

**A K C I O N I P L A N**  
**za unapređenje djelotvornosti sistema sprečavanja pranja novca i**  
**finansiranja terorizma i tehničke usklađenosti**  
**za 2026. godinu**

---

Februar 2026. godine

## UVOD

Akcioni plan za unapređenje djelotvornosti sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i tehničke usklađenosti (AP MER) izrađen je u skladu sa preporukama Komiteta eksperata Savjeta Evrope za evaluaciju mjera za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma - Manival (MONEYVAL) u cilju uklanjanja nedostataka utvrđenih u okviru Petog kruga evaluacije crnogorskog sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i postizanja većeg stepena usklađenosti sa međunarodnim standardima.

Prvi AP MER donijet je na 30. sjednici Vlade Crne Gore koja je održana 24.05.2024. godine i tretirao je dvogodišnji period, 2024 i 2025. godinu (AP MER 2024-2025), zbog odluke MONEYVAL-a da Crna Gora dostavi Prvi *Follow-up* izvještaj o stanju u sistemu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u roku od dvije godine. Stepen realizacije aktivnosti u toku 2024. godine, u odnosu na Tehničku usklađenost je bio sljedeći: Realizovano je 89% aktivnosti, Djelimično realizovano 2% aktivnosti, Nerealizovano 9% aktivnosti; u odnosu na Djelotvornost sistema realizovano je 90% i nerealizovano 10% aktivnosti. Stepen realizacije u toku 2025. godine, u odnosu na Tehničku usklađenost je bio sljedeći: Realizovano je 66% aktivnosti, Djelimično realizovano 14% aktivnosti, Nerealizovano 20% aktivnosti; u odnosu na Djelotvornost sistema, realizovano je 46% aktivnosti, djelimično realizovano 28%, dok je nerealizovano 26% aktivnosti.

Na 70. plenarnoj sjednici MONEYVAL-a koja je održana u decembru 2025. godine usvojen je Prvi *Follow-up* izvještaj o napretku sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u Crnoj Gori nakon petog kruga evaluacije, kojim je povećana ocjena usklađenosti sa 13 FATF preporuka. Nakon prvog izvještaja, od ukupno 40 Preporuka Radne grupe za finansijske mjere u borbi protiv pranja novca (Financial Action Task Force - FATF), Crna Gora sada ima ocjenu „Usklađeno“ sa 2 FATF preporuke; „U većoj mjeri usklađeno“ sa 31 FATF preporukom; „Djelimično usklađeno“ sa 7 FATF preporuka.

Na bazi preporuka MONEYVAL-a definisanih u Prvom *Follow-up* izvještaju, Koordinaciono tijelo za izradu Nacionalne procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i upravljanje utvrđenim rizicima (KT) izradilo je novi jednogodišnji akcioni plan – AP MER 2026, koji uključuje nerealizovane i djelimično realizovane aktivnosti iz AP MER 2024-2025. Akcioni plan pokriva period od jedne godine zbog odluke MONEYVAL-a da Crna Gora nastavi sa procedurom intenzivnog jednogodišnjeg izvještavanja.

AP MER 2026, kao i prethodni, koncipiran je iz dva dijela: 1) Tehnička usklađenost, 2) Djelotvornost. Prvi dio obuhvata mjere za unapređenje tehničke usklađenosti, odnosno usklađenosti nacionalnog zakonodavnog okvira sa 15 FATF preporuka. Drugi dio Akcionog plana sadrži mjere za unapređenje djelotvornosti sistema u odnosu na 11 neposrednih ishoda predviđenih Metodologijom FATF-a. Struktura Akcionog plana je zasnovana na jednom strateškom i 15 operativnih ciljeva za tehničku usklađenost i 11 operativnih ciljeva za unapređenje djelotvornosti.

Svi operativni ciljevi sadrže indikatore učinka sa pratećim vrijednostima koje je potrebno ostvariti u toku 2026. godine. Akcioni plan sadrži definisane aktivnosti, indikatore rezultata, nadležne institucije, rokove i finansijsku konstrukciju za realizaciju aktivnosti.

Finansijska sredstva za realizaciju aktivnosti obezbijediće se iz budžeta i donatorskih sredstava kroz podršku međunarodnih partnera. Ukupan iznos novčanih sredstava potrebnih za realizaciju aktivnosti predviđenih ovim akcionim planom je 1.330.000 €.

## SKRAĆENICE

<b>ANB</b>	Agencija za nacionalnu bezbjednost	<b>MVP</b>	Ministarstvo vanjskih poslova
<b>ANO</b>	Agencija za nadzor osiguranja	<b>MVTS</b>	Fizička i pravna lica koja pružaju usluge prenosa novca i vrijednosti
<b>AP MER</b>	Akcioni plan za unapređenje djelotvornosti sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i tehničke usklađenosti	<b>Nadzorni organi</b>	Nadzorni organi po Zakonu o SPNFT: CBCG, EKIP, ANO, KTK, UIS, Poreska uprava, Ministarstvo unutrašnjih poslova -Direkcija za nadzor, Ministarstvo pravde i organ državne uprave nadležan za digitalnu imovinu
<b>ARO</b>	Asset Recovery Office (ARO kancelarija)	<b>NOT</b>	Nacionalni međuresorni operativni tim za suzbijanje nasilnog ekstremizma, terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma
<b>BOK</b>	Biro za operativnu koordinaciju organa obavještajno-bezbjednosnog sektora	<b>NPR</b>	Nacionalna procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma
<b>CBCG</b>	Centralna banka Crne Gore	<b>NVO</b>	Nevladina organizacija
<b>CDD</b>	Customer Due Diligence (utvrđivanje i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta)	<b>PN/FT</b>	Pranje novca/Finansiranje terorizma
<b>CRPS</b>	Centralni registar privrednih subjekata	<b>PU</b>	Poreska uprava
<b>EKIP</b>	Agencija za elektronske komunikacije i poštansku djelatnost	<b>RM</b>	Restriktivne mjere
<b>FATF</b>	Radna grupa za primjenu mjera sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma	<b>MONEYVAL</b>	Komitet eksperata Savjeta Evrope za evaluaciju mjera za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma
<b>FI</b>	Finansijske institucije	<b>RSV</b>	Registar stvarnih vlasnika
<b>FOJ</b>	Finansijsko-obavještajna jedinica	<b>SDT</b>	Specijalno državno tužilaštvo

<b>KT</b>	Koordinaciono tijelo za izradu Nacionalne procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i upravljanje utvrđenim rizicima	<b>SPNFT</b>	Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma
<b>KT OMU</b>	Nacionalno koordinaciono tijelo za neproliferaciju oružja za masovno uništenje	<b>NPO</b>	Neprofitne organizacije
<b>KTK</b>	Komisija za tržište kapitala	<b>SPO</b>	Specijalno policijsko odjeljenje
<b>KZ</b>	Krivični zakonik	<b>SV</b>	Stvarni vlasnik
<b>MEK</b>	Ministarstvo ekonomskog razvoja	<b>UC</b>	Uprava carina
<b>MF</b>	Ministarstvo finansija	<b>UI</b>	Uprava za državnu imovinu
<b>MIRN</b>	Ministarstvo regionalno-investicionog razvoja i saradnju sa nevladinim organizacijama	<b>UIS</b>	Uprava za igre na sreću
<b>MP</b>	Ministarstvo pravde	<b>VA</b>	Virtual asset (virtuelna imovina)
<b>MPP</b>	Međunarodno pravna pomoć	<b>VASP</b>	Virtual Asset Service Provider (pružaoći usluga u vezi sa virtuelnom imovinom)
<b>MUP</b>	Ministarstvo unutrašnjih poslova	<b>VDT</b>	Vrhovno državno tužilaštvo
<b>PN/FT</b>	Pranje novca/Finansiranje terorizma	<b>ZSPNFT</b>	Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma
<b>SBPK</b>	Sektor za borbu protiv kriminala		

<b>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.</b>						
<b>TEHNIČKA USKLAĐENOST</b>						
<b>OPERATIVNI CILJ 1: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 1 „Procjena rizika i primjena pristupa zasnovanog na procjeni rizika“</b>						
Indikator učinka		Početna vrijednost 2025.		Ciljna vrijednost 2026.		
Stepen usklađenosti normativnog okvira u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 1  USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI		80%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 1.4  ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI		Usklađivanje nacionalnog normativnog okvira 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:</i> - <i>Samo CBCG i KTK obavijestile su obveznike nad kojima vrše nadzor o pregledu glavnih zaključaka Nacionalne procjene rizika od PN/FT iz 2020. godine.</i>				
<b>Aktivnost</b>	<b>Indikator rezultata</b>	<b>Nadležne institucije</b>	<b>Datum početka</b>	<b>Planirani datum završetka</b>	<b>Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti</b>	<b>Izvor finansiranja</b>

<p>Izraditi i usvojiti NPR.</p> <p>Nakon usvajanja, obavijestiti obveznike o pregledu glavnih zaključaka NPR i uvesti proceduru obavještanja obveznika.</p>	<p>Izrađena i usvojena NPR</p> <p>Izrađena procedura obavještanja obveznika</p> <p>Obveznici obaviješteni o pregledu glavnih zaključaka NPR</p>	<p>KT</p> <p>Nadzorni organi</p> <p>Nadzorni organi</p>	<p>IIQ 2024</p> <p>IQ 2026</p> <p>IIIQ 2026</p>	<p>IIIQ 2026</p> <p>III Q 2026</p> <p>IIIQ 2026</p>	<p>Nijesu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 1.5</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 1.5 - „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“</p> <p><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>				
<p>Na osnovu nalaza NPR izraditi prateći Akcioni plan za 2026-2027. godinu</p>	<p>Izrađen AP 2026-2027 u sklopu NPR</p>	<p>KT</p>	<p>IIQ 2026</p>	<p>IIIQ 2026</p>	<p>Nijesu potrebna</p>	
<p><b>OPERATIVNI CILJ 2: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 2 „Nacionalna saradnja i koordinacija“</b></p>						

Indikator učinka	Početna vrijednost 2025.	Ciljna vrijednost 2026.				
Stepen usklađenosti normativnog okvira u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 2  USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	80%	95%				
Ključna mjera: Kriterijum 2.4  ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	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:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Ne postoji uspostavljen mehanizam saradnje i koordinacije za borbu protiv finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.</i></li> </ul>					
<b>Aktivnost</b>	<b>Indikator rezultata</b>	<b>Nadležne institucije</b>	<b>Datum početka</b>	<b>Planirani datum završetka</b>	<b>Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti</b>	<b>Izvor finansiranja</b>
Proširiti Mapu puta za prevenciju, detekciju, suzbijanje i zaštitu od hemijskih, bioloških, radioloških i nuklearnih prijetnji i rizika (HBRN),	Proširena Mapa puta i sada uključuje oblast finansiranja proliferacije	MVP	IIQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	

<p>prevenciju i suzbijanje proliferacije oružja za masovno uništenje i sredstava za njihovu isporuku, te onemogućavanje njihovog dospijevanja u ruke nedržavnih aktera (2023-2028), tako da obuhvata i oblast finansiranja proliferacije.</p>						
<p><b>OPERATIVNI CILJ 6: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 6 „Ciljane finansijske sankcije u vezi sa terorizmom i finansiranjem terorizma (FT)“</b></p>						
<p>Indikator učinka</p>	<p>Početna vrijednost 2025.</p>			<p>Ciljna vrijednost 2026.</p>		
<p>Stepen usklađenosti normativnog okvira u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 6</p> <p><b>USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI</b></p>	<p>70%</p>			<p>95%</p>		
<p>Ključna mjera: Kriterijum 6.1b</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 6.1b: „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</p>					

DJELIMIČNO ISPUNJENO		<p>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).</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>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></li> </ul>				
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/UP	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	
<b>OPERATIVNI CILJ 8: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 8 „Neprofitne organizacije“</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2025.			Ciljna vrijednost 2026.		

<p>Stepen usklađenosti normativnog okvira u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 8</p> <p>DJELIMIČNO USKLAĐENO</p>	50%	80%				
<p>Ključna mjera: Kriterijum 8.1 a</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 8.1 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 NPO<sup>1</sup> 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 terorizma<sup>2</sup>.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>Crna Gora je identifikovala podskup organizacija koje potpadaju pod FATF definiciju neprofitnih organizacija (NPO). Međutim, karakteristike i vrste neprofitnih organizacija koje bi mogle biti izložene riziku od zloupotrebe u svrhe finansiranja terorizma nisu identifikovane.</i></li> </ul>					
<b>Aktivnost</b>	<b>Indikator rezultata</b>	<b>Nadležne institucije</b>	<b>Datum početka</b>	<b>Planirani datum završetka</b>	<b>Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti</b>	<b>Izvor finansiranja</b>

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> Na primjer, takve informacije mogu pružiti regulatori, poreski organi, FOJ, donatorske organizacije ili službe za sprovođenje zakona i obaveštajne službe

<p>Uskladiti Zakon o NVO sa preporukom 8 i 8.1a kriterijumom</p>	<p>Usvojen Zakon o NVO - unesene odredbe kojima se propisuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- podjela NVO u skladu sa definicijom FATF NPO i FATF preporukom broj 8<sup>3</sup></li> <li>- unesene odredbe kojima se definiše sadržaj Registra NVO shodno FATF definiciji i kriterijumu 8 – uneseno obavezno polje u kojem se unose podaci da li se NVO u okviru odabrane kategorije djelatnosti bavi bilo kojom vrstom humanitarnog rada, tj. da se između ostalog</li> </ul>	<p>MIRN</p>	<p>IQ 2026</p>	<p>IIQ 2026</p>	<p>Nijesu potrebna</p>	
------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------	----------------	-----------------	------------------------	--

<sup>3</sup> Definicija FATF NPO (dio NPO su i NVO) „Pravno lice ili aranžman ili organizaciju koja se primarno bavi prikupljanjem ili isplatom sredstava za namene poput humanitarnog rada, verskih aktivnosti, kulturnih, obrazovnih, socijalnih ili bratskih svrha, ili za realizaciju drugih vrsta “dobrih poslova”.

	bavi i „prikupljanjem ili davanjem novčanih sredstava u dobrotvorne, vjerske, kulturne, obrazovne, socijalne ili solidarne svrhe ili u svrhe činjenja drugih „dobrih djela“.					
Ključna mjera: Kriterijum 8.1b  DJELIMIČNO ISPUNJENO	Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 8.1b „Države treba da: b) identifikuju prirodu prijetnji koje teroristički subjekti predstavljaju za neprofitne organizacije koje su u riziku, kao i način na koji teroristički akteri zloupotrebljavaju te NPO“  <i>Nedostaci:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Crna Gora je samo djelimično identifikovala prirodu prijetnji koje teroristički subjekti predstavljaju za neprofitne organizacije koje su u riziku, kao i načine na koje teroristički akteri mogu zloupotrebljavati te NPO.</li> </ul>					
Ažurirati Analizu rizika od zloupotrebe NPO u svrhe finansiranja terorizma	Ažurirana Analiza rizika od zloupotrebe NPO u svrhe finansiranja terorizma – identifikovana priroda prijetnje od terorizma u odnosu na NPO i njihovu	KT	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	

	zloupotrebu u svrhe finansiranja terorizma					
Ključna mjera: Kriterijum 8.1c  DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 8.1c „Države treba da: c) provjere adekvatnost mjera, uključujući zakone i propise, koje se odnose na podskup sektora neprofitnih organizacija koje bi mogle biti zloupotrijebljene za finansijsku podršku terorizmu, kako bi se omogućilo preduzimanje srazmjernih i djelotvornih mjera za ublažavanje utvrđenih rizika“  <i>Nedostaci:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>Imajući u vidu nedostatke u identifikaciji podskupa neprofitnih organizacija koje mogu biti ranjive na finansiranje terorizma, ostaje neizvjesno da li preispitivanje postojećih mjera omogućava srazmjerno i efikasno djelovanje u cilju otklanjanja utvrđenih rizika.</li> </ul>				
Osigurati da Registar NVO sadrži sve neophodne podatke o registrovanim NVO uključujući kontakt podatke i adrese.	Osigurati da je za Registar NVO propisan sadržaj na način da sadrži sve neophodne podatke o registrovanim NVO, uključujući kontakt podatke i fizičke i mail adrese.	MIRN	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 8.2a  DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 8.2a „Države treba da: a) imaju jasne politike za unapređenje odgovornosti, integriteta i povjerenja javnosti u upravljanje i rukovođenje neprofitnim organizacijama“  <i>Nedostaci:</i>				

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Okvir i dalje nema jasne politike za unapređenje odgovornosti, integriteta i povjerenja javnosti u upravljanje i rukovođenje neprofitnim organizacijama.</i></li> </ul>				
Usvojiti Zakon o finansijskom poslovanju i računovodstvu NPO koji bi sadržao odredbu o odgovornosti uprave i menadžmenta NPO kako bi se osigurao njihov integritet i povjerenje javnosti	Usvojen Zakon o finansijskom poslovanju i računovodstvu NPO – unesena odredba kojom se propisuje odgovornost uprave i rukovodstva (menadžmenta) NPO kako bi se osigurao njihov integritet i povjerenje javnosti	MF	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 8.2b, 8.2c i 8.2d  ISPUNJENO U VEĆOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom</p> <p>8.2b „Države treba da: b) podstiču i sprovode programe informisanja i edukacije kako bi se podigla i produbila svijest među neprofitnim organizacijama, kao i među donatorskom zajednicom, o potencijalnim ranjivostima NPO na zloupotrebu u svrhe finansiranja terorizma i rizicima od finansiranja terorizma, kao i o mjerama koje NPO mogu preduzeti da se zaštite od takvih zloupotreba.“</p> <p>8.2c „Države treba da: c) saraduju sa neprofitnim organizacijama na razvoju i unapređenju najboljih praksi za adresiranje rizika i ranjivosti u vezi sa finansiranjem terorizma, kako bi ih zaštitile od zloupotreba u te svrhe“</p> <p>8.2d „Države treba da: d) podstiču neprofitne organizacije da, kad god je to izvodljivo, obavljaju transakcije putem regulisanih finansijskih kanala, imajući u vidu različite kapacitete</p>					

		<p>finansijskih sektora u različitim državama i u različitim oblastima hitne humanitarne i dobrotvorne pomoći“</p> <p>Nedostaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Crna Gora je sprovela niz aktivnosti usmjerenih na podizanje i produbljivanje svijesti među neprofitnim organizacijama i donatorskom zajednicom o potencijalnim ranjivostima neprofitnih organizacija na finansiranje terorizma, kao i o rizicima od finansiranja terorizma. Iako su uloženi značajni naponi da se neprofitne organizacije i donatorska zajednica upoznaju sa potencijalnim ranjivostima neprofitnih organizacija na zloupotrebe u svrhe FT, rizicima od FT i mjerama koje neprofitne organizacije mogu preduzeti radi zaštite od takvih zloupotreba, i dalje ostaje nejasno da li su sprovedeni programi informisanja i edukacije obuhvatili najranjiviji deo sektora u pogledu zloupotreba u svrhe FT.</i></li> <li>• <i>Crna Gora je preduzela korake u saradnji sa neprofitnim organizacijama radi razvoja i unapređenja najboljih praksi za adresiranje rizika i ranjivosti u vezi sa finansiranjem terorizma. Međutim, najbolje prakse još uvijek nisu jasno razvijene, dokumentovane niti usvojene u saradnji sa sektorom neprofitnih organizacija.</i></li> <li>• <i>Pored ograničenja u vezi sa gotovinskim transakcijama, u okviru sprovedenih radionica nadležni organi podstiču neprofitne organizacije da, kad god je to izvodljivo, obavljaju transakcije putem regulisanih kanala. Međutim, ne postoje druge smjernice niti inicijative za podsticanje bezgotovinskog poslovanja.</i></li> </ul>				
Nastaviti sa sprovođenjem aktivnosti podizanja i produbljivanja svijesti među NPO i donatorskom zajednicom o potencijalnim ranjivostima NPO u odnosu na finansiranje	Realizovane aktivnosti podizanja i produbljivanja svijesti među NPO i donatorskom zajednicom o potencijalnim ranjivostima NPO u odnosu na finansiranje	FOJ/MIRN	IQ2026	IVQ 2026	10.000 €	NPO/Podrška međunarodnih partnera

<p>terorizma i rizike od finansiranja terorizma, kao i u odnosu na preventivne mjere. Posebno se fokusirati na identifikovani skup FATF NPO.</p>	<p>terorizma i rizike od finansiranja terorizma, kao i u odnosu na preventivne mjere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Broj realizovanih događaja (obuka, radionica, sastanaka)</li> <li>- Broj NPO i predstavnika donatorske zajednice koji su prisustvovali događajima</li> </ul>					
<p>Ključna mjera: Kriterijum 8.3</p> <p><b>NIJE ISPUNJENO</b></p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 8.3 „Države bi trebalo da preduzmu mjere za unapređenje djelotvornog nadzora ili praćenja, tako da mogu da pokažu da se mjere zasnovane na procjeni rizika primjenjuju na neprofitne organizacije koje su izložene riziku od zloupotrebe u svrhe finansiranja terorizma.<sup>4</sup> “</p> <p>Nedostaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Osim uspostavljanja Koordinacionog tijela koje je, između ostalog, zaduženo za nadzor neprofitnih organizacija, nisu preduzeti posebni koraci za unapređenje djelotvornog nadzora ili praćenja kako bi se pokazalo da neprofitne organizacije izložene riziku od zloupotrebe u svrhe finansiranja terorizma mogu primjenjivati mjere zasnovane na procjeni rizika.</i></li> </ul>					

<sup>4</sup> Neki primjeri mjera koje se mogu primjeniti na neprofitne organizacije, u cjelini ili djelimično, u zavisnosti od utvrđenih rizika, detaljno su navedeni u podstavu 6(b) INR.8. Takođe, moguće je da postojeće regulatorne ili druge mjere već dovoljno adresiraju trenutni rizik od finansiranja terorizma za NPO u nekoj državi, iako bi se rizici od finansiranja terorizma u sektoru trebalo periodično ponovo procjenjivati.

<p>Zakonom o finansijskom poslovanju i računovodstvu NPO propisati nadzorni organ i nadzor zasnovan na riziku.</p>	<p>- Usvojen Zakon o finansijskom poslovanju i računovodstvu NPO – unesene odredbe koje definišu nadzorni organ i sprovođenje nadzora zasnovanog na riziku</p>	<p>MF</p>	<p>IQ 2026</p>	<p>IVQ 2026</p>	<p>Nijesu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 8.4b</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 8.4b „Nadležni organi treba da budu u mogućnosti da primjene djelotvorne, srazmjerne i odvraćajne sankcije za kršenja koje učine NPO ili fizička lica koja djeluju za račun ovih NPO“</p> <p>Nedostaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Efikasnost, srazmjernost i odvraćajući efekat sankcija se ne može dokazati.</i></li> </ul>					

Zakonom o finansijskom poslovanju i računovodstvu NPO propisati srazmjerne i odvraćajuće kazne za kršenje mjera SPNFT	- Usvojen Zakon o finansijskom poslovanju i računovodstvu NPO, unesene odredbe koje propisuju srazmjerne i odvraćajuće kazne za kršenje mjera SPNFT	MF	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 8.5 c  DJELIMIČNO ISPUNJENO		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 8.5c „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:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Nema posebne obaveze da se obezbijedi potpun pristup informacijama o NPO navedenim u podkriterijumu 8.5(c).</i></li> </ul>				
Obezbijedi nadležnim organima potpun pristup informacijama o NPO navedenim u podkriterijumu 8.5(c).	Realizovan mehanizam (veb servis) za neposredan elektronski pristup istražnih organa, posredstvom sigurnog linka, svim podacima koji se vode u registru NPO	MIRN	IQ 2026	IVQ 2026	20.000€	Budžetska sredstva

<b>OPERATIVNI CILJ 10: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 10 „Mjere utvrđivanja i provjere identiteta klijenta, praćenja poslovnog odnosa i kontrola transakcija klijenta - CDD mjere“</b>						
Indikator učinka		Početna vrijednost 2025.		Ciljna vrijednost 2026.		
Stepen usklađenosti normativnog okvira u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 10  <b>USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI</b>		80%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 10.3  <b>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</b>		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:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>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 potvrđuje tačnost podataka pribavljenih primjenom CDD mjera (čl. 15, st. 7 – Zakona o SPNFT). Pribavljanje takvih izjava nije nezavisna mjera provjere.</i></li> </ul>				
Izmijeniti ZSPNFT na način što će se obrisati odredbe kojima se propisuje da se u slučaju sumnje u istinitost podataka traži	Izmijenjen ZSPNFT – obrisane odredbe kojima se propisuje da se u slučaju sumnje u istinitost podataka traži izjava lica	FOJ	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	

izjava lica koje podnosi te podatke	koje podnosi te podatke.					
<b>OPERATIVNI CILJ 19: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 19 Visoko rizične države</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2025.	Ciljna vrijednost 2026.				
Stepen usklađenosti normativnog okvira u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 19  DJELIMIČNO USKLAĐENO	70%	95%				
Ključna mjera: Kriterijum 19.1  ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<p>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“</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Definicija za „visokorizične treće države“ ne navodi eksplicitno obavezu transponovanja FATF liste, dok objavljivanje nacionalne liste FATF visokorizičnih država ostaje diskreciono.</i></li> <li>• <i>Ne postoji izričita obaveza da FOJ objavi informacije o državama visokog rizika navedene od strane FATF-a.</i></li> </ul>					
<b>Aktivnost</b>	<b>Indikator rezultata</b>	<b>Nadležne institucije</b>	<b>Datum početka</b>	<b>Planirani datum završetka</b>	<b>Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti</b>	<b>Izvor finansiranja</b>

Izmijeniti Zakon o SPNFT - dopunjeno značenje definicije „Visokorizične treće države“ i uvođenje kontramjera u skladu sa preporukom.	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unesene odredbe kojima se jasno propisuje obaveza transponovanja FATF liste visokorizičnih trećih država.	FOJ	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 19.2  <b>DJELIMIČNO          ISPUNJENO</b>		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:</i> - <i>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>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT i unijeti odredbu shodno kriterijumu 19.2.	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unesena odredba kojom se propisuje sprovođenje posebnih mjera (kontramjera) samostalno ili na zahtev nadležne međunarodne organizacije, u vezi sa poslovanjem sa državom koja ima	FOJ	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	

	strateške nedostatke u sistemu za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma.					
<b>OPERATIVNI CILJ 20: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 20</b> <b>Dostavljanje izvještaja o sumnjivim transakcijama</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2025.		Ciljna vrijednost 2026.			
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 20  USKLAĐENO U VELIKOJ MJERI	80%		95%			
Ključna mjera: Kriterijum 20.1  DJELIMIČNO ISPUNJENO	<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 aktivnosti , 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"> <li>• <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></li> </ul>					

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• <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></li> </ul>				
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izmijeniti KZ i uskladiti ga sa kriterijumom FATF preporukom 5 i kriterijumom 20.1	Izmijenjen KZ – unesena odredba kojom se inkriminiše finansiranje odlaska u zonu zahvaćenu ratnim sukobom, u skladu sa preporukom 5	MP	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	
<b>OPERATIVNI CILJ 24: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 24 Transparentnost i stvarno vlasništvo nad pravnim licima</b>						
Indikator učinka		Početna vrijednost 2025.		Ciljna vrijednost 2026.		
Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 24  DJELIMIČNO USKLAĐENO		70%		95%		
Ključna mjera: Kriterijum 24.2		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.“				

DJELIMIČNO ISPUNJENO		<i>Nedostaci:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Potrebna je sveobuhvatnija i detaljnija procjena kako bi se razumjeli rizici i ranjivosti od pranja novca i finansiranja terorizma kod svih pravnih lica (posebno u vezi sa obrascima, tehnikama i tipologijama), kao i djelotvornost sistema kontrole.</i></li> </ul>				
Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izraditi sveobuhvatniju i detaljniju procjenu rizika od zloupotrebe pravnih lica u svrhe	Izrađena sveobuhvatna i detaljna procjena rizika od zloupotrebe pravnih lica u svrhe PNFT	FOJ	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 24.4  DJELIMIČNO ISPUNJENO		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 članova <sup>5</sup> , 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. <sup>6</sup> “  <i>Nedostaci:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Ortačka društva nisu obavezna da vode relevantne evidencije navedene u kriterijumu 24.4<sup>7</sup></i></li> </ul>				

<sup>5</sup> Registar akcionara ili članova vodi samo privredno društvo ili treće lice pod odgovornošću samog privrednog društva.

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> 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 obavješten privredni registar

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <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></li> <li>• <i>Nema obaveze za akcionarska društva da čuvaju informacije o kategorijama akcija;</i></li> <li>• <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></li> </ul>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>Izmijeniti Zakon o privrednim društvima i uvesti obaveze:</p> <p>- za ortačka društva da vode relevantne evidencije navedene u kriterijumu 24.4;</p> <p>- da privredna odnosno akcionarska društva vode registar akcionara ili članova, koji obuhvata broj akcija koje posjeduje svaki od akcionara i kategorije akcija (uključujući i</p>	<p>Izmijenjen Zakon o privrednim društvima – propisana obaveza za ortačka društva da vode evidencije koje će sadržati podatke o nazivu kompanije, akt o osnivanju, podatke o pravnom obliku i statusu, adresu sjedišta, osnovna ovlašćenja 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</p>	MEK	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----	---------	----------	-----------------	--

<p>prirodu povezanih prava glasa).</p> <p>- 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>prirodu povezanih prava glasa).</p> <p>Izmijenjen Zakon o privrednim društvima – 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 24.6</p> <p>ISPUNJENO U VEĆOJ MJERI</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:</p> <p>(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 objelodanjivanje informacija osiguravaju adekvatnu transparentnost u pogledu stvarnog vlasništva.“</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Nedostaci u sprovođenju obaveza, koje se odnose na stvarno vlasništvo, predviđene u kriterijumu 10.5<sup>8</sup> i kriterijumu 10.10<sup>9</sup> utiču na sprovođenje kriterijuma 24.6.<sup>10</sup></i></li> <li>• <i>Rizik od korišćenja „fiktivnih lica“ ili neregistrovanih predstavnika (čiji obim nije procijenjen i nije poznat) utiče na dostupnost podataka o stvarnim vlasnicima kod društava sa ograničenom odgovornošću sa jednim članom.</i></li> </ul>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT u dijelu odredbi koje regulišu utvrđivanje stvarnog vlasnika trasta i utvrđivanje stvarnog vlasnika u slučaju kada na osnovu propisanih kriterijuma nije	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se regulišu utvrđivanje stvarnog vlasnika trasta i utvrđivanje stvarnog vlasnika u slučaju kada na osnovu propisanih kriterijuma nije	FOJ	IQ 2026	IIQ 2026		

<sup>8</sup> Finansijske institucije treba da budu u obavezi da identifikuju stvarnog vlasnika i preuzmu 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

<sup>9</sup> 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

<sup>10</sup> 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 zahtijevaju 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 preuzmu 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 posjeduje privredno društvo kako to zahtijeva kriterijum 24.3 iznad; i (iv) dostupne informacije o privrednim društvima kotiranim na berzi, gdje zahtjevi za objelodanjivanje informacija osiguravaju adekvatnu transparentnost u pogledu stvarnog vlasništva.

<p>mogao da se isti utvrdi</p> <p>Urediti funkcionisanje RSV u skladu sa standardima i pokrenuti kampanju popunjavanja istog</p> <p>Pojačati kontrole</p>	<p>mogao da se isti utvrdi</p> <p>Funkcionisanje RSV usklađeno sa standardima i sprovedena kampanja</p> <p>Broj kontrola</p>	<p>PU</p> <p>PU</p>	<p>IQ 2026</p>	<p>IIQ 2026</p> <p>Kontinuirano</p>		
<p>Ključna mjera: Kriterijum 24.8</p> <p>ISPUNJENO U VEĆOJ MJERI</p>		<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 24.8 „Države treba da osiguraju da privredna društva sarađuju 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 društva<sup>11</sup>, 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:</i></p>				

<sup>11</sup> Članovima upravnog odbora privrednog društva ili višeg rukovodstva nije potrebno specifično ovlašćenje izdato od strane privrednog društva;

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Lice zaduženo za unos, ažuriranje ili provjeru podataka u RSV nije obavezno da saraduje sa nadležnim organima (osim u dijelu popunjavanja registra stvarnih vlasnika).</li> </ul>				
Propisati obavezu za privredna društva da saraduju sa nadležnim organima u najvećoj mogućoj mjeri u utvrđivanju stvarnog vlasništva u skladu sa kriterijumom 24.8.	Dopunjen Zakon o SPNFT – unešene odredbe kojima se propisuje obavezu za privredna društva da saraduju sa nadležnim organima u najvećoj mogućoj mjeri u utvrđivanju stvarnog vlasništva	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 24.9  ISPUNJENO U VEĆOJ 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 zahtijevati 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:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Njeseu dostavljene informacije o obavezi pravnih lica da čuvaju osnovne podatke nakon likvidacije kompanija, udruženja ili fondacija.</li> </ul>					
Izmijeniti Zakon o privrednim društvima i Zakon o NVO i uvesti obavezu čuvanja podataka nakon brisanja iz registra	Izmijenjen Zakon o privrednim društvima – propisana obaveza čuvanja osnovnih podataka o privrednom	MEK	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	

<p>preduzeća ili NVO od strane samih preduzeća/NVO ili od strane Registra</p>	<p>društvu, od strane samog privrdnog društva, odnosno njegovih likvidatora, najmanje pet godina od dana kada je privredno društvo prestalo da postoji</p> <p>Izmijenjen Zakon o NVO– propisana obaveza čuvanja osnovnih podataka o NVO u registru najmanje pet godina nakon brisanja te NVO iz registra</p>	<p>MIRN</p>				
<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:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Opseg novčanih kazni predviđenih Zakonom o privrednim društvima za nepodnošenje podataka CRPSu, koji se zahtijevaju u skladu sa zakonom, kao i za nepodnošenje izmjena tih podataka, nije srazmjeran – za ovu aktivnost se navodi da je realizovana u AP 2024-2025</i></li> <li>• <i>Takođe, ovdje su relevantni nedostaci u vezi sa kaznama koje se primjenjuju na obveznike, a koji su navedeni u okviru P.35.</i></li> </ul>					

Izvršiti izmjene i dopune Zakona o privrednim društvima - definisati efikasne, proporcionalne i odvraćajuće sankcije u odnosu na kršenje sistem SPNFT	- Izmijenjen Zakon o privrednim društvima – unesene odredbe koje definišu efikasne, proporcionalne i odvraćajuće sankcije u odnosu na kršenje sistem SPNFT.	MEK	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	
Izmijeniti Zakon o prekršajima kako bi se obezbijedilo da su kazne za prekršaje u odnosu na sistem SPNFT srazmjerne i odvraćajuće.	- Izmijenjen Zakon o prekršajima – unesene odredbe koje definišu efikasne, proporcionalne i odvraćajuće sankcije u odnosu na kršenje sistem SPNFT.	MP	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	
Ključna mjera: Kriterijum 24.15  DJELIMIČNO ISPUNJENO	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>Stepen usklađenosti zakonodavstva u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 25</p> <p>DJELIMIČNO USKLAĐENO</p>	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"> <li>• <i>Pružanje usluga povjerenika od strane pružalaca usluga u vezi sa kompanijama i trustovima u Crnoj Gori stranim trustovima (ili njihovim ekvivalentima) nije predmet obaveza u okviru SPN/FT.</i></li> <li>• <i>Advokati i notari koji mogu biti uključeni u osnivanje stranih trustova nisu u obavezi da sprovode CDD u vezi sa stranim trustovima.</i></li> <li>• <i>Ne postoji specifična odredba koja se odnosi na prikupljanje informacija o zaštitniku trusta (trust protector), niti zahtjev da se prikupe dovoljni podaci o korisnicima (beneficiaries) u grupama – što bi omogućilo utvrđivanje njihovog identiteta u kasnijem periodu.</i></li> </ul>	

<p>Izmijeniti ZSPNFT tako da sadrži odredbe koje se odnose na obaveze upravnika trasta u pogledu obveznosti vođenja evidencija</p>	<p>Dopunjen Zakon o SPNFT – unesene odredbe kojima se obavezuje upravnik trasta da vodi evidenciju koja sadrži tačne i ažurne informacije o identitetu za osnivače, sve povjerenike, korisnike ili grupe korisnika uključujući one čije je ime poznato, one koji su birani od strane upravnika trasta (diskrecioni korisnici), buduće korisnike već određene ili određive (korisnici koji još nisu aktivni), i druga fizička lica koja neposredno ili posredno vrše krajnju kontrolu nad trastom, u</p>	<p>FOJ</p>	<p>IIQ 2024</p>	<p>IIQ 2026</p>	<p>Nijesu potrebna</p>	
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------	-----------------	-----------------	------------------------	--

	skladu sa članom 117 ovog Zakona.					
Ključna mjera: Kriterijum 25.3  ISPUNJENO U VEĆOJ MJERI	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 25.3 „Sve države treba da preduzmu 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.“</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Lice koje „upravlja trustom“, uključujući i strani trust, obavezno je da otkrije svoj status prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršavanja povremene transakcije sa pravnim licem (Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, član 29). Međutim, ova odredba nije u potpunosti u skladu sa FATF standardom koji se odnosi na povjerenike (a ne na lica koja upravljaju trustom, što nije definisano).</i></li> </ul>					
Izmijeniti Zakon o SPNFT tako da sadrži odredbu koja će upotpuniti značenje termina upravniak trasta shodno FATF standardu.	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unijeta odredba kojom se definišu obaveze upravnika trasta.	FOJ	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
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 trustom ; 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:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Nedostaci navedeni u okviru kriterijuma 25.1(c) otežavaju pribavljanje informacija o stranim trustovima od crnogorskih povjerenika i od advokata/notara koji pružaju usluge takvim trustovima</i></li> </ul>					

Izmijeniti ZSPNFT tako da sadrži odredbe koje propisuju obveze upravnika trasta	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unijeta odredba kojom se definišu obaveze upravnika trasta da je dužan na zahtjev nadležnih i nadzornih organa da dostavi tražene podatke	FOJ	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 25.5</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 25.5 „Nadležni organi, a posebno organi za sprovođenje zakona, treba da posjeduju sva neophodna ovlaštenja 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> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>Nedostaci u vođenju evidencije i pružanju informacija nadležnim organima u vezi sa advokatima i notarima, u skladu sa kriterijumom 22.2.</i></li> </ul>					
Izmijeniti ZSPNFT na koji način će biti definisano da nadležni i nadzorni organi treba da imaju ovlaštenja da blagovremeno dobiju informacije koje vode upravnici trasta, uključujući i sredstva trasta	- Izmijenjen ZSPNFT - unesena odredba kojom se definiše da nadležni i nadzorni organi treba da imaju ovlaštenja da blagovremeno dobiju	FOJ	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	

	informacije koje vode upravnici trasta, uključujući i sredstva trasta.					
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:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Nedostaci navedeni u okviru kriterijuma 25.1(c) otežavaju pružanje informacija o stranim trustovima inostranim partnerima.</i></li> </ul>					
Izmijeniti ZSPNFT tako da sadrži odredbe kojima se pojednostavljuje razmjena podataka o trustovima i stvarnim vlasnicima	Izmijenjen Zakon o SPNFT – unijeta odredba kojom se definišu obaveze poresake uprave o pojednostavljivanju dostupnosti podataka iz registra trustova i stvarnih vlasnika.	FOJ	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	

	Uspostaviti međunarodnu saradnju na način da se pojednostavi dostupnost podataka iz registra trustova i stvarnih vlasnika	PU	IQ 2026	IIQ 2026		
Ključna mjera: Kriterijum 25.7 i 25.8  <b>DJELIMIČNO ISPUNJENO</b>		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 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 . 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:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Nedostaci utvrđeni u okviru P.35 takođe su relevantni za kriterijum 25.8.</i></li> </ul>				
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	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
<b>OPERATIVNI CILJ 28: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 28 Uređenje rada i nadzor nad radom nefinansijskog sektora</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2025.		Ciljna vrijednost 2026.			

<p>Stepen usklađenosti normativnog okvira u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 25</p> <p>DJELIMIČNO USKLAĐENO</p>	70%	95%				
<p>Ključna mjera: Kriterijum 28.3</p> <p>ISPUNJENO U VEĆOJ MJERI</p>	<p>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“</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Postoje nedostaci u vezi sa opsegom nadzora nad obavezama SPN/FT kod pružalaca usluga u vezi sa kompanijama i trustovima (vidjeti kriterijum 25.1(c) – MER). Nadzorni organ je obavezan da prilikom odlučivanja o mjerama nadzora koristi pristup zasnovan na procjeni rizika, uzimajući u obzir zaključke Nacionalne procjene rizika i rizike povezane sa obveznikom (član 131 ZSPNFT).</i></li> </ul>					
<p>Nadzorni organi da sprovode nadzor zasnovan na riziku nad pružaocima usluga osnivanja pravnih lica, bez obzira na njihovu primarno registrovanu djelatnost.</p>	<p>Izmijenjen ZSPNFT u dijelu kojise odnosi na preciziranje mjera i radnji koje se sprovode kod posrednog nadzora</p>	FOJ	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 28.4a i 28.4c</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 28.4a i 28.4c „Imenovani nadležni organ ili samoregulatorno telo treba da: (a) poseduje odgovarajuća ovlašćenja za</p>					

ISPUNJENO U VEĆOJ MJERI		<p>vršenje svojih funkcija, uključujući i ovlaštenje za vršenje praćenja; c) raspolažu sankcijama u skladu sa Preporukom 35 za nepoštovanje zahteva za SPN/FT.“</p> <p>Nedostaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Nijesu dostavljene informacije u vezi sa sektorskim ovlaštenjima za sprovođenje nadzora nad advokatima i notarima u dijelu SPN/FT.</i></li> <li>• <i>Nedostaci koji utiču na P.35 su relevantni i za ovaj kriterijum.</i></li> <li>• <i>Njeisu dostavljene informacije o tome kako DNFBP subjekti mogu imati povučene, ograničene ili suspendovane licence, odobrenja, registracije ili profesionalnu akreditaciju u slučaju kršenja obaveza SPN/FT. (Nisu date informacije o tome kako Ministarstvo pravde koristi ovlaštenja u vezi sa advokatima i notarima. Takođe, Ministarstvo unutrašnjih poslova nije dostavilo informacije u vezi sa ostalim nadziranim DNFBP subjektima da li je ovlašćeno da povuče, ograniči ili suspenduje licence, registraciju, odobrenja ili profesionalnu akreditaciju u slučaju kršenja obaveza SPN/FT.)</i></li> </ul>				
Definisati mehanizam/postupak nadzora Ministarstva pravde nad radom advokata i notara u dijelu spnft.	Izrađene smjernice za sprovođenje nadzora nad radom advokata i notara u djelu spnft.	MP	IQ2026	IIIQ 2026	Nijesu potrebna	
Definisati način i ovlaštenja nadzora Ministarstva pravde nad radom advokata i notara, posebno u odnosu na mogućnost da mogu biti povučene, ograničene ili suspendovane licence, ovlaštenja, registracija ili	Izrađene smjernice za sprovođenje nadzora nad radom advokata i notara u odnosu na mogućnost da mogu biti povučene, ograničene ili suspendovane licence, ovlaštenja,	MP	IQ2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	

profesionalne akreditacije u pogledu kršenja SPNFT.	registracija ili profesionalne akreditacije u pogledu kršenja SPNFT.					
Ključna mjera: Kriterijum 28.4c  ISPUNJENO U VEĆOJ MJERI		Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 28.4c „Označeni nadležni organ ili samoregulatorno tijelo treba: (c) ima na raspolaganju kazne u skladu sa Preporukom 35 koje bi se primjenjivale u slučaju nepoštovanja obaveza SPN/FT.“  Nedostaci: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Nedostaci koji utiču na P.35 su relevantni i za ovaj kriterijum.</i></li> <li>• <i>Nisu dostavljene informacije o tome kako DNFBP subjekti mogu imati povučene, ograničene ili suspendovane licence, odobrenja, registracije ili profesionalnu akreditaciju u slučaju kršenja obaveza SPN/FT. (Nisu date informacije o tome kako Ministarstvo pravde koristi ovlašćenja u vezi sa advokatima i notarima. Takođe, Ministarstvo unutrašnjih poslova nije dostavilo informacije u vezi sa ostalim nadziranim DNFBP subjektima da li je ovlašćeno da povuče, ograniči ili suspenduje licence, registraciju, odobrenja ili profesionalnu akreditaciju u slučaju kršenja obaveza SPN/FT.)</i></li> </ul>				
Definisati 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	Izrađene smjernice kojima su detaljno propisana ovlašćenja MUP-Direkcije za nadzor SPNFT u odnosu na mogućnost da nefinansijskim institucijama mogu biti povučene, ograničene ili suspendovane licence, ovlašćenja,	MUP	IQ 2026	IIIQ2026	Nijesu potrebna	

pogledu kršenja SPNFT.	registracija ili profesionalne akreditacije u pogledu kršenja SPNFT.					
Ključna mjera: Kriterijum 28.5 a i b  DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 28.5 a i b „Nadzor nad DNFBP subjektima treba da se sprovodi na osnovu procjene rizika, uključujući:</p> <p>(a) određivanje učestalosti i intenziteta nadzora nad DNFBP subjektima u dijelu SPN/FT na osnovu razumijevanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, uzimajući u obzir karakteristike DNFBP subjekata, naročito njihovu raznolikost i broj; i</p> <p>(b) uzimanje u obzir profila rizika od PN/FT tih DNFBP subjekata i stepena diskrecije koji im je dozvoljen u okviru pristupa zasnovanog na procjeni rizika, prilikom ocjene adekvatnosti internih kontrola, politika i procedura DNFBP subjekata u vezi sa SPN/FT.“</p> <p>Nedostaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Nadzorni organi za DNFBP subjekte (osim Uprave za inspekcijske poslove u vezi sa kazinima) nemaju okvir ili alate za razumijevanje rizika obveznika i za planiranje nadzora zasnovanog na procjeni rizika na kontinuiranoj osnovi (c.28.5(a) – MER).</i></li> <li>• <i>Okvir za kazina nije dovoljno detaljan da omogući djelotvoran nadzor zasnovan na procjeni rizika (c.28.5(b) - MER).</i></li> </ul>					
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	IQ 2026	IIIQ2026	Nijesu potrebna	
<b>OPERATIVNI CILJ 31: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 31 „Ovlašćenja organa za sprovođenje zakona istražnih organa“</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2025.			Ciljna vrijednost 2026.		

<p>Stepen usklađenosti normativnog okvira u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 31</p> <p>DJELIMIČNO USKLAĐENO</p>	80%	95%				
<p>Ključna mjera: Kriterijum 31.a</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 31.1a:          „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:</p> <p>(a) dostavljanje evidencija koji se vode kod finansijskih institucije, nefinansijskog sektora i drugih fizičkih i pravna lica.“</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>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></li> </ul>					
<p>Izmijeniti Zakon o Specijalnom državnom tužilaštvu na način da SDT ima ovlašćenja da zahtjeva informacije o bankovnim računima i traži praćenje bankovnih računa kada istražuje predikatna krivična</p>	<p>Izmijenjen Zakon o specijalnom državnom tužilaštvu – unesene odredba kojom se definišu ovlašćenja SDT da zahtjeva informacije o bankovnim računima i traži praćenje bankovnih računa kada</p>	MP	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	

djela povezana sa pranjem novca koja ne potpadaju pod nadležnost SDT.	istražuje predikatna krivična djela povezana sa pranjem novca koja ne potpadaju pod nadležnost SDT.					
<b>OPERATIVNI CILJ 32: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 32 Keš kuriri – Prenos gotovine preko državne granice</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2025.	Ciljna vrijednost 2026.				
Stepen usklađenosti normativnog okvira u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 32  DJELIMIČNO USKLAĐENO	50%	95%				
Ključna mjera: Kriterijum 32.1  DJELIMIČNO ISPUNJENO	<p>Usklađivanje nacionalnog zakonodavstva sa FATF kriterijumom 32.1: Države treba da sprovedu 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:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>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></li> </ul>					

Aktivnost	Indikator rezultata	Nadležne institucije	Datum početka	Planirani datum završetka	Sredstva planirana za sprovođenje aktivnosti	Izvor finansiranja
Izmijeniti Zakon o SPNFT tako da sadrži odredbe koje se tiču sveobuhvatost načina prenosa preko državne granice	Izmijenjen ZSPNFT – propisana odredba koja se odnosi na sveobuhvatnost načina prenosa preko državne granice	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 32.5</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>		<p>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 odvraćajnim sankcijama, bilo krivičnim, građanskopravnim ili upravnim.</p> <p><i>Nedostaci: Sankcije za kršenje obaveza prijave prenosa novca preko granice nisu proporcionalne i odvraćajuće</i></p>				
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	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	MF	IIQ 2024	IVQ 2026	Nijesu potrebna	

unošenje i iznošenje sredstava plaćanja na mjestu ulaska u Crnu Goru, odnosno izlaska iz Crne Gore.	unošenje i iznošenje sredstava plaćanja na mjestu ulaska u Crnu Goru, odnosno izlaska iz Crne Gore.					
Ključna mjera: Kriterijum 32.8  <b>DJELIMIČNO          ISPUNJENO</b>		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: (a) postoji sumnja na PN/FT ili predikatna krivična djela; ili (b) je ustanovljena lažna prijava prenosa gotovine ili davanje lažnih informacija.  <i>Nedostaci:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li><i>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></li> </ul>				
Izmijeniti Zakon o SPNFT tako da sadrži odredbe koje se odnose na privremeno oduzimanje imovine na graničnim prelazima	Izmijenjen Zakon o SPNFT – propisane odredbe koje se odnose na privremeno oduzimanje imovine na graničnim prelazima	FOJ	IIQ 2024	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
<b>OPERATIVNI CILJ 35: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 35 Sankcije/Kazne</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2025.			Ciljna vrijednost 2026.		

<p>Stepen usklađenosti normativnog okvira u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma sa FATF Preporukom 35</p> <p>DJELIMIČNO USKLAĐENO</p>	50%	95%				
<p>Ključna mjera: Kriterijum 35.1</p> <p>ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI</p>	<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 23<sup>12</sup>.“</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Primjena kazni za nepoštovanje obaveze primjene ciljanih finansijskih sankcija iz R.6 je ograničena, a kazne nisu proporcionalne i odvraćajuće.</i></li> <li>• <i>Kazne za kršenje obaveza SPN/FT od strane NVO nisu u potpunosti efikasne, srazmjerne i odvraćajuće.</i></li> <li>• <i>Primjena prekršajnih kazni otežana je zbog kratkog roka zastarijevanja.</i></li> </ul>					
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	Izmijenjen Zakon o prekršajima, a sljedstveno izmijenjen Zakon o RM i Zakon o	MP/FOJ/MVP	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	

<sup>12</sup> 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

<p>za kršenje obaveze SPNFT u skladu sa preporukom 35 i Direktivom 2018/843</p> <p>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</p>	<p>SPNFT - uvedene proporcionalne i odvraćajuće kazne za kršenje obaveza SPNFT</p>					
<p>Zakonom o finansijskom poslovanju i računovodstvu NPO propisati srazmjerne i odvraćajuće kazne za kršenje mjera SPNFT</p>	<p>Usvijen Zakon o finansijskom poslovanju i računovodstvu NPO, unesene odredbe koje propisuju srazmjerne i odvraćajuće kazne za kršenje mjera SPNFT</p>	<p>MF</p>	<p>IQ 2026</p>	<p>IVQ 2026</p>	<p>Nijesu potrebna</p>	
<p>Ključna mjera: Kriterijum 35.2</p> <p>DJELIMIČNO ISPUNJENO</p>	<p>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.</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Pojam „odgovorno lice“ ne obuhvata viši menadžment i sve direktore.</i></li> </ul>					

Izmijeniti Zakon o privrednim društvima tako da se pod terminom „odgovorno lice“ podrazumijeva visokorukovodni kadar i svi direktori.	Izmijenjeni Zakon o privrednim društvima unesena odredba koja definiše ko sve potpada pod terminom „odgovorno lice“	MEK	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
<b>OPERATIVNI CILJ 37: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 37 „Međunarodna pravna pomoć“</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2026.			Ciljna vrijednost 2026.		
Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika	80%			95%		
Ključna mjera: Kriterijum 37.2  ISPUNJENO U VELIKOJ MJERI	<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.“</p> <p><i>Nedostaci:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Ne postoje formalne procedure određivanja prioriteta za postupanje sa zahtjevima za međunarodnu pravnu pomoć.</i></li> </ul>					
Izraditi procedure kojima se određuju prioriteta za postupanje po zahtjevima za MPP	Izrađene procedure za određivanje prioriteta za postupanje sa	MP	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	

	zahtjevima za MPP					
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:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>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></li> </ul>					
Izmijeniti Zakon o MPP i uskladiti ga sa kriterijumom 37.6, na način da se uslov dvostruke kažnjivosti ne zahtijeva kod zahtjeva koji ne zahtijevaju mjere prinude.	Izmijenjen Zakon o MPP – unesena odredba koja propisuje da se princip dvostrukog kriminaliteta ne primjenjuje u slučajevima kada zahtjevi za pružanje pasivne međunarodne pravne pomoći ne podrazumijevaju mjere prinude.	MP	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
<b>OPERATIVNI CILJ 40: Usklađivanje zakonodavstva i strateškog okvira sa FATF Preporukom 40 „Ostali oblici međunarodne saradnje“</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2025.		Ciljna vrijednost 2026.			
Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja	80%		95%			

rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika						
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 podnijeti u zemlji.“  <i>Nedostaci:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Carina nije ovlašćena da vrši upite i dobija informacije od drugih državnih organa, ali i u ime stranih partnerskih službi.</i></li> </ul>					
Uskladiti nacionalni zakonodavni okvir sa kriterijumom 40.8 i stvoriti preduslove za Upravu Carina da ima ovlašćenje da vrši upite i dobija informacije u ime stranih partnerskih službi.	Izmijenjen Carinski zakon – unesena odredba koja definiše preduslove za Upravu Carina da ima ovlašćenje da vrši upite i dobija informacije u ime stranih partnerskih službi.	MF/UC	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	

<b>DJELOTVORNOST</b>		
<b>OPERATIVNI CILJ 1: Rizici od pranja novca i finansiranja terorizma se identifikuju, procjenjuju i razumiju, politike se razvijaju kroz saradnju relevantnih institucija i, gdje je to potrebno, na nacionalnom nivou se koordinira delovanjima usmerenim na borbu protiv pranja novca, finansiranja terorizma i proliferacije.</b>		
Indikator učinka	Početna vrijednost 2026.	Ciljna vrijednost 2026.

Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika	80%	95%				
Ključna mjera:  Indikator djelotvornosti  <b>ZNAČAJAN NIVO DJELOTVORNOSTI</b>	<p><b>Unapređenje djelotvornosti nacionalnog sistema u skladu sa Neposrednim ishodom 1:</b>          „Rizici od pranja novca i finansiranja terorizma se identifikuju, procjenjuju i razumiju, politike se razvijaju kroz saradnju relevantnih institucija i, gdje je to potrebno, na nacionalnom nivou se koordinira delovanjima usmerenim na borbu protiv pranja novca, finansiranja terorizma i proliferacije.“          Ovaj ishod prvenstveno je povezan sa Preporukama 1, 2, 33 i 34, kao i elementima Preporuke 15</p> <p><i>Ključne preporuke:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Crna Gora bi trebalo da na odgovarajući način objedini i razvrsta po važnosti aktivnosti sadržane u različitim dokumentima kojima se utvrđuju nacionalne politike za SPN/FT, idealno kroz jedinstveni dokument - Strategiju za SPN/FT koji bi obezbijedio sveobuhvatan i usklađen pristup u svim oblastima SPN/FT.</li> <li>- U vezi sa sektorskim ranjivostima, Crna Gora bi trebalo da (i) sprovede sveobuhvatnije procjene, dajući prioritet značajnijim finansijskim institucijama (FI) i predstavnicima nefinansijskog sektora - DNFBP (posebno advokatima, notarima, organizatorima igara na sreću, pružaocima usluga kompanijama, kao i investicionim društvima).</li> <li>- Crna Gora bi trebalo da uspostavi efikasan mehanizam putem kojeg bi se procjena rizika mogla ažurirati i prilagođavati kad god se uoče promijenjene okolnosti ili značajni razvoj događaja u oblastima PN/FT, odnosno kada to zahtijevaju obavještajne ili aktivnosti organa za sprovođenje zakona.</li> <li>- Potrebno je sprovesti koordinisani napor na nivou cijele države radi unapređenja vođenja detaljne (granularne) statistike koja bi omogućila efikasnu analizu i praćenje rizika od PN/FT.</li> </ul>					
1.1. Uspostaviti efikasan mehanizam na	- Izrađene procedure za prepoznavanje	KT	IQ2026	IIIQ 2026	Nijesu potrebna	

osnovu 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 to zahtijevaju.	novih prijetnji i izradu analiza rizika na osnovu čega će se vršiti ažuriranje NPR.					
1.2. Voditi detaljnu statistiku na nacionalnom nivou koja bi omogućila efikasnu analizu i praćenje rizika od PN/FT.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Utvrđene i unificirane statistike koje vode nadležni državni organi.</li> <li>- Izrađena softverska rješenja za vođenje statistike i razmjenu podataka.</li> </ul>	KT/FOJ/nadzorni organi	IQ 2026	IVQ 2026	100.000€	Budžetska sredstva
1.3. Izvršiti sektorske procjene ranjivosti za advokate i notare.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Izrađene sektorske procjene rizika za: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Advokate</li> </ul> </li> </ul>	KT	IQ 2026	IVQ 2026	100.000€	Podrška međunarodnih partnera

	○ Notare					
1.4. Ažurirati i usvojiti Nacionalnu procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma.  Nakon usvajanja, obavijestiti obveznike o pregledu glavnih zaključaka NPR i uvesti proceduru obavještanja obveznika.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ažurirana i usvojena Nacionalna NPR koja tretira period 2021-2025, s pratežim dvogodišnjim AP</li> <li>- Izrađena procedura obavještanja obveznika</li> <li>- Nadzorni organi obavijestili obveznike koje nadziru o pregledu glavnih zaključaka NPR</li> </ul>	<p>KT</p> <p>KT</p> <p>Nadzorni organi</p>	<p>IQ 2026</p>	<p>IIIQ 2026</p> <p>IIQ 2026</p> <p>IVQ 2026</p>	<p>100.000€</p>	<p>Budžetska sredstva</p>
<b>OPERATIVNI CILJ 2: Međunarodna saradnja pruža adekvatne informacije, finansijske obavještajne podatke i dokaze i olakšava djelovanja protiv učinilaca i njihove imovine</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2026.			Ciljna vrijednost 2026.		

Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika	80%	95%				
Ključna mjera:  Indikator djelotvornosti  <b>ZNAČAJAN NIVO DJELOTVORNOSTI</b>	<p><b>Unapređenje djelotvornosti nacionalnog sistema u skladu sa Neposrednim ishodom 2:</b>          „Međunarodna saradnja pruža adekvatne informacije, finansijske obavještajne podatke i dokaze i olakšava djelovanja protiv učinilaca i njihove imovine“          Ovaj ishod prvenstveno je povezan sa preporukama 36 – 40, kao i elementima preporuka 9, 15, 24, 25 i 32.</p> <p><i>Ključne preporuke:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Crnogorski organi treba da obezbijede da se sveobuhvatni statistički podaci i evidencije o svim oblicima međunarodne saradnje vode i čuvaju na dosljedan način, kako bi se efikasnije upravljalo djelotvornošću međunarodne saradnje i nastavilo unapređivanje postojećih mehanizama.</i></li> <li>- <i>FOJ bi trebalo da uvede i primjenjuje procedure za određivanje prioriteta pristiglih zahtjeva, kao i da sistematski razmjenjuje relevantne obavještajne podatke sa partnerskim FOS.</i></li> </ul>					
2.1. Voditi sveobuhvatnu i detaljnu statistiku i evidenciju podataka o svim oblicima međunarodne saradnje kako bi se bolje upravljalo efektivnošću međunarodne saradnje i nastavilo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Formirana međuresorna radna grupa koja je utvrdila i unificirala statistike koje se trebaju voditi vezano u odnosu na MPP</li> <li>- Izrađena softverska</li> </ul>	MP/VDT/SDT/Sudstvo	IQ 2026	IIIQ 2026	Nijesu potrebna	

sa unapređenjem postojećeg mehanizma.	rješenja za vođenje statistike i razmjenu podataka					
2.2. Izraditi i primjeniti procedure za određivanje prioriteta primljenih zahtjeva i sistematskog dostavljanja relevantnih obavještajnih podataka sa partnerskim FOS.	- Izrađene i primjenjene procedure za određivanje prioriteta primljenih zahtjeva i sistematskog dostavljanja relevantnih obavještajnih podataka sa partnerskim FOS.	FOJ	IQ2026	IIIQ 2026	85.000€	Budžetska sredstva
<b>OPERATIVNI CILJ 3: Nadzorni organi<sup>13</sup> vrše adekvatan nadzor, prate i uređuju rad finansijskih institucija i VASP u cilju postizanja usklađenosti sa zahtjevima za SPNFT srazmjerno identifikovanim rizicima, a finansijske institucije i VASP adekvatno primjenjuju preventivne mjere SPNFT i prijavljuju sumnjive transakcije. Aktivnosti koje preduzimaju nadzorni organi, finansijske institucije i VASP su srazmjerne rizicima.</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2026.			Ciljna vrijednost 2026.		

<sup>13</sup> Nadzorni organi definisani su u Rečniku pojmova i odnose se na nadzor finansijskih institucija. Preporuka 15 ga proširuje i na VASP. VASP trebaju biti nadgledani od strane nadležnog organa (koji nije samoregulatorno tijelo). Što se tiče finansijskih institucija i VASP definicija nadzornog organa se odnosi na određene nadležne organe i subjekte van javnog sektora.

<p>Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika</p>	<p>70%</p>	<p>90%</p>
<p>Ključna mjera: Indikator djelotvornosti  UMJEREN NIVO DJELOTVORNOSTI</p>	<p><b>Unapređenje djelotvornosti nacionalnog sistema u skladu sa Neposrednim ishodom 3:</b> „Nadzorni organi vrše adekvatan nadzor, prate i uređuju rad finansijskih institucija i VASP u cilju postizanja usklađenosti sa zahtjevima za SPNFT srazmjerno identifikovanim rizicima, a finansijske institucije i VASP adekvatno primjenjuju preventivne mjere SPNFT i prijavljuju sumnjive transakcije. Aktivnosti koje preduzimaju nadzorni organi, finansijske institucije i VASP su srazmjerne rizicima“ Ovaj ishod prvenstveno je povezan sa preporukama 9-21, 26, 27, 34 and 35, kao i elementima preporuka 1, 29 i 40.</p> <p><i>Ključne preporuke:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Nadzorni organi za nefinansijski sektor (DNFBP) treba da unaprijede razumijevanje sektorskih i rizika od PN/FT specifičnih za određeni poslovni subjekt, uspostave modele nadzora zasnovane na procjeni rizika i sprovode inspeksijske nadzore na osnovu rizika.</i></li> <li>- <i>Crna Gora treba da obezbijedi da svi nadzorni organi raspoložu adekvatnim resursima i stručnim znanjem kako bi se omogućio kvalitetan i na riziku zasnovan nadzor.</i></li> <li>- <i>Unaprijediti saradnju i razmjenu informacija i obavještajnih podataka između FOJ-a, organa za sprovođenje zakona i nadzornih organa, kako bi se nadzornim organima pomoglo da spriječe da se potencijalni kriminalci i s njima povezana lica infiltriraju u regulisane sektore.</i></li> <li>- <i>Nadležni organi treba da uvedu odgovarajuće mehanizme za proaktivno identifikovanje lica i subjekata koji posluju bez licence.</i></li> <li>- <i>Nadzorni organi treba da uspostave mehanizme za procjenu uticaja koji njihove nadzorne aktivnosti imaju na usklađenost, kao i za planiranje i modeliranje svojih preventivnih i edukativnih aktivnosti, uključujući vođenje detaljne (granularne) statistike o broju i prirodi utvrđenih nepravilnosti.</i></li> </ul>	

<p>3.1. Nadzorni organi za nefinansijski sektor trebaju:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- povećati nivo razumijevanja rizika od PN/FT karakterističnih za sektore i pravna lica,</li> <li>- izraditi nadzorne modele zasnovane na riziku,</li> <li>- vršiti kontrole zasnovane na riziku.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Broj obuka/edukacija</li> <li>- Izrađene sektorske analize rizika</li> <li>- Izrađene smjernice sprovođenja nadzora zasnovanog na riziku</li> <li>- Broj sprovedenih kontrola zasnovanih na riziku i preduzete mjere</li> </ul>	<p>MUP</p>	<p>IQ 2026</p> <p>IQ</p> <p>IQ</p> <p>IQ</p>	<p>IVQ 2026</p> <p>IIQ 2026</p> <p>IIIQ 2026</p> <p>IVQ 2026</p>	<p>Nijesu potrebna</p>	
<p>3.2. Obezbjediti adekvatne resurse i stručnost nadzornih organa kako bi omogućili kvalitetan nadzor zasnovan na riziku.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Izvršena analiza potreba nadzornih organa i upućena Vladi na razmatranje.</li> <li>- Na osnovu analize potreba izrađen AP za sprovođenje mjera</li> </ul>	<p>KT u saradnji sa nadležnim nadzornim organima</p> <p>KT u saradnji sa nadležnim nadzornim organima</p>	<p>IQ 2026</p> <p>IQ 2026</p>	<p>IIQ 2026</p> <p>IIQ 2026</p>	<p>Nijesu potrebna</p> <p>Nijesu potrebna</p>	<p>Budžetska sredstva</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Pojačani kapaciteti nadzornih organa: (a) povećan broj inspektora za nadzor (najmanje za 3 radna mjesta), (b) realizovane obuke u odnosu na primjenu ZSPNFT a akcentom na realizaciju posrednog nadzora.</li> </ul>	Nadležni nadzorni organi	IQ 2026	IVQ 2026	65.000€	
3.3. Unaprijediti saradnju, 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Izrađeno softversko rješenje i isto je dostupno nadzornim oragnima</li> <li>- Nadzorni organi obezbijedili tehničke uslove za korišćenje softverskog rešenja</li> </ul>	FOJ	IQ 2026	IIIQ 2026	20.000€	Budžetska sredstva
		Nadzorni organi	IQ 2026	IIIQ 2026		

infiltriraju u sektore.						
3.4. Uvesti 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	IQ 2026	IIIQ 2026	Nijesu potrebna	
3.5. Nadzorni organi trebaju uspostaviti mehanizme na osnovu kojih će vršiti procjenu uticaja koji njihov nadzor ima na usklađenost i koji će pomoći u izradi i planiranju aktivnosti prema obveznicima (u smislu organizovanja obuka, davanja uputstava, smjernica i	- Internim procedurama nadzornih organa uspostavljen mehanizam za procjenu uticaja nadzora i analizu rezultata nadzora (uključujući detaljnu statistiku o broju i prirodi prekršaja u vremenskim intervalima)	Nadzorni organi	IQ 2026	IIIQ 2026	Nijesu potrebna	

povratnih informacija), a koji bi trebalo da uključe detaljnu statistiku o broju i prirodi prekršaja.						
<b>OPERATIVNI CILJ 4: Nadzorni organi<sup>14</sup> adekvatno nadgledaju, prate i regulišu DNFBP u cilju usklađenosti sa standardima SPNFT, a DNFBP adekvatno primjenjuju preventivne mjere SPNFT srazmjerne rizicima i prijavljuju sumnjive transakcije.</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2026.			Ciljna vrijednost 2026.		
Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika	70%			90%		
Ključna mjera: Indikator djelotvornosti UMJEREN NIVO DJELOTVORNOSTI	<p><b>Unapređenje djelotvornosti nacionalnog sistema u skladu sa Neposrednim ishodom 4:</b> „Nadzorni organi adekvatno nadgledaju, prate i regulišu DNFBP u cilju usklađenosti sa standardima SPNFT, a DNFBP adekvatno primjenjuju preventivne mjere SPNFT srazmjerne rizicima i prijavljuju sumnjive transakcije.“ Ovaj ishod prvenstveno je povezan sa preporukama 22, 23, 28, 34 and 35, kao i elementima preporuka 1, 29 i 40.</p> <p><i>Ključne preporuke:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Nadzorni organi treba da uspostave mehanizme za procjenu uticaja koji njihove nadzorne aktivnosti imaju na usklađenost, kao i za planiranje i modeliranje svojih preventivnih i edukativnih</li> </ul>					

<sup>14</sup> Za potrebe nadzora, praćenja i regulacije nad DNFBP u okviru Neposrednog ishoda 4, referenca za nadzorne organe se treba interpretirati u skladu sa FATF Rečnikom pojmova.

		<i>aktivnosti, uključujući vođenje detaljne (granularne) statistike o broju i prirodi utvrđenih nepravilnosti.</i>				
4.1. Nadzorni organi trebaju sprovesti aktivnosti usmjerene ka unapređenju svijesti o rizicima od PN/FT kod finansijskih institucija (ne odnosi se na banke i platne institucije).	- Broj obuka održanih na temu razumijevanja i kontrole rizika od PN/FT nakon izvršenog procesa licenciranja ovlašćenih lica za sprečavanje PN/FT	KTK, ANO, UIS	IIIQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	
<b>OPERATIVNI CILJ 5: Spriječena je zloupotreba pravnih lica i aranžmana za svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma, i informacije o stvarnom vlasništvu nad njima su dostupne nadležnim organima bez prepreka.</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2026.			Ciljna vrijednost 2026.		
Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika	70%			90%		
Ključna mjera: Indikator djelotvornosti UMJEREN NIVO DJELOTVORNOSTI	<b>Unapređenje djelotvornosti nacionalnog sistema u skladu sa Neposrednim ishodom 5:</b> „Spriječena je zloupotreba pravnih lica i aranžmana za svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma, i informacije o stvarnom vlasništvu nad njima su dostupne nadležnim organima bez prepreka.“ Ovaj ishod prvenstveno je povezan sa preporukama 24 i 25, kao i elementima preporuka 1, 10, 22, 37 i 40.					



<b>OPERATIVNI CILJ 6: Nadležni organi adekvatno koriste finansijske obavještajne podatke i sve ostale relevantne informacije za sprovođenje istraga o pranju novca i finansiranju terorizma. <sup>15</sup></b>		
Indikator učinka	Početna vrijednost 2026.	Ciljna vrijednost 2026.
Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika	70%	90%
<p>Ključna mjera:</p> <p>Indikator djelotvornosti</p> <p><b>UMJEREN NIVO DJELOTVORNOSTI</b></p>	<p><b>Unapređenje djelotvornosti nacionalnog sistema u skladu sa Neposrednim ishodom 6:</b>          „Nadležni organi adekvatno koriste finansijske obavještajne podatke i sve ostale relevantne informacije za sprovođenje istraga o pranju novca i finansiranju terorizma.“          Ovaj ishod prvenstveno je povezan sa preporukama 29 do 32, kao i elementima 1, 2, 4, 8, 9, 15, 34 i 40.</p> <p><i>Ključne preporuke:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Crnogorski organi za sprovođenje zakona i SDT treba da unaprijede korišćenje finansijsko-obavještajnih podataka i informacija koje im dostavlja FOJ radi istraga pranja novca povezanog sa glavnim krivičnim djelima kojima je ostvarena imovinska korist.</li> <li>- Organi za sprovođenje zakona i SDT treba redovno da dostavljaju povratne informacije FOJ-u o ishodu, korisnosti i kvalitetu dostavljenih informacija, sa ciljem maksimalnog korišćenja informacija FOJ-a za vođenje istraga PN/FT u skladu sa rizicima Crne Gore. Nadležni organi treba da vode detaljnu statistiku o korišćenju informacija koje dostavlja FOJ.</li> <li>- FOJ treba da nastavi sa povećanjem i jačanjem svojih kadrovskih kapaciteta (broja analitičara) i IT resursa, uključujući uvođenje efikasnog procesa određivanja prioriteta u</li> </ul>	

<sup>15</sup> Finansijski obavještajni podaci odnose se na rezultat analiza i zav

Financial intelligence refers to the product resulting from analysis or work done to add value to available and obtainable information. In the case of the FIU, Financial Intelligence is the product of its operational and strategic analysis.

	<p><i>odnosu na sumnjive transakcije (STR). Popunjavanje slobodnih radnih mjesta u FOJ-u treba da bude prioritet.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>FOJ treba da unaprijedi stratešku analizu radi utvrđivanja novih trendova i tipologija, sa fokusom na oblasti višeg rizika (npr. korišćenje i kretanje gotovine, korupcija, trgovina drogom, organizovani kriminal i utaja poreza). Strateška analiza za utvrđivanje trendova i tipologija treba da se zasniva na širem spektru izvora informacija kojima FOJ ima pristup, a ne samo na krivičnim istragama pranja novca, te da se na odgovarajući način distribuira obveznicima i nadležnim organima.</i></li> <li>- <i>FOJ treba proaktivnije da saraduje sa nadzornim organima. Kao prioritet, informacije o neprijavljenim sumnjivim transakcijama (STR) treba dostavljati nadzornim organima radi preduzimanja daljih ciljanih mjera.</i></li> </ul>					
<p>6.1. Organi za sprovođenje zakona i SDT trebaju unaprijediti korišćenje finansijsko obavještajnih podataka i informacija FOJ-a za istragu pranja novca.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Angažovani međunarodni eksperti</li> <li>- Unificirana struktura analitičkog izvještaja FOJ-a (održani sastanci između FOJ, SDT i SPO)</li> <li>- Izrađene interne procedure za zajednički rad FOJ, SDT i SPO (npr. kroz zajedničke timove) u cilju udruživanja raspoloživih</li> </ul>	<p>FOJ/UP(SPO, SBPK)/SDT</p>	<p>1Q 2026</p>	<p>IIQ 2026  IIQ 2026  IIIQ 2026</p>	<p>Nijesu potrebna</p>	

	<p>ljudskih resursa i izbjegavanja dupliranja poslova (npr. u odnosu na finansijske analize), i razmjene informacija korišćenjem aplikativnog rješenja.</p>					
<p>6.2. Povratno informisati FOJ o ishodu, korisnosti i kvalitetu dostavljenih informacija, kako bi se u najvećoj mogućoj mjeri prilagodile za sprovođenje istraga PN/FT u skladu sa rizicima u Crnoj Gori. Voditi detaljnu statistiku o korišćenju informacija FOJ.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Izrađeno Uputstvo i obučeni predstavnici SDT, VDT i Suda za rad na Portalu FOJ-a, u dijelu koji se odnosi na unos podataka shodno članu 115 Zakona o SPNFT</li> <li>- Realizovano aplikativno rješenje za razmjenu podataka i informacija između</li> </ul>	<p>SDT/VDT/Sud/UP(SPO, SBPK)/MUP</p> <p>FOJ</p>	<p>IQ 2026</p> <p>IQ 2026</p>	<p>IVQ 2026</p> <p>IVQ 2026</p>	<p>30.000 €</p>	<p>Budžetska sredstva</p>

	tužilaštava, policije i FOJa					
6.3. Pojačati resurse FOJ-a (ljudske i IT), posebno u odnosu na uvođenje uvođenje efikasnog procesa određivanja prioriteta STR.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Realizovan DRS</li> <li>- Izrađena procedura za prioritizaciju predmeta i implementirana je CM</li> </ul>	FOJ	IQ 2026	IVQ 2026	100.000€	Budžetska sredstva
6.4. Poboľjšati stratešku analizu FOJ-a <sup>16</sup> 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).	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Izrađeno softversko rješenje za potrebe strateške analize.</li> </ul>	FOJ	IQ 2026	IVQ 2026	50.000€	Podrška međunarodnih partnera
6.5. Ostvariti proaktivniju saradnju sa nadzornim	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Izrađeno softversko rješenje za podršku u</li> </ul>	FOJ	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	

<sup>16</sup> Strateška analiza za 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

organima, posebno u odnosu na informacije o neprijavljenim STR koje trebaju biti dostavljene nadzornim organima radi preduzimanja daljih ciljanih radnji.	spvođenju procedure o postupanju prilikom otkrivanja neprijavljenih STR					
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--

<b>OPERATIVNI CILJ 7: Sprovode se istrage za krivična djela i aktivnosti pranja novca, a učinioci se krivično gone i podliježu djelotvornim, srazmjernim i odvracajnim sankcijama.</b>		
Indikator učinka	Početna vrijednost 2026.	Ciljna vrijednost 2026.
Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika	70%	90%
<p>Ključna mjera:</p> <p>Indikator djelotvornosti</p> <p>UMJEREN NIVO DJELOTVORNOSTI</p>	<p><b>Unapređenje djelotvornosti nacionalnog sistema u skladu sa Neposrednim ishodom 7:</b> „Sprovode se istrage za krivična djela i aktivnosti pranja novca, a učinioci se krivično gone i podliježu djelotvornim, srazmjernim i odvracajnim sankcijama.“ Ovaj ishod prvenstveno je povezan sa preporukama 3, 30 i 31, kao i elementima preporuka 1, 2, 32, 37, 39 i 40.</p> <p><i>Ključne preporuke:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Crna Gora treba da definiše jasnu politiku za određivanje prioriteta u otkrivanju, istrazi i krivičnom gonjenju pranja novca (PN) u skladu sa svojim profilom rizika. To</li> </ul>	

	<p><i>treba da uključi uspostavljanje efikasnog sistema za praćenje primjene ove politike i njeno prilagođavanje kada je to potrebno.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Crna Gora treba da izradi smjernice za prepoznavanje i istragu krivičnog djela pranja novca za sve tužioce i policijske službenike koji postupaju u predmetima predikatnih krivičnih djela i/ili PN. Smjernice treba, između ostalog, da obuhvate pitanja korišćenja istraga predikatnih krivičnih djela, finansijskih istraga, pristiglih zahtjeva za međunarodnu saradnju i sopstvenih obavještajnih podataka radi identifikovanja i istrage PN. Smjernice treba da sadrže jasne kriterijume u pogledu nivoa potrebnih dokaza kod samostalnog (stand-alone) PN, te da budu praćene obukama za sve relevantne policijske službenike, tužioce i sudije. Nadležni organi treba da prate efikasnu primjenu ovih smjernica.</i></li> <li>- <i>Crna Gora treba da revidira politiku kažnjavanja za pranje novca i obezbijedi njenu dosljednu primjenu kroz izricanje kazni za PN koje će biti djelotvorne, proporcionalne i odvrćajuće.</i></li> </ul>					
<p>7.1. Definisati jasnu politiku kojom će se dati prioritet identifikaciji, istrazi i gonjenju za KD PN.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Angažovani međunarodni eksperti</li> <li>- Izrađene procedure/kriterijumi za određivanje prioriteta identifikacije, istrage i krivičnog gonjenja za KD PN u skladu sa utvrđenim profilom rizika</li> <li>- Izrađene procedure kojima su definisani jasni kriterijumi na osnovu kojih se vrši prioritizacija u postupanju po predmetima</li> </ul>	<p>VDT/SDT/FOJ</p>	<p>IQ 2026</p>	<p>IIIQ 2026</p>	<p>150.000€</p>	<p>Podrška međunarodnih partnera</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Broj otvorenih premeta</li> <li>- Broj izviđaja, istraga, optuženja, presuda</li> </ul>					
7.2 Izraditi smjernice za otkrivanje i istragu PN, za tužioce i policijske službenike, kako bi se unaprijedilo i obezbijedilo kvalitetnije korišćenje istraga u vezi sa predikatnim KD, finansijskih istraga, kao i primljenih zahtjeva upućenih od strane međunarodnih partnerskih službi	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Angažovani međunarodni eksperti</li> <li>- Izrađene smjernice o jednoobraznom postupanju tužilaca i policijskih službenika u slučajevima PN, uključujući segment postupanja u odnosu na oduzimanje imovine stečene kriminalnom djelatnošću</li> </ul>	VDT/SDT/ODT/UP(SPO, SBPK)/FOJ	IQ 2026	IIIQ 2026	150.000€	Podrška međunarodnih partnera
7.3. Revidirati kaznenu politiku u slučajevima PN i obezbijediti njeno sprovođenje primjenom sankcija koje će biti efikasne, proporcionalne i odvraćajuće.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Revidirana kaznena politika u slučajevima PN</li> </ul>	VS	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	
<b>OPERATIVNI CILJ 8: Prihodi i sredstva izvršenja krivičnog djela su konfiskovani.</b>						
Indikator učinka		Početna vrijednost 2026.			Ciljna vrijednost 2026.	

<p>Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika</p>	<p>70%</p>	<p>90%</p>
<p>Ključna mjera: Indikator djelotvornosti  UMJEREN NIVO DJELOTVORNOSTI</p>	<p><b>Unapređenje djelotvornosti nacionalnog sistema u skladu sa Neposrednim ishodom 8:</b> „Prihodi i sredstva izvršenja krivičnog djela su konfiskovani.“ Ovaj ishod prvenstveno je povezan sa preporukama 1, 4, 32, kao i elementima preporuka 15, 30, 31, 37, 38 i 40.</p> <p><i>Ključne preporuke:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Crna Gora treba da obezbijedi efikasnu primjenu politike o trajnom oduzimanju imovinske koristi stečene kriminalom, sredstava izvršenja krivičnog djela i imovine odgovarajuće vrijednosti. To treba da uključi uspostavljanje efikasnog sistema za praćenje primjene ove politike i njeno prilagođavanje po potrebi, kako bi rezultati mjera privremenog i trajnog oduzimanja bili usklađeni sa utvrđenim rizicima.</li> <li>- Crna Gora treba da preduzme proaktivnije aktivnosti usmjerene na praćenje i oduzimanje imovinske koristi ostvarene u inostranstvu, kao i imovinske koristi koja je prenesena u druge države.</li> <li>- Radi praćenja funkcionisanja režima privremenih mjera i trajnog oduzimanja, nadležni organi treba da vode detaljnu statistiku o trajno oduzetoj imovinskoj koristi (uključujući repatrijaciju, podjelu i restituciju), sredstvima izvršenja krivičnih djela i imovini odgovarajuće vrijednosti, uz razlikovanje predikatnih krivičnih djela izvršenih u zemlji i inostranstvu, kao i imovine koja je prenesena u druge države.</li> <li>- Crna Gora treba da ojača prekogranične kontrole kroz: (i) uvođenje detaljnijih kriterijuma za Upravu prihoda i carina i Graničnu policiju radi otkrivanja prekograničnih prenosa gotovine i hartija od vrijednosti na donosioca za koje postoji sumnja da su povezani sa PN/FT i povezanim predikatnim krivičnim djelima ili koji su lažno prijavljeni/ nisu prijavljeni, (ii) efikasno korišćenje podataka iz prijave putem strateških analiza radi utvrđivanja trendova i tipologija PN/FT, (iii) sprovođenje odgovarajućih obuka; i (iv) reviziju režima kažnjavanja kako bi se obezbijedilo da je oduzimanje u slučajevima lažno prijavljenog/neprijavljenog prekograničnog prenosa</li> </ul>	

		<i>gotovine i hartija od vrijednosti na donosioca primjenjivo kao efikasna, proporcionalna i odvraćajuća kazna.</i>					
8.1. Obezbijediti djelotvornu primjenu politike o trajnom oduzimanju imovinske koristi, sredstava koja su korišćena za izvršenje krvičnih djela i imovine ekvivalentne vrijednosti. Ovo bi trebalo da uključi stvaranje djelotvornog sistema za praćenje primjene ove politike i njeno prilagođavanje kada je to potrebno, kako bi se osiguralo da su rezultati privremenog i trajnog oduzimanja u skladu sa rizicima.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Angažovani međunarodni eksperti</li> <li>- Izrađena analiza izvršenih konfiskacija i utvrđene mjere za unapređenje postupka</li> </ul>	VS/UI	IQ 2026	IIIQ 2026	Nijesu potrebna		
8.2. Proaktivnije postupati u cilju otkrivanja i trajnog oduzimanja imovinske koristi stečene u inostranstvu i imovinske koristi premještene u druge države.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Izrađene procedure kojima se propisuju koraci i uloge u prikupljanju podataka o imovini u inostranstvu</li> <li>- Formirana baza podataka (operativni podaci) o imovini lica koja su predmet obrade i praćenja u odnosu na KD PN i predikatna KD</li> </ul>	ARO	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna		

<p>8.3. U cilju praćenja funkcionisanja privremenih mjera i režima trajnog oduzimanja, voditi detaljnu statistiku o trajnom oduzimanju (uključujući repatrijaciju, podjelu i restituciju) imovinske koristi i sredstava korišćenih za izvršenje KD, kao i imovine ekvivalentne vrijednosti, odvajajući predikatna krivična djela izvršena u državi i predikatna krivična djela izvršena u inostranstvu, kao i imovinsku korist koja je premještena u druge države.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Izrađena analiza kojom je utvrđen set podataka koje treba da sadrži evidencija o oduzetoj imovini</li> <li>- Realizovano softversko rješenje za detaljno vođenje evidencije o oduzetoj imovini (svim oblicima i privremenom i trajnom).</li> <li>- Omogućena dostupnost podacima iz gore navedene evidencije SDT-u, SPO-u i FOJ-u</li> </ul>	<p>UI</p>	<p>IQ 2026</p>	<p>IIQ 2026</p> <p>IIIQ 2026</p> <p>IIIQ 2026</p>	<p>Nijesu potrebna</p>	
<p>8.4. 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/neprijavljivanja</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Izrađena je procedura za zajedničko postupanje službenika UC, granične policije i FOJ</li> <li>- Dopunjen set obaveznih podataka za aplikaciju koja bilježi prenos novca preko državne granice</li> </ul>	<p>UC/UP/FOJ</p>	<p>IQ 2026</p>	<p>IIIQ 2026</p>	<p>Nijesu potrebna</p>	
<p>8.5. Izraditi stratešku analizu na osnovu podataka o prijavama</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Izrađena strateška analiza podataka koji</li> </ul>	<p>FOJ</p>	<p>IQ 2026</p>	<p>IVQ 2026</p>	<p>50.000€</p>	<p>Budžetska sredstva</p>

gotovine/PID u cilju djelotvornog korišćenja podataka iz prijave za otkrivanje trendova i tipologija PN/FT	se unose kod prenosa i razrađene tipologije. - Izrađen moduo za vizuelizaciju podataka					
8.6. Izvršiti izmjene i dopune zakona u cilju jačanja režima sankcionisanja, uvođenjem mogućnosti konfiskacije lažno prijavljene/neprijavljene gotovine i PID	- Izmijenjen Zakon o tekućim i kapitalnim poslovima – unesena odredba mogućnosti konfiskacije lažno prijavljene/neprijavljene gotovine i PID	MF	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna	
<b>OPERATIVNI CILJ 9: Sprovode se istrage za krivična djela i aktivnosti finansiranja terorizma, a lica koja finansiraju terorizam se krivično gone i podliježu djelotvornim, srazmjernim i odvraćajnim sankcijama.</b>						
Indikator učinka	Početna vrijednost 2026.			Ciljna vrijednost 2026.		
Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika	70%			90%		
Ključna mjera: Indikator djelotvornosti UMJEREN NIVO DJELOTVORNOSTI	<p><b>Unapređenje djelotvornosti nacionalnog sistema u skladu sa Neposrednim ishodom 9:</b> „Sprovode se istrage za krivična djela i aktivnosti finansiranja terorizma, a lica koja finansiraju terorizam se krivično gone i podliježu djelotvornim, srazmjernim i odvraćajnim sankcijama.“</p> <p>Ovaj ishod prvenstveno je povezan sa preporukama 5, 30, 31 i 39, kao i elementima preporuka 1, 2, 15, 32, 37 i 40.</p> <p><i>Ključne preporuke:</i></p>					

		<p>- Crna Gora treba da izradi procedure i smjernice (kao dopunu postojećoj listi indikatora sumnje) za obavještajne i istražne organe u vezi sa otkrivanjem i istragom sumnji u finansiranje terorizma (FT). One treba da obuhvate jasna uputstva o okolnostima i izvorima informacija koji treba da pokrenu istrage FT, kao i ponovnu procjenu i utvrđivanje odgovarajućeg praga dokazivanja za pokretanje istraga u predmetima FT.</p>				
9.1. Izraditi procedure i smjernice za obavještajne i istražne organe za otkrivanje i istragu FT, uključujući 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	SDT/SPO/FOJ	IQ 2026	IIQ 2026	Nijesu potrebna	
<p><b>OPERATIVNI CILJ 10: Teroristi, terorističke organizacije i finansijeri terorizma se sprečavaju u prikupljanju, premiješanju i korišćenju sredstava, kao i da zloupotrebjavaju NPO sektor.</b></p>						
Indikator učinka		Početna vrijednost 2026.			Ciljna vrijednost 2026.	
Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika		70%			90%	
<p>Ključna mjera:</p> <p>Indikator djelotvornosti</p> <p>UMJEREN NIVO DJELOTVORNOSTI</p>		<p><b>Unapređenje djelotvornosti nacionalnog sistema u skladu sa Neposrednim ishodom 10:</b> „Teroristi, terorističke organizacije i finansijeri terorizma se sprečavaju u prikupljanju, premiješanju i korišćenju sredstava, kao i da zloupotrebjavaju NPO sektor.“</p> <p>Ovaj ishod prvenstveno je povezan sa preporukama 1, 4, 6 i 8, kao i elementima preporuka 14, 15, 16, 26, 30 to 32, 35, 37, 38 i 40.</p> <p><i>Ključne preporuke:</i></p>				

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Crna Gora treba da uspostavi efikasan mehanizam komunikacije u vezi sa mjerama zamrzavanja, uklanjanja sa liste i odmrzavanja imovine.</li> <li>- Crna Gora takođe treba da sprovodi ciljane aktivnosti informisanja i edukacije prema neprofitnim organizacijama (NPO) i donatorskoj zajednici o potencijalnim ranjivostima NPO sektora na finansiranje terorizma.</li> </ul>					
10.1. Uspostaviti efikasan mehanizam komunikacije u vezi sa mjerom zamrzavanja, uklanjanjem sa liste i odmrzavanjem.	- Započet rad na implementaciji Nacionalnog informacionog sistema za primjenu restriktivnih mjera	MVP/MUP	IQ 2026	IVQ 2026	300.000€	Budžetska sredstva – 120.000,00€  Podrška međunarodnih partnera - 180.000€	
U kontinuitetu sprovoditi ciljani nadzor NPO u odnosu na usklađenost sa FATF preporukom 8, kao i praćenje zasnovano na riziku iz kriterijuma 8.3	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Broj sprovedenih kontrola/nadzora</li> <li>- Broj NPO koje su bile predmet nadzora/kontrole</li> <li>- Broj utrđenih nepravilnosti</li> </ul>	PU/Koordinaciono tijelo za harmonizaciju inspekciskog nadzora/FOJ	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna		
<b>OPERATIVNI CILJ 11: Fizička i pravna lica uključena u širenje oružja za masovno uništenje se sprečavaju da prikupljaju, premiještaju i koriste sredstva, u skladu sa relevantnim Rezolucijama Savjeta bezbjednosti UN.</b>							
Indikator učinka	Početna vrijednost 2026.				Ciljna vrijednost 2026.		
Koordinisana i efikasna nacionalna politika SPNFT i stepen razumijevanja rizika od PN/FT od strane nadležnih organa i obveznika	70%				90%		

Ključna mjera:  Indikator djelotvornosti  UMJEREN NIVO DJELOTVORNOSTI		<b>Unapređenje djelotvornosti nacionalnog sistema u skladu sa Neposrednim ishodom 11:</b> „Fizička i pravna lica uključena u širenje oružja za masovno uništenje se sprečavaju da prikupljaju, premiještaju i koriste sredstva, u skladu sa relevantnim Rezolucijama Savjeta bezbjednosti UN.“ Ovaj ishod prvenstveno je povezan sa preporukama 7 i elementima preporuka 1, 2 i 15  <i>Ključne preporuke:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Crna Gora treba da uspostavi efikasan mehanizam komunikacije u vezi sa ciljanim finansijskim sankcijama povezanim sa finansiranjem proliferacije.</li> <li>- Crna Gora treba da obezbijedi da se sprovede odgovarajući broj kvalitetnih procjena, dajući prioritet sektorima koji su izloženi riziku od izbjegavanja sankcija (bilo zbog slabih ili nepostojećih kontrola, ili zbog izloženosti visokom inherentnom riziku).</li> </ul>					
11.1. Uspostaviti efikasan mehanizam komunikacije za ciljane finansijske sankcije koje se odnose na finansiranje proliferacije.	- Uspostavljen notifikacioni mehanizam (obuhvaćeno aktivnošću 10.1.)	MVP	IQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna		
11.2. Izraditi analizu izloženosti obveznika riziku od izbjegavanja sankcija	- Započeta izrada analize izloženosti obveznika riziku od izbjegavanja sankcija (prioritet su sektori koji su izloženi riziku od izbjegavanja sankcija da li usljed slabe ili nepostojeće kontrole ili zbog povećane izloženosti inherentnom riziku).	KT/MVP	IIIQ 2026	IVQ 2026	Nijesu potrebna		