



CRNA GORA
UPRAVA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA
TERORIZMA
Koordinaciono tijelo za sprovođenje projekta Nacionalne procjene rizika od
pranja novca i finansiranja terorizma

IZVJEŠTAJ O REALIZACIJI MJERA IZ AKCIONOG PLANA ZA
SPROVOĐENJE NPR
ZA PERIOD 2016-2017. GODINA

Podgorica, januar 2018.godine

1. Uvod

Vlada Crne Gore je na sjednici održanoj 17.12.2015. godine, usvojila Akcioni plan o predviđenim mjerama implementacije projekta Nacionalna procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: Akcioni plan), po kome je Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: Uprava) zadužena za koordinaciju, praćenje i objedinjavanje izvještaja o aktivnostima organa državne uprave, državnih organa i drugih nadležnih institucija uključenih u implementaciju pomenutog projekta i sprovođenje mjera na planu realizacije obaveza iz Akcionog plana.

2. Smisao i način određivanja ciljeva i mjera iz AP za NPR

Nacionalna procjena rizika (NPR) predstavlja sveobuhvatan proces prikupljanja i analize relevantnih podataka, sa ciljem da se procijeni stepen izloženosti pojedinačnih sektora pranju novca i finansiranju terorizma. Njena svrha je sagledavanje mogućnosti za efikasno angažovanje raspoloživih finansijskih, tehničkih i ljudskih resursa u borbi protiv finansijskog kriminala. Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma je u saradnji sa Svjetskom bankom i misijom OEBS u Crnoj Gori, a uz značajnu podršku Evropske komisije, u martu 2014. godine formalno pokrenula a krajem 2015. godine zaokružila projekat Nacionalne procjene rizika, u skladu sa obavezom predviđenom u preporuci broj 1 FATF (jedna od 49 preporuka kojima se uspostavljaju međunarodni standardi - obaveza zemlje da izvrši samoprocjenu PNFT rizika). Izvršenje projekta NPR je takođe bilo predviđeno kao obaveza Crne Gore u pregovaračkom poglavlju 4 (sloboda kretanja kapitala) u procesu pristupanja EU. Za potrebe realizacije pomenutog projekta, Uprava je inicirala formiranje velikog međuinstitucionalnog tima koji se sastojao od više radnih grupa i podgrupa za procjenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u pojedinim oblastima, a koje su svoje izvještaje izrađivale po metodologiji Svjetske banke na osnovu takozvanih "modula".

Završni dokument NPR se sastojao iz procjene rizičnosti svih sektora u oblasti pranja novca na nacionalnom nivou tj. procjene njihove ranjivosti (što predstavlja detaljne analize prikupljene statistike iz svih sektora društva koji su relevantni u oblasti pranja novca i finansiranja terorizma), kao i Akcionog plana koji predviđa 35 grupa mjera i radnji za organe iz nacionalnog sistema sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, a koje je potrebno preduzeti kako bi se smanjio ili eliminisao uticaj identifikovanih rizika. Pomenuti dokument usvojen je na sjednici Vlade Crne Gore 17.12.2015. godine. Opšti zaključak istog jeste da je neophodno u kontinuitetu raditi kako na edukaciji službenika i normativnim poboljšanjima - donošenju novih i inoviranju starih zakona, tako i stalnom unaprijeđenju statistike razmjene informacija i kvaliteta saradnje između državnih organa Crne Gore.

Prilikom izrade Akcionog plana, vodilo se računa da se radi o strateškom dokumentu koji treba da obuhvati aktivnosti velikog broja državnih organa i institucija i koji treba da ojača politiku borbe protiv terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma na nacionalnom nivou.

3. Način određivanja nadležnih organa

Za svaku propisanu mjeru u Akcionom planu određen je nadležni organ/institucija koji/koja snosi odgovornost za njenu realizaciju. Za realizaciju jednog broja mjera iz Akcionog plana određeno je više nadležnih organa koji su sa različitih aspekata odgovorni za uspješno sprovođenje propisane mjere, a u kontekstu ispunjavanja definisanog cilja. Izvještajnu koordinaciju rada navedenih organa u ispunjavanju definisanih ciljeva ovog Akcionog plana sprovodi USPNFT. Navedeno se odnosi na sljedeće organe učesnike:

Agencija za nacionalnu bezbjednost

Vrhovni sud

Vrhovno državno tužilaštvo

Ministarstvo odbrane

Ministarstvo unutrašnjih poslova/Uprava policije

Ministarstvo pravde

Ministarstvo finansija

- Poreska uprava/CRPS

- Uprava za igre na sreću

Uprava za inspekcijske poslove/Odsjek za inspekciju za igre na sreću

Uprava za imovinu

Centralna banka Crne Gore

Komisija za hartije od vrijednosti

Agencija za nadzor osiguranja

Agencija za elektronske komunikacije i poštansku djelatnost

Privredna komora Crne Gore

Advokatska komora Crne Gore

Notarska komora Crne Gore

4. Monitoring

USPNFT će vršiti kontinuirani monitoring sprovođenja svih mjera i stepena ostvarenosti ciljeva definisanih ovim Akcionim planom, o čemu će na godišnjem nivou dostavljati Izvještaje Vladi Crne Gore na razmatranje i usvajanje.

5. Ocjena realizacije mjera

Akcioni plan za sprovođenje NPR sadrži ukupno 35 tematskih grupa ciljeva i pridruženih mjera njihovog ispunjenja, čija se realizacija prati kontinuirano.

Realizacija mjera iz Akcionog plana za sprovođenje NPR za period 2016-2017. godina ukazuje na posvećenost nosilaca implementacije zadatih ciljeva i mjera, što se i ubuduće očekuje u još većem obimu postignutih rezultata.

6. Zaključak:

Nacionalna procjena rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i Akcioni plan za njeno sprovođenje, fokusirani su na:

- kontinuirano unapređenje normativno-pravnog okvira, administrativnih i materijalno-tehničkih kapaciteta relevantnih državnih organa;
- praćenje trendova i novih programa obuke i usavršavanja u ovoj oblasti;
- intenziviranje saradnje svih nadležnih institucija u zemlji, regionu i na međunarodnom nivou;
- podizanje svijesti o potrebi onemogućavanja da se ekonomsko-pravni sistem Crne Gore iskoristi za podsticanje pranja novca ili finansiranja terorizma na bilo koji način.

	Izvori rizika (prijetnje i slabosti)	Potrebna aktivnost / cilj	Primarni organ	Sekundarni organ	Detaljni akcioni plan	Napomena / pitanja oko implementacije	Realizacija/ 2015,2016	Realizacija/ 2017
1	Usklađenost zakonodavstva u oblasti oduzimanja imovinske koristi u skladu sa novim FATF preporukama	Donijeti podzakonske akte u cilju implementacije Zakona o oduzimanju imovinske koristi stečene kriminalnom djelatnošću	Vlada, Ministarstvo pravde		Uvojiti uredbe kojima se precizno definiše oblast oduzimanja imovinske koristi stečene kriminalnom djelatnošću		Ministarstvo pravde: Vlada Crne Gore donijela je na sjednici od 17. decembra 2015. godine podzakonske akte za sprovođenje Zakona o oduzimanju imovinske koristi stečene kriminalnom djelatnošću, i to: Uredbu o načinu prodaje privremeno oduzete nepokretne imovine stečene kriminalnom djelatnošću odnosno pribavljene krivičnim djelom i Uredbu o načinu davanja u zakup privremeno oduzete imovinske koristi stečene kriminalnom djelatnošću odnosno pribavljene krivičnim djelom. Uredbe su objavljene u "Službenom listu Crne Gore", broj 7/16 od 29. januara 2016. godine.	
2	Obučenost policije, tužilaca i sudija o instrumentima za traženje, privremeno i trajno oduzimanje imovinske koristi	*Jačanje kapaciteta nadležnih organa u vezi sa oduzimanjem imovine *Organizovanje kontinuiranih obuka o oduzimanju imovinske koristi, s posebnim osvrtnom na uspostavljanje međunarodne saradnje kod identifikovanja imovinske koristi kao i privremenog i trajnog oduzimanja	Centar za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu	Tužilaštvo Vrhovni Sud Policija	*sačiniti plan i program specijalističkih obuka *odrediti ciljne grupe koje moraju proći ove obuke *organizacija obuka *organizovanje specijalizovane obuke za predstavnike nadležnih organa koji se bave oduzimanjem imovine		Vrhovni sud: Centar za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu tokom 2016. održao je sljedeće obuke: 19. februar 2016. godine "Saradnja u krivičnim stvarima u EU"/30 učesnika; 9. i 10. maj 2016. godine "Primjena bilateralnih ugovora o međunarodnoj pravnoj pomoći u krivičnim stvarima: neposredna saradnja sudova"; 2. i 3. jun 2016. godine "Iskustva u procesuiranju predmeta organizovanog kriminala i visoke korupcije - saradnja i zajednički rad policije i drugih državnih organa sa tužilaštvom - oduzimanje imovinske koristi stečene kriminalnom djelatnošću - iskustva Hrvatske"/15 učesnika; 9. i 10. jun 2016. godine "Radionica o javnim/privatnom dijeljenju informacija i međunarodnoj saradnji", u okviru zajedničkog projekta Evropske unije i Savjeta Evrope "Otkrivanje imovine stečene kriminalnom djelatnošću putem interneta za jugoistočnu Evropu i Tursku; 3. i 4. novembar 2016. godine "Finansijske istrage u vezi sa pranjem novca"/24 učesnika; 5. i 6. novembar 2016. godine "Finansijske istrage i oduzimanje imovinske koristi stečene kriminalnom djelatnošću: Iskustva zemalja članica EU"/20 učesnika.Treba dodati obuku koja se odnosi na integritet: 10-11. mart 2016.godine "I Modul obuke iz Programa za kontinuiranu obuku posvećen etici i integritetu sudija i državnih tužilaca"/21 učesnik Uprava policije: U saradnji sa Policijskom akademijom sačinjen je plan obuka za 2015. i 2016. godinu, koji se inače sačinjava svake godine po prioritetnim oblastima	Vrhovni sud: Centar za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu tokom 2017. održao je sljedeće obuke: 13/14 mart 2017.godine Seminar"Međunarodne finansijske istrage" 36 učesnika; 20/21 jun 2017. Radionica "Finansijske istrage u vezi sa pranjem novca"13 učesnika Vrhovno državno tužilaštvo: Državni tužioci pohađaju kontinuirane obuke na temu oduzimanja imovinske koristi, finansijske istrage,tokovi novca itd. Kako je novim Zakonom o specijalnom državnom tužilaštvu propisana mogućnost formiranja specijalnog istražnog tima za postupanje u naročito složenim predmetima, ovakvi timovi su formirani u vezi konkretnih predmeta u prethodnom periodu. Ostvaren je značajan napredak u pokretanju finansijskih istraga, koje se vode u svim predmetima u kojima su se stekli zakonski uslovi, posebno u onima iz oblasti korupcije i organizovanog kriminala.

3	Nedostatak statističkih podataka o privremeno i trajno oduzetoj imovinskoj koristi i imovini	Uspostaviti sistem godišnjeg izvještavanja o broju predmeta u kojima su primijenjene ove mjere kao i vrijednosti privremeno i trajno oduzete imovinske koristi i imovine	Tužilački savjet Sudski savjet (Vrhovni sud)	Uprava za imovinu	*napraviti analizu koje statističke podatke će biti neophodno dostaviti u okviru V runde evaluacije MONEYVAL-a *shodno tome uspostaviti sistem vođenja statistike u tužilaštvu i sudu *redovno godišnje izvještavanje o predmetima u kojima je privremeno i trajno oduzeta imovinska korist		Vrhovni sud: Sudovi posjeduju podatke o predmetima privremenih mjera obezbjeđenja i trajnog oduzimanja imovine. Tako je u 2016. godini bilo 5 predmeta u kojima su izdate privremene mjere obezbjeđenja u 3 postupka za trajno oduzimanje imovine od čega je jedan pravosnažno okončan. Takođe, postoji i popis imovine za koju su izdate mjere ili povodom koje se vodi postupak za trajno oduzimanje. Vrhovno državno tužilaštvo: U odnosu na nedostatak statističkih podataka o privremeno i trajno oduzetoj imovinskoj koristi, državno tužilaštvo je uspostavilo novi sistem upravljanja predmetima IBM case management na osnovu kojeg će ubuduće biti jednostavnije prikupiti statističke podatke koji su u posjedu tužilaštva. Kroz proces pregovora u okviru pregovaračkih poglavlja 23 i 24, tužilaštvo za predmete visoke korupcije sadrži detaljne podatke, a između ostalog i statističke podatke o privremeno i trajno oduzetoj imovini i imovinskoj koristi. Uprava za imovinu /Sektor za upravljanje oduzetom imovinom: U skladu sa ovlaštenjima i nadležnostima definisanim Zakonom o staranju o privremeno i trajno oduzetoj imovini (Sl.list br.49/2008) i Zakonom o oduzimanju imovinske koristi stečene krivičnom djelatnošću (Sl.list br.58/2015), u toku 2016. godine sprovedene su sljedeće aktivnosti pomenutog sektora: 7 predmeta po osnovu Rješenja sudova o privremenom oduzimanju imovine, 32 predmeta po osnovu Rješenja sudova o trajnom oduzimanju imovine, 3 predmeta po osnovu Rješenja Uprave za inspeksijske poslove o privremenom oduzimanju imovine. Detalji o predmetima oduzimanja: nepokretnostima (stambeni prostori, garaže), motornim vozilima, puškama, pištoljima, municiji, duvanskim i prehrambenim proizvodima, odjeći i sl... dostavljeni su USP NFT u formi detaljnog nabiranja pojedinosti.	Vrhovni sud: U 2017. godini u Specijalnom odjeljenju bilo je 9 predmeta u kojima su izdate privremene mjere obazbjeđenja. Takođe, pokrenuta su 2 postupka za trajno oduzimanje imovine od čega je jedan pravosnažno okončan. Vrhovno državno tužilaštvo: U državnom tužilaštvu uspostavljen je IBM Case Management u svim tužilaštvima, koji ubuduće može da obezbijedi lakše prikupljanje statističkih podataka kako o broju istraga i optuženja za određena krivična djela, tako i podatke o privremeno i trajno oduzetoj imovini i imovinskoj koristi. Uprava za imovinu / Sektor za upravljanje oduzetom imovinom: U skladu sa ovlaštenjima i nadležnostima definisanim Zakonom o staranju o privremeno i trajno oduzetoj imovini (Sl.list br.49/2008) i Zakonom o oduzimanju imovinske koristi stečene krivičnom djelatnošću (Sl.list br.58/2015), u toku 2017. godine sprovedene su sljedeće aktivnosti pomenutog sektora: 20 predmeta po osnovu Rješenja sudova o privremenom oduzimanju imovine, 12 predmeta po osnovu pravosnažnih Rješenja sudova o trajnom oduzimanju imovine.
---	--	--	--	-------------------	--	--	---	--

4	Međunarodna saradnja mora biti bolja u predmetima trgovine drogom na međunarodnom nivou	uspostavljanje ad hoc timova na policijskom i tužilačkom nivou koji će se baviti otkrivanjem izvršilaca ovih krivičnih djela i pribavljanjem dokaza na međunarodnom nivou	Uprava policije Tužilaštvo		*na osnovu operativnih saznanja policije inicirati uspostavljanje saradnje sa nadležnim organima stranih zemalja *formalno potpisivanje sporazuma o saradnji *uspostavljanje saradnje i razmjena dokaza	Vrhovno državno tužilaštvo: Crna Gora je potpisala Sporazum o saradnji sa EUROJUST-om u maju 2016.godine, čiji cilj je jačanje saradnje između EUROJUST-a i Crne Gore u borbi protiv teških krivičnih djela, posebno organizovanog kriminala i terorizma. S tim u vezi, državno tužilaštvo će uputiti jednog državnog tužioca u EUROJUST. Na ovaj način, omogućava se bolja međunarodna saradnja na svim predmetima organizovanog kriminala uključujući i trgovinu drogom. Uprava policije: U toku 2015 godine, realizovane su 2 akcije na međunarodnom nivou i procesuirane 2 krivične prijave za krivična djela izvršena na organizovan način: -« Skiper »,u saradnji sa tužilaštom i policijom Bosne i Hercegovine, i „Mak“,u saradnji sa policijom i tužilaštvom Republike Hrvatske. U saradnji sa policijskim službama Kraljevine Španije, Republike Srbije, Republike Hrvatske i Velike Britanije, učestvovalo je u pripremi i realizaciji međunarodne akcije „Kocka“, na otkrivanju i procesuiranju organizovane kriminalne grupe, koja se bavila krijumčarenjem kokaina iz Južne Amerike ka Zapadnoj Evropi, a kriminalne aktivnosti sprovodili na teritoriji Španije. U saradnji sa MUP Srbije, realizovan je predmet «Virus» i zaplijenjeno oko 30 kg marihuane – skanka na području Srbije. U toku 2016. godine, nastavljena je intenzivna saradnja sa međunarodnim partnerima, kroz razmjenu operativnih informacija, sprovodjenje 8 zajedničkih istraga i realizaciji 3 međunarodne policijske akcije: LOVAC – u saradnji sa službenicima Agencije Sjedinjenih američkih država za suzbijanje droge DEA, uhapšeni su dvojica državljana Turske i Sirije, za kojima je od strane Okružnog suda SAD za Južni distrikt Njujorka, raspisan nalog za hapšenje, zbog krijumčarenja 200 kilograma kokaina i krijumčarenja oružja; LANAC –u saradnji sa Policijom i Tužilaštvom Republike Hrvatske. Podnijete su krivične prijave protiv 6 lica u Crnoj Gori i 10 lica u Hrvatskoj; PERSEUS – u saradnji sa DEA-om, u Podgorici je uhapšen državljanin Turske, radi vođenja krivičnog postupka pred nadležnim istražnim organima SAD, zbog trgovine narkoticima i oružjem.	Vrhovno državno tužilaštvo: Shodno Sporazumu o saradnji sa EUROJUST-om iz maja 2016.godine, Vrhovno državno tužilaštvo je u septembru 2017. Godine donijelo odluku da se imenuje 1 državni tužilac za vezu sa Evropskom jedinicom za pravosudnu saradnju (EUROJUST) u Hagu, na period od 2 godine. Imenovanjem tužioca stvoreni su uslovi za nesmetanu međunarodnu saradnju u svim predmetima organizovanog kriminala, uključujući i trgovinu drogom. Uprava policije: Tokom 2017.g. Uprava policije, u saradnji sa partnerskim službama drugih zemalja i u koordinaciji sa SDT Crne Gore, realizovala je istrage u 3 predmeta na međunarodnom nivou: „Australija“ vođen u saradnji sa Saveznom policijom Austrije, komisijom za kriminal Austrije i austrijskom carinom, u periodu od 2007. – 2008. godine, realizovan je podnošenjem krivične prijave SDT-u protiv jednog lica zbog osnovane sumnje da je počinio krivično djelo neovlašćena proizvodnja, držanje i stavljanje u promet opojnih droga. Prijavljeno lice se dovodi u vezu sa međunarodnim organizovanjem krim. grupe za krijumčarenje opojne droge ekstazi na teritoriji Australije. „Torni“, vođen u saradnji sa MUP Srbije (na osnovu inicijalne informacije crnogorske policije upućene Službi za borbu protiv organiziranog kriminala Republike Srbije) u periodu od 2014. - 2017. godine, s ciljem identifikovanja članova međunarodne organizovane kriminalne grupe koju su činili albanski, crnogorski i srpski državljani, umiješani u krijumčarenje narkotika preko Crne Gore i Srbije ka Zapadnoj Evropi. Tokom istrage lišeno je slobode 10 lica, od kojih 7 u Crnoj Gori i 3 u Srbiji. „Trik“, vođen u saradnji sa MUP Srbije, realizovan je podnošenjem krivične prijave SDT-u protiv 7 lica, od kojih protiv 4 lica zbog osnovane sumnje da su počinili
---	---	---	-------------------------------	--	--	---	---

							krivično djelo neovlašćena proizvodnja, držanje i stavljanje u promet opojnih droga na organizovan način i protiv 3 lica, zbog osnovane sumnje da su počinili krivično djelo stvaranje kriminalne organizacije. <u>USPNFT</u> : u julu 2017. godine potpisan je još jedan MOU što čini ukupno 35 Sporazuma o saradnji sa državama članicama Egmont grupe. Sa svim članicama Egmont grupe (ukupno 156) USPNFT saradjuje putem razmjene podataka korišćenjem ESW (Egmont Secure Web) sistema.
5	Nacionalna politika	Objavljivanje godišnjeg izvještaja o statusu realizacije mjera iz Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma	Ministarstvo odbrane, MUP, Min. pravde, Min. finansija, MVPEI, ANB, UP, USPNFT, VDT, Viši sud Podgorica		*definisanje nerealizovanih mjera po organima *analiza polugodišnje statistike u odnosu na razmjenu podataka u oblasti SPN/FT	<u>Ministarstvo pravde</u> : Nacionalni međuresorski operativni tim, koji je obrazovao Biro za operativnu koordinaciju aktivnosti organa obavještajno bezbjednosnog sektora na osnovu zaključaka Vlade Crne Gore, prati sprovođenje Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma 2015-2018 i Akcionih planova 2015-2016, 2017-2018. <u>Vrhovni sud</u> : Objavljivanje godišnjeg izvještaja nije u nadležnosti sudova. <u>Ministarstvo finansija</u> : prazno polje u dostavljenoj tabeli. <u>Uprava policije</u> : Tromjesečni izvještaj o realizaciji mjera iz Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranje novca i fin.terorizma, podnosi se Birou za operativnu koordinaciju, dok se polugodišnji izvještaj podnosi Vladi. Uprava policije ne dobija obavještenja o STR. Obavještenja se dostavljaju Specijalnom državnom tužilaštvu. Razmjena podataka između Uprave policije i USPNFT se isključivo odnosi na postupanja po zahtjevima: Uprave policije - dostavljanje odgovora od strane USPNFT i zahtjevima USPNFT - dostavljanje kriminalističko obavještajnih podataka od strane UP. <u>Ministarstvo odbrane</u> : Dva predstavnika Ministarstva odbrane su članovi Nacionalnog međuresorskog operativnog tima za sprovođenje Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma 2015-2018 i Akcionog plana 2015-2016. Ministarstvo odbrane je pomenutom timu dostavilo Izvještaj o statusu realizacije mjera čiji je nosilac bio ovaj državni organ u izvještajnom periodu. Na sjednici održanoj 24.02.2017. godine, Operativni tim je usvojio polugodišnji (jul-decembar 2017) i kvartalni (oktobar-decembar 2017) Izvještaj o sprovođenju naprijed citirane Strategije i Akcionog plana.	<u>Ministarstvo pravde</u> : Zakon o potvrđivanju Dodatnog protokola uz Konvenciju Savjeta Evrope o sprečavanju terorizma stupio je na snagu. Zakon je objavljen u "Službenom listu Crne Gore - Međunarodni ugovori", br. 006/17 od 11.08.2017, čime je realizovana mjera iz AP za sprovođenje Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma. Dostavljena tabelarna statistika predmeta međunarodne pravne pomoći za 2017. godinu u odnosu na krivična djela terorizma. <u>Uprava policije</u> : Uprava policije podnosi tromjesečne izvještaje o realizaciji mjera iz Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranje novca i fin.terorizma, Birou za operativnu koordinaciju, dok se polugodišnji izvještaj podnosi Vladi. <u>Agencija za nacionalnu bezbjednost</u> : Jedan predstavnik ANB je član Nacionalnog međuresorskog operativnog tima za sprovođenje Strategije za za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma 2015-2018, kao i Akcionih planova 2015-2016,2017-2018. ANB je za 2017. godinu dostavila pomenutom timu 2 polugodišnja izvještaja o realizaciji mjera iz AP. U prvoj polovini 2017. godine, ANB je USPNFT prosljedila 2 zahtjeva za provjeru finansijskih transakcija. Takođe, USPNFT je prosljedjeno 5 informacija na osnovu prethodno dostavljenih obavještenja/ zahtjeva. U trećem kvartalu

						Shodno Zaključku Vlade Crne Gore, donijetom na sjednici održanoj 23.03.2017. godine, na kojoj je polugodišnji izvještaj usvojen, USPNFT je isti objavila 04.aprila 2017. godine. Agencija za nacionalnu bezbjednost: U prvoj polovini 2016. godine, ANB je USPNFT proslijedila 4 zahtjeva za provjeru finansijskih transakcija. Takođe, USPNFT su proslijedjene 3 informacije na osnovu prethodno dostavljenih obavještenja. U istom periodu, ANB je odgovorila na 3 zahtjeva USPNFT. U drugoj polovini 2016. godine, ANB je USPNFT proslijedila 6 zahtjeva za provjeru finansijskih transakcija. U istom periodu, USPNFT su proslijedjene 2 informacije na osnovu prethodno dostavljenog obavještenja/ zahtjeva. KHOV: Komisija o svojim nadzornim aktivnostima i statistici iz oblasti SPNFT za period januar-jun i januar-decembar redovno izvještava USPNFT. USPNFT: Uprava ima stalnog predstavnika u Nacionalnom timu za sprovođenje Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, PN i FT 2015-2018, koji aktivno učestvuje na svim sastancima tog tima i sprovođenju dvogodišnjih akcionih planova (2015-2016, 2017-2018) u vezi realizacije Strategije. USPNFT objavljuje svoju statitiku u okviru godišnjeg izvještaja o radu - na stranici www.spn.gov.me	2017.godine, ANB je uputila 1 zahtjev USPNFT za provjeru finansijskih transakcija. Ministarstvo odbrane: Dva predstavnika Ministarstva odbrane su članovi Nacionalnog međjuresorskog operativnog tima za sprovođenje Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma 2015-2018 i Akcionog plana 2017-2018. Jedan pripadnik Ministarstva odbrane je bio član radne grupe koja je učestvovala u izradi Akcionog plana 2017-2018, koji je Biro za operativnu koordinaciju usvojio u mjesecu maju 2017. godine. Ministarstvo odbrane u kontinuitetu dostavlja kvartalne i polugodišnje izvještaje Operativnom timu o statusu realizacije mjera čiji je nosilac ovaj državni organ. U tom kontekstu, Ministarstvo odbrane je dostavilo polugodišnji (jul-decembar 2017) i kvartalni (oktobar-decembar 2017) Izvještaj o statusu realizacije mjera čiji je nosilac bilo Ministarstvo odbrane u izvještajnom periodu. Usvajanje Izvještaja o sprovođenju citirane Strategije i Akcionog plana od strane Operativnog tima se očekuje krajem januara 2018. Godine. EKIP: Agencija za elektronske komunikacije i poštansku djelatnost o svojim nadzornim aktivnostima i statistici iz oblasti SPNFT za sve kvartale, kao i polugodišnje periode januar-jun i jul-decembar redovno izvještava Operativni tim Vijeća za nacionalnu bezbjednost, u cilju praćenja Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma i Akcionog plana 2017-18.
--	--	--	--	--	--	--	---

6	Analiza izvještaja o STR	*Analiza nedostataka u odnosu na izvještaje o STR *Unapređenje razmjene podataka u vezi sa obavještenjima o STR sa nadležnim državnim organima	USPNFT, VDT, Uprava policije	*Unapređenje administrativnih i tehničkih kapaciteta nadležnih državnih organa *Analiza godišnje statistike organa uključenih u sistem SPNFT *Periodična revizija sporazuma o razmjeni finansijko obavještajnih podataka		Uprava policije: U Upravi policije - Odsjeku za borbu protiv organizovanog kriminala i korupcije formirana je Grupa za sprovođenje finansijskih istraga, suzbijanja krivičnih djela pranja novca i finansijskog kriminala, koja po Pravilniku o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji MUP ima sistematizovanih 11 službeničkih mjesta.	Uprava policije: Uprava policije ne dobija obavještenja - izvještaje o sumnjivim transakcijama, zbog sumnji u izvršenje krivičnih djela pranje novca i krivičnih djela u vezi sa finansiranjem terorizma. Ova obavještenja se dostavljaju Specijalnom državnom tužilaštvu, koje se u cilju prikupljanja potrebnih obavještenja, obraća Upravi policije. Razmjena podataka između Uprave policije i USPNFT se isključivo odnosi na postupanja po zahtjevima Uprave policije u vezi saznanja za izvršena krivična djela pranje novca ili krivičnih djela u vezi sa finansiranjem terorizma, na koje USPNFT dostavljanje tražene odgovore u vidu izvještaja, kao i postupanja Uprave policije po zahtjevima USPNFT kojima se traži dostavljanje saznanja u vezi kriminalnih aktivnosti iz raspoloživih kriminalističko operativnih baza podataka Uprava policije. Uprava policije je tokom 2017 godine postupala po 17 predmeta, od kojih je 8 otvoreno samoinicijativno i 9 na osnovu informacija Uprave za spriječavanje pranja novca i finansiranje terorizma, zbog osnova sumnje da je izvršeno KD pranje novca <u>USPNFT:</u> "Sporazum za unaprjeđenje saradnje u oblasti suzbijanja kriminala" koji je stupio na snagu 16.10.2017. godine, podrazumijeva uspostavljanje sistema automatske razmjene podataka po principu 24/7 koja će se obavljati preko kontakt osoba sljedećih institucija: MUP (Sektor kriminalističke policije), M.Pravde, M.Finansija (Poreska Uprava, Uprava carina, USPNFT), Vrhovnog suda i Vrhovnog državnog tužilaštva. USPNFT je imenovala svoju kontakt osobu za sprovođenje ovog sporazuma. Potpisivanjem aneksa sporazuma, uz prethodnu saglasnost ugovornih strana, drugi državni organ može pristupiti pomenutom Sporazumu.
---	--	--	--	---	--	---	--

7	Kapaciteti, integritet, nezavisnost istražitelja finansijskog kriminala	*Unaprijeđenje i jačanje administrativnih kapaciteta službenika UP koji se bave istragama finansijskog kriminala *Organizovanje obuka službenika policije u oblasti pranja novca i finansijskih istraga Veća obučenost policijskih službenika o novim tehnikama pranja novca i finansijskim istragama (nedostatak konstatovan u izvještaju o IV rundi evaluacije MONEYVAL-a)	Ministarstvo unutrašnjih poslova, Uprava policije	VDT, USPNFT	*Povećati broj obuka za službenike koji se bave istragama finansijskog kriminala *uspostaviti saradnju sa međunarodnim partnerima iz oblasti pranja novca koji će pružiti tehničku i ekspertsku pomoć *sačiniti izvještaj o broju obuka *Organizovati zajedničke obuke za službenike UP, VDT, USPNFT i Suda *Godišnji prikaz koliko je istraga iniciranih od finansijskih istražitelja rezultiralo podignutim optužnicama *Organizovati obuke za finansijske istražitelje u vezi sa integritetom	Vrhovno državno tužilaštvo: U Državnom tužilaštvu sprovodi se kontinuirana obuka državnih tužilaca o instrumentima: oduzimanje imovinske koristi, finansijske istrage, tokovi novca itd... Obuka se vrši ne samo u Specijalnom državnom tužilaštvu, već i u ostalim državnim tužilaštvima i obuhvata kako obuke državnih tužilaca, tako i službenika koji su uključeni u postupke finansijskih istraga. Donošenjem novog Zakona o Specijalnom državnom tužilaštvu kojim je propisana mogućnost formiranja specijalnog istražnog tima za postupanje u naročito složenim predmetima, ojačane su mogućnosti tužilaštva za sprovođenje postupaka oduzimanja imovinske koristi. Takođe i novi zakon o oduzimanju imovine stečene kriminalnom djelatnošću doprinio je boljem i bržem sprovođenju finansijskih istraga. Uprava policije: 2015 godina - obuke 1.)Pranje novca i finansiranje terorizma - izrada nacionalne strategije rizika pranja novca i finansiranje terorizma - 4 službenika; 2.)Finansijske istrage - 2 službenika; 3.)Sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma- 3 službenika; 4.)Paralelno vođenje krivične i finansijske istrage sa ciljem hapšenja počinitelja i zapljene njihove imovine- 2 službenika 5.)Finansijske istrage - sumnjive transakcije- 1 službenik. Održane su i 2 obuke na temu Oduzimanje imovine stečene krivičnim djelom pranja novca (po 5 službenika) u organizaciji međunarodnih partnera. Organizovana je jedna obuka finansijskih istražitelja u vezi sa integritetom (6 službenika) 2016 godina- obuke 1.)Borba protiv pranja novca i imovine stečene kriminalom - 3 službenika. Održane su i 4 obuke na temu Oduzimanje imovine stečene krivičnim djelom pranja novca (po 5 službenika), u organizaciji međunarodnih partnera. Organizovane su 2 obuke finansijskih istražitelja u vezi sa integritetom (6 službenika). USPNFT: predstavnici Uprave učestvuju na brojnim obukama i seminarima koji se tiču tematike pranja novca/finansiranja terorizma i finansijskih istraga.	Uprava policije: U Upravi policije su Specijalno policijsko odjeljenje i Odsjek za borbu protiv organizovanog kriminala i korupcije. U Odsjeku je, shodno Pravilniku o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta iz 2015 godine, formirana jGrupa za sprovođenje finansijskih istraga, suzbijanja krivičnih djela pranje novca i finansijskog kriminala. Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta iz 2017 godine, u Grupi su, u kojoj je prvobitno bilo 7 službeničkih mjesta, sitematizovana još 4 službenička mjesta. Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji službeničkih mjesta iz 2017 godine u Specijalnom policijskom odjeljenju sistematizovano je 20 službeničkih mjesta. U Odjeljenju je Grupa za istrage krivičnih djela visoke korupcije i pranja novca u kojoj je sistematizovano 9 službeničkih mjesta i Grupa za istrage krivičnih djela organizovanog kriminala, terorizma i ratnih zločina u kojoj je takođe sistematizovano 9 službeničkih mjesta. Tokom 2017 godine, policijski službenici u ovim organizacionim jedinicama Uprave policije prisustvovali su sledećim obukama: Oduzimanje imovine stečene krivičnim djelom i finansijske istrage, Moskva - 1 službenik; Borba protiv terorizma na Zapadnom Balkanu i džihadizam i društvene mreže, Zagreb - 1 službenik; Integritet u sektoru bezbjednosti, Budva - 1 službenik, Borba protiv transnacionalnog organizovanog kriminala u Evropskom centru za bezbjedonosne studije - George Marshall Centar, Garmish-Parterkirhen - 1 službenik, Jačanje kapaciteta istrage i krivičnog gonjenja u zemljama Zapadnog Balkana - finansijske istrage kao sredstvo za borbu protiv organizovanog kriminala i korupcije, Beograd - 1 službenik, Internacionalna saradnja u sprovođenju finansijskih istraga, Podgorica - 2
---	---	--	--	--------------------	--	--	--

								službenika, Finansijske prevare i sajber kriminal, Podgorica- 4 službenika, Istrage ekonomskog i finansijskog kriminala i korupcije, Zagreb - 1 službenik, Finansijske istrage u vezi sa pranjem novca, Podgorica - 2 službenika, Finansijske istrage i borba protiv krijumčarenja narkotika, SAD - 2 službenika, Finansijske istrage, Strazbur - 1 službenik,Jačanje regionalne saradnje u Jugoistočnoj Evropi i borba protiv finansijskog kriminala, Skoplje - 2 službenika, Međunarodna saradnja u oblasti borbe protiv transnacionalnog organizovanog kriminala sa fokusom na finansijske istrage i krivično djelo pranje novca, Podgorica - 1 službenik, Finansijske istrage na osnovu izvještaja DRI (državne revizorske institucije),Podgorica - 3 službenika, Jačanje integriteta u sektoru bezbjednosti,Podgorica - 22 službenika
--	--	--	--	--	--	--	--	---

8	Kapaciteti službenika koji se bave oduzimanjem imovine i oduzetom imovinom	*Izvršiti obuke službenika Uprave za imovinu kao i službenika koji se bave oduzimanjem imovine *Jačanje integriteta i nezavisnosti službenika koji se bave oduzimanjem imovine	Centar za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu, Uprava za imovinu (Vrhovni sud, VDT)		*Organizovanje specijalizovane obuke za službenike koji se bave oduzimanjem imovine *Organizovanje obuke u vezi sa jačanjem integriteta za službenike koji se bave oduzimanjem imovine *Statistika oduzete imovine (trajno, privremeno, prodata imovina)		Vrhovni sud: Pored obuka navedenih pod realizacijom cilja br.2, treba dodati obuku koja se odnosi na integritet: 10-11. mart 2016.godine "I Modul obuke iz Programa za kontinuiranu obuku posvećen etici i integritetu sudija i državnih tužilaca"/21 učesnik <u>Vrhovno državno tužilaštvo:</u> U Državnom tužilaštvu sprovodi se kontinuirana obuka državnih tužilaca o instrumentima: oduzimanje imovinske koristi, finansijske istrage, tokovi novca itd... Obuka se vrši ne samo u Specijalnom državnom tužilaštvu, već i u ostalim državnim tužilaštvima i obuhvata kako obuke državnih tužilaca, tako i službenika koji su uključeni u postupke finansijskih istraga. Donošenjem novog Zakona o Specijalnom državnom tužilaštvu kojim je propisana mogućnost formiranja specijalnog istražnog tima za postupanje u naročito složenim predmetima, ojačane su mogućnosti tužilaštva za sprovođenje postupaka oduzimanja imovinske koristi. Takodje i novi zakon o oduzimanju imovine stečene kriminalnom djelatnošću doprinio je boljem i bržem sprovođenju finans.istraga. <u>Uprava za imovinu:</u> U 2016.godini sprovedene su sljedeće obuke i seminari za službenike Uprave za imovinu u oblasti staranja i upravljanja oduzetom imovinom: 25-29 jul 2016. u saradnji sa EUROL projektom u Crnoj Gori/tema: procedure za prodaju i procjenu privremeno i trajno oduzete pokretne imovine, nepokretne imovine i imovine privrednih društava/12 službenika; 03-07 oktobar 2016. u saradnji sa EUROL projektom u Crnoj Gori/tema: izrada nacrta priručnika o upravljanju imovinskom koristi stečenom kriminalnom djelatnošću/3 službenika; 02-03 novembar 2016. u saradnji sa OEBS misijom u Crnoj Gori/tema: iskustva Direkcije za upravljanje oduzetom imovinom u Republici Srbiji/10 službenika; seminar u Baru 04-05 novembar 2016. u organizaciji Centra za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu, misije OEBS i EUROL projekta u Crnoj Gori/tema: Finansijske istrage u vezi sa pranjem novca/2 službenika; 21-24 novembar 2016. u saradnji sa EUROL projektom u Crnoj Gori/tema: analiza Priručnika o upravljanju imovinskom koristi stečenom kriminalnom djelatnošću/2 službenika; 05-06 decembar 2016. radionica TAIEX/tema: finansijske istrage i oduzimanje imovine - iskustva zemalja članica EU/2 službenika	Vrhovni sud: Centar za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu je 13. i 14. marta 2017. godine organizovao seminar "Medjunarodne finansijske istrage" za 36 učesnika među kojima su bili i službenici Uprave za imovinu. <u>Uprava za imovinu:</u> U 2017.godini sprovedene su sljedeće obuke i seminari za službenike Uprave za imovinu: 13-14 mart 2017/tema: Medjunarodne finansijske istrage/1 službenik; 11-13 april 2017/tema: Regionalna konferencija- Najbolji modeli i prakse u području upravljanja oduzetom imovinskom koristi/3 službenika; 19.jun - Projekat OEBS-a/ razmjena iskustava sa organima Srbije/14 službenika; 18-19 septembar/ TAIEX radionica o upravljanju oduzetom imovinskom koristi: drugi sastanak BARIN mreže/ 3 službenika.
---	---	---	--	--	--	--	---	--

9	Međunarodna saradnja u krivičnim stvarima	Vođenje i prezentovanje statističkih podataka na godišnjem nivou	Ministarstvo pravde		Vođenje evidencije pružanja MPP po krivičnim djelima i zahtjevima za oduzimanje imovine stečene krivičnim djelom		Ministarstvo pravde: Statistika predmeta međunarodne pravne pomoći po posebnim krivičnim djelima i to odvojeno po državama partnerima, dostavljena je u posebnim tabelama, odvojeno za 2015. i 2016. godinu. Luris ne pruža mogućnost dobijanja izvještaja po osnovu zahtjeva za oduzimanje imovinske koristi stečene kriviminalnom djelatnošću. Što se tiče statistike predmeta međunarodne pravne pomoći po osnovu kategorije "zamrzavanje i oduzimanje sredstava", u 2015. godini zabilježena su dva takva zahtjeva, a u 2016. godini takođe dva. Tri od četiri zahtjeva su udovoljena, dok je jedan još uvijek u proceduri. Sva četiri zahtjeva su ulazna (incoming).	Ministarstvo pravde: Statistika predmeta međunarodne pravne pomoći po posebnim krivičnim djelima i to odvojeno po državama partnerima, dostavljena je u posebnim tabelama, za 2017. godinu. Luris ne pruža mogućnost dobijanja izvještaja po osnovu zahtjeva za oduzimanje imovinske koristi stečene kriviminalnom djelatnošću. U 2017. godini zabilježena su dva predmeta međunarodne pravne pomoći koja se tiču zamrzavanja i oduzimanja imovine – zamolnice nadležnog organa Ukrajine i nadležnog organa Ruske Federacije. Oba predmeta su još uvijek u radu. Dostavljena tabelarna statistika predmeta međunarodne pravne pomoći za 2017. godinu u odnosu na krivična djela pranje novca.
10	Nedostaci i uskladjivanje sistema sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na međunarodne standarde	Kontinuirani rad na otklanjanju nedostataka utvrđenih u Izvještaju MONEYVAL-a nakon 4. kruga evaluacije	sve institucije uključene u sistem sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma		Usklađivanje sa preporukama iz Izvještaja MONEYVAL-a nakon 4. kruga evaluacije		Ministarstvo pravde: Ministarstvo pravde kontinuirano radi na otklanjanju nedostataka utvrđenih u Izvještaju MONEYVAL-a nakon 4. kruga evaluacije. U tom cilju, Ministarstvo pravde pripremlilo je Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Krivičnog zakonika Crne Gore kojim se vrši usklađivanje Krivičnog zakonika Crne Gore sa preporukama iz Izvještaja o IV krugu evaluacije sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u Crnoj Gori. Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Krivičnog zakonika Crne Gore poslat je Evropskoj komisiji na mišljenje. Vrhovni sud: U vezi pooštavanja kaznenih politika na Danima sudstva održanim 29. oktobra 2016. godine ukazano je sudijama i predsjednicima sudova za prekršaje, kao i sudijama i predsjedniku Višeg suda za prekršaje, na niske sankcije i date preporuke da se kaznena politika pooštri. Kada je u pitanju vođenje evidencije o predmetima pranja novca putem pravosudnog informacionog sistema prate se predmeti koji su podnijeti sudovima. 2015. godine potpisan je Sporazum o saradnji između Ministarstva pravde, Vrhovnog suda, Vrhovnog državnog tužilaštva i Sudskog savjeta sa ciljem unapređenja informacionog sistema i njegove primjene u sudovima i tužilaštvima. Centar za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu sprovodi obuke u vezi pranja novca i oduzimanja imovine. Ministarstvo finansija: unos napomene "kontinuirano" CBCG: Centralna banka Crne Gore je imala svog predstavnika u Radnoj grupi formiranoj od strane USP NFT početkom 2017. godine, sa zadatkom izrade Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju	Ministarstvo pravde: Donešen je Zakon o izmjenama i dopunama Krivičnog zakonika Crne Gore, objavljen u "Službenom listu Crne Gore", br. 044/17 od 06.07.2017, a kojim se vrši usklađivanje Krivičnog zakonika Crne Gore sa preporukama iz Izvještaja o IV krugu evaluacije sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u Crnoj Gori, čime je ova mjera realizovana. Ministarstvo finansija: Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma je usaglašen sa relevantnim institucijama u Crnoj Gori i dostavljen je 21. septembra Evropskoj komisiji na mišljenje. CBCG: *Urađen je Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma koji je dostavljen Ministarstvu finansija na dalju proceduru. *Centralna banka je izvršila preporuku MONEYVAL-a koja se odnosila na obavezu neposredne kontrole Mikrokreditnih finansijskih institucija, što je detaljno objašnjeno pod red. brojem 21 ovog AP.* Skupština Crne Gore je 26.10.2017.god. usvojila Zakon o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima ("Sl.list Crne Gore",

						pranja novca i finansiranja terorizma. KHOV: U cilju otklanjanja nedostataka utvrđenih u Izvještaju MONEYVAL-a nakon 4.kruga evaluacije sistema SPNFT u Crnoj Gori, KHOV je: *usvojila nove Smjernice za analizu rizika radi sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma kod učesnika na tržištu HOV broj 01/1-121/1-15 od 30.01.2015.godine; *dostavila Ministarstvu finansija inicijativu za donošenje zakona sa Nacrtom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o investicionim fondovima i Nacrtom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim penzionim fondovima. Takođe, predstavnik KHOV je učestvovao u radu radne grupe za izmjene i dopune ZSPNFT, sa ciljem uskladjivanja sa preporukama MONEYVAL-a. Agencija za nadzor osiguranja: unos napomene "uskladjeno" EKIP: Agencija za telekomunikacije i poštansku djelatnost kontinuirano vrši uskladjivanje sa preporukama iz Izvještaja MONEYVAL-a i tom smislu je izvršena dopuna i ažuriranje Izvještaja MONEYVAL-a nakon 4.kruga evaluacije. USPNFT: Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT je predat Evropskoj Komisiji na mišljenje, po čijem dostavljanju će biti predat Vladi Crne Gore na utvrđivanje Prijedloga pomenutog zakona - koji će biti dostavljen Skupštini Crne Gore na razmatranje i usvajanje. Predmetnim zakonskim izmjenama je izvršeno usaglašavanje sa preporukama MONEYVAL-a, novousvojenim standardima FATF i Direktivom (EU) 2015/849 Evropskog Parlamenta i Savjeta Evrope od 20.maja 2015.godine. Ministarstvo odbrane: unos napomene "bez aktivnosti po navedenoj mjeri u peridu izvještavanja".	br. 73/17). Odredbama ovog zakona (član 144 Razmjena informacija između Centralne banke i nadležnih organa stranih država), realizovana je jedna preporuka MONEYVAL-a iz Izvještaja za 4.Krug evaluacije mjera iz oblasti SPNFT. KHOV: Komisija je tokom 2017. godine nastavila da radi na usklađivanju: – Predloga zakona o tržištu kapitala; – Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o investicionim fondovima i – Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim penzionim fondovima, sa sugestijama i zahtjevima Sekretarijata za zakonodavstvo, Ministarstva finansija, Ministarstva pravde, Ministarstva unutrašnjih poslova, Ministarstva evropskih poslova. Vlada Crne Gore je na 46. sjednici održanoj 26.10.2017. godine usvojila Predlog zakona o tržištu kapitala, a očekuje se postupak usvajanja u Skupštini Crne Gore. Prema Programu rada Vlade Crne Gore za 2017. godinu, Vlada planira usvajanje Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o investicionim fondovima i Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim penzionim fondovima u IV kvartalu 2017. godine. Usvajanjem Predloga zakona o tržištu kapitala; Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o investicionim fondovima i Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o dobrovoljnim penzionim fondovima, od strane Skupštine Crne Gore, otkloniće se značajan broj nedostataka sistema SPNFT u Crnoj Gori koje su eksperti MONEYVAL-a konstatovali u IV izvještaju o napretku, a koji se odnose na djelokrug rada Komisije za hartije od vrijednosti. Osim navedenog predstavnik Komisije je tokom 2017. godine učestvovao
--	--	--	--	--	--	---	--

								u radu radne grupe zadužene za izradu izmjena i dopuna Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, a koja ima za cilj usklađivanje zakona sa preporukama MONEYVAL-a. <u>Agencija za nadzor osiguranja</u>: ANO kontinuirano radi na otklanjanju nedostataka utvrđenih u Izvještaju Moneyval-a nakon IV kruga evaluacije. U tom cilju, ANO je povećala broj kontrola obveznika Zakona o SPNFT, prisustvuje obukama u oblasti spnft i imala je svog predstavnika u Radnoj grupi formiranoj od strane USPNFT sa zadatkom izrade Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o spnft. <u>EKIP</u>: Agencija za elektronske komunikacije i poštansku djelatnost kontinuirano vrši uskladjivanje sa preporukama iz Izvještaja Moneyval-a i u tom smislu je izvršena dopuna i ažuriranje Četvrtog izvještaja o uskladenosti nakon 4.kruga evaluacije. <u>Uprava za inspekcijske poslove / Odsjek za inspekciju za igre na sreću</u>: bez promjena u izvještajnom periodu
--	--	--	--	--	--	--	--	--

11	Otežana dostupnost nezavisnih izvora informacija	11-a *Unaprijeđenje Sistema CRPS *Dostupnost poreskih podataka (izrada propisa koji će obezbijediti veću dostupnost podataka i informacija iz javnih izvora)	Poreska uprava CRPS	Ministarstvo finansija, USP NFT, CBCG i ANO, KHOV, Agencija za telekomunikacije i poštansku djelatnost, UZINS i Uprava za inspeksijske poslove	*Jačanje administrativnih i tehničkih kapaciteta CRPS-a *Unaprijeđenje sistema dostupnosti podataka o pravnim licima putem interneta- objavljivanje finansijskih izvještaja *Dalje unaprijeđenje sistema Poreske uprave koje omogućava dostupnost poreskih podataka- usklađivanje sa sistemom CRPS		(Ministarstvo finansija)CRPS: Implementacija novog sajta www.crps.me koji se odnosi na unapređenje starog sajta CRPS-a, na kojem je bio ograničen pristup informacijama i podacima od javnog značaja; podacima o licima u privrednim subjektima, kao i osnovnim podacima o privrednim subjektima; optimizacija pretrage registra i analiza rješavanja problema sa pretragom naziva: prvenstveno je riješen problem dostupnosti naziva privrednog subjekta prilikom registracije, odnosno online provjere slobodnog naziva-implementiran web servis i pretraga - koji vraća javno dostupne podatke za zadato pravno lice, u smislu direktnog preuzimanja dostupnih podataka sa sajta www.crps.me, za interne potrebe korisnika, a sve po zahtjevu državnih organa (Centralna banka Crne Gore, državnih agencija..) i pravnih lica, u skladu sa Zakonom o slobodnom pristupu informacijama; decentralizacija CRPS-a u smislu direktnog štampanja izvoda iz CRPS registra. CBCG: prazno polje u dostavljenoj tabeli AP KHOV: Komisija za hartije od vrijednosti, u skladu sa propisima, na svom sajtu redovno objavljuje i ažurira finansijske izvještaje emitenata, što doprinosi većoj transparentnosti poslovanja emitenata; USP NFT: Nacrtom Zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT koji je predat Evropskoj Komisiji na mišljenje, definisana je (novi čl.21a) obaveza uspostavljanja i vodjenja Registra stvarnih vlasnika pravnih lica od strane Poreske uprave/CRPS, čime će se olakšati obveznicima, nadzornim i drugim organima prikupljanje tačnih podataka u okviru mjera utvrđivanja i provjere identiteta klijenata/lica.	CRPS: -Implementacija indeksiranja i pretrage podataka po bilo kojem tekstu vezanom za neki privredni subjekat - tzv. Full text search baziran na ORACLE text funkcionalnostima.Povezivanje CRPS i CROO registra - Ideja je da se usvoji tačno definisan proces rada, koji će se upisati u Upustvo za rad CRPS-a i nakon toga uraditi softversko rešenje.Prijedlog je u fazi izrade.Osim softverskog rješenja, izvršiće se i uparivanje podataka u oba registra (zadatak za "INFOSTREAM" I računarski centar PU); optimizacija pretrage registra i analiza rješavanja problema sa pretragom naziva privrednog subjekta prilikom registracije, odnosno online provjere slobodnog naziva; Možemo konstatovati ključne aktivnosti ostvarene u periodu od decembra 2015 godine. do danas, u konsultaciji i sa službenicima IT sektora Poreske uprave kao i inf. agencijom "INFOSTREAM" (angažovanom na održavanju sistema CRPS-a), a sve u postizanju cilja - unapređenju sistema CRPS-a i dostupnosti poreskih podataka. - Decentralizacija CRPS-a odnosno izdavanje Izvoda u područnim jedinicama se od 19.09.2016. godine odvija po planiranim aktivnostima. Naime stranke iz svih krajeva Crne Gore ne moraju dolaziti u CRPS u Podgorici već je omogućeno u 7 područnih jedinica Poreske uprave izdavanje Izvoda, čime se postigla veća efikasnost u radu CRPS-a ali i smanjenje biznis barijera za stranke, koje su izložene manjim finansijskim troškovima i gubitku vremena. -Dodatni podatak za predhodni inicijalni Izvještaj za tekuću 2017 godinu odnosi se i na vođenje kaznene evidencije za pravna lica.Naime Zakonom o odgovornosti pravnih lica za krivična djela propisano je da kaznenu evidenciju vodi državni organ nadležan za poslove pravosuđa - Ministarstvo pravde. Evidenciju koja je do sada vođena u Centralnom registru privrednih subjekata preuzeta je 1. septembra 2017 godine, kao i cjelokupnu arhivu istih, pa se procedura izdavanja potvrda iz kaznene evidencije za pravna lica ubuduće vrši u Ministarstvu
----	--	---	---------------------	--	---	--	--	--

								pravde - Direkciji za kaznenu i prekršajnu evidenciju. -Prostorije CRPS-a, odjeljenje CRPS-a za uvid i kopiranje spisa i sektora CROO (registar osiguranika i obveznika) su od 20.06.2017. godine smješteni na novoj lokaciji, čime je sektor za usluge i registracije Poreske uprave objedinjen i dostupan građanima na jednom mjestu u savremeno opremljenim prostorijama. CBCG: Nacrtom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o SPNFT definisana je (novi čl.21a) obaveza uspostavljanja i vođenja Registra stvarnih vlasnika pravnih lica i privrednih društava od strane Poreske uprave/CRPS, čime će se omogućiti obveznicima (pored ostalih bankama i finansijskim institucijama), kao i nadzornim organima prikupljanje tačnih podataka u okviru mjera utvrđivanja i provjere identiteta klijenata. KHOV: Komisija je tokom 2017. godine na svom sajtu redovno objavljivala i ažurirala finansijske izvještaje emitenata, što doprinosi većoj transparentnosti poslovanja emitenata. Agencija za nadzor osiguranja: Društva za životno osiguranje, budući da su članice evropskih grupacija, koriste interne kanale komunikacije sa matičnim društvom u cilju podizanja kvaliteta internih procedura i praksi vezanih za poslovanje društva , uključujući i sprječavanje pnft.
--	--	--	--	--	--	--	--	--

11-b *Unaprijeđenje zakonskog okvira koji dozvoljava upotrebu većeg broja javnih registara iz kojih se mogu utvrditi/ provjeriti podaci neophodni za adekvatno sprovođenje Zakona o SPNFT	Centralna banka Crne Gore, Poreska uprava, USPNT	Uprava za nekretnine Društva za osiguranje	*Unaprijeđenje propisa koje omogućava razmjena informacija među finansijskim institucijama, kao i olakšavanje provjere informacija o statusu politički eksponiranih lica *Omogućavanje veće dostupnosti informacija o stranim licima za koja se vezuje veći stepen rizika (PEL, liste terorista, zemlje koje ne ispunjavaju standarde u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma), na internet stranicama domaćih nadležnih organa *Upotreba inostr.baza podataka o PEP licima i klijentima većeg stepena rizika od strane društava za osiguranje	<i>Najveći nedostatak u NPR nađen je u pogledu mogućnosti provjere informacija, odnosno dostupnosti nezavisnih izvora.</i>	Ministarstvo finansija/CRPS: Implementacija novog sajta www.crps.me koji se odnosi na unapređenje starog sajta CRPS-a, na kojem je bio ograničen pristup informacijama i podacima od javnog značaja; podacima o privrednim subjektima i licima u njima; optimizacija pretrage registra i analiza rješavanja problema sa pretragom naziva: prvenstveno je riješen problem dostupnosti naziva privrednog subjekta prilikom registracije, odnosno online provjere slobodnog naziva-implementiran web servis i pretraga – koji vraća javno dostupne podatke za zadato pravno lice, u smislu direktnog preuzimanja dostupnih podataka sa sajta www.crps.me, za interne potrebe korisnika, a sve po zahtjevu državnih organa (Centralna banka Crne Gore, državnih agencija..) i pravnih lica, u skladu sa Zakonom o slobodnom pristupu informacijama; decentralizacija CRPS-a u smislu direktnog štampanja izvoda iz CRPS registra. CBCG: prazno polje u dostavljenoj tabeli AP ANO: većina društava za utvrđjivanje rizičnosti klijenata, identifikaciju i verifikaciju koriste podatke sa internet strane USPNT i Komisije za sprječavanje konflikta interesa, a dodatni izvori su internet stranice CRPS i CDA. Rijetko se koriste drugi izvori informacija. EKIP: registrovani poštanski operatori nad kojima nadzor vrši EKIP, za utvrđjivanje rizičnosti klijenata (PEP status, visokorizična zemlja porijekla i sl...) za identifikaciju i verifikaciju koriste podatke sa internet strane USPNT i Komisije za sprječavanje konflikta interesa, a dodatni izvor je internet stranica CRPS. EKIP kontinuirano, u svojstvu nadzornog organa, svim poštanskim operatorima prosledjuje obavještenja o saopštenjima koja se objavljuju na sajtu USPNT i Liste država koje ne primjenjuju standarde u oblasti SPNFT. Na web stranici EKIP-a će uskoro biti izradjen dio koji će se isključivo odnositi na oblast SPNFT. Poštanski operatori postupaju u skladu sa Smjernicama za analizu rizika, koje je izradio EKIP, a na osnovu kojih su pojedini izradili sopstvena akta-Analizu rizika. USPNT: Nacrtom Zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT koji je predat Evropskoj Komisiji na mišljenje, definisana je (novi čl.21a) obaveza uspostavljanja i vođenja Registra stvarnih vlasnika pravnih lica od strane Poreske uprave/CRPS, čime će se olakšati obveznicima, nadzornim i drugim organima prikupljanje tačnih podataka u okviru mjera utvrđjivanja i provjere identiteta klijenata/lica.	Agencija za nadzor osiguranja: (unos napomene) Društva za osiguranje nijesu nadležna za uspostavljanje javnih registara, pa ih ne treba prepoznavati kao sekundarni organ imenovanog rizika. Agencija za elektronske komunikacije i poštansku djelatnost:: Na web stranici EKIP-a je izradjen dio koji će se isključivo odnositi na oblast SPNFT. Poštanski operatori postupaju u skladu sa Smjernicama za analizu rizika, koje je izradio EKIP, a na osnovu kojih su u obavezi da izrade sopstvena akta-Analizu rizika. U redovnim nadzorima poštanskih operatora, onima koji nisu imali Analizu rizika naloženo je da istue, pa je kontrolnim nadzorima utvrđjeno da su nedostaci otklonjeni, te da svi poštanski operatori imaju izradjen akt Analiza rizika.
---	--	--	--	---	--	---

12	Finansijski integritet	*Izraditi analizu finansijskog integriteta *Povećanje nivoa svijesti u odnosu na finansijski integritet	Poreska uprava, Privredna komora	Pravna lica i preduzetnici koji obavljaju poslovne djelatnosti u CG	*Unaprijediti poslovni ambijent i smanjiti podložnost korupciji *Organizovanje obuke na temu značaja finansijskog integriteta	Privredna komora: U Privrednoj komori Crne Gore 13.aprila 2016. godine organizovan je sastanak između predstavnika različitih sektora privrede i Poreske uprave, sa tematikom iz oblasti uticaja poreske politike prvenstveno na turizam, gradjevinarstvo i trgovinu. Predstavnici privrednika su zatražili pojednostavljenje procedure registracije izdavaoca privatnog smještaja, ubrzanje dobijanja potvrde od PU pri sezonskom zapošljavanju radnika i njihovoj odjavi, zaštitu proizvođača gradjevninskih materijala od nelojalne konkurencije, olakšan pristup bazi podataka PU. Raspravljano je o uvođenju sistema elektronske fiskalizacije, naplati poreza na dobit i rokovima za povraćaj PDV-a. O svemu navedenom, Poreska uprava se izjasnila da će biti uzeto u razmatranje i mogućnost budućeg revidiranja propisa. Takođe, predstavnik Privredne komore - rukovodilac sektora za opšte i pravne poslove, prisustvovao je sastanku u Poreskoj upravi 12.01.2017. godine, zajedno sa predstavnicima drugih asocijacija poreskih obveznika (Unije poslodavaca, Instituta certificovanih računovodja CG i Instituta računovodja i revizora CG, Advokatske komore), na temu: Implementacija zakona o reprogramu poreskih potraživanja. Zaključeno je da je u prethodnoj godini evidentan napredak u radu PU u smislu transparentnosti i neselektivnosti prema poreskim obveznicima. Treba sankcionisati neuredne poreske obveznike neselektivnom primjenom zakona, kako se ne bi stvarala nelojalna konkurencija među privrednicima čime bi došlo do narušavanja finansijskog integriteta poreskih obveznika. Istovremeno treba uzeti u obzir opravdanu nemogućnost izmirenja dospjele obaveze, za određene poreske obaveze koji se nadju u takvoj situaciji. Takođe je zatraženo da zahtjevi i procedure za postupanje porekih obveznika, budu dostupni na sajtu PU kao i mogućnost uvida u stanje na svojim analitičkim karticama, obzirom da je 2017. godine uvedena obaveza posjedovanja elektronskog potpisa i podnošenja elektronskih prijava. (naknadna napomena) Zaključen je Sporazum o saradnji između Privredne komore Crne Gore i Instituta računovođa i revizora 2013 godine, u cilju unapređenja saradnje u oblasti finansijskog izvještavanja, postovanja poreskih propisa i jačanja finansijske discipline.	Privredna komora: (naknadna napomena) Kada je usvojen Kodeks poslovne etike privredne komore Crne Gore 2011 godine, uvažio se značaj odgovornog i etički upravljenog ponašanja poslovnih subjekata kao nužne pretpostavke za efikasno funkcionisanje tržišta i integraciju crnogorske privrede u međunarodno poslovno okruženje; Podstičući razvijanje kvalitetnih odnosa i lojalne konkurencije između poslovnih partnera; uvažavajući posebnosti poslovnih subjekata i djelatnosti koje obavljaju; naglašavajući potrebu otvorenog dijaloga koji će odrediti osnovna etička načela koja će podstaknuti poslovne ljude u donošenju odluka u korist svojih poslovnih subjekata i društva u cjelini; promovisanjem odgovarajuće brige za životnu sredinu - Skupština Privredne komore Crne Gore je 8. aprila 2011 godine usvojila Kodeks poslovne etike, koji je objavljen u Službenom listu Crne Gore broj 45/11 od 09.09.2011 godine.
----	------------------------	---	----------------------------------	--	---	--	--

13	Siva ekonomija	Analiza sive ekonomije	Min. finansija	Poreska uprava	*Dalji rad na suzbijanju sive ekonomije kroz djelotvornu primjenu Zakona o suzbijanju sive ekonomije *Povećan broj kontrola radi smanjenja nivoa sive ekonomije u državi		Ministarstvo finansija/CRPS: Donešen akcioni plan za suzbijanje sive ekonomije. Donešen plan kontrola podijeljen po oblastima poslovanja, kao i po ostvarenom prometu, predatim prijavama (strukturni poreskih prijava). Donešen Akcioni plan za turističku sezonu 2017. G. Izvršena analiza rizika kod PDV kredita, i donešen plan djelovanja u utvrđivanju opravdanosti kredita. Donešen plan i započeta obuka poreskih inspektora po oblastima i vrstama kontrola CRPS: Donešen akcioni plan za ljetnju turističku sezonu 2017, kao i plan rada inspekcije za 2017. godinu, sa akcentom na kontroli opšte registracije, prijave zaposlenih, evidentiranja prometa, uplata pazara, podnošenja svih poreskih prijava, kontroli povezanih lica, kontroli građevinskih djelatnosti i posebno kontroli neiskorištenih poreskih kredita.	Ministarstvo finansija: Vlada Crne gore je Zaključkom br. 07-1711 od 15 juna 2017.godine usvojila Akcioni plan za suzbijanje sive ekonomije i formirala Komisiju za suzbijanje sive ekonomije čija je obaveza da prati realizaciju aktivnosti predviđenih Akcionim planom. Nadalje, u cilju suzbijanja sive ekonomije Ministarstvo finansija razmatra mogućnost uvođenja sistema elektronske fiskalizacije. Elektronska fiskalizacija predstavlja novi poslovni model o kojem se procedura izdavanja računa zasniva na elektronskom dostavljanju podataka o izdatom računu u realnom vremenu poreskom organu uz odgovor i dostavljanje potvrde poreskog organa o primljenim podacima u realnom vremenu, a što se sprovodi u kratkom roku za koji se teži da bude kraći od jedne sekunde. U tom smislu Ministarstvo finansija radi na izradi potrebne zakonske regulative i u saradnji sa Poreskom upravom pripremljen je nacrt tenderske dokumentacije za nabavku potrebnog hardvera i softvera. Takođe su zaposleni u ministarstvu i Poreskoj upravi putem radionica upoznati sa iskustvima zemalja koje su uvele elektronsku fiskalizaciju, zakonskim, rješenjima, uspostavljanje infrastrukture, prednostima i propustima u implementaciji tih zemalja.
14	Nedostaci i unaprjedenje sistema za monitoring mjera SPNFT u bankama	Preispitati regulativu o IT sistemima u bankama u cilju obezbjeđivanja adekvatne podrške sprovođenja propisa iz oblasti SPNFT	CBCG	Banke	*Organizovati sastanke sa rukovodstvom banaka koje ne posjeduju adekvatne IT sisteme *Obuka zaposlenih u bankama radi primjene unaprijeđenih IT sistema *Automatizovati primjenu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija		Centralna banka Crne Gore: CBCG je organizovala sastanke sa predstavnicima banaka na kojima su predložene obaveze unaprjedenja sistema IT u cilju podrške sprovođenja propisa iz oblasti SPNFT. Predstavnici CBCG tokom on-site kontrola imaju konsultacije sa zaposlenima u bankama o unaprjedenju IT podrške za sprovođenje mjera SPNFT. Banke kontinuirano rade na automatizaciji sistema koji omogućava prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija.	CBCG: Predstavnici CBCG tokom on-site kontrola banaka i finansijskih institucija sporovode konsultacije sa zaposlenima u bankama o unaprjedenju IT podrške za sprovođenje mjera SPNFT. Banke kontinuirano rade na automatizaciji sistema koji omogućava prepoznavanje sumnjivih klijenata i transakcija.

15	Transparentnost kompanija	Izrada propisa koji će obezbijediti dostupnost podataka i informacija o stvarnom vlasniku saglasno propisima iz oblasti SPNFT	Min. finansija, Poreska uprava, USPNT		*Izrada propisa koji će obezbijediti dostupnost podataka i informacija o stvarnom vlasniku saglasno propisima iz oblasti SPNFT *Izrada smjernica i uputstva za implementaciju propisa		Ministarstvo finansija: Programom rada Vlade za 2017. godinu planirano je donošenje Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma u IV kvartalu. Napomena: USPNT je formirala Radnu grupu koja je zadužena za izradu Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i njegovog usklađivanja sa EU propisima, kojima je između ostalog, detaljnije uređeno pitanje dostupnosti i potrebnih podataka o stvarnom vlasniku. CBCG: Centralna banka Crne Gore je imala svog predstavnika u Radnoj grupi formiranoj od strane USPNT početkom 2017. godine, sa zadatkom izrade Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma. Ovim zakonom će biti propisana obaveza CRPS da sadrži i podatke o stvarnom vlasniku pravnog lica. USPNT: Nacrtom Zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT koji je predat Evropskoj Komisiji na mišljenje, definisana je (novi čl.21a) obaveza uspostavljanja i vođenja Registra stvarnih vlasnika pravnih lica od strane Poreske uprave/CRPS, čime će se olakšati obveznicima, nadzornim i drugim organima prikupljanje tačnih podataka u okviru mjera utvrđivanja i provjere identiteta klijenata/lica.	Ministarstvo finansija: Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma je usaglašen sa relevantnim institucijama u Crnoj Gori i dostavljen je 21. septembra Evropskoj komisiji na mišljenje. Takođe, 23.01.2018. godine održana je i video konferencija sa predstavnicima Moneyvala i Evropske komisije, na kojoj je diskutovano o otvorenim pitanjima iz ove oblasti. CBCG: Urađen je Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma. Ovim zakonom će biti propisana obaveza CRPS da sadrži i podatke o stvarnom vlasniku pravnog lica.
16	Neodgovarajuće prekršajne i kaznene sankcije u slučaju neusklađenosti sa propisima	Razmotriti mogućnost povećanja kazni zbog nepridržavanja obaveza iz Zakona o SPNFT	USPNT	USPNT, CBCG i ANO, KHOV, Agencija za telekomunik. i poštansku djelatnost, UZINS i Uprava za inspeksijske poslove	*Prezentovanje relevantnim institucijama zaključaka u vezi sa primjenom kaznenih odredbi i analize uporednih rješenja u odnosu na kazne -- -- - dostavljanje Upravi za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma statistike od strane nadzornih organa *Organizovati obuke, seminare i radionice za zaposlene iz nadležnih organa		CBCG: prazno polje u dostavljenoj tabeli AP KHOV: Komisija ne vrši nadzor nad sprovođenjem Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na kastodi učesnike, već je za nadzor iz navedene oblasti u odnosu na kastodi učesnike nadležna CBCG. ANO: Agencija redovno izvještava Nacionalni međusektorski operativni tim o broju sprovedenih kontrola, podnijetih prekršajnih prijava, izrečenih kazni, kao i broju sprovedenih obuka i njihovih učesnika. U dosadašnjem periodu ANO je nepridržavanje obaveza iz zakona o SPNFT korigovala kroz mjere nadzora (upozorenja, rješenja), ali nije izricala prekršajne i kaznene sankcije. Agencija za elektronske komunikacije i poštansku djelatnost: EKIP u sklopu redovnih dopuna i ažuriranja Izvještaja Moneyval-a dostavlja USPNT statističke podatke vezane za nadzor poštanskih operatora. POŠTA CRNE GORE kao univerzalni poštanski operator koji obavlja novčane usluge/transakcije, statističke podatke dostavlja USPNT. Predstavnici EKIP-a su u toku 2015. i 2016. godine prisustvovali obukama: *Primjena FATF preporuka u nacionalnoj legislativi, *International Practice Role of the	CBCG: *Centralna banka dostavlja statističke podatke o izvršenim kontrolama, izrečenim mjerama i podnesenim zahtjevima za pokretanje prekršajnih postupaka i izvršenim obukama USPNT, koja objedinjuje podatke i informacije od svih institucija uključenih u sistem SPNFT i dalje proslijeđuje MONEYVAL-u. Takođe, o ovim podacima Centralna banka redovno izvještava Nacionalni međusektorski operativni tim za sprovođenje Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma 2015.-2018. i AP 2017.-2018. KHOV: Komisija je o svojim nadzornim aktivnostima i statistici iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma za 2016. godinu izvijestila Upravu za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma dopisom br. 05/1-1282/2-17 od 3.2.2017. godine. Tokom 2017. godine zaključno sa 23.11.2017. godine, Komisija je izrekla 7 opomena obveznicima zbog neusklađenosti sa

							Compliance Office - organized by EUROL. propisima iz oblasti SPNFT. <u>Agencija za nadzor osiguranja</u>: ANO redovno izvještava Nacionalni međuresorski operativni tim o broju sprovedenih kontrola, podnijetih prekršajnih prijava, izrečenih kazni, kao i broju sprovedenih obuka i njihovih učesnika. U dosadašnjem periodu ANO je društvima koja ne postupaju po obavezama iz Zakona o SPNFT izricala mjere nadzora (rješenje, mjera upozorenja). <u>EKIP</u>: Predstavnici EKIP-a su u toku 2017. godine prisustvovali obukama: "Finansijske prevare- sakrivanje porijekla novčanih tokova", seminar održan 07.04.2017. u Podgorici. EKIP je 17.05.2017. godine, u saradnji sa USPNFT i Upravom za kadrove, za predstavnike svih poštanskih opetatora organizovala seminar-radionicu "Sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma". <u>Uprava za inspekcijske poslove / Odsjek za inspekciju za igre na sreću</u>: bez promjena u izvještajnom periodu <u>USPNFT</u>: Kako Direktiva IV EU predviđa visoke kazne za kršenje zakona o SPNFT, Evropska komisija je jedino u tom dijelu dala primjedbu na tekst Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT (preliminarno mišljenje- nezadovoljavajuće visoke kazne). Međutim, kaznene odredbe Zakona o SPNFT ne mogu biti van raspona koji propisuje postojeći crnogorski Zakon o prekršajima, koji prvi treba da pretrpi izmjene u tom dijelu. Kroz video konferencije radne grupe sa predstavnicima Evropske komisije, vrši se dodatno usaglašavanje prije davanja konačnog mišljenja na Predlog zakona, nakon čega će biti nastavljena procedura njegovog donošenja i usvajanja.
--	--	--	--	--	--	--	--

17	Nezadovoljavajući mehanizmi za kažnjavanje u vezi sa neispunjenjem obaveza iz oblasti PNFT	Kontinuirana edukacija i jačanje odgovornosti i integriteta zaposlenih koji obavljaju poslove nadzora i vođenja prekršajnog postupka u prvom stepenu po Zakonu o SPNFT	USPNFT, CBCG i Centar za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu		Organizovati obuke, seminare i radionice za zaposlene		Vrhovni sud: Centar za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu je organizovao posebne obuke koje se odnose na prekršaje i to: 28-29.mart 2016.godine: seminar posvećen Zakonu o prekršajima (prekršajne sankcije)/18 učesnika CBCG: Predstavnici Centralne banke su učestvovali na seminarima koji su organizovani u zemlji i inostranstvu. USPNFT: Odsjek za kontrolu obveznika USPNT obavlja poslove nadzora i vođenja prekršajnog postupka u prvom stepenu po Zakonu o SPNFT. Njihova godišnja statistika se objavljuje u okviru godišnje statistike USPNT koja je dio Godišnjeg izvještaja o radu i objavljuje se na internet strani USPNT (www.spn.gov.me). Inspektori za kontrolu obveznika učestvuju na brojnim obukama i seminarima koji se tiču tematike pranja novca/finansiranja terorizma i finansijskih istraga.	CBCG: Predstavnici Centralne banke su učestvovali na seminarima koji su organizovani u zemlji i inostranstvu. USPNFT: Kako Direktiva IV EU predviđa visoke kazne za kršenje zakona o SPNFT, Evropska komisija je jedino u tom dijelu dala primjedbu na tekst Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT (preliminarno mišljenje-nezadovoljavajuće visoke kazne). Međutim, kaznene odredbe Zakona o SPNFT ne mogu biti van raspona koji propisuje postojeći crnogorski Zakon o prekršajima, koji prvi treba da pretrpi izmjene u tom dijelu. Kroz video konferencije radne grupe sa predstavnicima Evropske komisije, vrši se dodatno usaglašavanje prije davanja konačnog mišljenja na Predlog zakona , nakon čega će biti nastavljena procedura njegovog donošenja i usvajanja.
	Planiranje i sprovođenje supervizije kod banaka u oblasti SPNFT, prema utvrđenim rizicima		CBCG		Pripremiti matrice rizika od PNFT za svaku banku pojedinačno		CBCG: U izradi su smjernice za analizu rizika kod banaka i finansijskih institucija koje će sadržati elemente za izradu matrice rizika od PNFT.	CBCG: Izrada smjernica za analizu rizika kod banaka i finansijskih institucija koje će sadržati elemente matrice rizika od PNFT, i koje će biti usvojene nakon donošenja novih izmjena i dopuna ZSPNFT.
	Unapređenje međuinstitucionalne saradnje između nadzornih organa i usklađivanje aktivnosti kroz jedinstveni Akcioni plan		USPNFT, CBCG	USPNFT, CBCG i nadležni sudski organi	Organizovanje sastanaka, razmjena iskustava i mišljenja između organa zaduženih za SPNFT		CBCG: Predstavnici Centralne banke, na seminarima razmjenjuju mišljenja i iskustva iz oblasti SPNFT sa predstavnicima drugih institucija. USPNFT: Predstavnici Uprave učestvuju na brojnim obukama i seminarima koji se tiču tematike pranja novca/finansiranja terorizma i finansijskih istraga. USPNT ima stalnog predstavnika u Nacionalnom timu za sprovođenje Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, PN i FT 2015-2018, koji aktivno učestvuje na svim sastancima tog tima, povodom realizacije mjera iz Akcionog plana 2017-2018 za njeno sprovođenje. USPNT je imenovala svoju kontakt osobu za sprovođenje "Sporazuma za unaprjeđenje saradnje u oblasti suzbijanja kriminala" koji je stupio na snagu 16.10.2017. godine i podrazumijeva uspostavljanje sistema automatske razmjene podataka po principu 24/7 koja će se obavljati preko kontakt osoba sljedećih institucija: MUP (SKP: Sektor kriminalističke policije), M.Pravde, M.Finansija (Poreska Uprava, Uprava carina, USPNT), Vrhovnog suda i Vrhovnog državnog tužilaštva.	CBCG: Predstavnici Centralne banke, na seminarima razmjenjuju mišljenja i iskustva iz oblasti SPNFT sa predstavnicima drugih institucija.

18	Uvođenje potpuno novih finansijskih instrumenata predviđenih novim Zakonom o tržištu kapitala (fjučersi, opcije i ostali)	Neophodna edukacija u ovoj oblasti jer nema nikakve prakse u vezi sa novim finansijskim instrumentima – takođe potrebna analiza prije uvođenja novih finansijskih proizvoda	KHOV	USPNFT	Organizovanje seminara i studijskih posjeta (ovlašćenih lica na tržištu kapitala i zaposlenih u regulatornoj instituciji) u visoko razvijenim zemljama (ili u CG kroz radionice) u kojima su ovi instrumenti duže u upotrebi	<i>Aktivnosti preduzimaju USPNFT i KHOV. U navedenim aktivnostima koristiti usluge međunarodnih organizacija koje imaju višegodišnje iskustvo i eksperte iz oblasti borbe protiv PN i FT</i>	KHOV: Komisija za HOV aktivno učestvuje u izradi zakona o tržištu kapitala kojim će se urediti poslovanje sa novim finansijskim instrumentima (fjučersima, opcijama i ostalim...) USPNFT: Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT koji je dostavljen Evropskoj Komisiji na mišljenje, sadrži član 5 “značenje izraza” u čijem stavu 16 je definisano da pojam sredstva obuhvata finansijska sredstva i koristi bilo koje vrste, što uključuje “finansijske instrumente određene zakonom koji uređuje tržište kapitala a kojima se trguje odgovarajućom ponudom”	Ministarstvo finansija : Predlog zakona o tržištu kapitala je usvojen na sjednici Vlade od 2. novembra 2017. godine i dostavljen je Skupštini CG na razmatranje i usvajanje. KHOV: Pošto Skupština Crne Gore usvoji Predlog zakona o tržištu kapitala, Komisija za hartije od vrijednosti planira da usvoji podzakonska akta i organizuje prezentacije u vezi sa novinama na tržištu kapitala.
19	Otežano identifikovanje stvarnih vlasnika, off-shore investitori	Utvrđiti identitet investitora koji se nalaze iza računa kod inostranih kastodi banaka	KHOV i CBCG	Odgovarajuće međunarodne institucije	Unaprijediti i intenzivirati saradnju između međunarodnih regulatornih i nadzornih tijela i KHOV kroz radionice i studijske posjete i primijeniti najbolje prakse u ovoj oblasti	<i>pretežna aktivnost KHOV</i>	CBCG: Centralna banka je planirala (za svoje zaposlene) studijsku posjetu regulatornom i nadzornom tijelu druge države.	CBCG: Centralna banka je realizovala posjetu regulatornom i nadzornom tijelu druge države u cilju bližeg upoznavanja sa njihovim aktivnostima u oblasti SPNFT. KHOV: (unos napomene: Komisija ne vrši nadzor nad sprovođenjem Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma u odnosu na kastodi banke, već je za nadzor iz navedene oblasti u odnosu na kastodi banke nadležna Centralna banka).

20	Uskladenost u dijelu sprovođenja zakonskih obaveza u oblasti SPNFT od strane lica zaposlenih u društvima za osiguranje (knowledge of staff)	*Unaprijeđenje zakonskog okvira iz oblasti SPNFT i oblasti osiguranja *Kontinuirane regulatorne aktivnosti *Unaprijeđenje osposobljenosti društava za osiguranje	Min. finansija (u saradnji sa USPNT) Min. finansija (u saradnji sa ANO) i ANO <i>sekundarni organ: društva za životno osiguranje</i>	a.1)Kontinuirano unaprijeđenje Zakona o SPNFT sa važećim propisima EU acquis-a, naročito sa aspekta risk-based primjene i rizičnosti zemlje i tržišta primjene a.2)Kontinuirano unaprijeđenje Zakona o osiguranju sa važećim propisima EU acquis-a, naročito sa aspekta uvođenja i kontrole obaveznih funkcija u društvu za osiguranje, kao i kapaciteta društava za osiguranje za izvršenje zakonskih obaveza. Uvođenje obaveze compliance službenika (službenika za kontrolu usklađenosti poslovanja kompanije sa relevantnim propisima) Aktivnosti ANO kao regulatora za oblast osiguranja, u dijelu: *davanja smjernica za primjenu propisa SPNFT *vršenja kontrola u dijelu SPNFT *izricanja sankcija prekršiocima propisa i preduzimanje drugih mjera u skladu sa zakonom (informisanje drugih organa) c.1) Veći broj obuka za zaposlene i spoljnu mrežu prodaje c.2) Povećan kvalitet obuka za zaposlene i spoljnu mrežu prodaje c.3) Bolje poznavanje porizvoda koji se nude, i internih procedura u društvu, sa aspekta obaveza SPNFT c.4) Unaprijeđenje sistema interne kontrole i interne revizije c.5) Unaprijeđenje informacionih sistema c.6) Unapređivanje internih procedura, etičkih i drugih kodeksa dobre prakse u obavljanju poslova osiguranja, sa osvrtnom na kontakt sa klijentima i mjere poznavanja klijenta c.7) Uspostavljanje internih sistema provjere znanja zaposlenih	*Kao jedna od slabijih tačaka u Nacionalnoj procjeni rizika PN/FT identifikovan je nivo poštovanja zakonskih odredaba od strane zaposlenih lica u ovom sektoru, iz razloga nedovoljnosti broja i kvaliteta obuka u ovoj oblasti. *Obuke često nije moguće pribaviti od društava iz grupe, a spoljni izvori su rijetki i finansijski zahtjevni, obzirom na strukturu tržišta i broj transakcija/ugovora, koji se cijene kao sumnjivi sa aspekta pranja novca ili finansiranja terorizma. *Konstatovan je veliki broj internih procedura koje uređuju različite oblasti zaključenja i izvršenja ugovora o osiguranju života, ali se može i zaključiti da su te procedure dijelom neprimjenljive na mala crnogorska društva, sa jednostavnom strukturom i dosta homogenom prodajnom mrežom i prodajnim praksama. Takođe, nivo poznavanja internih procedura u ovom segmentu nije ujednačen pa se može naići na određeni broj propusta, koju ukazuju na potrebu daljeg podizanja nivoa znanja i svijesti o mogućim posljedicama neadekvatnih prodajnih praksi. *Iz ovih razloga i nivo usklađenosti poslovanja društava za životno osiguranje po propisima SPNFT može biti kompromitovan	Ministarstvo finansija: Programom rada Vlade za 2017. godinu planirano je usvajanje Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma u IV kvartalu. PPCG-om za Poglavlje 9 predviđene su izmjene i dopune Zakona o osiguranju u IV kvartalu 2018. godine. ANO: U toku je rad na izmjenama i dopunama Zakona SPNFT Agencija je povećala broj neposrednih nadzora obveznika pomenutog zakona. U 2016. godini sprovedeno je 9 kontrola u dijelu SPNFT: 3 kontrole osiguravajućih društava i 6 kontrola društava za zastupanje/posredovanje u osiguranju. U tom periodu izrečeno je 5 Rješenja i 2 Mjere upozorenja. U postupcima neposrednog nadzora ukazana je pažnja na unaprijeđenje i poštovanje internih procedura, unaprijeđenje sistema interne kontrole i interne revizije, kao i na povećanje broja obuka zaposlenih u dijelu SPNFT što od strane matičnih kompanija, to i od strane eksternih izvora. U 2016. godini 2 zaposlena Agencije prisustvovala su obukama na temu sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Jedna od tih obuka je organizovana od strane ANO i Privredne komore CG i bila je namijenjena svim društvima iz djelatnosti osiguranja. Takođe, 2 zaposlenih ANO je prisustvovalo studijskoj posjeti slovenačkoj Agenciji za nadzor osiguranja, u cilju razmjene iskustava na području SPNFT.	Ministarstvo finansija: Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma je usaglašen sa relevantnim institucijama u Crnoj Gori i dostavljen je 21. septembra Evropskoj komisiji na mišljenje. Takođe, 23.01.2018. godine održana je i video konferencija sa predstavnicima Moneyvala i Evropske komisije, na kojoj je diskutovano o otvorenim pitanjima iz ove oblasti. Agencija za nadzor osiguranja: U 2017. godini, sprovedeno je 6 kontrola u dijelu SPNFT: 1 kontrola osiguravajućeg društva i 5 kontrola društava za zastupanje/posredovanje u osiguranju. Tom prilikom izrečeno je 1 Rješenje o izricanju mjere nadzora, dok su za 4 društva nadzor i izrada mjera nadzora još u toku. U toku 2017. godine, jedan zaposleni ANO je imao dvije obuke u oblasti SPNFTci to na temu "Uloga USPNT u odnosu na finansijski sistem Crne Gore, obaveze obveznika propisane Zakonom o SPNFT" i "Sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma: Procjena rizika, složene vlasničke strukture, tajni fondovi i kriptovalute"
----	---	--	--	--	--	--	--

21	MIKROKREDITNE FINANSIJSKE INSTITUCIJE- nedostatak neposrednih ciljnih kontrola	*Sprovoditi neposredne kontrole u MFI *Povećati broj neposrednih kontrola MFI	CBCG	USPNFT	*Unaprijediti mehanizme prilikom prepoznavanja sumnjivih klijenata i transakcija *Neposredne kontrole MFI *Organizovati obuke, seminare, radionice za Ovlašćena lica MFI odgovorna za poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma *Primjena prekršajnih kazni prema MFI za neadekvatnu implementaciju Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma *Kontinuirana edukacija i jačanje odgovornosti i integriteta zaposlenih koji obavljaju poslove nadzora i vođenja prekršajnog postupka u prvom stepenu po Zakonu o SPNFT *Povećati broj izvršilaca u Odjeljenju za kontrolu usklađenosti poslovanja sa propisima koji vrše provjeru usklađenosti poslovanja MFI sa Zakonom o SPNFT	1*Analiza problema neprijavlivanja sumnjivih transakcija 2*Preduzimanje mjera shodno prethodnoj analizi, ocjeni rizika i stepena ranjivosti MFI na pranje novca i finansiranje terorizma 3*Sprovoditi ciljne obuke (needs based)	Centralna banka Crne Gore: 1* Sprovedene su 4 neposredne on-site kontrole MFI 2*U toku je priprema Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama, koji će biti uskladjeni sa novim propisima Evropske unije koji se odnosi na uređenje oblasti finansijskog lizinga, mikrokreditiranja, faktoringa i kreditno-garantnih poslova; Tokom 4 neposredne on-site kontrole MFI, nije bilo izrečenih mjera shodno utvrdjenim neusklađenostima. 3*Kontrolori CBCG zaduženi za kontrolu usklađenosti poslovanja MFI sa Zakonom o SPNFT, u Izvještajima o sprovedenim kontrolama dali su odredjene preporuke MFI da se Ovlašćenim licima za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma omoguće ciljne obuke kako bi se adekvatno upravljalo rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kroz organizaciju i sprovođenje seminara i radionica. *Obuka kontrolora CBCG iz predmetne oblasti: Kontrolori CBCG zaduženi za kontrolu usklađenosti poslovanja MFI sa Zakonom o SPNFT prisustvovali su seminarima, radionicama, predavanjima kako u zemlji tako i u inostranstvu na temu sprječavanja pranja novca i finansiranja teorizma. CBCG je radila na afirmisanju bilateralne saradnje sa međunarodnim institucijama, regulatornim tijelima i drugim Centralnim bankama kroz prisustvo svojih predstavnika na međunarodnim seminarima, skupovima, predavanjima, radionicama. Nije povećan broj kontrolora u Odjeljenju za kontrolu usklađenosti poslovanja sa važećim propisima. <u>USPNFT:</u> Inspektori Odsjeka za kontrolu obveznika USPNFT vrše obuku MFI ovlašćenih lica u toku neposrednih kontrola usklađenosti njihovog rada sa SPNFT propisima i učestvuju na brojnim obukama i seminarima u vezi PN/FT i finansijskih istraga . Nadzorni organ MFI, kako i kod banaka, jeste CBCG. Odsjek za kontrolu obveznika USPNFT obavlja poslove nadzora i vođenja prekršajnog postupka u prvom stepenu po Zakonu o SPNFTN i njihova godišnja statistika se objavljuje u okviru godišnje statistike USPNFT - dio Godišnjeg izvještaja o radu USPNFT (www.spn.gov.me).	Centralna banka Crne Gore: 1* Sprovedena je jedna (1) neposredna on- site kontrola MFI 2*Centralna banka je pripremila Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o bankama koji je dostavljen Ministarstvu finansija na dalju proceduru. Usvojen je Zakon o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno- garantnim poslovima.; Tokom jedne (1) neposredne on-site kontrole MFI, nije bilo utvrđenih nepravilnosti . 3*Kontrolor CBCG zadužen za kontrolu usklađenosti poslovanja MFI sa Zakonom o SPNFT, u Izvještaju o sprovedenoj kontroli dao je odredjene preporuke MFI da se Ovlašćenim licima za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma omoguće ciljne obuke kako bi se adekvatno upravljalo rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma kroz organizaciju i sprovođenje seminara i radionica. *Obuka kontrolora CBCG iz predmetne oblasti Kontrolori CBCG zaduženi za kontrolu usklađenosti poslovanja MFI sa Zakonom o SPNFT prisustvovali su seminarima, radionicama, predavanjima kako u zemlji tako i u inostranstvu na temu sprječavanja pranja novca i finansiranja teorizma. CBCG je radila na afirmisanju bilateralne saradnje sa međunarodnim institucijama, regulatornim tijelima i drugim Centralnim bankama kroz prisustvo svojih predstavnika na međunarodnim seminarima, skupovima, predavanjima, radionicama. Nije povećan broj kontrolora u Odjeljenju za kontrolu usklađenosti poslovanja sa važećim propisima.
----	---	--	------	--------	---	--	---	--

22	PRUŽAOCI USLUGA LIZINGA i (naknadno unijeto) : pružaoci usluga FAKTORINGa	Identifikacija trećeg lica, analiza sumarnih anuiteta , analiza transakcija kao zbir anuiteta	USPNFT	(2017: <i>Novi nadzorni organ: CBCG</i>)	*Veći broj kontrola *Ciljane obuke *Jačanje svijesti Ovlaštenih lica za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma i preduzimanje mjera i radnji na utvrđivanju identiteta trećih lica	<i>iznosi mjesečnih anuiteta na konto otplate mjesečnih rata za određeni tip proizvoda ne prelaze limit za prijavljivanje transakcija USPNFT. Treća lica često otplaćuju rate u ime primaoca predmeta lizinga- identifikacija trećih lica (Know your client) kod davaoca lizinga tj. pružaoca ove vrste usluga na tržištu CG, jer ta treća lica nijesu bila ugovorna strana prilikom zaključivanja Ugovora o korišćenju ove vrste usluga</i>	USPNFT: Inspektori Odsjeka za kontrolu obveznika USPNFT vrše obuku ovlaštenih lica u toku neposrednih kontrola uskladenosti rada pružaoca usluga lizinga sa SPNFT propisima.	USPNFT: U prijedlogu Zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT, u obveznike člana 4 stav 2 navedena su lizing, faktoring i forfeting društva. U članu 94 Zakona, ostaje CBCG kao nadzorni organ obveznika iz člana 4 stav2. U "Sl.listu crne Gore" br.73/17 objavljen je Zakon o finansijskom lizingu, faktoringu, otkupu potraživanja, mikrokreditiranju i kreditno-garantnim poslovima , koji će se primjenjivati od 11.05.2018. godine i reguliše uslove osnivanja, poslovanja i kontrole nebankarskih finansijskih institucija. Pružaocima finansijskih usluga iz nebankarskog sektora dozvolu za rad izdavaće CBCG, koja će takodje voditi registar njihovih podataka. Stoga, u okviru CBCG je formiran novi Sektor za kontrolu pružanja finansijskih usluga – pod viceguvernerom, a novi Zakon o bankama će sadržati samo odredbe kojima se uredjuje poslovanje banaka.
23	ZELENAŠI- POZAJMLJIVA ČI NOVČANIH SREDSTAVA NA TRŽIŠTU- neformalna pojava (krivična radnja)- neregulisani sektor	Poboljšanje mekanizama kod istražnih radnji	Tužilaštvo Uprava policije		*Implementacija Krivičnog zakonika koji je izmijenjen krajem 2013 godine u dijelu proširivanja definicije krivičnog djela zelenašenja, uključujući obuke policijskih sluzbenika koji rade na otkrivanju ovog krivičnog djela *Animiranje javnosti za prijavljivanje ovog krivičnog djela		Uprava policije: Tokom 2015.godine, u okviru sprovođenja obavještajnog projekta „Loan“, realizovane su aktivnosti na otkrivanju i procesuiranju učinilaca krivičnih djela zelenaštvo. Krivične prijave podnijete su protiv 15 lica, zbog osnovane sumnje da su počinili krivično djelo zelenaštvo(čl.252 KZ CG). Tokom 2016.godine, podnešeno je 9 krivičnih prijava, protiv 26 lica, zbog osnovane sumnje da su počinili krivično djelo zelenaštvo (čl.252 KZ CG). U jednoj krivičnoj prijavi, protiv 18 lica, krivična djela su počinjena na organizovan način.	Uprava policije: Tokom 2017 godine Uprava policije je, u okviru sprovođenja obavještajnog projekta "Loan", realizovala 4 akcije suzbijanja zelenašenja, u okviru kojih su procesuirana 4 lica. Ukupan iznos novčanih sredstava plasiranih na zelenašku kamat u navedenim predmetima iznosi 300 000 eura

24	WESTERN UNION-Prijem i slanje doznaka preko POŠTE CRNE GORE	Poboljšati mehanizme za utvrđivanje namjene i porijekla sredstava i izraditi Smjernice/obaveza Agencije za telekomunikacije	Agencija za telekomunikacije i poštansku djelatnost	USPNFT	Utvrđivanje namjene i mogućeg izvora sredstava poslatog i primljenog novca		USPNFT: 17.maja 2017.godine, predstavnici USPNFT su u organizaciji Uprave za kadrove a u dogovoru sa EKIP/ Agencijom za telekomunikacije i poštansku djelatnost, organizovali obuku /predavanje po pitanju identifikacije klijenata i prijavljivanja STR - za poštanske operatore čiji nadzorni organa je EKIP, a obveznici su Zakona o SPNFT.	
25	Investiciono Razvojni Fond- IRF	Nizak rizik od pranja novca i finansiranja terorizma -dobro poslovanje za tri godine posmatranja: 2011,2012,2013. g.	Ministarstvo finansija	USPNFT	Nastaviti sa radom u smislu dobrog poslovanja iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma		Ministarstvo finansija: Unos napomene da mjera nije jasna, jer osnovni ciljevi IRF -a su: • Rast i razvoj mikro, malih i srednjih preduzeća - o Podrška početnicima u biznisu - o Omogućavanje preduzetnicima pokretanje novog investicionog ciklusa - o Jačanje preduzetničkih kapaciteta - o Poboljšanje likvidnosti preduzeća • Podsticanje ravnomjernog regionalnog razvoja • Podsticaj razvoju prioritetnih sektora (turizam, poljoprivreda, drvoprerađiva, proizvodnja, usluge) • Unapređenje konkurentnosti domaćih preduzeća • Podrška otvaranju novih radnih mjesta • Podrška stvaranju novih proizvoda i tehnologija • Podsticaj izvoza • Finansiranje projekata zaštite životne okoline i infrastrukture	Ministarstvo finansija: Unos napomene : IRF godinama posluje pozitivno.

26	Priređivači igara na sreću	Edukacija koncesionara u vezi sa obavezama sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma (SPN/FT)	Uprava za inspekcijske poslove Ministarstvo finansija Uprava za igre na sreću	USPNFT	*Povećati broj kontrola *On site kontrole *Obuka inspektora i zaposlenih u Upravi za igre na sreću u vezi sa SPN/FT u oblasti igara na sreću *Povećati broj inspektora za igre na sreću *Izmjene Zakona o igrama na sreću u dijelu koji se odnosi na priređivanje igara na sreću preko interneta odnosno drugih telekomunikacionih sredstava, kao i u dijelu koji se odnosi na stvarne vlasnike privrednih društava koja posjeduju koncesiju, tj. da se onemogućiti da vlasnici tih društava budu kriminalci odnosno lica sa njima povezana <i>*Uvođenje ON-LINE kontrole priređivača</i>	Uprava za inspekcijske poslove/Odsjek za inspekciju za igre na sreću: Od mjera koje su predviđene Akcionim planom, a odnose se na Upravu za inspekcijske poslove - ista je u toku 2015. godine izvršila 8, a u toku 2016. godine 13 kontrola. U svim navedenim slučajevima, izvršena je i edukacija koncesionara, odnosno svim koncesionarima su data potrebna pojašnjenja i uputstva za primjenu odredbi Zakona o SPNFT. Uprava za igre na sreću: Uprava za igre na sreću realizovala je program uvođenja on-line nadzora igara na sreću, koji je izdalo Ministarstvo finansija, dana 27.07.2016. godine. Objavljeni su: *Pravilnik o izmjenama i dopunama pravilnika o bližim prosotnim i tehničkim uslovima za automat klub i obrascima izvještaja o radu i popisu stanja brojčanika i *Pravilnik o izmjenama i dopunama pravilnika o prostornim i tehničkim uslovima za priredjivanje kladioničkih igara (Sl.list br.50/16). Takodje je izradjen softver za informacioni sistem i izvršena nabavka neophodne opreme, potom adaptiran prostor za Monitoring centar čime su stvorene pravne i tehničke pretpostavke za nesmetanu realizaciju projekta ISONIS. U toku je proces priključenja informacionih sistema privrednih društava koja priredjuju igre na sreću na sistem on-line nadzora (ISONIS) Uprave za igre na sreću. USPNFT: Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT koji je dostavljen Evropskoj Komisiji na mišljenje, sadrži član 4 sa vrstama obveznika u čijem stavu 10 se navode "priređivači lutrijskih i posebnih igara na sreću i igara na sreću putem interneta, odnosno drugih telekomunikacionih sredstava"	Ministarstvo finansija: Programom rada Vlade za 2018. godinu predviđeno je usvajanja Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o igrama na sreću u IV kvartalu, kojim će između ostalog, biti preciznije uređeno priređivanje igara na sreću preko interneta odnosno drugih telekomunikacionih sredstava. Uprava za inspekcijske poslove/Odsjek za inspekciju za igre na sreću: Imenovani organ je u toku 2017. godine izvršio 15 inspekcijskih nadzora i u svim navedenim slučajevima je izvršena edukacija koncesionara, odnosno svim koncesionarima su data potrebna pojašnjenja i uputstva za primjenu odredbi Zakona o SPNFT. Uprava za igre na sreću: Uprava za igre na sreću realizovala je projekat uvođenja on-line nadzora nad priredjivačima igara na sreću, a koncesionari su povezali svoje sisteme na informacioni sistem kod ovog organa, a koncesija se ne može dodijeliti bez prethodnog povezivanja u on-line sistem nadzora.
27	Lica koja obavljaju djelatnost i poslove investiranja, prometa i posredovanja u prometu nekretninama	Edukacija predstavnika sektora u vezi sa njihovim obavezama po Zakonu o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma	USPNFT		*Veći broj kontrola *Ciljane obuke *Povećati broj kontrola - naročito u cilju nadzora primjene odredbi Zakona koje se odnose na način vođenja i sadržaj evidencije i identifikacije klijenta *Veći nadzor transakcija u ovom sektoru	USPNFT: Inspektori Odsjeka za kontrolu obveznika USPNFT vrše obuku ovlašćenih lica u toku neposrednih kontrola uskladenosti rada obveznika iz djelatnosti izgradnje i prometa nekretnina - sa važećim SPNFT propisima. Na ovu vrstu obveznika se odnosi značajan broj pomenutih kontrola.	

28	Lica koja obavljaju djelatnost i poslove prometa plemenitim metalima i dragim kamenjem	Preciznija regulacija za cijeli sektor	USPNFT		aktom/pravilnikom definisati konkretne obveznike		USPNFT: Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT koji je dostavljen Evropskoj Komisiji na mišljenje, sadrži član 4 sa vrstama obveznika u čijem stavu 2 tačka 13 alineja j je obuhvaćena djelatnost "organizovanja i sprovođenja licitacija, prometa umjetničkih predmeta, plem. metala i dragog kamenja i proizvoda od plemenitih metala i dragog kamenja, kao i prometa drugih roba, ako se u plaćanja vrše ili primaju gotovom novcu u iznosu od najmanje 10.000 eura u jednoj ili više međusobno povezanih transakcija"	
29	ADVOKATI	*Definisati nadležnosti i ovlašćenja Advokatske komore kako bi sprovodila nadležnosti nadzora u odnosu na SPN/FT *Povećati broj kontrola od strane Advokatske komore prema obavezama predviđenim ZSPNFT; usvajanje smjernica	Advokatska komora	USPNFT	Obezbijediti mehanizam podizanja svijesti advokata o obavezama i ciljevima praćenja i prijavljivanja sumnjivih transakcija kroz obuke i seminare		USPNFT/napomena: Zakonom o advokaturi (Sl.list Republike Crne Gore br. 079/06, 073/10, 022/17) i Zakonom o notarima (Sl.list Republike Crne Gore br. 68/05, 49/08, 55/16) nije predviđeno vršenje inspeksijskog nadzora nad sprovođenjem Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, koji bi vršila Advokatska komora nad advokatima, odnosno Notarska komora nad notarima. Ipak, u članu 94 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, te dvije komore su označene kao nadzorni organi navedenih kategorija obveznika. Stoga, potrebno je prevazići navedenu zakonsku neusaglašenost i izvršiti izmjene/dopune pomenutih zakona u smislu da se definiše postupak vršenja nadzora nad advokatima i notarima, ili da se odredi novi nadzorni organ koji bi vršio pomenute aktivnosti nadzora.	USPNFT se pismenim zahtjevima za dostavljanje inicijalnih i dopunskih podataka o realizaciji mjera predviđenih Akcionim planom za NPR obratila Advokatskoj i Notarskoj komori Crne Gore dva puta: 07.03.2017.godine i 03.11.2017. godine, o čemu su takodje usmenim putem kontaktirani predsjednici navedenih udruženja. Do dana 24.01.2018. godine na iste još uvijek nije odgovoreno.
30	NOTARI	*Definisati nadležnosti i ovlašćenja Notarske komore kako bi sprovodila nadležnosti nadzora u odnosu na SPN/FT *Povećati broj kontrola od strane Notarske komore prema obavezama predviđenim ZSPNFT	Notarska komora	USPNFT	Obezbijediti mehanizam podizanja svijesti notara o obavezama i ciljevima praćenja i prijavljivanja sumnjivih transakcija kroz obuke i seminare		USPNFT/napomena: Zakonom o advokaturi (Sl.list Republike Crne Gore br. 079/06, 073/10, 022/17) i Zakonom o notarima (Sl.list Republike Crne Gore br. 68/05, 49/08, 55/16) nije predviđeno vršenje inspeksijskog nadzora nad sprovođenjem Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, koji bi vršila Advokatska komora nad advokatima, odnosno Notarska komora nad notarima. Ipak, u članu 94 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, te dvije komore su označene kao nadzorni organi navedenih kategorija obveznika. Stoga, potrebno je prevazići navedenu zakonsku neusaglašenost i izvršiti izmjene/dopune pomenutih zakona u smislu da se definiše postupak vršenja nadzora nad advokatima i notarima, ili da se odredi novi nadzorni organ koji bi vršio pomenute aktivnosti nadzora.	USPNFT se pismenim zahtjevima za dostavljanje inicijalnih i dopunskih podataka o realizaciji mjera predviđenih Akcionim planom za NPR obratila Advokatskoj i Notarskoj komori Crne Gore dva puta: 07.03.2017.godine i 03.11.2017. godine, o čemu su takodje usmenim putem kontaktirani predsjednici navedenih udruženja. Do dana 24.01.2018. godine na iste još uvijek nije odgovoreno.

31	Računovođe i revizori	Nadzor u odnosu na primjenu ZSPNFT od strane računovođa i revizora	Ministarstvo finansija	USPNFT	*izmjene i dopune zakona o računovodstvu i reviziji *Povećati broj kontrola po ZSPNFT	Ministarstvo finansija: Zakonom o reviziji („Sl. list CG“, br. 01/17) je u članu 22 propisano da: “Ovlašćeni revizor i društvo za reviziju dužni su da o promjeni podataka upisanih u registar ovlašćenih revizora, odnosno registar društava za reviziju obavijeste Ministarstvo, najkasnije u roku od sedam dana od dana nastale promjene.” Članom 54 stav 5 Zakona o reviziji je propisana kaznena odredba, odnosno: “Novčanom kaznom u iznosu od 500 eura do 16.500 eura kazniće se za prekršaj društvo za reviziju – pravno lice, ako: 5) ne obavijesti Ministarstvo o promjeni podataka upisanih u registar društava za reviziju najkasnije u roku od sedam dana od dana nastale promjene (član 22);” Takodje, članom 55 stav 4 Zakona o reviziji definisano je da: “Novčanom kaznom u iznosu od 250 eura do 2.000 eura kazniće se ovlašćeni revizor – fizičko lice, ako: 4) ne obavijesti Ministarstvo o promjeni podataka upisanih u registar ovlašćenih revizora najkasnije u roku od sedam dana od dana nastale promjene (član 22); Napomena: Važećim Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma je propisano da nadzor nad sprovođenjem Zakona za lica koja obavljaju poslove: "revizije, ovlašćenog revizora, računovodstva i pružanja usluga poreskog savjetovanja;" (član 4 stav 2 tačka 17 alineja 3) vrši Uprava za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma, a ne Ministarstvo finansija. USPNFT: U toku 2016/2017 predstavnici USPNFT su u više navrata organizovali obuke za obveznike iz računovodstvene i revizorske djelatnosti, a na zahtjev i u kooperaciji sa Institutom sertifikovanih računovodja i revizora Crne Gore. Teme su bile primjena Zakona o SPNFT sa posebnim akcentom na izradi Analize rizika, prijavljivanju STR, sprječavanju finansiranja terorizma.	Ministarstvo finansija: Važećim Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranju terorizma je propisano da nadzor nad sprovođenjem Zakona za lica koja obavljaju poslove: "revizije, ovlašćenog revizora, računovodstva i pružanja usluga poreskog savjetovanja;" (član 4 stav 2 tačka 17 alineja 3) vrši Uprava za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma.
----	-----------------------	--	------------------------	--------	---	--	---

32	Organizatori putovanja (u dosadašnjem Zakonu o SPNFT (Sl.list br. 33/14) imenovani kao "pružaoci turističkih usluga")	Razmotriti brisanje navedene kategorije obveznika iz člana 4 Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma	USPNFT Ministarstvo finansija (Vlada Crne Gore)		Navedenu kategoriju isključiti iz liste obveznika		Ministarstvo finansija: "Programom rada Vlade za 2017. godinu planirano je donošenje Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma u IV kvartalu. Uprava za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma je formirala Radnu grupu koja je zadužena za izradu Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca tako da je potrebno da Uprava, kao nadzorni organ za navedenu kategoriju obveznika, razmotri predloženu mjeru i eventualno je uključi u Nacrt zakona".	Ministarstvo finansija: Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma je usaglašen sa relevantnim institucijama u Crnoj Gori i dostavljen je 21. septembra Evropskoj komisiji na mišljenje. Takođe, 23.01.2018. godine održana je i video konferencija sa predstavnicima Moneyvala i Evropske komisije, na kojoj je diskutovano o otvorenim pitanjima iz ove oblasti. USPNFT: Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT koji je dostavljen Evropskoj Komisiji na mišljenje, sadrži član 4 sa nabrojanim kategorijama obveznika - u koji nisu uključeni organizatori putovanja.
33	NVO	Edukacija predstavnika NVO u vezi sa SPN/FT obavezama	USPNFT		*Pojačati kontrolu NVO *Ciljane obuke *Povećati broj kontrola - naročito u cilju nadzora primjene odredbi Zakona koje se odnose na način vođenja i sadržaj evidencije	<i>(Pojačati kontrolu NVO u smislu provjere korišćenja sredstava, kao i kontrolu usklađivanja sa obavezom objavljivanja finansijskih izvještaja)</i>	USPNFT: Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT koji je dostavljen Evropskoj Komisiji na mišljenje, sadrži član 4 sa nabrojanim kategorijama obveznika - u koji nisu uključene nevladine organizacije (obveznici po dosadašnjem Zakonu - Sl.list br. 33/14).	
34	Trgovci motornim vozilima	Povećanje svijesti o obavezi i cilju prijavljivanja sumnjivih transakcija	USPNFT		Ciljane obuke		USPNFT: Inspektori Odsjeka za kontrolu obveznika USPNFT vrše obuku ovlašćenih lica u toku neposrednih kontrola uskladenosti rada obveznika iz djelatnosti prometa motornim vozilima - sa važećim SPNFT propisima.	
35	Pružaoци ugoštiteljskih usluga	*izmjena Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma u cilju preciziranja kategorije obveznika *Edukacija predstavnika sektora - obaveze po ZSPNFT	USPNFT Ministarstvo finansija (Vlada Crne Gore)		Usvojiti odluku kojom se definišu samo Hoteli i ostali smještaj, umjesto Pružaoci ugoštiteljskih usluga što je ubrojano u listu obveznika u okviru člana 4 dosadašnjeg Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Sl.list br. 33/14)		Ministarstvo finansija: "Programom rada Vlade za 2017. godinu planirano je donošenje Predloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma u IV kvartalu. Uprava za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma je formirala Radnu grupu koja je zadužena za izradu Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca tako da je potrebno da Uprava, kao nadzorni organ za navedenu kategoriju obveznika, razmotri predloženu mjeru i eventualno je uključi u Nacrt zakona". USPNFT: Nacrt Zakona o izmjenama i dopunama zakona o SPNFT koji je dostavljen Evropskoj Komisiji na mišljenje, sadrži član 4 sa nabrojanim kategorijama obveznika - u koji nisu uključeni pružaoci ugoštiteljskih usluga.	Ministarstvo finansija: Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma je usaglašen sa relevantnim institucijama u Crnoj Gori i dostavljen je 21. septembra Evropskoj komisiji na mišljenje. Takođe, 23.01.2018. godine održana je i video konferencija sa predstavnicima Moneyvala i Evropske komisije, na kojoj je diskutovano o otvorenim pitanjima iz ove oblasti.