



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

IZVJEŠTAJ O RADU
**UPRAVE ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA
I FINANSIRANJA TERORIZMA**
ZA 2016. GODINU

Podgorica, april 2017. godine

SADRŽAJ:

- Uvod..... 3
- Rezime aktivnosti Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma..... 4
- Aktivnosti iz djelokruga rada Uprave u 2016. godini..... 5
- Unutrašnja organizacija USPNFT..... 7
- Sektor za analitičke poslove i kontrolu obveznika..... 8
 - Odsjek za analitiku..... 8
 - Odsjek za sumnjive transakcije..... 9
 - Odsjek za kontrolu obveznika..... 11
- Sektor za unutrašnju i međunarodnu saradnju..... 12
- Sektor za prevenciju, integracije i izvještavanje..... 19
- Služba za opšte poslove, finansije i IT..... 23
 - Kancelarija za opšte poslove i finansije..... 24
 - Kancelarija za IT..... 25
- Tipologija slučajeva pranja novca..... 27
- Plan integriteta..... 33
- Plan aktivnosti USPNFT za 2017. godinu..... 34

UVOD

Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma je centralni organ u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma u Crnoj Gori.

Prvobitno, Uprava za sprječavanje pranja novca formirana je Uredbom Vlade Republike Crne Gore od 15.12.2003. godine („Službeni list RCG“, br. 67/03). U toku 2007. godine izvršene su promjene u nazivu Uprave kao institucije, a čime je proširen i djelokrug rada, pa je tako *Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma* (u daljem tekstu: Uprava), osnovana Uredbom o organizaciji i načinu rada državne uprave („Službeni list Crne Gore“, br. 5/12), kao samostalan organ državne Uprave. Uprava vrši poslove utvrđene **Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Sl. list CG 33/14 od 04.08.2014. godine)**, kojim se uređuju mjere i radnje za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma u skladu sa međunarodnim standardima u ovoj oblasti.

Organ Uprave obavlja poslove u vezi sa prikupljanjem podataka od zakonskih obveznika, analizom i obradom tih podataka i dostavljanjem informacija nadležnim državnim organima, kada procijeni da u vezi sa transakcijom ili licem postoji osnov sumnje da se radi o krivičnom djelu pranja novca ili krivičnom djelu finansiranja terorizma. Pored navedenog Zakonom su predviđeni i preostali poslovi Uprave, a odnose se na utvrđivanje standarda i metodologija za uspostavljanje i razvijanje politike, procedura i prakse za prepoznavanje sumnjivih transakcija; razvijanje posebnih programa za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, sa procedurama i programima kontrole i obukom zaposlenih za prepoznavanje sumnjivih transakcija; provjeru transakcija i lica za koje postoji osnov sumnje da je u pitanju pranje novca ili finansiranje terorizma; privremeno obustavljanje transakcija; iniciranje izmjena i dopuna propisa koji se odnose ili su u vezi sa sprječavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma; uspostavljanje međunarodne saradnje sa ovlašćenim organima drugih država i međunarodnim organizacijama; učestvovanje u pripremi i objedinjavanju liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija; učestvovanje u obuci zaposlenih i ovlašćenih lica u nadležnim organima, utvrđivanje smjernica za izradu analize rizika; objavljivanje statističkih podataka iz oblasti sprječavanja i otkrivanja pranja novca i finansiranja terorizma; nadzor nad sprovođenjem Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma u okviru utvrđenih nadležnosti; kao i druge poslove koji su joj određeni u nadležnost.

Shodno zakonskoj obavezi organ Uprave, najmanje jednom godišnje, podnosi izvještaj Vladi Crne Gore o svom radu i stanju u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

REZIME

Izveštaj o radu Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma za 2016. godinu obuhvata aktivnosti iz djelokruga rada Uprave, koje su obavljane u protekloj godini.

Dakle, Uprava kao finansijsko obavještajna služba administrativnog tipa sastavlja godišnji Izveštaj o svom radu u kojem prikazuje ključne pokazatelje: broj izvještaja o sumnjivim i gotovinskim transakcijama primljenih od banaka i drugih obveznika, broj inicijativa sa sumnjom na pranje novca i finansiranje terorizma primljenih od drugih nadležnih organa i stranih finansijsko-obavještajnih službi, broj otvorenih predmeta sa sumnjom na pranje novca i finansiranje terorizma, statističke podatke o međuinstitucionalnoj i međunarodnoj saradnji, broj blokada sumnjivih transakcija, broj slučajeva sa sumnjom na pranje novca i finansiranje terorizma dostavljenih od strane Uprave nadležnim organima na dalje postupanje i procesuiranje u cilju utvrđivanja nezakonitog karaktera sredstava analiziranih u sumnjivim transakcijama.

Kako je Uprava organizovana na sektore, a oni na odsjeke, te Službu za opšte poslove, finansije i Informacione tehnologije, gdje postoji razvrstavanje na kancelarije u okviru nje, tako je u izvještaju predstavljen rad svakog pojedinačnog dijela Uprave.

U ovom izvještaju su navedeni statistički podaci iz područja prevencija pranja novca i finansiranja terorizma, ključni pokazatelji o radu Uprave, zatim su prikazane tipologije/trendovi pranja novca u Crnoj Gori, informacije vezane za druge aktivnosti Uprave uključujući i međunarodnu saradnju Uprave sa stranim finansijsko-obavještajnim službama, ocjene o radu Uprave od strane međunarodnih tijela (MONEYVAL-a i dr.), kao i ukupno stanje u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u državi.

U izvještaju o radu za 2016. godinu unijeta je tipologija slučajeva pranja novca, što predstavlja trendove, metode i tehnike koje "perači novca" primjenjuju, a koje u određenom periodu imaju neke zajedničke karakteristike. Na osnovu iskustava u praksi, tokom obrade predmeta, iz oblasti pranja novca, kao i učestalosti slučajeva koji se srijeću u radu, službenici Uprave koji rade na predmetima, izradili su tipologiju tj. objedinjenje primjera, a takođe je šematski prikazano stanje i trendovi pranja novca.

Tokom 2016. godine Uprava je ostvarila značajnu saradnju sa stranim finansijsko obavještajnim službama, relevantnim međunarodnim organizacijama i tijelima. Uprava je u februaru 2016. godine potpisala Memorandum o razmjeni finansijsko obavještajnih podataka sa finansijsko obavještajnim službama (u daljem tekstu: FOS) Paname i Australije, a u septembru iste godine sa FOS Gruzije. Potpisivanje ovakvih sporazuma ima za cilj jačanje i razvijanje međunarodne saradnje i razmjene finansijsko-obavještajnih podataka sa drugim FOS.

U okviru IPA projekta "Podrška EU vladavini prava" od 12. oktobra 2015. godine do sredine 2016. godine se intenzivno radilo na razvoju novog softvera za potrebe Uprave. Sve aktivnosti u vezi sa implementacijom i razvojem softvera su završene u planiranom

roku, tako da je novi sistem počeo sa radom 4. jula 2016. godine. Novi softver je omogućio elektronski prijem i validaciju redovnih izvještaja za sve vrste obveznika kao i elektronsku razmjenu dokumenata sa istima, čime je znatno ubrzana i olakšana komunikacija između Uprave i obveznika. Takođe je postignuta veća automatizacija poslovnih procesa unutar Uprave na osnovu čega se očekuje i povećanje efikasnosti rada Uprave u narednom periodu.

U toku 2016. godine u Upravi je izvršena procjena podložnosti korupciji kako zaposlenih u okviru organa, tako i radnih mjesta. Naime, pristupilo se izradi Plana integriteta, te je za potrebe istog formirana radna grupa, na čelu sa menadžerom integriteta.

Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, kroz seminare, radionice i savjetovanja je aktivno učestvovala u edukaciji ovlašćenih lica obveznika i zaposlenih koji imaju direktan kontakt sa klijentom.

Takođe, pored edukacije obveznika, Uprava aktivno radi i na pospješivanju međuinstitucionalne saradnje. Naime, pomenuto podrazumijeva, između ostalog, organizovanje obuka i radionica za predstavnike organa uključenih u borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, gdje službenici Uprave, zajedno sa predstavnicima drugih organa, razmjenjuju iskustva iz prakse. Jedna od značajnih aktivnosti na ovom planu jeste organizovanje Regionalne konferencije finansijsko obavještajnih službi, koju je Uprava, u saradnji sa OEBS-om, realizovala krajem protekle godine.

AKTIVNOSTI IZ DJELOKRUGA RADA UPRAVE U 2016. GODINI

Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma pored svoje primarne djelatnosti - sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, koje obavlja preko Sektora za analitičke poslove i kontrolu obveznika, akcenat stavlja i na preventivno djelovanje u oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, uključujući indirektni (administrativni) nadzor i obuku obveznika (banaka, finansijskih institucija, investicionih fondova, društava za životno osiguranje i dr.).

Tokom 2016. godine, Sektor za analitičke poslove i kontrolu obveznika, u velikoj mjeri je dao značaj inicijativama koje potiču od strane nadležnih državnih organa (pravosudni organi, organi državne uprave). Određene inicijative nadležnih organa prema Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, za dostavu podataka informacija i dokumentacije koje su povezane sa pranjem novca, bile su sa posebnom pažnjom ispraćene od strane jednog dijela medija u Crnoj Gori.

Od strane Uprave se ovim predmetima posvetila posebna pažnja kako u cilju prikupljanja potrebnih informacija, prikupljanja dokumentacije i analize iste, tako i blagovremenosti dostavljanja istih inicijatoru, tj. nadležnim državnim organima. Riječ je o predmetima kod kojih je aktivnost Uprave usmjerena prvenstveno prema nekim

licima iz javnog i političkog života Crne Gore, gdje su pored istih obuhvaćena i sa njima povezana fizička i pravna lica. Riječ je o velikom broju lica, tako da je aktivnost Uprave i obim posla u ovim predmetima bio značajan.

Kao značajnu aktivnost Uprave u posmatranom periodu, treba naglasiti da je Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma krajem 2016. godine, preduzela određene aktivnosti po inicijativama nadležnih državnih organa, a koje se dovode u vezu sa dešavanjima od 16. oktobra 2016. godine (parlamentarni i lokalni izbori u pojedinim opštinama u Crnoj Gori).

Naime, radi se o provjerama tokova novca zbog osnova sumnje u pranje novca, izvršenih putem mogućih zloupotreba finansiranja nekih političkih subjekata tokom predizborne kampanje. Kako su određeni novčani tokovi vodili i prema inostranim destinacijama, od strane Uprave za sprječavanje novca i finansiranja terorizma preko Sektora za unutrašnju i međunarodnu saradnju, preduzete su aktivnosti prikupljanja obavještajnih podataka od ino partnerskih službi.

Kako se radi o još uvijek aktuelnom predmetu, i dalje se u kontinuitetu sprovode aktivnosti Uprave u ovom slučaju, u periodu i nakon 2016. godine.

Saradnja sa drugim državnim organima u Crnoj Gori

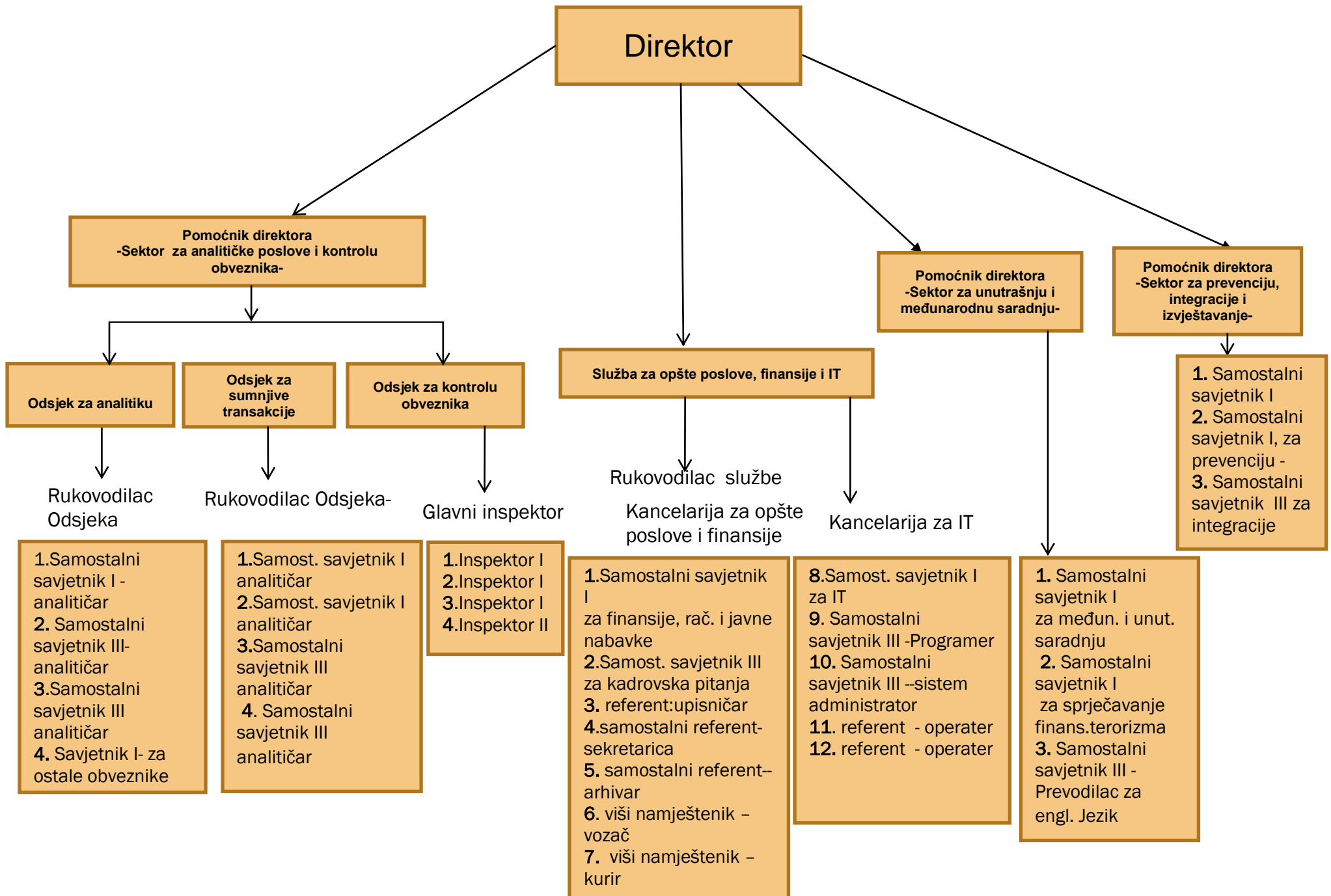
Prema izvještaju Specijalnog državnog tužilaštva, za period od 01.01. do 31.12.2016. godine nije bilo krivičnih postupaka pokrenutih za krivično djelo pranje novca, dok je za krivično djelo finansiranje terorizma pokrenut krivični postupak u tri predmeta, za neutvrđen broj lica.

Shodno podacima dobijenim od Vrhovnog suda Crne Gore, a koji se odnose na informacije o krivičnim djelima pranja novca u 2016. godini, u radu su bila dva predmeta za pomenuto krivično djelo, i to:

1. za 2 lica zbog produženog krivičnog djela pranja novca iz člana 268 stav 4 u vezi stava 1 u vezi člana 49 KZ-a. Prvostepenom odlukom su 2 lica oslobođena od optužbe. Ova odluka je potvrđena odlukom Apelacionog suda Crne Gore;
2. za 1 lice zbog krivičnog djela pranje novca iz člana 268 stav 2 u vezi stava 1 KZ-a. Prvostepenom odlukom optužba je odbijena zbog apsolutne zastare krivičnog gonjenja. Presudom Apelacionog suda potvrđena je prvostepena odluka.

U odnosu na podatke o predmetima, koji su obrađivani tokom 2016. godine, od Uprave policije su dobijeni podaci da u toku izvještajnog perioda nije podnijeta ni jedna krivična prijava za krivična djela pranje novca i finansiranje terorizma.

UNUTRAŠNJA ORGANIZACIJA USPNFT



SEKTOR ZA ANALITIČKE POSLOVE I KONTROLU
OBVEZNIKA

ODSJEK ZA ANALITIKU

U ODSJEKU ZA ANALITIKU vrše se poslovi koji se odnose na: analizu i obradu podataka dostavljenih od obveznika, formiranje predmeta u vezi sa transakcijama i licima za koja se utvrdi osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma; otvaranje predmeta po zahtjevima nadležnih državnih organa; izrada zahtjeva za dostavljanje podataka od obveznika, državnih organa kao i stranih finansijsko obavještajnih službi; izrada izvještaja-obavještenja na osnovu izvršenih analiza prikupljenih podataka, informacija i dokumentacije u okviru predmeta; podnošenje prijedloga o prosljeđivanju izvještaja-obavještenja na dalje postupanje nadležnim državnim organima; prosljeđivanje izvještaja-obavještenja nadležnim državnim organima; sprovođenje kontinuiranog praćenja računa lica za koja se utvrdi dovoljan osnov za preduzimanje ove mjere, sprovođenje procedure privremenog obustavljanja transakcija; učešće u pripremi osnove za inoviranje liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija; saradnja sa ovlašćenim licima kod obveznika i učešće u obukama zaposlenih kod obveznika; analizu stanja iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma; pripremu smjernica za izradu analize rizika; obradu statističkih podataka o radu Odsjeka; i druge poslove iz djelokruga rada Odsjeka.

U toku 2016. godine u Odsjeku za analitiku je otvoreno ukupno 114 novih predmeta i izvršeno 15 dopunskih proširenja već otvorenih predmeta, po različitim inicijativama:

- 21 novi predmet otvoren je na inicijativu analitike
- 15 novih predmeta otvoreno je na osnovu zahtjeva strane FOS (+2 dopune predmeta)
- 13 novih predmeta otvoreno je na osnovu obavještenja od strane FOS
- 26 novih predmeta otvoreno je na osnovu zahtjeva državnih organa (+9 dopuna predmeta)
- 39 novih predmeta otvoreno je na osnovu prijave STR/SP (+4 dopune predmeta)

Odsjek za analitiku je u toku 2016. godine primio ukupno 65 izvještaja o STR/SP, od čega je 59 prijavljeno od strane banaka, 5 od strane Western Union agenta i 1 od strane Uprave carina. Kako se neke STR odnose na ista ili povezana lica, ili su za ista predmeti već ranije otvoreni Odsjek za analitiku je na osnovu prijave STR/SAR otvorio ukupno 39 novih predmeta i proširio tj. izvršio dopunu 4 postojeća predmeta.

U okviru međiunstitucionalne saradnje su ostvareni dolje prikazani rezultati:

	Broj obavještenja-inicijativa od strane USPNFT	Broj odgovora	Broj dopuna
Tužilaštva	20	9	18
Uprava policije	3	21	6
ANB	15	5	3
Poreska uprava	4	-	-
Ukupan broj dopisa	42	35	27

U toku posmatranog perioda izdata su dva zahtjeva za kontinuirano praćenje, a koje se odnosilo na račune jednog nerezidentnog fizičkog lica i jednog nerezidentnog pravnog lica.

ODSJEK ZA SUMNJIVE TRANSAKCIJE

U ODSJEKU ZA SUMNJIVE TRANSAKCIJE vrše se poslovi koji se odnose na: analizu i obradu podataka o transakcijama za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma; formiranje predmeta u vezi sa primljenim izvještajima o sumnjivim transakcijama/sumnjivom poslovanju ili licima; formiranje predmeta po zahtjevima nadležnih državnih organa; prikupljanje svih dostupnih podataka relevantnih za vršenje analize i obrade; izrada izvještaja-obavještenja u vezi sa predmetom; prosljeđivanje izvještaja-obavještenja nadležnim državnim organima; sprovođenje kontinuiranog praćenja računa lica za koja se utvrdi dovoljan osnov za preduzimanje ove mjere, sprovođenje procedure privremenog obustavljanja transakcija; učešće u pripremi i inoviranju liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija; pripremu povratnih informacija o prijavljenim sumnjivim transakcijama; obradu statističkih podataka o transakcijama; pripremu smjernica za izradu analize rizika i druge poslove utvrđene propisima.

U toku 2016. godine, u Odsjeku za sumnjive transakcije je otvoreno ukupno 236 predmeta po raznim inicijativama: po zahtjevima drugih nadležnih državnih organa, po prijemu izvještaja o sumnjivim transakcijama/sumnjivim poslovanjima, po zahtjevima drugih finansijsko-obavještajnih službi:

- 62 predmeta po inicijativama nadležnih državnih organa;
- 144 predmeta otvorena na osnovu prijave/izvještaja o sumnjivim transakcijama /sumnjivim poslovanjima, dostavljenih od strane obveznika;
- 30 predmeta otvorenih po zahtjevima inostranih finansijsko-obavještajnih službi.

Odsjek za sumnjive transakcije je u toku 2016. godine primio ukupno 165 izvještaja o sumnjivim transakcijama/sumnjivim poslovanjima, od čega je 147 izvještaja dostavljeno od strane poslovnih banaka, 12 izvještaja od strane Montenegro Transfer/WU, četiri izvještaja od strane Uprave carina, jedan izvještaj od strane osiguravajućeg društva, kao i jedan izvještaj od strane notara.

U 11 slučajeva dostavljenih izvještaja o sumnjivim transakcijama/sumnjivim poslovanjima, na osnovu analize dostavljenih izvještaja, kao i na osnovu raspoloživih podataka, procjenjeno da kod istih nije utvrđen osnov sumnje u vršenje krivičnog djela pranja novca ili finansiranja terorizma, tako da isti i nijesu otvoreni kao predmeti.

Prilikom obrade izvještaja o sumnjivim transakcijama/sumnjivim poslovanjima dostavljenih od strane obveznika, u vezi sa šest sumnjivih transakcija je naloženo poslovnim bankama privremena obustava transakcija u trajanju od 72 sata. O predmetnim obustavama transakcija, blagovoremeno je obavještavano nadležno državno tužilaštvo. Ukupan iznos privremeno obustavljenih sredstava iznosi 6.233.925,00 EUR.

U osam predmeta poslovnim bankama su izdati nalozi za kontinuirano praćenje poslovanja klijenata, na period od tri mjeseca. Nalozi za kontinuirano praćenje poslovanja klijenata su se odnosili na jedno fizičko rezidentno lice, sedam fizičkih nerezidentnih lica, jedno pravno rezidentno lice i dva pravna nerezidentna lica.

U okviru međiunstitucionalne saradnje ostvareni su dolje prikazani rezultati:

	Broj obavještenja- inicijativa od strane USPNFT	Broj odgovora	Broj dopuna
Tužilaštva	7	23	34
Uprava policije	2	16	-
ANB	12	2	-
Poreska uprava	1	-	-
Ukupan broj dopisa	22	35	34

UPUĆENE INFORMACIJE, ODGOVORI I DOPUNE - ukupno: 97

Nakon dobijenih izvještaja o sumnjivim transakcijama/sumnjivim poslovanjima od strane obveznika, **USPNFT** je poslala **45** povratnih informacija obveznicima (44 banke, 1 notar), da je zbog osnova sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma, ili neko drugo krivično djelo koje se goni po službenoj dužnosti, u **19** slučajeva Uprava obavijestila nadležne državne organe, dok je u **26** slučajeva, nakon analize od strane Uprave, procijenjeno da nije postojao osnov sumnje u pranje novca ili finansiranje terorizma.

ODSJEK ZA KONTROLU OBVEZNIKA

U ODSJEKU ZA KONTROLU OBVEZNIKA vrše se poslovi neposrednog nadzora koji se odnose na: prikupljanje dopunskih podataka od obveznika na osnovu kojih se utvrđuje postupanje obveznika u sprovođenju zakona, drugih propisa i opštih akata i preduzimanje upravnih mjera i radnji; pripremanje i podnošenje prijedloga za pokretanje prekršajnog postupka protiv obveznika i odgovornih lica kod obveznika; inspeksijska instruktaza, vođenje propisanih evidencija o izvršenim inspeksijskim kontrolama; pripremanje informacija, izvještaja i analiza o izvršenim kontrolama; obrada dokumentacionog materijala iz ove oblasti; objedinjavanje podataka dobijenih od drugih nadzornih organa o preduzetim mjerama prema obveznicima i vođenje evidencije o tim mjerama i druge poslove utvrđene propisima.

U izvještajnom periodu izvršeno je 125 kontrola.

Struktura kontrolisanih subjekata po djelatnostima:

Vrsta djelatnosti	01.01.-31.12.2016.
Promet nekretninama	22
Građevinske firme	46
Turističke agencije	1
NVO	/
Hoteli i sličan smještaj	6
Inženjerske djelatnosti i tehničko savjetovanje	8
Iznajmljivanje vlastitih ili iznajmljenih nekretnina i	7

upravljanje njima	
Konsultantske aktivnosti u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem	10
Razrada građevinskih projekata	11
Iznajmljivanje i lizing automobila i lakih motornih vozila	1
Postavljanje električnih instalacija	1
Trgovina automobilima i lakim motornim vozilima	4
Otkup i promet sekundarnih sirovina	/
Ostale nepomenute finansijske usluge, osim osiguranja i penzijskih fondova	1
Trgovina na veliko metalima i metalnim rudama	2
Računovodstveni, knjigovodstveni i revizorski poslovi i pores. savjetovanje	2
Ostale djelatnosti – ostala trgovina na malo/ Djelatnost sportskih objekata/ Pravni poslovi	3
UKUPNO	125

Podnešeno zahtjeva za pokretanje prekršajnog postupka: - **8**

- Izrečeno kazni po zahtjevima za pokretanje prekršajnog postupka u **19.** predmeta u iznosu od **21.410,00 €**;

- Izdato prekršajnih naloga: **51** u iznosu od :- **92.500,00€**

- Naplaćeno prekršajnih naloga: **37** u iznosu od :- **44.011,25 €**

- Inicijative drugim državnim organima: – **10**

- Inicijative: VRHOVNOM DRŽAVNOM TUŽILAŠTVU – **1**

- Inicijative: SPECIJALNOM DRŽAVNOM TUŽILAŠTVU – **3**

- Inicijative: UPRAVI POLICIJE -**2**

- Inicijative: PORESKOJ UPRAVI –**4**

SEKTOR ZA UNUTRAŠNJU I MEĐUNARODNU SARADNJU

U SEKTORU ZA UNUTRAŠNJU I MEĐUNARODNU SARADNJU vrše se poslovi koji se odnose na: uspostavljanje međunarodne saradnje sa ovlaštenim organima drugih zemalja i međunarodnim organizacijama; pripremu sporazuma o saradnji sa drugim organima i stranim finansijsko-obavještajnim službama, razmjenu podataka sa međunarodnim organima i organizacijama u vezi sa sprječavanjem pranja novca i finansiranja terorizma; dostavljanje podataka drugim nadležnim organima i traženje podataka od navedenih organa u vezi sa transakcijama ili licima za koje postoji osnov sumnje da se radi o pranju novca ili finansiranju terorizma; učestvovanje u pripremi obuke ovlaštenih lica kod obveznika; iniciranje izmjena i dopuna propisa koji se odnose ili su u vezi sa sprječavanjem i otkrivanjem pranja novca i finansiranja terorizma; priprema analiza, materijala i predloga za realizaciju preporuka međunarodnih organizacija i priprema materijala u cilju ispunjenja obaveza koje proizilaze iz članstva u MONEYVAL-u, Egmont grupi i drugim relevantnim međunarodnim organizacijama; prevođenje propisa i drugih akata; učestvovanje u pripremi nacрта, odnosno predloga propisa koji se donose na osnovu Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma; učestvovanje u sastavljanju liste država koje primjenjuju standarde iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i druge poslove utvrđene propisima.

Međunarodna saradnja

Tokom 2016. godine Uprava je preko Sektora za međunarodnu i unutrašnju saradnju ostvarila značajnu saradnju sa stranim finansijsko obavještajnim službama, relevantnim međunarodnim organizacijama i tijelima.

Aktivnosti po osnovu članstva u međunarodnim tijelima i organizacijama

Savjet Evrope - MONEYVAL

Nakon usvajanja Izvještaja MONEYVAL-a o 4. krugu evaluacije sistema sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma (SPN/FT) u Crnoj Gori na 47. Plenarnom zasijedanju MONEYVAL-a, održanom u aprilu 2015. godine, odlučeno je da Crna Gora, u skladu sa MONEYVAL procedurama bude obuhvaćena korakom 1 procedure za unapređenje usklađenosti. U skladu sa navedenim procedurama Crna Gora je imala obavezu da na 50. i 51. Plenarnom zasijedanju MONEYVAL-a (održanim u aprilu i septembru 2016. godine), dostavi dva izvještaja o usklađenosti u kojima će se prikazati napredak koji je sistem SPN/FT u Crnoj Gori ostvario u odnosu na nedostatke utvrđene

u Izvještaju MONEYVAL-a o 4. krugu evaluacije, tj. u odnosu na ključne i suštinske preporuke Radne grupa za finansijske mjere u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma (Financial Action Task Force – u daljem tekstu FATF)¹.

U skladu sa navedenim Uprava koordinira aktivnostima nadležnih državnih organa koje se preduzimaju radi otklanjanja nedostataka utvrđenih u pomenutom Izvještaju. U tom smislu, Uprava je inicirala formiranje radne grupe za otklanjanje ključnih nedostataka utvrđenih u Izvještaju MONEYVAL-a. Radnu grupu čine predstavnici nadležnih državnih organa uključenih u sistem SPNFT, koji su obavezni da preduzimaju odgovarajuće aktivnosti iz djelokruga nadležnosti svojih institucija i otklone utvrđene nedostatke.

Pored navedenih aktivnosti Uprava je u okviru projekta EU/SE Horizontalna podrška Zapadnom Balkanu i Turskoj (Borba protiv privrednog kriminala u Crnoj Gori) inicirala dolazak eksperta Savjeta Evrope za oblast SPN/FT i održavanje Okruglog stola o najboljim praksama i mehanizmima u primjeni međunarodnih standarda u sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma. Nakon održavanja Okruglog stola, 08.07.2016. godine, ekspert Savjeta Evrope dostavio je Izvještaj i Akcioni plan kojim je predviđeno da nadležna ministarstava, institucije i organi, u propisanim rokovima, preduzmu određene mjere i radnje u cilju što efikasnije realizacije Akcionog plana.

Na osnovu zaključaka donijetih na navedenom Okruglom stolu i uz sugestije i mišljenja nadležnih državnih organa, Vlada Crne Gore je, u novembru 2016. godine, usvojila Akcioni plan kojim su definisane obaveze i aktivnosti nadležnih državnih organa radi otklanjanja utvrđenih nedostataka.

Kao koordinator za realizaciju gore navedenih aktivnosti, Uprava redovno prikuplja podatke od nadležnih državnih organa o stepenu realizacije mjera navedenih u Akcionom planu za otklanjanje utvrđenih nedostataka i o tome redovno izvještava predsjednika Vlade Crne Gore i Sekretarijat MONEYVAL-a.

Uprava je tokom 2016. godine koordinisala i učestvovala u izradi tri izvještaja o usklađenosti sistema SPN/FT u Crnoj Gori, koje je, u skladu sa procedurama Komiteta Savjeta Evrope za evaluaciju primjene mjera sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma - MONEYVAL, dostavljala Komitetu u predviđenim rokovima.

Osim toga, Uprava kontinuirano radi na ispunjavanju međunarodnih kriterijuma i standarda, koji su pooštreni, shodno potrebi da se nacionalni sistemi država za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma u najvećoj mogućoj mjeri ojačaju u cilju efikasne i uspješne borbe protiv navedenih krivičnih djela.

¹ Radna grupa za finansijske mjere u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma (Financial Action Task Force- u daljem tekstu: FATF) je međunarodno tijelo osnovano u Parizu 1989., na sastanku zemalja G-7, čiji je zadatak praćenje sprovođenja mjera za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma. Mandat FATF-a obuhvata uspostavljanje standarda za suzbijanje pranja novca, finansiranja terorizma i finansiranja proliferacije oružja za masovno uništenje, procjenu usklađenosti sa standardima FATF-a i prepoznavanje prijetnji integritetu međunarodnog finansijskog sistema i odgovaranje na njih, kroz studije visokorizičnih država i tipologija.

U tom smislu, radi se i na usklađivanju zakonodavnog okvira sa IV Direktivom EU (Direktiva (EU) 2015/849 Evropskog parlamenta i Savjeta od 20. maja 2015. godine o sprječavanju upotrebe finansijskog sistema u svrhe pranja novca ili finansiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Evropskog parlamenta i Savjeta i o stavljanju van snage Direktive 2005/60/EZ Evropskog parlamenta i Savjeta Direktive Komisije 2006/70/EZ), kao i sa novim Preporukama FATF-a (Radne grupe za finansijske mjere u borbi protiv pranja novca). Sve države članice, shodno Direktivi, su u obavezi da primjene odredbe Direktive u svoja nacionalna zakonodavstva do roka utvrđenog Direktivom.

Navedeni novi standardi i obaveze koje proističu iz IV Direktive i 40 novih preporuka FATF-a postavljaju složenije zahtjeve prema sistemima sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma zemalja članica Savjeta Evrope, te je neophodno kontinuirano sprovođenje mjera i aktivnosti u cilju primjene tih standarda, kao i praćenje same implemenatcije u cilju procjene efikasnosti.

Uprava je tokom 2016. godine učestvovala na 50. (12.-15. april), 51. (27-30. septembar) i 52. (6-8. decembar) Plenarnom zasijedanju MONEYVAL- a, održanim u Strazburu, Francuska.

U periodu 25-26.10.2016. godine, predstavnici Uprave su prisustvovali 8. sastanku Komiteta Savjeta Evrope za primjenu Varšavske konvencije (Konvencija Savjeta Evrope o pranju, traženju, zaplijeni i konfiskaciji prihoda od kriminala i o finansiranju terorizma), Strazbur, Francuska

Egmont grupa

Egmont grupa je međunarodna mreža finansijsko obavještajnih službi, koja trenutno broji 152 članice. Posredstvom „Egmont web secure„ sajta, koji omogućava ova grupa, članice razmjenjuju finansijsko - obavještajne podatke. Uprava, kao član Egmont grupe (od 1. jula 2005. godine), redovno učestvuje na plenarnim zasijedanjima i na sastancima radnih grupa Egmont grupe, a dva predstavnika Uprave su članovi Radne grupe za razmjenu informacija o PN/FT (IEWG – Information Exchange on ML/TF Working Group) i Radne grupe za članstvo, podršku i usklađenost (MSCWG – Membership, Support and Compliance Working Group).

U periodu 31. januar - 04. februar 2016. godine predstavnici Uprave su učestvovali na sastancima radnih grupa Egmonta, održanim u Monte Karlu, Monako.

24. Plenarno zasijedanje Egmonta, koje je trebalo da se održi u julu 2016. godine, otkazano je, tako da su sve aktivnosti i odluke planirane za tadašnje zasijedanje odložene za Sastanke radnih grupa Egmonta koje je održano u januaru 2017. godine u Dohi, Katar.

Evroazijska grupa za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma (EAG)

Evroazijska grupa za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma (u daljem tekstu: EAG) osnovana je 6. oktobra 2004. godine na inicijativu Ruske Federacije. Crna Gora učestvuje u radu EAG u svojstvu posmatrača od 02. juna 2010. godine.

Predstavnici Uprave su učestvovali na 24. Plenarnom zasijedanju EAG održanom u periodu 6 – 10. jun 2016. godine – Astana, Kazahstan, kao i na 25. Plenarnom zasijedanju EAG održanom 6. - 12. novembra –Nju Delhi, Indija.

Ostale aktivnosti

Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma je tokom 2016. godine aktivno radila na primjeni preporuka MONEYVAL-a u cilju uklanjanja ključnih nedostataka utvrđenih u Izvještaju o četvrtom krugu evaluacije sistema SPN/FT u Crnoj Gori.

Uprava je, u junu 2016. godine, inicirala osnivanje radne grupe čiji je zadatak bio da pronade najbolje rešenje za implementaciju Rezolucije SBUN 1373, kako u zakonodavnom dijelu, tako i u praksi.

Pored toga, Uprava je, u saradnji sa Savjetom Evrope, u julu 2016. godine, organizovala i Okrugli sto, kojem su prisustvovali ekspert iz SE i predstavnici relevantnih državnih institucija Crne Gore.

Rezultat rada Radne grupe i Okruglog stola je bilo donošenje Akcionog plana za primjenu Rezolucije 1373, koji je Vlada Crne Gore usvojila u novembru 2016. godine.

Takođe, kako je Uprava zadužena za ispunjavanje jednog broja mjera predviđenih Akcionim planom za Pregovaračko poglavlje 24 (Pravda, sloboda i bezbjednost), Sektor za unutrašnju i međunarodnu saradnju u okviru ovog poglavlja prati njihovu realizaciju i koordinira ispunjavanjem relevantnih privremenih mjerila u okviru ovog poglavlja.

Ralizacija mjera i aktivnosti u okviru navedenog Akcionog plana zahtijeva kontinuirano izvještavanje o ostvarenim rezultatima u odnosu na primjenu Zakona, usklađivanje zakonodavnog okvira sa međunarodnim standardima u oblasti SPN/FT, kao i na unapređenje tehničkih i administrativnih kapaciteta Uprave.

Kao jedna od najznačajnijih mjera u okviru Akcionog plana za ovo poglavlje je nabavka hardvera i softvera za potrebe Uprave. Izrada novog softvera omogućena je kroz IPA projekat "Podrška EU vladavini prava" (EUROL) i njegovo korišćenje je počelo u julu 2016. godine. Sva hardverska oprema dobijena u okviru ovog projekta iskorišćena je za unapređenje mrežne infrastrukture. Očekuje se da će svi softverski moduli biti u punoj upotrebi najkasnije do sredine 2017. godine kada će biti i vidljivi svi benefiti uspostavljanja novog sistema.

Predstavnici Uprave angažovani da prate i izvještavaju u odnosu na stepen realizacije mjera iz Akcionog plana, takođe redovno učestvuju na sastancima i izvještavaju eksperte Evropske komisije o stepenu realizacije mjera koje se odnose na borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma.

Sporazumi o saradnji

Uprava je u februaru 2016. godine potpisala Memorandum o razmjeni finansijsko obavještajnih podataka sa finansijsko obavještajnim službama Paname i Australije, a u septembru iste godine sa FOS Gruzije. Iako Uprava može razmjenjivati finansijsko-obavještajne podatke sa FOS drugih država na osnovu Zakona, potpisivanje ovakvih sporazuma ima za cilj jačanje i razvijanje međunarodne saradnje i razmjene finansijsko-obavještajnih podataka sa drugim FOS. Uprava je zaključno sa 31. decembrom 2016. godine imala ukupno 34 potpisana sporazuma o saradnji.

Regionalna saradnja

Uprava ostvaruje izuzetnu saradnju sa državama regiona. Tokom 2016. godine, sa finansijsko obavještajnim službama regiona razmijenjene su ukupno 34 informacije.

Analizom raspoloživih podataka u Sektoru za unutrašnju i međunarodnu saradnju utvrđeno je da su najčešće tipologije korišćene za pranje novca transferi sredstava između pravnih i fizičkih lica bez jasne osnove ili po ugovorima o zajmu između lica čiji uspostavljeni poslovni odnos nije u skladu sa njihovim uobičajenim poslovanjem.

U cilju unapređenja regionalne saradnje u razmjeni finansijsko obavještajnih podataka u decembru 2016. godine, pod pokroviteljstvom OEBS-a, održana je dvodnevna Regionalna konferencija finansijsko obavještajnih službi (FOS), pod nazivom Jačanje saradnje u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma u Jugoistočnoj Evropi.

Razmjena informacija sa stranim finansijsko-obavještajnim službama

Tokom 2016. godine Uprava je razmijenila ukupno 207 informacija sa stranim finansijsko-obavještajnim službama (FOS). Najveći broj informacija razmijenjen je sa FOS Rusije, Italije, Srbije, i Britanskih Djevičanskih ostrva.

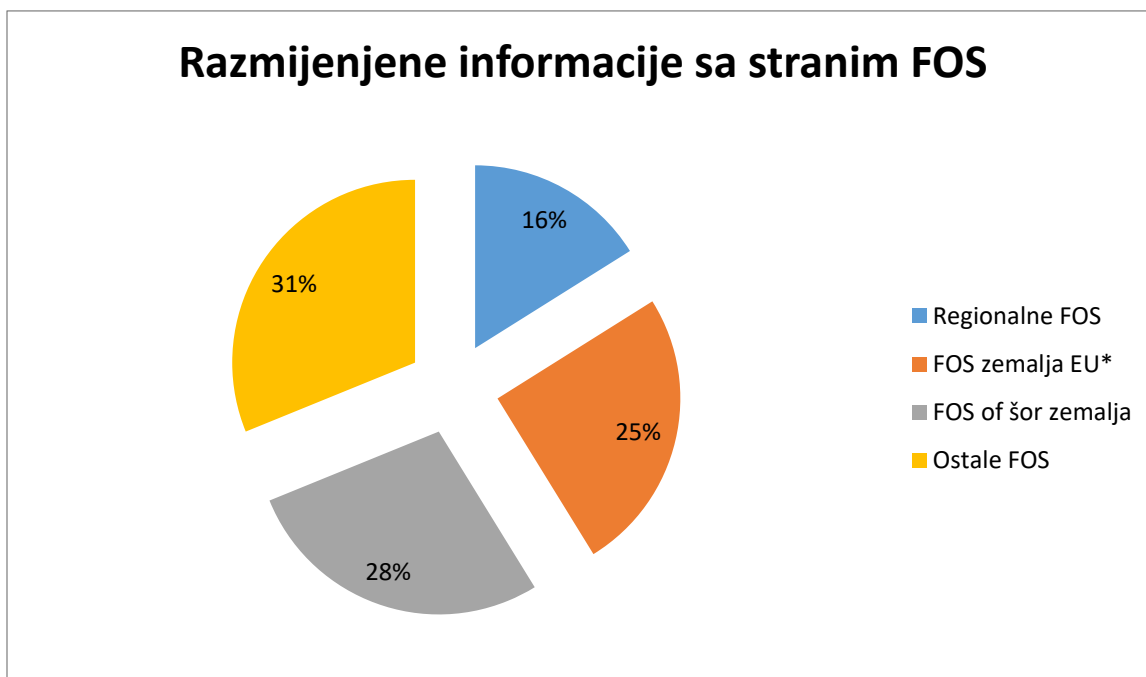
Uprava je u toku prethodne godine primila 43 zahtjeva od stranih FOS. Najveći broj zahtjeva primljen je od FOS Rusije – 7, Srbije – 5 i Italije – 4.

Uprava je u 2016. godini uputila 164 zahtjeva prema stranim FOS, najviše FOS-u Rusije – 19, zatim FOS Italije -11 i Britanskih Djevičanskih ostrva 10.

STATISTIKA SEKTORA ZA UNUTRAŠNJU I MEĐUNARODNU SARADNJU

Godina	Zahtjevi primljeni od stranih FOS	Odgovori poslati stranim FOS	Zahtjevi poslati stranim FOS	Odgovori primljeni od stranih FOS
2016	43	51	164	143

Grafički prikaz informacija razmijenjenih sa stranim finansijsko obavještajnim službama



*FOS zemalja EU ne obuhvata of šor destinacije, kao ni Sloveniju i Hrvatsku (sa kojima je razmjena podataka obuhvaćena pod „Regionalne FOS“)

Prilikom razmjene podataka sa stranim finansijsko obavještajnim službama uočena je promjena u trendovima pranja novca, odnosno, primjetan je porast slučajeva zloupotrebe novih tehnologija i interneta u svrhe pranja novca, gdje se uglavnom radi o neovlašćenim instrukcijama za plaćanje putem interneta.

Pojava ovih novih trendova u velikoj mjeri usložnjava i pristup i način bavljenja ovom problematikom na međunarodnom planu, zahtijeva kontinuirano usavršavanje i unapređenje sistema za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma, kao i neprekidnu i efikasnu saradnju svih aktera sistema SPN/FT, kako na nacionalnom, tako i na regionalnom i međunarodnom nivou.

SEKTOR ZA PREVENCIJU, INTEGRACIJE I IZVJEŠTAVANJE

U SEKTORU ZA PREVENCIJU, INTEGRACIJE I IZVJEŠTAVANJE vrše se poslovi koji se odnose na: pripremu i učešće u sprovođenju obuka ovlašćenih lica za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma kod obveznika i zaposlenih koji imaju direktan kontakt sa klijentom; praćenje i analiza izvještaja o radu ovlašćenih lica; praćenje i analizu objavljenih izvještaja međunarodnih organizacija, praćenje i analizu stepena harmonizacije sa propisima EU iz oblasti sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma; pripremu izvještaja iz nadležnosti Uprave u vezi sa sprovođenjem nacionalnih strateških dokumenata (Programa, Strategija i Akcionih planova); učešće u pripremi priloga i izvještaja o realizaciji mjera iz nadležnosti Uprave u procesu evropskih i evroatlanskih integracija; pripremu periodičnih izvještaja o radu Uprave; slobodan pristup informacijama, redovno izvještavanje i informisanje javnosti o radu Uprave; izrada prijedloga za podnošenje prekršajnih prijava po osnovu dostavljanja zapisnika drugih nadzornih organa; praćenje i analiza sprovođenja programa za stručno osposobljavanje i usavršavanje od strane obveznika.

U toku 2016. godine, Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma primila je 14 zahtjeva za Slobodan pristup informacijama, kojima je tražen pristup većem broju informacija.

Naime, podnosioci zahtjeva za slobodan pristup, shodno Zakonu o slobodnom pristupu informacijama, u okviru jednog zahtjeva koji podnose, mogu tražiti podatke, koji se

odnose na više informacija. Shodno navedenom, Uprava prilikom postupanja po podnesenom zahtjevu donosi rješenja kojima se pristup odobrava ili odbija. Postupajući na navedeni način, Uprava je, u toku 2016. godine, donijela 15 rješenja postupajući po zahtjevima za slobodan pristup informacijama, kojima se pristup **dozvoljava**. Rješenja kojim se pristup informacijama odbija, nije bilo. Takođe, podnosioci zahtjeva za slobodan pristup informacijama imaju mogućnost da preko Portala eUprave koriste uslugu "Zahtjev za slobodan pristup informacijama" u nadležnosti Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Predstavnik Uprave član je Nacionalnog međuresorskog operativnog tima za sprovođenje Strategije za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma 2015-2018. i Akcionog plana 2015-2016. Kontinuirano se radilo na ispunjavanju mjera iz Akcionog plana za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma 2015-2016. godine. Pored mjera koje se realizuju u kontinuitetu, Uprava je realizovala gotovo sve mjere utvrđene ovim akcionim planom. U pripremi je izrada Akcionog plana za prevenciju i suzbijanje terorizma, pranja novca i finansiranja terorizma 2017-2018.

U Podgorici je 25. marta 2016. godine u organizaciji Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma i Instituta internih revizora Crne Gore organizovan seminar na temu: "Zahtjevi regulative i mogućnost unapređenja saradnje poslovnih subjekata Crne Gore u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma". Seminaru je prisustvovalo 20 učesnika (predstavnicima bankarskog sektora, sektora životnog osiguranja, lizing kompanija, računovođe i revizori, predstavnici pojedinih državnih organa).

U periodu od 18.-22. aprila u Podgorici u organizaciji Uprave i u saradnji sa *EUROL* projektom - *NI-CO* (Organizacija za međunarodnu saradnju Sjeverne Irske) održana je obuka za bankarski sektor u Crnoj Gori. Prvi dio obuka organizovan je za ovlašćena lica u osam banaka, dok je od 12.-16. septembra organizovan drugi dio obuka za preostalih sedam banaka. Akcenat je stavljen na povećavanju kaznenih odredbi za banke, a predočena je i uporedna evropska praksa u kažnjavanju banaka za prekršaje kod sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, čime je saopšteno da su u određenim evropskim državama predviđene višemilionske kazne. Takođe se smatra da se mora povećati generalna odgovornost banaka, kao i ovlašćenih lica za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma u bankama. Posebno je naglašeno da, osim ovlašćenih lica, postoji određena vrsta lančane odgovornosti svih zaposlenih u banci, počevši od šalterskog radnika, do rukovodećih pozicija u banci. Shodno navedenom, sa povećanjem odgovornosti u bankama, trebalo bi da uslijedi i povećanje kaznenih odredbi za prekršaje prilikom neodgovornog pristupa problemu sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Takođe, u periodu od 19.-23. septembra Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma je u saradnji sa ekspertskim timom stručnjaka, u okviru *EUROL*

projekta (NI-CO - Organizacija za međunarodnu saradnju Sjeverne Irske), organizovala obuke za nadzorne organe po Zakonu o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Centralna banka Crne Gore, Komisija za hartije od vrijednosti, Agencija za nadzor osiguranja, Agencija za elektronske komunikacije i poštansku djelatnost, Advokatska komora, Notarska komora, Uprava za inspekcijske poslove, kao i Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma). Cilj obuka je bio da se što više obrati pažnja na praktičnu primjenu zakona. Poseban akcenat stavio se na polje postupanja nadzornih organa u sistemu sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i kontroli obveznika. Obuci je prisustvovalo 20 predstavnika nadzornih organa.

U Budvi je od 01. do 02.12.2016. godine pod pokroviteljstvom OEBS-a, održana Regionalna konferencija finansijsko obavještajnih službi (FOS), pod nazivom Jačanje saradnje u borbi protiv pranja novca i finansiranja terorizma u Jugoistočnoj Evropi. Predstavnici službi iz regiona razmijenili su iskustva i znanja u vezi sa aktuelnim temama kao što su nacionalna procjena rizika, politički eksponirana lica, veze između korupcije i pranja novca, kao i mehanizmi za borbu protiv njih, implementacija novih preporuka FATF-a i finansiranje terorizma. Takođe, diskutovalo se i o mogućim rešenjima određenih izazova sa kojima se susrećemo u praksi i aktivnostima koje treba preduzeti u narednom periodu radi jačanja saradnje u regionu.

Osim navedenih obuka i seminara koji su bili u organizaciji USPNFT, službenici Uprave su prisustvovali i sledećim seminarima i obukama:

- 27. – 28. januar, “Radionica o najboljim praksama saradnje između tužilaštva, policije i drugih organa za sprovođenje zakona”, u organizaciji Ministarstva pravde i TAIEX-a, Podgorica. Predavači na seminaru bili su eksperti TAIEX-a: Jean-Francois Feray, Claudio Marinelli, Salvatore MASSIMO Pizzuti, Barbara von Oertzen. Radionici su prisustvovala 3 službenika USPNFT.
- 16. februar, seminar na temu “Revizori i tužioci na istom zadatku” u organizaciji Instituta alternativa, Podgorica. Predavači na seminaru bili su: Stevo Muk, predsjednik Upravnog odbora Instituta alternativa, Ian Viting, ambassador Ujedinjenog Kraljevstva u CG, Dr Milan Dabović, predsjednik Senata Državne revizorske institucije, Ivica Stanković, Vrhovni državni tužilac. Seminaru su prisustvovala 2 službenika USPNFT
- 28.-29. mart, radionica na temu “Integrisane istrage i novi trendovi u predmetima organizovanog kriminala i korupcije”, u organizaciji UZK, Centar za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu, Ambasada SAD u Podgorici. Predavači na seminaru bili su: Margaret A. Uehara, ambasadorka SAD u CG, Senka Danilović, predsjednica Upravnog Odbora Centra za obuku u sudstvu i

državnom tužilaštvu, Erik Larson, stalni pravni savjetnik, Ambasada SAD u Podgorici, Bob Myers, viši policijski savjetnik, INL.

- 08. - 09. april, seminar na temu “Bezbjedonosna kultura u radu državnih organa”, u organizaciji UZK i Komunikacionog tima Savjeta za članstvo u NATO-a, Petrovac. Seminaru je prisustvovao 1 službenik USPNFT.
- 23.-25. maj, sastanak Cloud Evidence grupe (Problematika primjene Budimpeštanske konvencije o sajber kriminalu u praksama zemalja koje su je ratifikovale ili to planiraju), u organizaciji Savjeta Evrope, Strazbur, Francuska. Sastanku je prisustvovao 1 službenik USPNFT.
- 07-08. jun, regionalni sastanak–Sprječavanje finansiranja terorizma, u organizaciji–OEBS i UNODC kancelarije u Beogradu, Beograd, Srbija. Sastanku je prisustvovao 1 službenik USPNFT.
- 05.-11. jun, Ljetnja škola za antikorupciju, na temu “Finansijske istrage i oduzimanje imovine”, u organizaciji Regionalne Antikorupcijske Inicijative uz podršku Centralne Evropske Inicijative, Moldavija-Kišinjev. Predavači na ljetnjoj školi bili su eksperti iz Velike Britanije, Italije, Rumunije, Brazila i Japana. Učešće u radu ljetnje škole učestvovala su 2 službenika USPNFT.
- 13. - 14. jun, konferencija o pranju novca u okviru projekta iProceeds “Unapređenje saradnje organa na nacionalnom i međunarodnom nivou, u cilju suzbijanja finansijskog kriminala” u organizaciji Savjeta Evrope, Orhid, Makedonija. Konferenciji je prisustvovao 1 službenik USPNFT.
- 18.-22. jul, radionica o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma “FATF standardi i metodologija evaluacije”, u organizaciji Međunarodnog Monetarnog Fonda (MMF) i Joint Vienna Institute, Beč, Austrija. Radionici je prisustvovao 1 službenik USPNFT.
- 1.-2. septembar, radionica o metodologiji Savjeta Evrope u vezi sa izradom Nacionalne procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, u organizaciji Savjeta Evrope, Strazbur, Francuska. Radionici je prisustvovao 1 službenik USPNFT.
- 09. septembar, obuka za „Portal eUprave“-Ministarstvo za informacione tehnologije, Podgorica. Obuci je prisustvovao 1 službenik USPNFT.
- 13.-16. septembar, seminar na temu “Kontrola prekograničnog kretanja novca”, u organizaciji Uprave carina i Svjetske carinske organizacije, Podgorica. Predavači na seminaru bili su predstavnici Svjetske carinske organizacije. Seminaru je prisustvovao 1 službenik USPNFT.
- 19.-20. septembar, regionalna konferencija UNODC-a “Identifikovanje sredstava stečenih kriminalnim radnjama”, organizovana u okviru regionalnog projekta

UNODCa (Kancelarija Ujedinjenih nacija za drogu i kriminal) za Jugoistočnu Evropu, Budva. Predavači na konferenciji bili su: Goran Danilović -ministar unutrašnjih poslova; Yuru Fedotov- izvršni direktor kancelarije Unjedinjenih nacija, za drogu i kriminal, Fiona McCluney-UN koordinator i UNDP predstavnik za Crnu Goru; Oleksy Festchenko- direktor UNODC i Ekaterina Kolykhalova.

- 06. oktobar, obuka na temu “Izrada kadrovsog plana”, u organizaciji Uprave za kadrove, Podgorica. Obuci je prisustvovao 1 službenik USPNFT.
- 07. oktobar, obuka na temu “Zabrana diskriminacije”, u organizaciji Uprave za kadrove, Podgorica. Obuci su prisustvovala 2 službenika USPNFT.
- 12. oktobar, obuka na temu “Nove finansijske perspektive IPA 2”, u organizaciji Uprave za kadrove, Podgorica. Obuci su prisustvovala 2 službenika USPNFT.
- 01. novembar, obuka na temu „Analiza potreba za stručnim osposobljavanjem i usavršavanjem državnih službenika i namještenika“ u organizaciji Uprave za kadrove, Podgorica. Obuci su prisustvovala 2 službenika USPNFT.
- 03.-04. novembar, seminar na temu “Finansijske istrage u vezi sa pranjem novca” - organizovan u saradnji sa kancelarijom GIZ-a u Podgorici, Centrom za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu. Seminaru su prisustvovala 3 službenika Uprave.
- 08. novembar, obuka na temu “Sajber bezbjednost-izazov XXI vijeka” u organizaciji Uprave za kadrove i *Ministarstva za informaciono društvo i telekomunikacije*, Podgorica. Obuci su prisustvovala 3 službenika USPNFT.
- 11. novembar, konferencija na temu “Borba protiv nasilnog ekstremizma”- Organizacija za evropsku sigurnost i saradnju (OESS) i u saradnji sa Akademijom za sudije i tužitelje, Podgorica. Konferenciji je prisustvovao 1 službenik USPNFT.
- 14-18. novembar, seminar na temu “Unapređenje znanja u oblasti međunarodne saradnje u borbi protiv organizovanog kriminala sa fokusom na finansijske istrage”, organizovao TAIEX u saradnji sa MUP CG, Podgorica. Seminaru je prisustvovao 1 službenik USPNFT.
- 05-06. decembar, radionica na temu “Finansijske istrage i oduzimanje imovinske koristi stečene kriminalnom djelatnošću” u saradnji sa Centrom za obuku u sudstvu i državnom tužilaštvu i Evropskom Unijom, Podgorica. Radionici su prisustvovala 3 službenika USPNFT.

- 12-13. decembar, radionica na temu “Trenutne mjere i regulative (sa aspekta sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma) vezane za nove metode plaćanja tzv. pripejd karticama putem mobilnih plaćanja i plaćanja usluga putem interneta u organizaciji iPROCEEDS, Bukurešt, Rumunija. Radionici su prisustvovala 2 službenika USPNFT.

**SLUŽBA ZA OPŠTE POSLOVE, FINANSIJE I INFORMACIONE
TEHNOLOGIJE**

**U SLUŽBI ZA OPŠTE POSLOVE, FINANSIJE I INFORMACIONE
TEHNOLOGIJE** vrše se poslovi koji se odnose na: izradu opštih akata Uprave, pripremu pojedinačnih akata o ostvarivanju prava iz radnog odnosa; vođenje personalne evidencije; unošenje podataka u Centralnu kadrovsku evidenciju; pripremu akata za obračun zarada, naknada i drugih primanja zaposlenih; finansijsko, računovodstveno i materijalno poslovanje, pripremu i obradu knjigovodstvene dokumentacije; izradu i implementaciju plana integriteta; implementaciju normi i regulisanje procedura u vezi sa mobingom; izradu finansijskog plana i predračuna sredstava za rad organa i praćenje njihovog izvršavanja; javne nabavke; prijem, raspoređivanje, evidentiranje i otpremanje akata; arhiviranje predmeta; kao i poslovi koji se odnose na: planiranje, razvoj i održavanje baze podataka; planiranje, razvoj i održavanje aplikacije; planiranje, razvoj i održavanje hardvera; import podataka; zaštitu i čuvanje baze podataka; informatičku obuku zaposlenih i druge poslove utvrđene propisima, poslove fotokopiranja i umnožavanja; poslove dostave akata, poslove vozača.

U periodu januar – decembar 2016. godine, službenici Službe za opšte poslove, finansije i IT, izvršili su sve poslove, koji su bili planirani i uslovljeni zakonskim i podzakonskim aktima. U izvještajnom periodu, od strane Službe za opšte poslove, finansije i IT pružena je stručna i tehnička podrška svim organizacionim jedinicama Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

KANCELARIJA ZA OPŠTE POSLOVE I FINANSIJE

U Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, na dan 31.12.2016. godine zaposleno je na neodređeno vrijeme 33 službenika.

Sačinjen je Kadrovski plan za 2017. godinu, koji sadrži pregled postojećeg stanja, kao i planirano zapošljavanje tokom 2017. godine. Nakon dobijanja saglasnosti od strane Ministarstva finansija, isti je dostavljen Upravi za kadrove.

U izvještajnom periodu, od strane Kancelarije za opšte poslove i finansije, redovno su donošena rješenja o rasporedu službenika, shodno Pravilniku o sistematizaciji i unutrašnjoj organizaciji, kao i rješenja o godišnjem odmoru i slično. Redovno je vršen unos svih podataka u Centralnu kadrovsku evidenciju.

Poslovi arhive, portirski i ostali poslovi, u izvještajnom periodu, odrađeni su u skladu sa stalnim zadacima i potrebnom dinamikom.

U periodu januar – decembar 2016. godine, od strane Kancelarije za opšte poslove i finansije obavljani su i sledeći poslovi:

1. Izvršeno je usaglašavanje svih plaćanja po pozicijama, u skladu sa odobrenim Mjesečnim planom korišćenja budžetskih sredstava. Nakon izvršenog usaglašavanja troškova po pozicijama sačinjen je Finansijski izvještaj o korišćenju budžetskih sredstava za 2016. godinu i Pregled neizmirenih obaveza iz 2016. godine. Finansijski izvještaj o korišćenju budžetskih sredstava za 2016. godinu izrađen je na način propisan Pravilnikom o jedinstvenoj klasifikaciji računa za Budžet Crne Gore, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština. Sačinjen je i Izvještaj o izvršenju programskog budžeta za 2016. godinu.

Takođe, sačinjeni su i ostali izvještaji vezani za korišćenje budžetskih sredstava na način propisan Pravilnikom o jedinstvenoj klasifikaciji računa za Budžet Crne Gore, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština.

Zakonom o Budžetu CG za 2016. godinu, Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma opredijeljena su budžetska sredstva u iznosu od 697.555,87€, od kojih je tokom 2016. godine realizovano 577.771,15€.

Tokom 2016. godine nije vršena revizija godišnjih finansijskih izvještaja Uprave za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma za 2015. godinu od strane Državne revizorske institucije, a krajem 2016. godine, započeta je revizija od strane Direktorata za centralnu harmonizaciju Ministarstva finansija.

2. U izvještajnom periodu redovno su obrađivani računi dobavljača za isporučenu robu i izvršene usluge i sa zahtjevom za plaćanje, prosljeđivani Državnom trezoru. Takođe, isti su sa pratećom dokumentacijom redovno knjiženi u računovodstvu USPNFT.

3. U izvještajnom periodu mjesečno su pripremani podaci za obračun zarada, za sve službenike USPNFT, na osnovu evidencije prisustva na radu službenika, kao i obračun bolovanja, na osnovu izvještaja o privremenoj spriječenosti za rad.
4. U izvještajnom periodu redovno su sačinjavani i dostavljani izveštaji o zaposlenim službenicima u USPNFT i njihovim zaradama (Obrazac RAD – 1), po zahtjevu Zavoda za statistiku Crne Gore.
5. U izvještajnom periodu redovno je sačinjavan i dostavljan Poreskoj upravi, obrazac IOPPD o porezima i doprinosima na zarade zaposlenih u USPNFT.
6. U izvještajnom periodu redovno su sačinjavani izvještaji vezani za finansijsko upravljanje i kontrolu, i isti dostavljani Ministarstvu finansija.
7. Na osnovu izvještaja Popisne komisije, formirane od strane direktora USPNFT, izvršeno je sravnjenje popisnog stanja imovine sa knjigovodstvenim stanjem.

Izvještaj o imovini koju koristi USPNFT, biće dostavljen Upravi za imovinu u propisanom roku, sistematizovan po grupama i sintetičkim kontima, shodno Pravilniku o jedinstvenoj klasifikaciji računa za Budžet Crne Gore, budžete vanbudžetskih fondova i budžete opština.

Tokom izvještajnog perioda, Službenica za javne nabavke, obavljala je poslove javnih nabavki koji su propisani Zakonom o javnim nabavkama, u okviru sredstava odobrenih Budžetom, po pozicijama za 2016. godinu i u skladu sa Planom javnih nabavki za 2016. godinu. Shodno realizovanim javnim nabavkama, sačinjen je Izvještaj o javnim nabavkama USPNFT za 2016. godinu i u propisanom roku biće dostavljen Upravi za javne nabavke.

USPNFT je tokom 2016. godine, zavisno od nastalih potreba, ažurirala i Pravilnike sadržane u Knjizi procedura, koja je donijeta shodno Zakonu o sistemu unutrašnjih finansijskih kontrola u javnom sektoru, a uspostavljen je i Registar rizika.

KANCELARIJA ZA INFORMACIONE TEHNOLOGIJE

Među brojnim aktivnostima koje su obilježile rad u Kancelariji za Informacione tehnologije u 2016. godini, najvažnije su sledeće:

➤ Razvoj i implementacija novog softvera

U okviru IPA projekta “Podrška EU vladavini prava” od 12. oktobra 2015. godine do sredine 2016. godine se intezivno radilo na razvoju novog softvera za potrebe Uprave. Sve aktivnosti u vezi sa implementacijom i razvojem softvera su završene u planiranom roku, tako da je novi sistem počeo sa radom 4. jula 2016. godine. Od tada pa sve do kraja 2016. godine se svakodnevno radilo na unapređenju softvera i implementaciji novih programskih modula, koji su postepeno puštani u rad. Novi softver je omogućio elektronski prijem i validaciju redovnih izvještaja za vrste obveznika kao i elektronsku

razmjenu dokumenata sa istima, čime je znatno ubrzana i olakšana komunikacija između Uprave i obveznika. Takođe je postignuta veća automatizacija poslovnih procesa unutar Uprave na osnovu čega se očekuje i povećanje efikasnost rada Uprave u narednom periodu.

➤ **Izmjena postojeće mrežne i infarstrukture**

Neposredno prije implementacije novog softvera došlo je i do potrebne izmjene mrežne infrastrukture i nabavke i stavljanje u rad potrebnog hardvera. Nivo sigurnosti i bezbjednosti informacionog sistema je podignut na znatno veći nivo.

➤ **Obuke internih i eksternih korisnika**

Od trenutka puštanja softvera u rad svakodnevno se radilo na obučavanju korisnika aplikacije i pružanju pomoći u korišćenju novih softverskih modula.

➤ **Primjena novih obrazaca za izvještavanje o gotovinskim transakcijama**

Uporedo sa početkom korišćenja novog softvera počela je upotreba i novih obrazaca za izvještavanje od strane obveznika. Usvojeno je 6 vrsta obrazaca: Obrazac 01 namijenjen bakama; Obrazac 02 namijenjen brokerima i fondovima; Obrazac 03 namijenjen CDA i berzama; Obrazac 04 namijenjen Carinama; Obrazac 05 namijenjen Osiguravajućim društvima i Obrazac 06 namijenjen trgovcima, notarima i ostalim zakonskim obveznicima. Zahvaljujući novim obrascima koji obuhvataju nešto veći skup podataka o licima i transakcijama u odnosu na ranije obrasce, povećan je kvalitet izvještavanja obveznika i smanjena potreba za traženjem dodatnih podataka o samim transakcijama.

Uz navedene aktivnosti u 2016. godini redovno su vršene i uobičajne aktivnosti u IT kancelariji: redovan unos transakcija pristiglih od strane obveznika, administracija bazom podataka Uprave, redovan backup informacionog sistema, ažuriranje sajta Uprave, administracija aplikacijom RNKIPE, obezbjeđivanje uslova za redovnu komunikaciju sa stranim Finansijskim obavještajnim službama preko Egmonta, servis i opravka računara, laptopova i druge informatičke opreme, instaliranje potrebnih programa, odgovaranje na zahtjeve dobijene od strane zaposlenih u Upravi kao i od drugih državnih organa i obveznika, sa čime će se nastaviti i u narednom periodu.

TIPOLOGIJE SLUČAJEVA PRANJA NOVCA TRENDOMI

Tipologije pranja novca predstavljaju trendove metode i tehnike koje perači novca primjenjuju, a koje u određenom periodu imaju neke zajedničke karakteristike.

Sa aspekta borbe protiv pranja novca formirane tipologije su rezultat primjene određenih indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija i klijenata, odnosno njihovu provjeru i potvrdu u praksi. Uočene tipologije ukazuju na neophodnost izrade analiza rizika kako bi se na što efikasniji način preventivno djelovalo u slučaju prepoznavanja nekih elemenata.

Otežavajuća okolnost za sistem protiv pranja novca je to što je pranje novca proces koji se neprekidno razvija. Perači novca usavršavajući i primjenjujući nove tehnike i modalitete čine ovaj proces još kompleksnijim, a samim tim i komplikovanijim za otkrivanje, a naročito teškim za dokazivanje postojanja ovog krivičnog djela.

Poznato je da su djelatnosti, koje su na bazi dosadašnjeg iskustva i iskustva drugih zemalja procijenjene kao oblasti sa visoko izraženim stepenom rizika sa aspekta pranja novca:

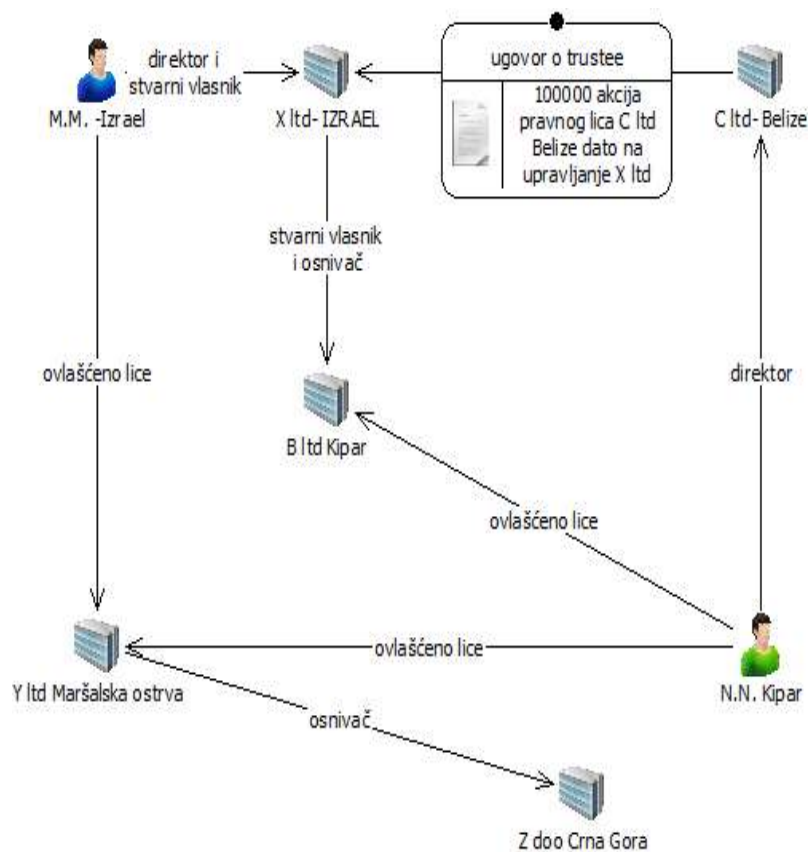
bankarski sektor // tržište nekretnina // tržište kapitala// tržište luksuznih roba// kockarnice // osiguranje // investiciona izgradnja // uvozno-izvozni poslovi// turizam i ugostiteljstvo

Kada se govori o tipologijama u Bankarskom sektoru, kao sektoru koji predstavlja najveći rizik za transformisanje i ubacivanje prljavog novca u legalne tokove, izdvajaju se transakcije sa offshore kompanijama i destinacijama, kao i zemlje poznate po izraženoj zaštiti bankarske tajne (Poreski rajevi).

Tipologija br.1

Djelatnost lica koja su navedena šematskim prikazom jeste finansijsko posredovanje u trgovini binarnim opcijama. Kako su u pitanju napredne tehnologije i korišćenje internet prostora za trgovinu opcijama, koja ima elemente kladionice, indikativno navodi na osnov sumnje da se na taj način namjerava sakriti tok novca.

Naime, sredstva uglavnom stižu sa računa povezane firme sa Kipra, a transferišu se dalje na račune povezanih lica u Izraelu, na Kipar, Maršalska ostrva, Belize (u zemlje tzv. poreskog raja). U pitanju su veće količine novca koje se kratko zadržavaju na računima navedenih lica, a porijeklo tog novca je teško dokazivo.



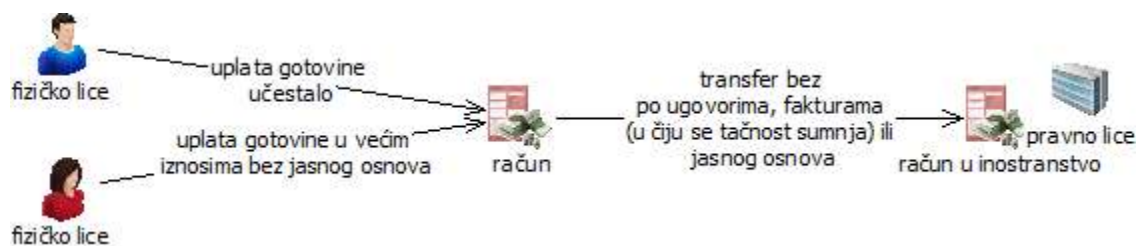
Tipologija br. 2

Učestali transferi sredstava u ukupno značajnim iznosima od strane pravnih/fizičkih lica iz inostranstva na račune otvorene u Crnoj Gori (sopstveni računi ili računi povezanih pravnih/fizičkih lica). Sredstva se transferišu po različitim osnovama, kao što su fakture čiju tačnost obveznici ne mogu provjeriti u potpunosti, ili po osnovu ugovora o zajmu. Navedena sredstva se dalje transferišu na račune pravnih/fizičkih lica koji su otvoreni u inostranstvu, po istim ili sličnim osnovama u odnosu na dolazne transfere.



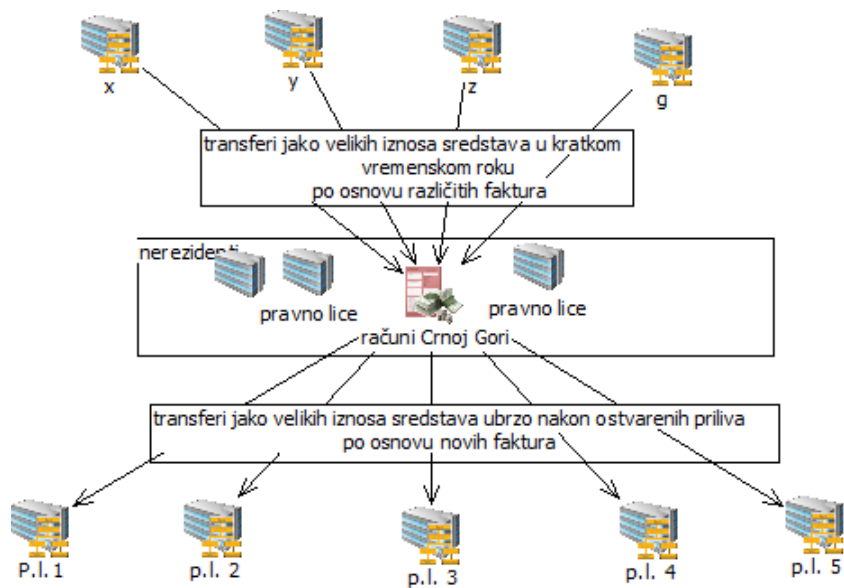
Tipologija br. 3

Uplate gotovine od strane više lica (povezanih) u iznosima koji su često ispod iznosa od 15.000.00€ ili malo većim iznosima bez jasnog osnova, koja sredstva se ubrzo nakon uplata transferišu na račune otvorene u inostranstvu pravnih ili fizičkih lica po osnovu ugovora o kupoprodaji ili zajmu ili fakturama u čiju istinitost se sumnja.



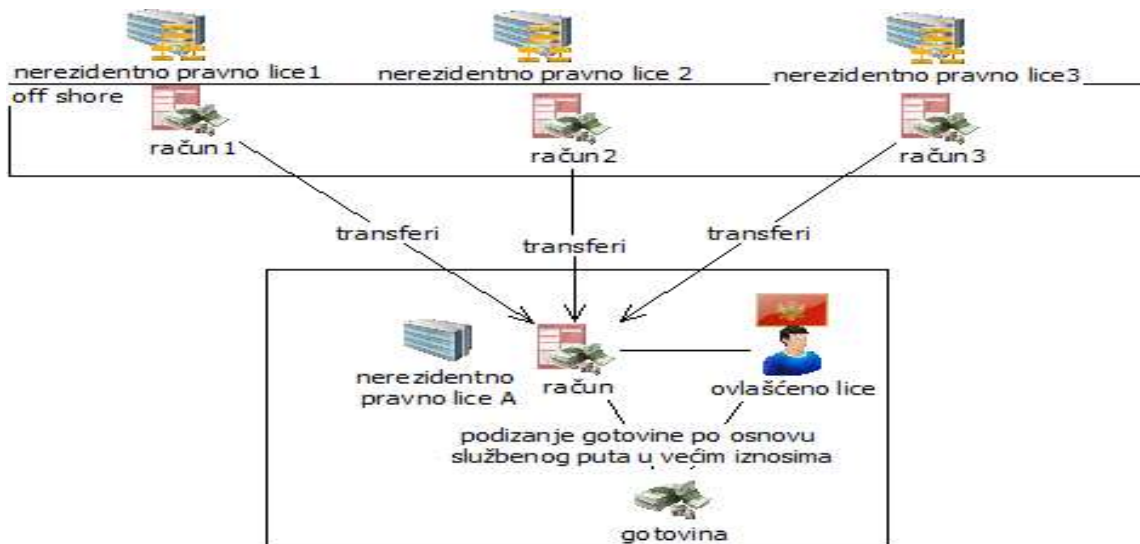
Tipologija br. 4

Brojna nerezidentna pravna lica ostvaruju jako velike promete po računima u relativno kratkom roku, pri čemu prilive ostvaruju od brojnih pravnih lica iz različitih zemalja, po osnovu određenih faktura. Pristigla sredstva se odmah dalje transferišu na račune drugih pravnih lica u inostranstvo po osnovu drugih faktura. Uočeni su učestali transferi na velike i zaokružene iznose, kao i to da su transakcije priliva sredstava praćene brzim povlačenjem sredstava, tj. sredstva samo prolaze kroz račun, i transferišu se dalje na račune drugih brojnih pravnih lica koja imaju otvorene račune u većem broju zemalja.



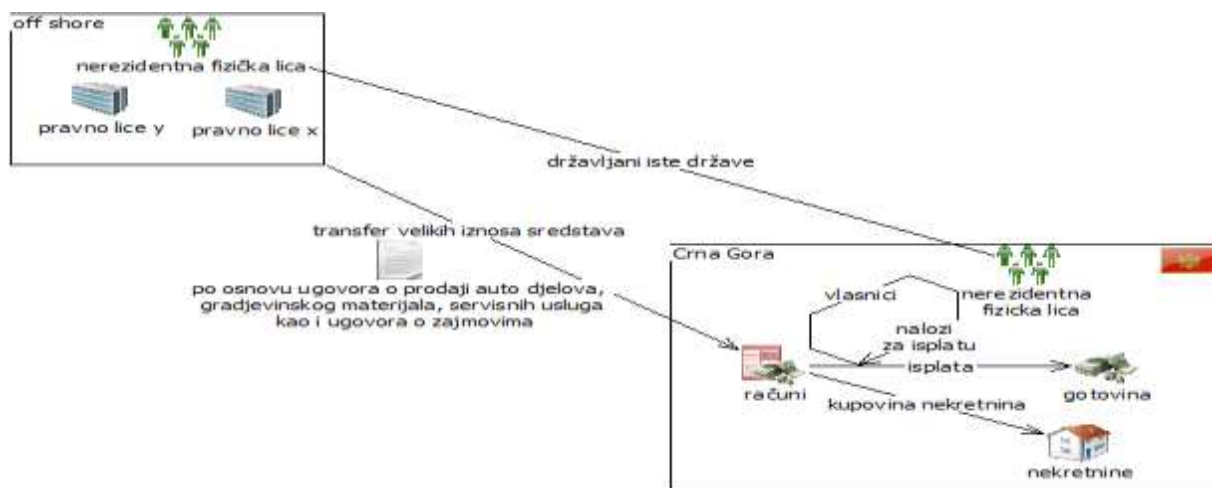
Tipologija br. 5

Nerezidentno pravno lice ostvaruje značajne ino prilive od više nerezidentnih pravnih lica, a značajna dio sredstava je transferisan sa računa otvorenog na off-shore destinaciji. Ovlašćeno nerezidentno fizičko lice navedenog nerezidentnog pravnog lica veći dio transferisanih sredstava gotovinski podiže po indikativnom osnovu „službeni put“.



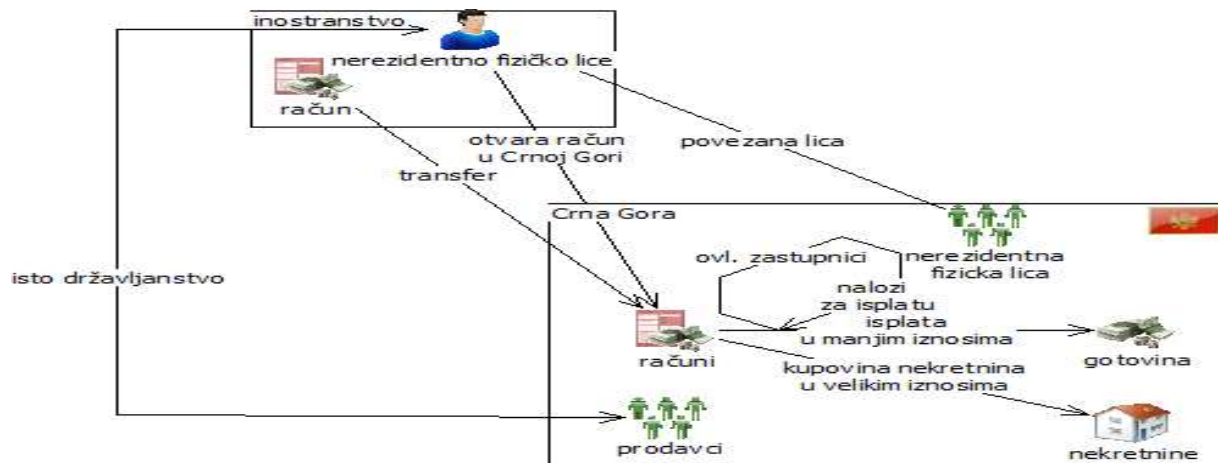
Tipologija br. 6

Pravna lica iz inostranstva (registrovana u zemljama tzv. poreskog raja) transferišu sredstva na račune nerezidentnih fizičkih lica u Crnoj Gori po različitim osnovima (po ugovorima o prodaji auto djelova, građevinskog materijala, servisnih usluga, kao i ugovora o zajmovima). Nalogoprимci doznačenih sredstava su iskazali namjeru da im Banka novčana sredstva isplati u gotovini. Značajan iznos novčanih sredstava sa računa tih kompanija je transferisan na račune više fizičkih lica u Crnoj Gori za kupovinu nepokretnosti i davanje zajmova u milionskim iznosima. Na osnovu usmenih dogovora zajmodavca (stvarnog vlasnika kompanije) i zajmoprimca, povraćaji zajmova su precizirani kao vraćanje kroz nepokretnosti koje je zajmoprimac izgradio na crnogorskom primorju. Lica koja su stvarni vlasnici off shore kompanija su kao i nalogoprимci državljani iste zemlje.



Tipologija br. 7

Nerezidentno fizičko lice iz svoje domicilne zemlje, kontinuirano više puta mjesečno, transferiše sredstva ka svom sopstvenom računu, kod jedne banke u Crnoj Gori. Kumulativan iznos doznačenih sredstava je više miliona eura. Nedugo po prijemu istih, ovlašćeni zastupnici sa računa vrše podizanje gotovine u manjim iznosima, bez jasnog opravdanja. Nerezidentno fizičko lice (nalogodavac) vrši kupovinu nepokretnosti na crnogorskom primorju u velikom iznosu, od više prodavaca koji su državljani iste zemlje odakle dolazi i kupac. Porijeklo transferisanih sredstava u Crnoj Gori nije poznato.



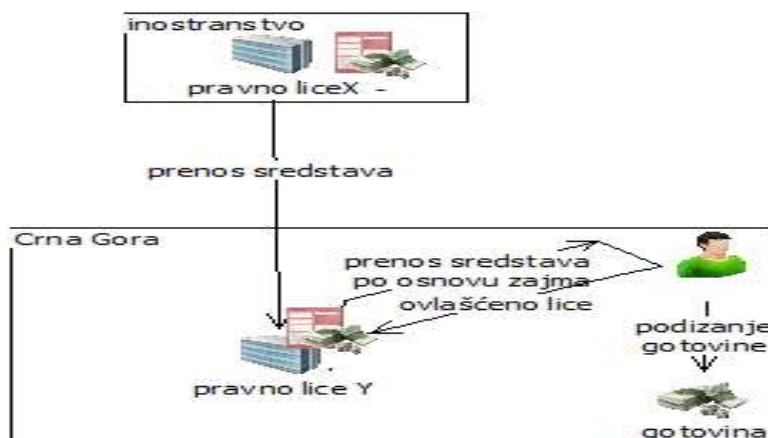
Tipologija br. 8

Strano fizičko lice ostvaruje priliv od ino pravnog lica, po osnovu „Ugovora o konsaltingu“ i daje instrukcije banci za podizanje gotovine.



Tipologija br.9

Rezidentno pravno lice ostvaruje prilive od ino pravnog lica. U većini slučajeva ova sredstva se transferišu na račune fizičkih lica po osnovu „ugovora o zajmu“, od kojih su neki direktno povezani sa rezidentnim pravnim licem (osnivači, ovlašćena lica) primljena sredstva fizička lica podižu gotovinski.



U odnosu na prikazane tipologije koje predstavljaju sublimaciju elemenata, koji su zajednički određenom broju analiza u nekom relativno dužem vremenskom periodu, Uprava je preduzimala sve mjere i radnje koje su u njenoj nadležnosti kako bi na najbolji mogući način otkrila i procesuirala te predmete na dalje postupanje nadležnim državnim organima. Istovremeno, navedene tipologije služe za određivanje fokusa i alokacije resursa u radu Uprave, kako bi na što efikasniji način ostvarivala svoju funkciju borbe protiv pranja novca.

PLAN INTEGRITETA

U toku 2016. godine u Upravi je izvršena procjena podložnosti korupciji kako zaposlenih u okviru organa, tako i radnih mjesta. Naime, pristupilo se izradi Plana integriteta, te je za potrebe istog formirana radna grupa, na čelu sa menadžerom integriteta.

Izrada Plana integriteta zasniva se na identifikaciji mogućih rizičnih oblasti i rizičnih radnih mjesta kao i utvrđivanju vrste rizika koji mogu narušiti integritet određenog organa, odnosno institucije. Analizama mjera koje već postoje, te predlaganjem novih mjera koje bi te rizike uklonile ili umanjile, prilikom izrade Plana integriteta, nastoji se da se štetne posledice po ugled i poslovanje same institucije u velikoj mjeri prepoznaju i eliminišu.

Zadatak radne grupe za izradu Plana integriteta, bio je da pripremi program izrade plana, prikupi i analizira potrebnu dokumentaciju koja se odnosi na funkcionisanje organa vlasti, a koja predstavlja osnov za procjenu rizika i izradu Plana integriteta. Kao još jedan zadatak radne grupe, u okviru postupka izrade plana, bio je da adekvatno obavijesti i upozna sve zaposlene sa potrebom donošenja plana integriteta.

Postupak je tekao u tri faze izrade plana, te je tako 1. faza bila osnivanje radne grupe i prikupljanje informacija; 2. faza se odnosila na utvrđivanje postojećih mjera; 3. faza je predstavljala izradu plana mjera za podizanje nivoa integriteta u narednom periodu.

Upravo zbog prirode djelatnosti Uprave, rada sa osjetljivim podacima koji nose stepen tajnosti, kao opšti zaključak može se izvesti da su određena radna mjesta u Upravi interesantna u smislu eventualnih zloupotreba ili pokušaja uticaja sa strane, što je i osnovni razlog vršenja relevantnih provjera službenika.

Na osnovu rezultata koji se odnose na stepene rizika, može se izvesti generalni zaključak, na nivou Uprave, da je stepen rizika, u prosjeku, u domenu početnog nivoa srednjeg rizika.

Primjena principa integriteta, koji su konkretno prikazani u Planu integriteta, treba da doprinesu daljem razvoju profesionalnosti i nepristrasnosti u organu vlasti kao, povećanju transparentnosti rada određene institucije, a takođe treba da se, na osnovu navedenog, poveća odgovornost svakog zaposlenog.

PLAN AKTIVNOSTI USP NFT ZA 2017. GODINU

Planirane aktivnosti Uprave za naredni period će se odnositi na:

- izmjene i dopune Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma
- nastaviti sa kontinuiranom obukom stručnih kadrova (nastavak obuke ovlašćenih lica zakonskih obveznika i zaposlenih koji imaju direktan kontakt sa klijentom, fokusirana na što efikasnije sprovođenje Zakona i podzakonskih akata, sa posebnim osvrtom na pravilnu identifikaciju, prepoznavanje i prijavljivanje STR Upravi za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma shodno idikatorima STR, sopstvenom iskustvu i praksi, tipologijama pranja novca itd.)
- unapređenje postojećeg softvera
- godišnji plan inspekcijskih kontrola predviđa 105 inspekcijskih kontrola u toku 2017. godine, pri čemu će akcenat prilikom odabira kontrola biti na sledećim djelatnostima:
 - investiranja, prometa i posredovanja u prometu nekretnina;
 - izvođenja građevinskih radova;
 - revizije, ovlašćenog revizora, računovodstva i pružanja usluga poreskog savjetovanja
 - razrade građevinskih projekata;
 - pružanja ugostiteljskih i turističkih usluga;
 - otkupa i prometa sekundarnih sirovina;
 - humanitarne, nevladine, vjerske i druge neprofitne organizacije

DIREKTOR

Vesko Lekić



ZNAČENJE POJEDINIH KORIŠĆENIH IZRAZA

ANB – Agencija za nacionalnu bezbjednost

CDA – Centralna depozitarna agencija

CRPS – Centralni registar privrednih subjekata

DRI – Državna revizorska institucija

EAG – Evroazijska grupa za za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma

EGMONT GRUPA - Svjetska asocijacija finansijskih obavještajnih službi

EU – Evropska unija

FOS – Finansijsko obavještajna služba

OEBS - Organizacija za evropsku bezbjednost i saradnju

MONEYVAL – Komitet Savjeta Evrope za evaluaciju primjene mjera sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma

MUP - UP – Ministarstvo unutrašnjih poslova -Uprava policije

NPR – Nacionalna procjena rizika

NVO – Nevladina organizacija

STR – Sumnjive transakcije

SP – Sumnjivo poslovanje

TAIEX – Radna grupa za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma -
Evropska komisija

UZK – Uprava za kadrove

USPNFT – Uprava za sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma

VDT – Vrhovno državno tužilaštvo