT,</p> <p>(iii) sprovođenje odgovarajućih obuka i</p> <p>(iv) revizija režima sankcionisanja kako bi se osiguralo da konfiskacija u vezi sa lažnim / neprijavljenim prekograničnim kretanjem gotovine i instrumenata na donosioca se primjenjuje kao djelotvorna, srazmjerna i odvrćajuća sankcija.</p>						
<p>C-Organi treba da unaprijede standardne operative procedure za vođenje paralelnih finansijskih istraga da: (i) jasno utvrde kada preliminarne finansijske istrage, za razliku od finansijskih istraga, treba da</p>	<p>Dopunjene su postojeće procedure za vođenje finansijskih istraga i jasno se razgraničilo kada se vodi formalna a kada neformalna finansijska istraga, i opisan je postupak identifikovanja imovine</p>	<p>VDT/SDT</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

<p>buđu pokrenute, i (ii) da obezbijede ulazak u trag domaćoj i stranoj imovini stečenoj kriminalnom djelatnošću (uključujući sredstva prebačena u inostranstvo), fokusirajući se na prihode stečene visokorizičnim predikatnim KD, uključujući trgovinu drogom, korupciju na visokom nivou i druga teška krivična djela koja su počinile organizovane kriminalne grupe u Crnoj Gori.</p> <p>Organi treba da podignu svijest o ovim postupcima među svim tužiocima i prate njihovu praktičnu primjenu u cilju prilagođavanja kada je to potrebno</p>	<p>stečene kriminalnom djelatnošću u CG i inostranstvu</p> <p>Broj obučениh tužilaca da primjenjuju gore navdene procedure</p>		IIQ 2024	IVQ 2024		
<p>D-Crna Gora treba da preduzme proaktivnije radnje koje imaju za cilj pronalaženje i konfiskaciju stranih sredstava i sredstava prebačenih u druge zemlje.</p>	<p>Izrađene procedure kojima se propisuju koraci i uloge u prikupljanju podataka o imovini u inostranstvu</p> <p>Formirana baza podataka o operativnim</p>	VDT/SDT, ARO	IIQ 2024	IIIQ 2024	Nisu potrebna	50.000€

	podacima o posjedovanju imovine lica koja se obrađuju u KD PN i predikatnim djelima vezanim za KD PN		IIQ 2024	IQ 2025	100.000€	Budžetska sredstva 50.000€ Sredstva iz donacija
E-U cilju praćenja funkcionisanja privremenih mjera i režima konfiskacije, organi treba da vode detaljnu statistiku o konfiskaciji (uključujući repatrijaciju, podjelu i restituciju) prihoda i sredstava stečenih krivičnim djelom, i imovine ekvivalentne vrijednosti, pri čemu se pravi razlika između domaćih i stranih predikatnih KD i sredstava koja su prenešena u druge zemlje.	Izrađena analizu kojom je utvrđen potrebni set podataka koje treba da sadrži evidencija o oduzetoj imovini Realizovano softversko rješenje za detaljno vođenje evidencije o oduzetoj imovini (svim oblicima i privremenom i trajnom). Omogućena dostupnost podacima iz gore navedene evidencije SDT-u, SPO-u i FOJ-u	Uprava za državnu imovinu, VDT, FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
F-Organi treba da unaprijede okvir za otkrivanje, praćenje, zaplijenu, konfiskaciju i upravljanje virtuelnom imovinom tako što će: (i) obezbijediti da	Donijete procedure u kojima su definisani koraci za oduzimanje virtuelne imovine i načinu čuvanja podataka Broj naprednih obuka	SDT, VDT, UI, FOJ, SPO	IIQ 2024 IIQ 2024	IIIQ 2024 IIQ 2025	Nisu potrebna	

zakonodavstvo dozvoljava ove radnje, (ii) razviti procedure i namjenske alate, i (iii) izgraditi stručnost Tužilaštva, Policije i drugih nadležnih organa u ovoj oblasti	za službenike SDT, FOJ, SPO					
G -Organi treba da obezbijede da adekvatni ljudski resursi budu raspoređeni u SDT, SPO i drugim odjeljenjima tužilaštva i policije koja se bave identifikovanjem i konfiskacijom imovine. Oni, zajedno sa sudijama, treba da prođu redovnu obuku o pitanjima identifikovanja imovine i konfiskacije	Broj zaposlenih službenika Broj obuka vezanih za identifikovanje imovine i konfiskaciju	VDT, SDT, Vrhovni sud	IIIQ 2024 IIQ 2024	IIQ 2025 IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: <u>Neposredni ishod 9</u></p>						
A -Crnogorski organi treba da prodube svoje razumijevanje rizika od FT, naročito analizom ranjivosti unutar bankarskog sektora, MVTS i NVO sektora od zloupotrebe u svrhe FT, kao i rizika od FT povezanih sa	obuhvaćeno prioritonom aktivnošću A	CBCG, FOJ, UC	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

prekograničnim kretanjem gotovine i novih tehnologija kao što su virtuelna imovina i rizici koji se pojavljuju, a kako bi se bolje otkrili potencijalni slučajevi FT						
B -Crna Gora bi trebalo da nastavi da unapređuje ljudske i materijalne resurse SPO-a i SDT-a, kao i neophodnu ekspertizu za efikasnu istragu i krivično gonjenje FT. Ovo bi posebno trebalo da bude praćeno (i) većom operativnom nezavisnošću SPO-a da pokrene finansijske istrage u vezi sa FT i (ii) obezbjeđivanjem obuke za razvoj njihovih finansijskih analitičkih kapaciteta i sposobnosti za FT	obuhvaćeno prioritonom aktivnošću H		IIQ 2024	IIIQ 2024	Nisu potrebna	
C -Crna Gora bi trebalo da razmotri uspostavljanje ili korišćenje postojećeg stalnog međuresornog tela ili platforme za saradnju, kako bi se obezbjedila sistemsko i redovna koordinacija između	Obezbijedena sistemsko i redovna koordinacija između obavještajnih, istražnih i tužilačkih organa u cilju sinhronizovanja operativnih ciljeva na visokom nivou kao	BOK, NOT	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

obavještajnih, istražnih i tužilačkih organa u cilju sinhronizovanja operativnih ciljeva na visokom nivou kao odgovor na utvrđene rizike i novonastale tipologije	odgovor na utvrđene rizike i novonastale tipologije					
D -Crna Gora bi trebalo da izradi procedure i smjernice (dopunjujući trenutnu listu indikatora sumnje) za obavještajne i istražne organe u vezi sa otkrivanjem i istragom sumnji u FT. Ovo bi trebalo da uključuje jasne smjernice o okolnostima i izvorima informacija koji bi trebalo da pokreću istrage FT, kao i ponovnu procjenu i uvođenje odgovarajućeg praga dokazivanja za pokretanje istraga FT	obuhvaćeno prioritonom aktivnošću I	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>Ključna mjera: <u>Neposredni ishod 10</u></p>						
A -Crna Gora treba da unaprijedi razumijevanje rizika finansiranja terorizma u kojima je sektor NVO-a izložen, uključujući i sprovođenjem dubinske	obuhvaćeno prioritonom aktivnošću A	FOJ, KT,MJU	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	

procjene sektorskog rizika finansiranja terorizma. Na osnovu rezultata takve procjene rizika, Crna Gora treba da preispita postojeće zakonske i regulatorne zahtjeve koji se primjenjuju na sektor NVO-a u cilju uspostavljanja proporcionalnih i efikasnih mjera zasnovanih na riziku koje imaju za cilj zaštitu NVO od zloupotreba (u skladu sa nivoom izloženosti riziku).	Broj obuka koje je organizovao KT u sardnji sa MJU i NVO sektorom za smanjenje ranjivosti NPO sektora na zloupotrebu od finansiranja terorizma	FOJ, KT, MJU	IQ 2025	IIQ 2025		
B -Crna Gora treba da uspostavi efikasan mehanizam komunikacije u vezi sa mjerom zamrzavanja, uklanjanjem sa liste i odmrzavanjem.	Izvršena implementacija Nacionalnog infomacionog sistema za primjenu restriktivnih mjera	MVP	IIQ 2024	IIIQ 2025	300.000€	60.000€ Budžetska sredstva 240.000€ Sredstva iz donacija
C -Crna Gora takođe treba da obezbijedi ciljani kontakt sa nevladinim organizacijama i donatorskoj zajednici o potencijalnoj ranjivosti nevladinih organizacija na finansiranje terorizma	obuhvaćeno tačkom 1 ovog neposrednog ishoda	FOJ, KT, MJU	IQ 2025	IIIQ 2025	Nisu potrebna	

<p>D-Crna Gora treba da preduzme aktivnosti kako bi razvila pravilno razumijevanje vezano za mehanizme implementacije ciljanih finansijskih sankcija protiv finansiranja terorizma među nadležnim organima</p>	<p>Izrađen AP za sprovođenje Zakona o RM</p> <p>Izvršene aktivnosti koje su prepoznate u AP-u za sprovođenje Zakona o RM</p>	<p>MVP</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IVQ 2024</p> <p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: <u>Neposredni ishod 11</u></p>						
<p>A-Crna Gora treba da otkloni tehničke nedostatke identifikovane pod R.7 kao i da uspostavi efikasan mehanizam komunikacije za ciljane finansijske sankcije koje se odnose na finansiranje proliferacije.</p>	<p>obuhvaćeno tačkom D Neposrednog ishoda 10</p> <p>Uspostavljen notifikacioni mahanizam</p>	<p>MVP</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2025</p> <p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>B-Crna Gora treba da osigura da ciljane finansijske sankcije za finansiranje proliferacije budu ugrađene u politike koordinacije i saradnje državnih organa i razmjene informacija. Dodatni koraci takođe treba da budu preduzeti u cilju jačanja svijesti nadležnih organa o ciljanim</p>	<p>obuhvaćeno prioritonom aktivnošću K</p> <p>Mapa puta za prevenciju, detekciju, suzbijanje i zaštitu od hemijskih, bioloških, radioloških i nuklearnih prijetnji i rizika (HBRN), prevenciju i suzbijanje proliferacije oružja za</p>	<p>MVP</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

<p>finansijskim sankcijama za finansiranje proliferacije</p>	<p>masovno uništenje i sredstava za njihovu isporuku, te onemogućavanje njihovog dospijevanja u ruke nedržavnih aktera (2023-2028) i pripadajuće Koordinaciono tijelo</p>					
<p>C-Crnogorske vlasti treba da pruže jasne pisane smjernice za entitete koji izvještavaju (RE), posebno za nefinansijski sektor , o njihovim obavezama u okviru ciljanih finansijskih sankcija UN - zamrzavanju, odmrzavanju, izvještavanju (uključujući pokušaja transakcija). Sektorima koji pokazuju posebno slabo razumijevanje po pitanju tehnika implementacije ciljanih finansijskih sankcija, treba dati prioritet za pisano uputstvo i outreach.</p>	<p>realizovan AP donijet za primjenu Zakona o RM</p>	<p>MVP</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

<p>D-Crna Gora treba da obezbijedi da svi koji vrše nadzor (supervizori) imaju uspostavljene procedure za praćenje usklađenosti sa ciljanim finansijskim sankcijama UN i osoblje koje ima adekvatno znanje i ekspertizu da sprovodi provjere za primjenu ciljanih finansijskih sankcija UN</p>	<p>obuhvaćeno tačkom D Neposrednog ishoda 10</p>	<p>MVP, Nadzorni organi</p>	<p>IIQ 2024 IIQ 2024</p>	<p>IVQ 2024 IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>E-Crna Gora treba da osigura da se sprovede odgovarajući broj kvalitetnih ispitivanja tako što će prioritet dati sektorima koji su izloženiji riziku od izbjegavanja sankcija (da li usljed slabe ili nepostojeće kontrole ili zbog povećane izloženosti inherentnom riziku).</p>	<p>Izraditi analizu izloženosti obveznika riziku od izbjegavanja sankcija</p>	<p>KT, MVP, nadzorni organi</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: <u>Neposredni ishod 4</u></p>						
<p>A-Crna Gora bi trebalo da preduzme korake za jačanje svijesti o rizicima od PN/FT kod finansijskih institucija i nefinansijskog sektora</p>	<p>Broj obuka za obveznike Obveznici su upoznati sa Nacionalnom procjenom rizika</p>	<p>KT, nadzorni organi</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

<p>(osim banaka i platnih institucija) fokusirajući se na one nefinansijske sektore koji su izloženi većim rizicima od PN/FT (tj. notari, agenti za osnivanje kompanija i kazina).</p> <p>Takođe bi trebalo preduzeti korake za poboljšanje razumijevanja rizika od FT u bankarskom sektoru i platnim institucijama.</p>	<p>Izrađene Smjernice</p> <p>Objavljene tipologije i trendove</p> <p>Broj kontrola obveznika finansijskih institucija (osim kod banaka i platnih institucija) u dijelu primjene mjera u vezi sa FT</p>					
<p>B-Nadzorni organi treba da preduzmu dalje mjere (kroz sektorske smjernice i nadzorne radnje) kako bi poboljšali primjenu obaveza SPNFT , naročito:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) praćenje aktivnosti klijenata (ii) kontrolu transakcija i (iii) primjenu produbljenih CDD mjera na PEL i 	<p>Izrađene smjernice za obveznike po sektorima</p>	<p>nadzorni organi</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

zemlje visokog rizika. Poseban fokus treba staviti na banke (za kontrolu transakcija), mikro kreditne finansijske institucije i visokorizične nefinansijski sektori (osim velikih računovodstvenih firmi).						
C -Nadzorni organi za SPNFT treba da poboljšaju razumijevanje kod obveznika koncepta stvarnog vlasništva i zahtjeva da se provjeri identitet SV iz brojnih nezavisnih izvora na osnovu rizika.	Broj obuka i edukacija Broj kontrola Broj odvrćućih kazni	nadzorni organi	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
D -Organi treba da promovišu bolje razumijevanje rizika, crvenih zastavica i tipologija povezanih sa PN u vezi sa utajom poreza, među najizloženijim sektorima (tj. banke, advokati, računovođe, revizori i agenti za osnivanje kompanija) i obezbijede primjenu odgovarajućih preventivnih	Izrađene sjernice smjernice Broj obuka i edukacija broj izrađenih tipologija	nadzorni organi, FOJ	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

mjera.						
Ključna mjera: <u>Neposredni ishod 3</u>						
<p>A-Pružaoци usluga prilikom osnivanja kompanija, trgovci plemenitim metalima i dragim kamenjem, pravne i računovodstvene firme, agenti za nekretnine i VASP treba da podliježu zahtjevima za ulazak na tržište i stalnim kontrolama kako bi se spriječilo da ih kriminalci i njihovi saradnici posjeduju i kontrolišu.</p> <p>Uprava za igre na sreću treba da unaprijedi režim ovlašćenja za priređivače igara na sreću kako bi osigurala da je u stanju da sistematski i kontinuirano kontroliše stvarne vlasnike operatera i da primjenjuje djelotvorne kontrole izvora sredstava</p>	Propisani su uslovi za početak poslovanja i omogućenoje ograničenje poslovanja licima koja nisu poželjna na tržištu	MEK	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

<p>B-Nadzorni organi za nefinansijski sektor treba da poboljšaju razumijevanje rizika od PN/FT karakteristične za sektore i pravna lica, izrade nadzorne modele zasnovane na riziku i da vrše kontrole zasnovane na riziku.</p>	<p>Izrađene su sektorske analize rizika</p> <p>Izrađene su smjernice</p> <p>Broj obuka i edukacija</p>	<p>MUP</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p> <p>IIQ 2025</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>C-Crna Gora treba da obezbijedi da svi nadzorni organi imaju adekvatne resurse i stručnost kako bi omogućili kvalitetan nadzor zasnovan na riziku.</p>	<p>Izvršena analiza potreba nadzornih organa i obaviještena Vlada</p> <p>Izrađen AP za sprovođenje mjera</p> <p>Sprovedene mjere iz AP</p>	<p>KT, KTK, ANO, CBCG, UIS, MP, MUP</p>	<p>IIIQ 2024</p>	<p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>D-Crna Gora treba da ojača režim sprovođenja SPNFT tako što će:</p> <p>(i) osigurati da svim obveznicima mogu biti suspendovane ili oduzete licence u slučaju ozbiljnih, sistematskih i ponavljajućih kršenja SPNFT ;</p> <p>(ii) preispitati iznos novčanih kazni koje se mogu izreći kako bi one mogle</p>	<p>Izvršena analiza o zakonima koje treba izmijeniti</p> <p>KT preduzeo aktivnosti da se izvrše dopune u zakonima u vezi sa licenciranjem naročito za one čija izrada je u toku (Zakon o privrednim društvima, Zakon o agentima za nekretnine, Zakon o</p>	<p>KT, nadzorni organi, MP</p> <p>MUP</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

djelotvorno djelovati kao odvratajuće; (iii) pozabaviti se birokratskim procesom izricanja prekršajnih kazni i kratkih rokova zastarjelosti; i (iv) naknadno obezbijediti da nadzorni organi efikasno koriste poboljšani režim sprovođenja na odgovarajući način u cilju postizanja usklađenosti.	NPO)					
E-Unaprijediti saradnju i razmjenu informacija i obavještajnih podataka između FOJ, organa za sprovođenje zakona i nadzornih organa kako bi se pomoglo nadzornim organima da osiguraju da se potencijalni kriminalci i njihovi saradnici ne infiltriraju u regulisane sektore.	Izrađeno softversko rješenje i isto je dostupno nadzornim oragnima Nadzorni organi obezbijedili tehničke uslove za korišćenje softverskog rešenja	FOJ, nadzorni organi	IIIQ 2024	IIIQ 2025	50.000€	Sredstva iz donacija
F-CBCG treba da nastavi da unapređuje svoj model nadzora zasnovan na riziku od PN/FT za sve obveznike,	Dorađeni postojeći upitnici kako bi na najefektiniji načinj postigli pristup	CBCG	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

<p>tako što će:</p> <p>(i) poboljšati upitnike za SPNFT izdate za banke i mikrokreditne FI,</p> <p>(ii) prikupljati relevantne podatke o riziku koji joj omogućavaju da otkrije i da se fokusira na konkretne ranjivosti na PN/FT (od značaja za Crnu Goru) kojima su obveznici izloženi;</p> <p>(iii) uskladiti metodologiju raspodjele rizika kako bi se osigurala bolja ravnoteža između materijalnosti i rizika unutar bankarskog sektora; i</p> <p>(iv) sveobuhvatnije korišćenje tematskih pregleda za horizontalno ispitivanje međusektorskih ranjivosti koje utiču na rizik od PN/FT u Crnoj Gori</p>	<p>zasnovan na procjeni rizika.</p> <p>Razvijeni sveobuhvatni tematski pregledi ranjivosti</p> <p>Broja tematskih kontrola</p> <p>Broj off site kontrola</p>					
<p>G-CG treba da obezbijedi da svi identifikovani VASP osnovani u Crnoj Gori podliježu obavezama i</p>	<p>Izvršene izmjene relevantnog zakonodavstva u cilju regulisanja VA/VASP</p>	<p>Organ nadležan za nadzor VASPa</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

nadzoru SPNFT	sektora					
H-KTK i ANO treba da nastave sa izradom i unapređenjem svojih modela za procjenu rizika u cilju usvajanja pristupa zasnovanog na riziku pri određivanju učestalosti i intenziteta nadzora nad obveznicima.	Izrađeni modeli za procjenu rizika u cilju usvajanja pristupa zasnovanog na riziku pri određivanju učestalosti i intenziteta nadzora nad obveznicima	KTK i ANO	IIIQ 2024	IQ 2025	Nisu potrebna	
I-Organi treba da uvedu odgovarajuće mehanizme za proaktivnu identifikaciju fizičkih i pravnih lica koja rade bez dozvole.	Uspostavljen mehanizam skrininga i kontinuiranog monitoringa u cilju indentifikacije subjekata koji nemaju odobrenje za obavljanje određene djelatnosti	EKIP, ANO, UIS, KTK, PU, MUP- Direkcija za nadzor	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	
J-Nadzorni organi treba da uspostave mehanizme na osnovu kojih će vršiti procjenu uticaja koji njihov nadzor ima na usklađenost i koji će pomoći u izradi i planiranju njihovih aktivnosti prema obveznicima (u smislu	Uspostavljen mehanizam korz interne procedure nadozrnih organa za procjenu uticaja nadzora i analizu rezultata nadzora (uključiti detaljnu statistiku o broju i prirodi prekršaja	nadzorni organi	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

organizovanja obuka, davanja uputstava, smjernica i povratnih informacija), a koji bi trebalo da uključe detaljnu statistiku o broju i prirodi prekršaja.	u vremenskim intervalima)					
Ključna mjera: <u>Neposredni ishod 5</u>						
A-Nadležni organi treba da sprovedu detaljnu analizu rizika od PN/FT u vezi sa zloupotrebom svih vrsta pravnih lica i aranžmana, koja treba da obuhvati sve vrste pravnih lica/aranžmana, uključujući: (i) jednočlana DOO preduzeća; (ii) strane pravne aranžmane koji posluju u Crnoj Gori, kao i (iii) korišćenje i učešće pružalaca usluga pri osnivanju kompanija. Analiza bi trebalo da se proširi i na korišćenje „marionete“ (nominalni akcionari i direktori koji su pod kontrolom stvarnog	obuhvaćeno prioritonom aktivnošću A	FOJ,KT, PU	IIQ 2024	IVQ 2024	Nisu potrebna	

<p>vlasnika ili kontrolora kompanije - strawman), kao i na izloženost pravnih lica visokorizičnim predikatnim krivičnim djelima, prije svega korupciji i OKG. Analiza bi imala koristi od korišćenja šireg skupa informacija i obavještajnih podataka i takođe bi trebalo da teži da ispita okvir kontrole kako bi se ublažila zloupotreba kompanija.</p>						
<p>B-Trebalo bi uvesti systemske mehanizme kako bi se osiguralo:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) provjera svih relevantnih informacija datih prilikom registracije pravnog lica, posebno provjera identiteta svih osnivača kompanije i stvarnih vlasnika; (ii) sprečavanje da pravna lica budu u vlasništvu ili pod kontrolom kriminalaca ili njihovih saradnika; (iii) uvođenje i implementacija stalnog 	<p>obuhvaćeno prioritetnom aktivnošću P</p>		IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

<p>mehanizma praćenja kako bi se osigurala adekvatnost, tačnost i blagovremeno otkrivanje i provjera promjena osnovnih i informacija o stvarnim vlasnicima,</p> <p>(iv) primjena nadzornog mehanizma da bi se obezbijedila tačnost i blagovremeno ažuriranje informacija;</p> <p>(v) primjena djelotvornih, srazmjernih i odvraćajućih sankcija za propust da se čuvaju i obezbijede adekvatne, tačne i blagovremene osnovne i informacije o stvarnim vlasnicima, i</p> <p>(vi) sastavljanje i vođenje statistike o primjeni sankcija.</p> <p>Ovo bi trebalo da bude upotpunjeno dodjeljivanjem odgovarajućih ovlašćenja i resursa CRPS-u registru SV.</p>						
--	--	--	--	--	--	--

<p>C-Organi treba da obezbijede punu popunjenost, rad i dostupnost Registra SV. Trebalo bi razmotriti poboljšanje i promovisanje izvještavanja o neslaganjima i obezbijediti da se sve promjene prijavljuju na vrijeme.</p>	<p>Izvršena analiza organizacije Registra SV u PU</p> <p>Obezbjeđena puna implementacija Registra stvranih vlasnika na način što je izrađeno softversko rješenje za nadzor nad Registrom SV i obučeni zaposleni u PU za rad sa istim</p> <p>Broj promocija izvještavanja registru SV, naročito naglasiti izvještavanje o neslaganjima</p> <p>Broj kontrola koje imaju cilj da se sve promjene prijavljuju na vrijeme (razivjati i druge mehnazime navedenih provjera promjena i prijave neslaganja)</p>	<p>KT, PU</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IVQ 2024</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>D-Supervizori treba da sprovode ciljne aktivnosti (kao što se zahtijeva u preporučenoj aktivnosti</p>	<p>Izvršena procjena rizika od PN/FT kod pružalaca usluga pravnim licima i</p>	<p>KT, PU</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

<p>(f(iv)) za NI3 - sveobuhvatnije korišćenje tematskih procjena za horizontalno ispitivanje međusektorskih ranjivosti koje utiču na rizik od PN/FT u Crnoj Gori) u cilju praćenja djelotvorne implementacije obaveza u odnosu na SV od strane najrelevantnijih obveznika koji pružaju usluge pravnim licima i aranžmanima, i obezbijede dostupnost adekvatnih, tačnih i aktuelnih osnovnih i informacija o SV.</p>	<p>aranžmanima</p> <p>Broj tematskih kontrola s posebnim fokusom na primjenu obaveze utvrđivanja SV</p>	<p>nadzorni organi</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>		
<p>E-Licima koja su ovlašćena za unos podatka u RSV treba obezbijediti smjernice i obuku kako bi se osiguralo pravilno razumijevanje koncepta SV.</p>	<p>Izrađene smjernice za razumijevanje koncepta SV</p> <p>Broj ovlašćenih lica za unos podatka u RSV</p> <p>Broj obuka za razumijevanje koncepta SV</p>	<p>KT, PU</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p> <p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p> <p>IIQ 2025</p> <p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: <u>Neposredni ishod 2</u></p>						

<p>A-Crnogorski organi treba da osiguraju da se sveobuhvatna statistika i podaci o svim oblicima međunarodne saradnje vode na dosljedan način kako bi se bolje upravljalo efektivnošću međunarodne saradnje i nastavilo sa unapređenjem postojećeg mehanizma.</p>	obuhvaćeno prioritonom aktivnošću aktivnost Q	MP, VDT, SDT, Sud	IIQ 2024	IIIQ 2025	Nisu potrebna	
<p>B-Ministarstvo pravde, sudovi i tužioci treba da uspostave detaljnije i formalizovanije mehanizme za određivanje prioriteta i da povećaju kapacitet LURIS i PRIS sistema da služe kao djelotvorni alati za upravljanje predmetima, posebno u pogledu pasivne pravosudne saradnje u krivičnim stvarima.</p>	obuhvaćeno prioritonom aktivnošću R	MP, VDT, SDT, Sud	IIQ 2024	IIQ 2025	Nisu potrebna	

<p>C-Crnogorski organi koji su uključeni u analizu, istragu i krivično gonjenje slučajeva pranja novca trebalo bi da budu proaktivniji u traženju MPP i obavještajnih podataka u vezi sa prekograničnim slučajevima pranja novca, a posebno u slučajevima pranja novca koji se odnose na utaju poreza i korupciju.</p>	<p>Broj poslatih zahtjeva za MPP, naročito u odnosu na PN povezano sa utajom poreza i korupcijom</p>	<p>SDT</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>D-FOJ treba da uvede i primjeni procedure za određivanje prioriteta primljenih zahtjeva i da sistematski dostavlja relevantne obavještajne podatke sa partnerskim FOS.</p>	<p>Uvedene i primjenjene procedure za određivanje prioriteta primljenih zahtjeva</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>E-Crnogorski organi treba da budu proaktivniji u potrazi, zaplijeni i konfiskaciji imovinske koristi stečene krivičnim djelom u inostranstvu.</p>	<p>Broj aktivnosti u odnosu na utvrđivanje, zaplijenu i konfiskaciju imovinske koristi stečene krivičnim djelom u inostranstvu</p>	<p>SDT, ARO</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	
<p>F-Crnogorski nadzorni organi treba da intenziviraju svoje učešće u međunarodnoj razmjeni</p>	<p>Broj razmijenjenih informacija u vezi sa procesima licenciranja.</p>	<p>Nadzorni organi</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2025</p>	<p>Nisu potrebna</p>	

informacija i povezanim vrstama pomoći, u vezi sa procesima licenciranja i još više da unaprijede nadzorne aktivnosti u odnosu na obveznike sa međunarodnim vezama.						
---	--	--	--	--	--	--