

**Republika e Kosovës**

**Republika Kosova-Republic of Kosovo**

***Qeveria –Vlada-Government***

***Ministria e Financave – Ministarsvo za Finansije – Ministry of Finance***

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**PROJEKT UDHËZIM ADMINISTRATIV MF- NR. XX/2018**

**PËR VLERËSIMIN E RREZIKUT KOMBËTAR PËR PASTRIMIN E PARAVE DHE FINANCIMIN E TERRORIZMIT**

**ADMINISTRATIVE INSTRUCTION OF MoF– No. XX/ 2018**

**ON NATIONAL MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING RISK ASSESSMENT**

**ADMINISTRATIVNO UPUTSTVO MF-– Br. XX/ 2018**

**O NACIONALNOJ PROCENI RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ministri i Financave,  Në përputhje me nenet 18 paragrafi 1 dhe 66 paragrafi 1 të Ligjit Nr. 05/L-096 për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Luftimin e Financimit të Terrorizmit (Gazeta Zyrtare e Republikës së Kosovës Nr. 18, i datës 15 qershor, 2016), nxjerr:  **UDHËZIM ADMINISTRATIV PËR VLERËSIMIN E RREZIKUT KOMBËTAR PËR PASTRIMIN E PARAVE DHE FINANCIMIN E TERRORIZMIT**  **Neni 1**  **Qëllimi**  1. Qëllimi i këtij Udhëzimi Administrativ është që në përputhje me nenin 18paragrafi 1 dhe nenin 66 paragrafi 1 të Ligjit Nr. 05/L-096 për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Luftimin e Financimit të Terrorizmit dhe Rekomandimit 1 të FATF, si dhe standardeve tjera ndërkombëtare relevante, të rregulloj dhe përcaktoj procedurat standarde për një proces të përgjithshëm për vlerësimin e rrezikut kombëtar për pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit dhe ekonomisë joformale, duke përfshirë identifikimin, analizën dhe vlerësimin e rreziqeve dhe dobësitë.  2. Ky Udhëzim Administrativ po ashtu ka për qëllim orientimin dhe përcaktimin e politikave, strategjive dhe procedurave tjera për menaxhimin e rreziqeve relevante të Qeverisë së Kosovës dhe institucioneve tjera relevante në Kosovë, qët'i udhëzoj ata në drejtimin dhe kontrollimin e aktiviteteve të tyre për parandalimin e pastrimit të parave, financimin e terrorizmit dhe ekonomisë joformale. Sa i përket vlerësimeve të ndara të rreziqeve sektoriale bazuar në qasjen në bazë të rrezikut në kuadër të sektorëve kjo do ta elaborohet në dokumente dhe akte tjera nënligjore.  **Neni 2**  **Fusheveprimi**  Dispozitat e ketij Udhezimi zbatohen nga te gjitha Institucionet publike dhe institucionet të percaktuara si Subjektet Raportuese sipas Ligjit Nr. 05/L-096 për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Luftimin e Financimit të Terrorizmit, me qellim qe keto te fundit t”i ndihmoj në dizajnin dhe implementimin e qasjes në bazë të rrezikut për obligimet/funksionet e pajtueshmërisë ndaj PPP/LFT-së.  **Neni 3**  **Përkufizimet**  1. Për qëllime të këtij udhëzimi administrativ përkufizimet e mëposhtme kanë kete kuptim:  1.1 **Vlerësimi i Rrezikut** është proces i përgjithshëm i identifikimit, analizës dhe vlerësimit të rreziqeve dhe dobësive;  1.2 **Menaxhimi i Rrezikut** përfshinë politikat, strategjitë dhe aktivitetet tjera të koordinuara që lidhen me rrezikun, me qëllim të drejtimit dhe kontrollimit të organizatës;  1.3 **Pastrimi i Parave** nënkupton veprën e përcaktuar penale sipas nenit 56 të Ligjit të Kosovës Nr. 05/L-096 për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Luftimin e Financimit të Terrorizmit.;  1.4 **Financimi i Terrorizmit** nënkupton veprën e përcaktuar penale sipas nenit 57 të Ligjit të Kosovës Nr. 05/L-096 për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Luftimin e Financimit të Terrorizmit;  1.5 **Ekonomia Joformale** përbëhet nga ekonomia e hirët dhe e zezë. Ekonomia e hirët përfshinë aktivitete legjitime të cilat fshihen qëllimshëm për t’iu shmangur tatimit, pajtueshmërisë me rregulloret dhe/ose kontributeve për sigurim social si dhe përfitim nga mashtrimi me tatime dhe kontrabanda e të mirave legjitime, kurse ekonomia e zezë përfshinë fitimet dhe benificionet nga aktiviteti kriminal.  **Neni 4**  **Organizimi i Procesit të Vlerësimit të Rrezikut Kombëtar**  1. Ministria e Financave vendos lidhur me inicimin e lerësimit të rrezikut kombëtar si dhe kriteret sipas të cilave vlerësohen rreziqet. Ministria e Financaveofron përkrahjen e niveleve të larta politike dhe resurset e nevojshme për punë. Vlerësimi i Rrezikut Kombëtar realizohet së paku çdo tri (3) vjet, por Ministria e Financave mund të inicoj vlerësimin edhe më shpesh, po qe se konsiderohet e domosdoshme përkitazi me procesin e menaxhimit të rrezikut kombëtar.  2. NJIF-K koordinon procesin e vlerësimit të rrezikut kombëtar, dhe themelon grupet punuese përfshirë përfaqësuesit e sektorit privat dhe institucionet publike për të ndihmuar në mbledhjen kualitative dhe kuantitative të informatave të nevojshme për t'i identifikuar rreziqet. NjIF-K mund të ftoj institucione tjera relevante private dhe akterë të tjerë për të marrë pjesë në vlerësimin e rrezikut kombëtarë për PPP/LFT, nëse konsideron të nevojshme.  Të gjitha institucionet publike dhe institucionet e përcaktuara si subjekte raportuese në Ligjin për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit janë të obliguara që të ndihmojnë NJIF-K-në në procesin e vlerësimit të rrezikut  **Neni 5**  **Procesi i Vlerësimit të Rrezikut Kombëtar**  1. Procesi për vlerësimin e rrezikut për PP/FT bazohet në Ligjin për PPP/LFT, praktikat më të mira dhe udhëzimet e FATF-së dhe standardet tjera ndërkombëtare. Ky vlerësimin i rrezikut përbëhet nga fazat vijuese, por duke mos u kufizuar vetëm në këto:  1.1. Faza e përcaktimit - përfshinë identifikimin e institucioneve publike, private dhe të sektorit të tretë të cilat duhet të përfshihen në procesin e Vlerësimit të Rrezikut Kombëtar.  1.2. Faza e identifikimit - përbëhet nga procesi i shpalosjes, njohjes dhe përshkrimit të rreziqeve dhe dobësive të mekanizmave parandalues.  Faza e identifikimit, bazohet në komunikimin dhe konsultimin me institucionet relevante publike, private dhe të sektorit të tretë dhe mund të përfshijë mbledhjen e statistikave, intervistave me akterë, pyetësorët, analizat e vlerësimeve ekzistuese dhe masat adekuate për të mbledhur informatakualitative dhe kuantitative. Rreziqet gjithashtu duhet të përfshijnë sektorin specifik ekonomik apo afarist të rreziqeve të identifikuara. Qëllimi i fazës së identifikimit është që të identifikohen shkaktarët dhe dobësitë të cilat mund të paraqesin rrezik. Shkaktarët dhe pasojat potenciale duhet të identifikohen dhe listohen.  1.3. Faza e analizave të rrezikut - përfshinë përcaktimin e pasojave dhe probabilitetit për ngjarjet e identifikuara që përbëjnë rrezik. Duhet të identifikuar dhe kombinuar aktorët të cilët ndikojnë në pasojat dhe për ta përcaktuar nivelin e rrezikut. Objektiva në këtë fazë është që të përcaktohet natyra, burimi, probabiliteti dhe pasojat e rreziqeve. Rreziqet prezantohet ndaras si kapituj në vete për pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit. Gjithashtu prezantohen rreziqet horizontale që lidhen me të dy fushat.  1.4. Faza e vlerësimit përbëhet nga prioritizimi i rreziqeve tëidentifikuara. Kjo bazohet në pasojatdhe probabilitetin e vlerësuar ,sa i përket kritereve të përcaktuara të rrezikut. Faza e vlerësimit duhet gjithashtu që të përmbaj masat e trajtimit për rreziqet me prioritet. Rreziqet prezantohen ndaras si kapituj në vete për pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit. Gjithashtu prezantohen rreziqet horizontale që lidhen me të dy fushat. Vlerësimi gjithashtu përfshinë dhe vendimin nëse rreziku duhet që të:  1.4.1.Trajtohet menjëherë;  1.4.2.Trajtohet sa më shpejtë që është e mundur;  1.4.3. Trajtohet në një afat të caktuar:  1.4.4. Monitorohet pa ndonjë masë të nevojshme.  **Neni 6**  **Forma dhe struktura e Vlerësimit të Rrezikut Kombëtar**  1. NJIF-K duhet të dokumentoj Procesin e Vlerësimit të Rrezikut për Pastrimin e Parave, Financimin e Terrorizmit dhe ekonomisë joformale, si dhe rezultatet e tyre të prezantohen në një raport i cili duhet të përfshijë së paku:  1.1.Përcaktimin e fushëveprimit dhe kritereve të vlerësimit të rrezikut të rrezikut;  1.2.Identifikimin e institucioneve të përfshira në proces;  1.3.Metodologjinë e përdorur për vlerësimin e rrezikut;  1.4.Identifikimin e rreziqeve horizontale, pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit  1.5.Analizën e rreziqeve horizontale;  1.6.Analizën e rreziqeve për pastrimin e parave;  1.7.Analizën e rreziqeve për financimin e terrorizmit;  1.8.Vlerësimin e rreziqeve;  1.9.Planin e Veprimit lidhur me masat trajtuese për rreziqet me prioritet;  1.10. Rekomandimet mbi shpërndarjen dhe publikimin e vlerësimit të rrezikut dhe Planit të Veprimit.  **Neni 7**  **Miratimi, shpërndarja dhe publikimi i Vlerësimit të Rrezikut Kombëtar**  NJIF-K dorëzon raportin i cili përmban Vlerësimin e Rrezikut Kombëtar për pastrimin e parave, financimin e terrorizmit dhe ekonomisë joformale tek Ministria e Financave e cila do ta prezantoj dhe propozoj atë tek Qeveria Republikës së Kosovës për miratim.  Pas propozimit të Ministrisë së Financave, Qeveria e Republikës së Kosovës duhet të vendos lidhur me shpërndarjen dhe publikimin e Vlerësimit Kombëtartë Rrezikut dhe Planit të Veprimit për pastrimin e parave, financimin e terrorizmit dhe ekonomisë joformale. Nëse Vlerësimi i Rrezikut Kombëtar nuk publikohet, atëherë publikohet përmbledhja e vlerësimit dhe lista e masave të nevojshme që duhet të ndërmerren menjëherë. Bazuar në rreziqet me prioritet, Qeveria e Republikës së Kosovës duhet të vendos për strategjitë dhe masat tjera trajtuese në nivelin kombëtar.  **Neni 8**  **Hyrja në fuqi**  1. Ky Udhëzim Administrativ shfuqizon Udhëzimin Administrativ të Ministrisë së Financave Nr 04/2013 të datës 06.09.2013, për Vlerësimin e Rrezikut Kombëtar të Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit  2. Ky Udhëzimi Administrativ hyn ne fuqi 7 dite pas publikimit te saj. në fuqi shtatë (7) ditë pas publikimit .    Bedri Hamza  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Ministër i Financave  Datë: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_ | Minister of Finance,  Pursuant to article 18 (paragraph 1) and 66 (paragraph 1) of Law Nо. 05/L-096 on the Prevention of Money Laundering and Combating Terrorist Financing (Official Gazette of Republic of Kosovo No. 18, date 15 June 2016), issues:  **ADMINISTRATIVE INSTRUCTION ON NATIONAL MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING RISK ASSESSMENT**  **Article 1**  **Purpose**  1. The purpose of this Administrative Instruction is in accordance with the Article 18 ( paragraph 1) and Article 66 ( Paragraph 1) of the Law no; 05/L-096 on Prevention of Money Laundering and Fighting the Terrosism Financing and FATF Recommendation 1 and other relevant international standards, to regulate and determine standard procedures for an overall process for a national risk assessment on money laundering, terrorist financing and informal economy including identification, analysis and evaluation of risks and vulnerabilities.  2. This Administrative Instruction aims at guiding the establishment of policies, strategies and other relevantrisk management procedures of the Government of the Republic of Kosovo and other relevant institutions in Kosovo. It will guide them in directing and controlling their activities for the prevention of money laundering, terrorist financing and informal economy. Regarding specific sectorial risk assessments based on risk approach within sectors this will be elaborated in documents and other sub-legal acts.  **Article 2**  **Scope of Work**  The provisions of this Instruction are implemented by all public institutions and institutions designated as Reporting Entities under Law no. 05 / L-096 on the Prevention of Money Laundering and Fighting Terrorism Financing in order to assist in the design and implementation of risk-based approach to PPP / CFT compliance obligations / functions .  **Article 3**  **Definitions**  1. For the purposes of this Administrative Instruction, the following definitions shall have the following meaning:  1.1 **A Risk Assessment** is an overall process of identification, analysis and evaluation of risks and vulnerabilities.  1.**2 Risk Management** includes policies, strategies and other coordinated risk related activities to direct and control an organization.  1.3 **Money laundering** means an act defined in Kosovo Law Nо. 05/L-096 on the Prevention of Money Laundering and Combating Terrorist Financing.  1.4 **Terrorist Financing** means an act defined in Kosovo Law Nо. 05/L-096 on the Prevention of Money Laundering and Combating Terrorist Financing .  1.5. **Informal Economy** consists of grey and black economy. Grey economy includes legitimate activities that are deliberately hidden inorder to avoid taxation, compliance with regulations and/or social security contributions as well as proceeds of tax fraud and smuggling of legitimate goods and black economy includes benefits and proceeds of the criminal activities.  **Article 4**  **Organization of the national risk assessment process**  1. The Ministry of Finance decides on initiation of the national risk assessment as well as criteria against which risks are evaluated. The Ministry of Finance offers high-level political support and resources needed for the work. The national risk assessment shall be undertaken at least every three (3) years, but Ministry of Finance may initiate the assesment more often, if it is considered as neccessary with regards to the national risk assessment process  2. FIU-K shall co-ordinate a national risk assessment process. and establish the working groups including representativesfrom private sector and public institutions to assist collecting the quantitative and qualitative information needed to identify the risks. FIU-K may invite other relevant private institutions and other actors to take part in national assessment process for PPP-CFT , if considered neccessary.  All public institutions and institutions defined as Reporting subjects in the Law on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing Prevention are obliged to support the FIU-K in the risk assessment process.  **Article 5**  **National Risk Assessment Process**  1. The risk assessment process for PP-FT is based in the Law for PPP/LFT , best practices andFATF guidelines and other international standards on risk assessment . This risk assessment consists of the following stages, but not limited :  1.1. The determining stage -includes the identification of the public, private and third sector institutions which should be involved in the National Risk Assessment process  1.2. The identification stage -consists of a process of recognizing and describing risks and vulnerabilitiesof the prevention mechanisms.  The identification stage is based on a communication and consultation with the relevant public, private and third sector institutions and it may include collection of statistics, interviews of stakeholders, questionnaires, analysis of existing assessments and other appropriate means to collect quantitative and qualitative information. The risks shall also include classification of the specific economic or business sector of the identified risks. The intention of the identification stage is to identify the causes and weaknesses which may pose a risk. The causes and potential consequences shall be identified and listed.  1.3. The risk analysis stage includes determining the consequences and probabilities for identified events constituting a risk. Factors that affect consequences should be identified and combined to determine the level of risk. The objective of this stage is to define the nature, sources, probability and consequences of the risks. Therisks are presented separately in own chapters for money laundering and terrorist financing. The horizontal risks related for both areas are also presented.  1.4. The evaluation stage consists of the prioritization of the identified risks. This is based on their estimated consequences and probabilitywithregard to the defined risk criteria.The evaluation phase shall contain the risk treatment with priorities. The riska are presented seperately as chapters on money laundering and terrorsim financing. Likewise, horizontal risks are presented which are linked with two fields. The evaluation includes also the decision whether the risk should be:  1.4.1.Treated immediately;  1.4.2. Treated as soon as possible;  1.4.3.Treated in due course:  1.4.4. Monitored without further measures.    **Article 6**  **Form and structure of the National Risk Assessment**  1. The FIU-K shall document the risk assessment process on money laundering, terrorist financing and informal economy and its results in a report which shall include at least the following:  1.1 Determination of the risk assessment’s scope and risk criteria ;  1.2. Identification of the institutions involved in the process;  1.3. Methodology used for the risk assessment;  1.4. Identification of the risks; horizontal, money laundering and terrorist financing;  1.5 .Analysis of the horizontal risks;  1.6. Analysis of the risks on money laundering;  1.7.Analysis of the risks on terrorist financing;  1.8 .Evaluation of the risks;  1.9..Action Plan concerning treatment measures for prioritized risks;  1.10.Recommendations on dissemination and publicity of the risk assessment and Action Plan.  **Article 7**  **Approval, dissemination and publicity of the national risk assessment**  The FIU-K shall submit the report consisting of the National Risk Assessment on money laundering, financing of terrorism and informal economy to the Ministry of Finance which will introduce and propose to the Government of the Republic of Kosovo for approval.  Upon proposal of the Ministry of Finance the Government of the Republic of Kosovo shall decide on the dissemination and publicity of the National Risk Assessment and Action Plan on money laundering, financing of terrorism and informal economy. If the National Risk Assessment is not published, the summary of the assessment and the list of treatment measures needed immediately are published. Based on the prioritized risks, the Government of the Republic of Kosovo shall decide on the strategies and other treatment measures at the national level.  **Article 8**  **Entry into force**  1.This administrative instruction abrogates Administrative Instruction of Ministry of Finance No; 04/2013, dated on 06.09.2013, on National Risk Assessment of Money Laundering and Terrorism Financing .  2. This instruction shall enter into force 7 days after its publication.    Bedri Hamza  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Minister of Finance  Date: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_ | Ministar Finansija,  Shodno članovima 18. stav 1 i 66. stav 1Zakona Kosova br. 05/L-096 o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma (Službeni glasnik Republike Kosovo br. 18, dana 15. juna 2016. godine) donosi:  **ADMINISTRATIVNO UPUTSTVO O NACIONALNOJ PROCENI RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA**  **Član 1.**  **Cilj**  1. Cilj ovog administrativnog uputstva je da, u skladu sa članom 18 , stav 1 Zakona br. 05/L-096 za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma i Preporuke FATF te druge relevantne međunarodne standarde, urediti i odrediti standardne procedure za jedan opšti proces procene nacionalnog rizika od pranja novca i finansiranje terorizma i neformalne ekonomije uključujući identifikaciju, analizu i procene rizika i nedostatke.  2. Ovo administrativno uputstvo ima za cilj orijentaciju i utvrđivanje politika, strategija i drugih relevantnih procedura za upravljanje rizicima Vlade Republike Kosova i drugih relevantnih institucija na Kosovu koje će ih voditi u usmeravanju i kontrolisanju svojih aktivnosti na sprečavanju pranja novca, finansiranja terorizma i neformalne ekonomije. Što se tiče odvojene procene sektorskih rizika zasnovanih na pristupu zasnovanom na riziku unutar sektora, ovo će se razraditi u dokumentima i drugim podzakonskim aktima.  **Član 2.**  **Oblast**  Odredbe ovog uputstva sprovode sve javne institucije i institucije koje su imenovane kao subjekti izveštavanja prema Zakonu br. 05 / L-096 o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kako bi se pomoglo u izradi i primeni pristupa koji se zasniva na riziku prema obavezama / funkcijama koje se odnose na JPP / CFT .  **Član 3**  **Definicije**  1. U svrhu ovog administrativnog uputstva, sledeće definicije imaju sledeća značenja:  1.1 **Procena rizika** je opšti proces identifikacije, analize i procene rizika i slabosti;  1.2 **Upravljanje rizicima** podrazumeva politike, strategije i druge koordinirane aktivnosti vezane za rizik organizacije;  1.3 **Pranje novca** znači krivično delo prema članu 56. Zakona o Kosovu br. 05 / L-096 o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.  1.4 **Finansiranje terorizma** podrazumeva krivično delo iz člana 57. Zakona o Kosovu br. 05 / L-096 o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.  1.5 **Neformalna ekonomija** se sastoji od sive i crne ekonomije. Siva ekonomija uključuje legitimne aktivnosti koje su namerno izbrisane kako bi se izbeglo oporezivanje, usklađenost sa propisima o socijalnom osiguranju i / ili doprinosima, kao i koristi od poreske prevare i krijumčarenja legitimnih dobara dok crna ekonomija uključuje dobit i koristi od kriminalne aktivnosti.  **Član**  **Organizovanje procesa procene nacionalnog rizika**  1. Ministarstvo finansija odlučuje o inicijativi nacionalne procene rizika kao i kriterijumima na osnovu kojih se rizici vrednuju. Ministarstvo finansija pruža političku podršku na visokom nivou i resurse potrebne za rad. Nacionalna procena rizika će biti sprovedena najmanje svake tri (3) godine, međutim Ministarstvo finansija može inicirati procenu čak i češće, ukoliko se smatra neophodnim u pogledu procesa upravljanja nacionalnim rizikom.  2. FOJ će koordinisati proces nacionalne procene rizika i osnovati radne grupe uključujući i predstavnike privatnog sektora i javnih institucija da pomognu u prikupljanju kvantitativnih i kvalitativnih informacija potrebnih da se identifikuju rizici.FOJ-K može pozvati druge relevantne privatne institucije i druge zainteresovane strane da učestvuju u nacionalnoj proceni rizika PPP / CFT, ako se smatra potrebnim.  Sve javne institucije i institucije definisane kao obveznici u Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma su obavezne da podrže FOJ-K u procesu procene rizika.  **Član 5.**  **Proces nacionalne procene rizika**  1. Proces procene rizika za PP/FT se zasniva na Zakonu za PPP/LFT i smernicama FATF te drugim međunarodnim standardima. . Ova procena rizika se sastoji od sledećih faza, ali bez ograničenja smao na sledeće:  1.1. Faza utvrđivanja - uključuje identifikaciju javnih, privatnih i institucija i trećeg sektora koje bi trebalo da budu uključene u proces nacionalne procene rizika.  1.2. Faza identifikacije - sastoji se od procesa otkrivanja, prepoznavanja i opisivanja rizika i slabosti mehanizama prevencije.  Faza identifikacije se zasniva na komunikaciji i konsultaciji sa relevantnim javnim, privatnim i institucijama trećeg sektora i može uključivanje prikupljanje statistike, razgovore sa akterima, upitnike, analize postojećih procena i ostala odgovarajuća sredstva za prikupljanje kvantitativnih i kvalitativnih informacija. Rizici bi takođe trebalo da sadrže klasifikaciju konkretnog ekonomskog ili poslovnog sektora identifikovanih rizika. Svrha faze identifikacije je da se identifikuju uzroci i slabosti koje mogu predstavljati rizik. Treba uzeti u obzir uzroke i potencijalne posledice.  1.3. Faza analize rizika - obuhvata utvrđivanje posledica i verovatnost za identifikovane događaje koje čine rizik. Treba identifikovati o komibnovati faktore koji utiču na posledice da bi se identifikovao nivo rizika. Cilj ove faze je da se definišu priroda, izvori, verovatnoća i posledice rizika. Rizici se predstavljaju odvojeno u sopstvenim poglavljima za pranje novca i finansiranje terorizma. Takođe su predstavljeni horizontalni rizici vezano za obe oblasti.  1.4. Faza vrednovanja sastoji se od prioritizacije identifikovanih rizika. Ovo se zasniva na posledicama i verovatnost u vezi sa definisanim kriterijumima rizika. Faza procene treba da uključi i mere tretiranja za prioritetne rizike. Rizici su posebno prikazani kao zasebna poglavlja za pranje novca i finansiranje terorizma. Prikazani su i horizontalni rizici povezani sa obe oblasti. Procena takođe uključuje odluku da li bi rizik trebao:  1.4.1. Odmah obraditi;  1.4.2.Obraditi što pre moguće;  1.4.3.Obraditi pravovremeno:  1.4.4.Pratiti bez daljih mera.  **Član 6.**  **Forma i struktura nacionalne procene rizika**  FOJ-K će dokumentovati proces procene rizika za pranje novca, finansiranje terorizma i neformalnu ekonomiju i svoje rezultate u izveštaju koji će sadržati najmanje sledeće:  1.1.Određivanje delokruga i kriterija procene rizika;  1.2.Identifikaciju institucija angažovanih u procesu ;  1.3.Metodologiju korišćenu za procenu rizika;  1.4.Identifikaciju rizika- horizontalni, pranje novca i finansiranje terorizma ;  1.5Analizu horizontalnih rizika;  1.6.Analizu rizika za pranje novca;  1.7.Analizu rizika za finansiranje terorizma;  1.8.Vrednovanje rizika;  1.9.Akcioni plan u vezi sa merama obrade za rizike kojima je dat prioritet;  1.10.Preporuke o širenju i publicitetu procene rizika i akcionog plana  **Član 7.**  **Odobrenje, širenje informacija i publicitet nacionalne procene rizika**  FOJ-K podnosi izveštaj koji sadrži nacionalnu procenu rizika o pranju novca, finansiranju terorizma i neformalnoj ekonomiji Ministarstvu finansija koje će isti predočiti i predložiti Vladi Republike Kosovo na odobrenje.  Na predlog Ministarstva finansija, Vlada Republike Kosovo odlučuje o distribuciji i publikaciji informacija i nacionalne procene rizika i akcionog plana o pranju novca, finansiranju terorizma i neformalnoj ekonomiji. Ukoliko nacionalna procena ne bude objavljena, onda se objavljuje sažetak procene i spisak potrebnih mera koje se odmah preduzimaju. . Na osnovu rizika kojima je dat prioritet Vlada Republike Kosovo odlučuje o strategijama i drugim merama obrade na nacionalnom nivou.  **Član 8.**  **Stupanje na snagu**  1. Ovo Administrativno upustvo ukida Administrativno uputstvo Ministarstva finansija br. 04/2013 od dana 06.09.2013. godine o Nacionalnoj proceni rizika pranja novca i finansiranju terorizma.  2. Ovo Adinistrativno uputstvo stupa na snagu 7 dana nakon njene publikacije.  Bedri Hamza  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Ministar Finansija  Datum: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_ |