



**REPUBLIKA HRVATSKA  
MINISTARSTVO FINACIJA**

**URED ZA SPRJEČAVANJE  
PRANJA NOVCA  
FINANCIJSKO – OBAVJEŠTAJNA JEDINICA**

**SAŽETAK GODIŠNJEG  
IZVJEŠĆA O RADU UREDA  
ZA 2017. GODINU**

**Zagreb, lipanj 2018.**

## SADRŽAJ

<b>UVOD .....</b>	<b>3</b>
<b>I. ULOGA I ZADAĆE UREDA KAO FINACIJSKO – OBAVJEŠTAJNE JEDINICE.....</b>	<b>4</b>
<b>II. KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA U 2017. GODINI.....</b>	<b>7</b>
<b>III. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA I NADZORNIH TIJELA TE TIJELA KAZNENOG PROGONA U 2017. GODINI.....</b>	<b>11</b>
<b>IV. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA: MEĐUNARODNA RAZMJENA PODATAKA U 2017. GODINI.....</b>	<b>12</b>
<b>V. PREGLED I VOĐENJE STATISTIKE SUSTAVA SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA.....</b>	<b>12</b>
<b>VI. PREVENCIJA I NADZOR OBVEZNIKA.....</b>	<b>14</b>
<b>VII. SLUČAJEVI SA ŠUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENI OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA U 2017. GODINI.....</b>	<b>20</b>
<b>VIII. TIPOLOGIJE/TRENDVI PRANJA NOVCA I PROCJENE TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA NOVCA U RH.....</b>	<b>25</b>
<b>IX. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA.....</b>	<b>27</b>
<b>X. PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE RADA UREDA I AKTIVNOSTI DRUGIH DIONIKA U SUSTAVU SUZBIJANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH.....</b>	<b>31</b>
<b>ZAKLJUČAK .....</b>	<b>32</b>
<b>PRILOZI (1-4)</b>	

## UVOD

Ured kao financijsko – obavještajna jedinica RH sastavlja cjelovito godišnje Izvješće o svom radu u kojem prikazuje ključne pokazatelje: broj obavijesti o sumnjivim i gotovinskim transakcijama zaprimljenih od banaka i drugih obveznika, broj inicijativa sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma zaprimljenih od državnih tijela i inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica, broj otvorenih predmeta sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, statističke podatke o međuinstitucionalnoj i međunarodnoj suradnji, broj blokada sumnjivih transakcija, broj slučajeva sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma dostavljenih od strane Ureda nadležnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje u cilju utvrđivanja nezakonitog karaktera sredstava analiziranih u sumnjivim transakcijama.

Zakon i međunarodni standardi određuju da sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma nije u nadležnosti samo jedne institucije nego je to sustav u kojem je zakonski definirana uloga Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice RH, odnosno uloge drugih dionika iz sustava sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma i njihova međusobna interakcija i suradnja.

Dakle, Ured je sukladno međunarodnim standardima financijsko-obavještajna jedinica RH, odnosno Ured je središnji nacionalni centar za prikupljanje, analizu i dostavljanje nadležnim tijelima informacija koje ukazuju na sumnju na pranje novca i/ili financiranje terorizma, a sve u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava RH za pranje novca i financiranja terorizma.

U ovome izvješću su navedeni statistički podaci iz područja prevencije, pranja novca i financiranja terorizma, ključni pokazatelji o radu Ureda, zatim su prikazane tipologije/trendovi pranja novca u RH, kao i informacije vezane za druge aktivnosti Ureda, uključujući i međunarodnu suradnju Ureda s inozemnim financijsko – obavještajnim jedinicama kao i ocjene o radu Ureda od strane međunarodnih eksperata (MONEYVAL-a i dr.).

**Temeljem članka 99. stavak 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Ministarstvo financija podnosi Vladi RH Izvješće o radu Ureda za razdoblje od 01.01.2017. do 31.12.2017.godine<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> Izvješće o radu Ureda za 2016. godinu Vlada RH prihvatila je dana 13. prosinca 2017. godine Zaključkom pod brojem klasa 022-03/17-07/503, urbroj 50301-25/18-17-2

## I. ULOGA I ZADAĆE UREDA KAO FINACIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE

### 1.1. Preventivna uloga Ureda

Ured obavlja zadaće određene Zakonom i djeluje sukladno međunarodnim standardima u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava Republike Hrvatske za pranje novca i financiranje terorizma.

Ured je sukladno Zakonu i međunarodnim standardima operativno neovisna i autonomna središnja nacionalna jedinica koja služi za zaprimanje sumnjivih transakcija i njihovu analizu.

**Ključni element preventivnog sustava je obveza banaka i drugih Zakonom određenih obveznika obavješćivati Ured o:**

- ❖ sumnjivim (gotovinskim i negotovinskim) transakcijama kada banke i drugi obveznici utvrde sumnju na pranje novca i financiranje terorizma bez obzira na visinu transakcije (**režim sumnjivih transakcija**) (čl. 42. Zakona),
- ❖ Ured analitičko obavještajno obrađuje, analizira i procjenjuje dostavljene podatke i informacije o sumnjivim transakcijama,
- ❖ Ured obavještava nadležna tijela o slučajevima sumnje na pranje novca ili financiranja terorizma, radi poduzimanja radnji i mjera iz njihove nadležnosti, te radi iniciranja od strane nadležnih tijela postupaka za kazneno djelo pranja novca ili financiranja terorizma, a u cilju utvrđivanja pravog izvora novca ili imovine za koje postoji sumnja da su nezakonito pribavljeni u zemlji ili inozemstvu.

**Dakle, Ured kao dio preventivnog sustava, odnosno kao financijsko-obavještajna jedinica, je samo jedna karika u lancu u sustavu suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma koja tek u interaktivnoj suradnji s drugim nadležnim tijelima (nadzornim službama Ministarstva financija – Financijski inspektorat, Porezna uprava, Carinska uprava; te DORH, USKOK, MUP, SOA, HNB, HANFA) i inozemnim financijsko - obavještajnim jedinicama može u potpunosti dati svoj puni doprinos u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava RH za pranje novca i financiranje terorizma. (vidjeti Prilog 1.)**

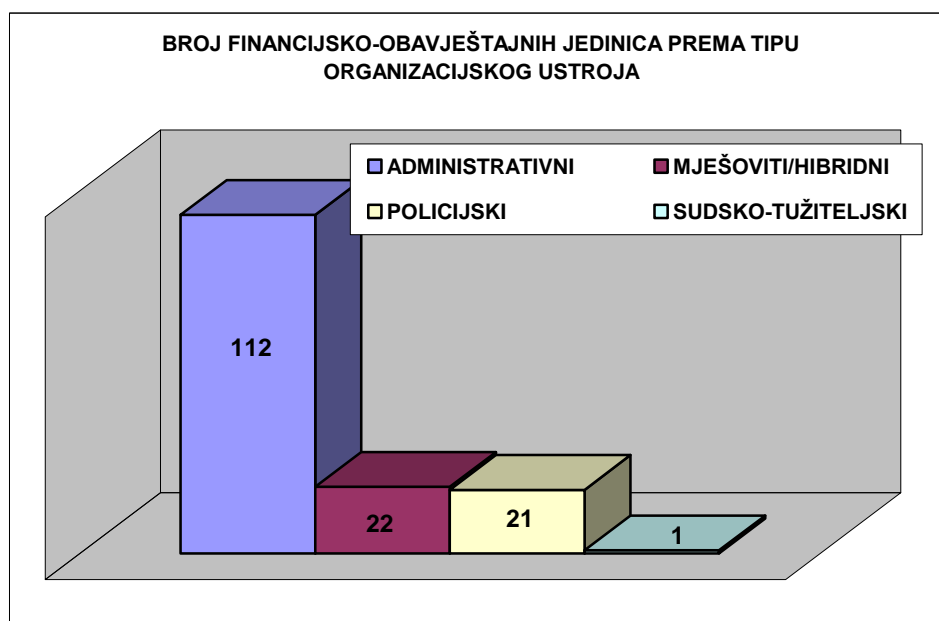
### 1.2. Model (tip) ustrojstva Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice

Ured, kao financijsko-obavještajna jedinica RH (Financial Intelligence Unit – FIU) administrativnog tipa, je ustrojstvena jedinica u sastavu Ministarstva financija, koja obavlja zadaće u cilju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, te druge zadaće određene Zakonom. (**vidjeti Prilog 2.)**

#### 1.2.1. Financijsko-obavještajne jedinice prema modelu (tipu) ustrojstvene lokacije

**Republika Hrvatska je prihvatila administrativni tip (model) osnivanja Ureda u sastavu Ministarstva financija. Uredi za sprječavanje pranja novca administrativnog tipa kao financijsko-obavještajne jedinice su uvijek dio strukture nekog ministarstva ili uprave koja ne pripada policijskim ili sudskim tijelima.** Naime, po statistici EGMONT GROUP-e (svjetsko udruženje 156 financijsko-obavještajne jedinice), od 156 države u svijetu, članice EGMONT GROUP-e, u 108 država uredi za sprječavanje pranja novca kao financijsko obavještajne jedinice su administrativnog tipa i ustrojeni su izvan policijskih i sudskih struktura. **Najčešća lokacija financijsko-obavještajnih jedinica administrativnog tipa, kao što je i hrvatski Ured, je u sastavu ministarstva financija i središnjih nacionalnih banaka ili su financijsko-obavještajne jedinice ustrojene kao posebne agencije, nezavisne od bilo kojeg ministarstva ( vidjeti Grafikon 1.)**

**Grafikon 1. Broj financijsko-obavještajnih jedinica prema tipu organizacijskog ustroja u 2017. godini**



Međunarodni monetarni fond (MMF) je u svom Izvješću o procjeni sustava suzbijanja pranja novca u RH u financijskom sektoru, potvrdio da RH ima dobar model ustroja Ureda u sastavu Ministarstva financija, te je ocijenio da je i dalje potrebno očuvati autonomiju i administrativnu prirodu Ureda u sastavu Ministarstva financija, kao posrednika, s jedne strane, između financijskog i nefinancijskog sektora (banaka, brokera i dr.), koji Uredu prijavljuju sumnjive transakcije, i tijela progona (policije i DORH-a) te sudova, s druge strane.

### 1.3. Međunarodni standardi: Metodologija za procjenu usklađenosti s Preporukama FATF-a i učinkovitosti sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma

Međunarodni zakonodavni okvir vezano za zaštitu informacija, neovisnost i autonomiju financijsko-obavještajnih jedinica obvezuje sve financijsko obavještajne jedinice, pa tako i Ured kao financijsko-obavještajnu jedinicu RH, da se usklade sa Preporukama FATF-a, (esencijalni kriteriji broj 29.6. i 29.7.), kako slijedi:

#### **(29.6) Ured za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajna jedinica RH će štiti informacije na sljedeći način:**

(a) donošenjem propisa o sigurnosti i tajnosti informacija, uključujući i procedure o postupanju, pohranjivanju, prosljeđivanju i zaštiti informacija te o pristupu informacijama;

(b) osiguravajući da djelatnici Ureda imaju neophodne razine certifikata za pristup klasificiranim informacijama te odgovarajuće razumijevanje njihove odgovornosti u postupanju s osjetljivim i klasificiranim informacijama i prosljeđivanju osjetljivih i klasificiranih informacija; i

(c) ograničavanjem pristupa prostorijama i informacijama Ureda, uključujući i sustave informatičke tehnologije.

#### **(29.7) Ured za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajna jedinica RH će biti operativno neovisan i autonoman na sljedeći način:**

(a) imajući ovlaštenja i mogućnosti da slobodno izvršava svoje funkcije, uključujući i autonomno odlučivanje u svezi analiziranja, zahtijevanja i/ili prosljeđivanja i dostavljanja specifičnih informacija;

(b) imajući mogućnost sklapanja sporazuma ili uspostavljanja samostalne suradnje u razmjeni informacija s drugim domaćim nadležnim tijelima ili stranim odgovarajućim tijelima;

**(c) kada je Ured uspostavljen unutar već postojećih struktura drugog državnog tijela, imajući odvojene ključne funkcije od onih koje obavlja to drugo tijelo;**

(d) imajući ovlaštenja u pribavljanju i razmještanju resursa neophodnih za izvršavanje njegovih zadaća, na individualnoj i uobičajenoj osnovi, bez neprimjerenog političkog utjecaja ili utjecaja privatnog sektora ili ometanja od istih, a što bi moglo negativno utjecati na njegovu operativnu neovisnost.

#### 1.4. Zaštita informacija: međunarodni standardi o zaštiti i čuvanju podataka

Ured kao financijsko obavještajna jedinica u svom postupanju pribavlja bankovne, osobne i obavještajne podatke iz zemlje i inozemstva. Ti podaci se označavaju kao klasificirani podaci za koje je utvrđen i odgovarajući stupanj tajnosti. S obzirom na karakter tajnosti tih podataka, postupci koje provodi Ured temeljem Zakona, su tajni (čl. 75. Zakona).

Ured nije ovlašten iznositi u javnost informacije, podatke i dokumentaciju u svezi s konkretnim slučajevima na kojima radi ili koje dostavlja na daljnje postupanje drugim nadležnim tijelima u RH ili inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama.

Ured je sukladno Zakonu i međunarodnim standardima obavezan osigurati zaštitu osobnih i drugih financijsko-obavještajnih podataka koji su predmet analitičko obavještajnog rada Ureda.

**Međunarodni stručnjaci MONEYVAL-a su u Izvješću o 4. krugu evaluacije Republike Hrvatske u odnosu na provedbu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (rujan 2013.) potvrdili da je Ured za sprječavanje pranja novca, zakonodavno i u praktičnoj primjeni, osigurao usklađenost s naprijed navedenim esencijalnim kriterijem FATF Preporuka koji propisuje zaštitu podataka dostavljenih financijsko-obavještajnoj jedinici.**

#### 1.5. Kadrovska popunjenost Ureda

U Uredu je na dan 31. prosinca 2017. godine, zajedno s predstojnikom Ureda bilo zaposleno ukupno 21 službenik. Sukladno Sistematizaciji radnih mjesta u Ministarstvu financija u Uredu za sprječavanje pranja novca sistematizirana su ukupno 37 radnih mjesta. Uzimajući u obzir broj sistematiziranih radnih mjesta (37) i stvarno zaposlenih službenika (21), proizlazi da je popunjenost radnih mjesta u Uredu na kraju 2017. godine iznosila 56,76%.

#### 1.6. Odnosi s javnošću Ureda

Ured informira javnost i komunicira s medijima isključivo putem glasnogovornice i putem Službe za informiranje Ministarstva financija. Dio upita dostavljenih Uredu tijekom 2017. godine od strane dnevnog tiska i TV postaja, se odnosio na upite vezano za određene konkretne slučajeve. Ured je u odnosu na takve upite odgovorio da sukladno Zakonu i međunarodnim standardima je obavezan osigurati zaštitu osobnih i drugih financijsko-obavještajnih podataka, te da ne može otkrivati podatke i informacije o konkretnim slučajevima obzirom da su isti označeni odgovarajućim stupnjem tajnosti sukladno odredbama čl. 75. Zakona, Zakona o tajnosti podataka (NN br. 79/07, 86/12) i međunarodnim standardima. Sukladno tomu, Ured nije ovlašten iznositi u javnost informacije, podatke i dokumentaciju u svezi s konkretnim slučajevima na kojima radi ili koje dostavlja na daljnje postupanje drugim nadležnim tijelima u RH ili inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama.

## II. KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA U 2017. GODINI

### 2.1. Ključni pokazatelji o radu Ureda

Rezultati rada Ureda verificiraju se putem ključnih pokazatelja o radu Ureda: broju otvorenih predmeta, broju blokada sumnjivih transakcija i broju slučajeva predanih nadležnim tijelima na daljnje postupanje, te ocjene rada Ureda od strane relevantnih međunarodnih institucija (Moneyval-a i dr.).

Tablica 1. Ključni pokazatelji o radu Ureda u 2017. godini.

KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA		2017.
BROJ OTVORENIH PREDMETA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA I FINANCIRANJE TERORIZMA		479
BROJ SLUČAJEVA PROSLIJEĐENIH NADLEŽNIM TIJELIMA I INOZEMNIM UREDIMA NA DALJNJE POSTUPANJE I PROCESUIRANJE		241
Vrsta informacije u proslijeđenim slučajevima	BROJ SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA	230
	BROJ SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA FINANCIRANJE TERORIZMA	11
	BROJ DOPUNA U SLUČAJEVIMA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA	87
	UKUPAN BROJ IZVJEŠĆA O ANALITIČKIM OBRADAMA	328
BROJ ANALIZIRANIH I ANALITIČKI OBRADENIH TRANSAKCIJA U SLUČAJEVIMA DOSTAVLJENIM NADLEŽNIM TIJELIMA		5203
BROJ SUDIONIKA FIZIČKIH I PRAVNIH OSOBA U ANALIZIRANIM TRANSAKCIJAMA U SLUČAJEVIMA DOSTAVLJENIM NADLEŽNIM TIJELIMA		1242
BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA ZA ODGODOM OBAVLJANJA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA ZA 72 SATA		41
UKUPNA VRIJEDNOST SUMNJIVIH TRANSAKCIJA ČIJE JE OBAVLJANJE PRIVREMENO ODGOĐENO PO NALOGU UREDA		10.715.108,71 KN
BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA ZA STALNO PRAĆENJE FINACIJSKOG POSLOVANJA STRANKE		3

### 2.2. Analitičko obavještajni rad Ureda u 2017. godini

Ured je ovlašten započeti analitičku obradu transakcija nakon što mu:

- banke ili drugi obveznici u pogledu određene transakcije ili osobe dostave obrazložene razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma,
- inozemne finansijsko - obavještajne jedinice (inozemni uredi) dostave pisanu zamolbu ili obavijest o sumnjivim transakcijama ili sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma,
- iznimno, Ured je ovlašten započeti analitičku obradu sumnjivih transakcija nakon što mu državna tijela, sudovi, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti, dostave pisani prijedlog u kojem su navedene aktivnosti koje jesu ili bi mogle biti povezane s pranjem novca ili financiranjem terorizma, a koje aktivnosti su utvrđene prilikom obavljanja poslova iz djelokruga rada tih tijela. (vidjeti Prilog 3.)

### 2.3. Obavješćivanje Ureda o sumnjivim transakcijama i otvoreni predmeti sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma u 2017. godini

Tablica 2. Broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama i otvoreni predmeti u 2017. godini

ZAPRIMLJENE OBAVIJESTI O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA I OTVORENI PREDMETI 01.01.–31.12.2017.				
1. KREDITNE INSTITUCIJE	ZAPRIMLJENE OBAVIJESTI		OTVORENI PREDMETI	
	PN	FT	PN	FT
BANKE	612	4	258	5
STAMBENE ŠTEDIONICE	11		1	
<b>KREDITNE INSTITUCIJE: UKUPNO</b>	<b>623</b>	<b>4</b>	<b>259</b>	<b>5</b>
2. TRŽIŠTE KAPITALA	PN	FT	PN	FT
DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE OBVEZNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA	6			
<b>TRŽIŠTE KAPITALA: UKUPNO</b>	<b>6</b>			
3. DRUGI PRUŽATELJI FINACIJSKIH USLUGA	PN	FT	PN	FT
INSTITUCIJE ZA ELEKTRONIČKI NOVAC	52		1	
HRVATSKA POŠTA	36			
FINA	3		2	
OVLAŠTENI MJENJAČI	2	2		1
OSIGURAVAJUĆA DRUŠTVA	3			
<b>DRUGI PRUŽATELJI FINACIJSKIH USLUGA: UKUPNO</b>	<b>96</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>1</b>
4. NEFINACIJSKI SEKTOR: PROFESIONALNE DJELATNOSTI	PN	FT	PN	FT
JAVNI BILJEŽNICI	4		2	
<b>NEFINACIJSKI SEKTOR: UKUPNO</b>	<b>4</b>		<b>2</b>	
<b>OBVEZNICI: UKUPNO</b>	<b>729</b>	<b>6</b>	<b>264</b>	<b>6</b>
5. DRŽAVNA TIJELA	PN	FT	PN	FT
MUP	44	2	44	2
USKOK	7		7	
POREZNA UPRAVA	6		6	
CARINSKA UPRAVA	3		3	
NADLEŽNA DRŽAVNA ODVJETNIŠTVA	6		6	
SIGURNOSNO OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA	3	1	3	1
ŽUPANIJSKI I OPĆINSKI SUDOVI	3		3	
MF SAMOSTALNI SEKTOR ZA OTKRIVANJE POREZNIH PRIJEVARA	1		1	
FINACIJSKI INSPEKTORAT	1	1	1	1
MINISTARSTVO FINACIJA	1		1	
MINISTARSTVO PRAVOSUĐA	1		1	
<b>DRŽAVNA TIJELA: UKUPNO</b>	<b>76</b>	<b>4</b>	<b>76</b>	<b>4</b>
6. DRUGI			3	1
7. FINACIJSKO OBAVJEŠTAJNE JEDINICE (INOZEMNI UREDI )	PN	FT	PN	FT
INOZEMNI UREDI (INOZEMNE FINACIJSKO OBAVJEŠTAJNE JEDINICE)	121	4	121	4
<b>INOZEMNI UREDI: UKUPNO</b>	<b>121</b>	<b>4</b>	<b>121</b>	<b>4</b>
<b>UKUPNO (1-7)</b>	<b>926</b>	<b>14</b>	<b>464</b>	<b>15</b>
<b>SVEUKUPNO</b>	<b>940</b>		<b>479</b>	

U Tablici 2. prikazano je da je tijekom 2017. g. Ured ukupno zaprimio 926 obavijesti o sumnjivim transakcijama (926 sa sumnjom na pranje novca i 14 sa sumnjom na financiranje terorizma), a od toga: obveznici (banke i dr.) iz čl. 4. Zakona su Uredu prijavili ukupno 735 transakcija sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma. Sukladno međuinstitucionalnoj suradnji Ured je od drugih nadležnih tijela zaprimio ukupno 80 prijedloga za analitičku obradu sumnjivih transakcija i osoba.



Od inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica Ured je zaprimio 125 obavijesti sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma.

Slijedom zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama od banaka i drugih obveznika, kao i temeljem pisanih prijedloga državnih tijela i zamolbi inozemnih financijsko obavještajnih jedinica, Ured je u 2017. godini:

- otvorio ukupno 479 analitičkih predmeta odnosno slučaja sa sumnjom na pranje novca i/ili financiranje terorizma.

#### 2.4. Broj slučajeva sa sumnjom na pn/ft koji su dostavljeni nadležnim tijelima u 2017. godini

Kada Ured na temelju analitičke obrade podataka, informacija i dokumentacije koje prikupi u skladu sa Zakonom ocijeni da u vezi s transakcijom ili određenom osobom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma u zemlji ili inozemstvu, o tome u pisanom obliku, sa svom potrebnom dokumentacijom, obavještava nadležna državna tijela ili inozemne financijsko-obavještajne jedinice sukladno odredbama članka 65. Zakona.

**Tablica 3. Broj slučajeva i broj dostavljenih analitičkih izvješća nadležnim tijelima u 2017. godini**

OSNOVNI PRIMATELJI PROSLIJEĐENIH SLUČAJEVA I ANALITIČKIH IZVJEŠĆA U 2017. GODINI				
PRIMATELJ	BROJ DOSTAVLJENIH SLUČAJEVA		BROJ ANALITIČKIH IZVJEŠĆA	
	PN	FT	PN	FT
POLICIJA	85		96	
POREZNA UPRAVA	65		81	
NADLEŽNA DRŽAVNA ODVJETNIŠTVA	39	1	77	1
SIGURNOSNO OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA	3	10	4	13
USKOK	7		20	
FINANCIJSKI INSPEKTORAT	1		1	
HNB	1		1	
<b>DRŽAVNA TIJELA UKUPNO</b>	<b>201</b>	<b>11</b>	<b>280</b>	<b>14</b>
UREDI DRUGIH DRŽAVA (FOJ)				
ČLANICE EU	26		30	
OSTALI FOJ	3		4	
<b>UREDI DRUGIH DRŽAVA (FOJ) UKUPNO</b>	<b>29</b>		<b>34</b>	
<b>UKUPNO</b>	<b>230</b>	<b>11</b>	<b>314</b>	<b>14</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>241</b>		<b>328</b>	

Nakon analitičke obrade sumnjivih transakcija, u okviru otvorenih predmeta, Ured je u 241 slučaj ocijenio da postoji određena sumnja na pranje novca (230 slučajeva) i sumnja na financiranje terorizma (11 slučajeva), te o istome obavijestio nadležna državna tijela i inozemne financijsko obavještajne jedinice.

U okviru 241 slučajeva dostavljenih nadležnim tijelima na daljnje postupanje Ured je nadležnim tijelima dostavio i 87 izvješća-dopuna (ukupno je Ured dostavio 328 izvješća o analitičko-obavještajnoj obradi sumnjivih transakcija i osoba), od kojih se 314 izvješća odnosi na sumnju na pranje novca, a 14 izvješća na sumnju na financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 3.

**Dakle, Ured nadležnim državnim tijelima ne dostavlja kaznene prijave za kaznena djela pranja novca i financiranja terorizma, već samo informacije o obavještajno analitički obrađenim podacima vezano za određene transakcije i/ili određene osobe za koje Ured smatra da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma u zemlji ili inozemstvu.**

Slučajeve koje je Ured proslijedio nadležnim državnim tijelima i inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, predmet su daljnjih postupaka tijela nadzora i tijela kaznenog progona (provođenje financijskih istraga,

kriminalističkih obrada i kaznenog postupka) u cilju utvrđivanja nezakonitog karaktera sredstava analiziranih u sumnjivim transakcijama. Tek se donošenjem pravomoćne sudske presude za kazneno djelo pranja novca potvrđuje nezakonitost sredstava i ista trajno oduzimaju.

## 2.5. Aktivnosti Ureda u suzbijanju financiranja terorizma u 2017. godini

U 2017. godini Ured je u 11 slučajeva analitički-obavještajno obradio transakcije sa sumnjom na financiranje terorizma i o istome obavijestio nadležna državna tijela. Vezano za slučajeve sa sumnjom na financiranje terorizma napominjemo da transakcije sa sumnjom na financiranje terorizma koje Uredu prijave obveznici (banke i dr.) sadrže nisku razinu sumnje na financiranje terorizma (razlozi za prijavu su uglavnom geografsko porijeklo klijenata). Ured nakon analize dostavlja slučajeve na nadležno postupanje SOA-i i DORH-u RH. Napominjemo da prema podacima nadležnih tijela u proslijeđenim slučajevima nisu utvrđene poveznice s financiranjem terorizma ili konkretnim terorističkim aktima.

## 2.6. Analitičko-obavještajni rad Ureda: primjena specifičnih mjera

### 2.6.1. Nalog banci za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije

Nakon što banka prijavi sumnjivu transakciju prije njenog izvršenja, i ako je potrebno poduzeti hitne radnje da bi se provjerili podaci o sumnjivoj transakciji ili osobi ili ako Ured ocijeni da postoje razlozi za sumnju da je transakcija ili osoba povezana s pranjem novca ili financiranjem terorizma, **Ured može pisanim nalogom obvezniku (banci i dr.) naložiti privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije najviše za 72 sata (kako je prikazano u Tablici 4.). Ured je dužan o tome odmah obavijestiti nadležno Državno odvjetništvo RH (čl. 60 Zakona).**

Tablica 4. Nalozi za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije

NALOZI ZA PRIVREMENO ZAUSTAVLJANJE IZVRŠENJA SUMNJIVE TRANSAKCIJE	2017	2004-2016
BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA	41	191
BROJ FIZIČKIH/PRAVNIH OSOBA U NALOZIMA	31	178
BROJ BANAKA	14	28
BROJ RAČUNA U NALOZIMA	54	256
VRIJEDNOST U HRK	10.715.108,71 HRK	287.880.241,57HRK

### 2.6.2. Nalog banci za stalno praćenje financijskog poslovanja stranke

Tijekom analitičke obrade Ured može naložiti obvezniku (banci i dr.), (kako je prikazano u Tablici 5.), stalno praćenje financijskog poslovanja stranke u vezi s kojom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma. Banka redovito obavještava Ured o transakcijama ili poslovima koje kod obveznika izvrše ili imaju namjeru izvršiti navedene osobe. Provođenje mjera može trajati najviše tri mjeseca, a u opravdanim slučajevima trajanje mjera može se produljiti svaki puta za još jedan mjesec, s time što provođenje mjera ukupno može trajati najdulje šest mjeseci (čl. 62 Zakona).

Tablica 5. Nalozi za praćenje financijskog poslovanja stranaka u 2017. godini

NALOZI ZA PRAĆENJE FINACIJSKOG POSLOVANJA STRANAKA	01.01. – 31.12.2017.
BROJ IZDANIH NALOGA	3
BROJ FIZIČKIH/PRAVNIH OSOBA U NALOZIMA	4
BROJ BANAKA U NALOZIMA	3
BROJ RAČUNA U NALOZIMA	5

## 2.7. Aktivnosti vezane za uspostavu novog informacijskog sustava Ureda

Kako bi se osiguralo učinkovito provođenje poslovnih procesa Ureda za sprječavanje pranja novca prvenstveno brze analitičke obrade sumnjivih transakcija i blokada sumnjivih transakcija vezanih za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma odnosno u cilju učinkovite primjene propisanih mjera i standarda informacijske sigurnosti kao i zaštite klasificiranih i neklasificiranih podataka koje u svom djelokrugu koristi Ured kao financijsko obavještajna jedinica RH u 2017. godini provedene su aktivnosti vezane za znavljanje zastarjele informatičke i programske opreme.

U 2017. godini provedene su aktivnosti vezane za provedbu projekta „Nabava informatičke i programske opreme za potrebe obavljanja zadaća Ureda za sprječavanje pranja novca“ ukupnog predviđenog proračuna 887.500,00 EUR (proveden je postupak javne nabave informatičke i programske opreme). Europska unija će sredstvima iz Fonda za unutarnju sigurnost sufinancirati 75% od ukupnog predviđenog proračuna projekta. Realizacijom navedenog projekta izvršena je priprema za izgradnju novog informacijskog sustava Ureda koji će se realizirati u okviru provedbe projekta "Uspostava novog informacijskog sustava Ureda za sprječavanje pranja novca" koji je započet u 2017. godini a dovršenje istoga planirano je u 2018. godini.

### III. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA I NADZORNIH TIJELA TE TIJELA KAZNENOG PROGONA U 2017. GODINI

Kada prilikom obavljanja poslova iz svoga djelokruga rada nadležna tijela (DORH, USKOK, MUP, SOA i sudovi), nadzorna tijela (HNB, HANFA, Financijski inspektorat, Porezna uprava i Carinska uprava), kao i druga državna tijela utvrde sumnju na aktivnosti koje jesu ili bi mogle biti povezane s pranjem novca ili financiranjem terorizma, dužni su o tome bez odgode u pisanom obliku obavijestiti Ured sukladno čl. 58. i 64. Zakona.

**Sukladno tomu, Ured i na inicijativu drugih tijela započinje analitičku obradu sumnjivih transakcija i aktivnosti vezanih za analizu financijskog aspekta najtežih kaznenih djela, a kao rezultat suradnje, u 2017. god. Ured je otvorio (kako je prikazano u Tablici 6.), ukupno 80 predmeta u suradnji sa:**

Tablica 6. Obavješćivanje Ureda o sumnji na PN/FT od strane nadležnih tijela

OBAVJEŠĆIVANJE UREDA O SUMNJI NA PN/FT	2017.
MUP	46
USKOK	7
DORH	6
POREZNA UPRAVA	6
SIGURONOSNO-OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA	4
CARINSKA UPRAVA	3
SUDOVI	3
FINANCIJSKI INSPEKTORAT	2
MINISTARSTVO FINANCIJA	1
MF SAMOSTALNI SEKTOR ZA OTKRIVANJE POREZNIH PRIJEVARA	1
MINISTARSTVO PRAVOSUĐA	1
UKUPNO	80

U okviru međuinstitucionalne suradnje Ured je analitički obrađivao sumnjive transakcije vezane za: slučajeve sumnjivih transakcija po računima stranih državljana koji preko svojih nerezidentnih računa prikivaju pravi izvor sredstva za koja postoji sumnja da su nezakonito stečena u inozemstvu, slučajeve u kojima su evidentirane gotovinske isplate u visokim iznosima sa računa novoosnovanih domaćih tvrtki registriranih za otkup metala i zlata, slučajeve u kojima se putem

računalnih prijevара pokušava steći nezakonita imovinska korist na štetu domaćih pravnih osoba, kao i slučajevе pranja novca povezanih s koruptivnim kaznenim djelima.

Dakle, u navedenom razdoblju, Ured je od ukupno 479 predmeta, otvorio 80 predmeta na inicijativu drugih nadležnih tijela (nadzornih tijela, tijela progona i dr.), a što potvrđuje veoma dobru interaktivnu međuinstitucionalnu suradnju Ureda i drugih nadležnih tijela iz sustava suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma, a posredno to znači i dobru suradnju u borbi protiv korupcije.

### **3.1. Slučajevi koruptivnog karaktera povezani s pranjem novca u 2017. godini**

Polazeći od ključnih pokazatelja o radu Ureda kroz aktivnosti koje su primarno usmjerene na sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, a posredno i na sprječavanje i otkrivanje korupcije, prikazuju se aktivnosti postupanja Ureda u provođenju analitičkih obrada sumnjivih transakcija uključujući i obrade koje uz sumnjive transakcije povezuju i sumnju u kaznena djela koruptivne naravi iz kataloga USKOK-a i linije rada gospodarskog kriminaliteta MUP-a.

Dakle, Ured kontinuirano međuinstitucionalno surađuje i sudjeluje, unutar svojih zakonskih ovlasti, u većem broju predmeta DORH-a, USKOK-a i policijskih izvada koruptivnih kriminalnih aktivnosti vezanih za zlouporabu javnih ovlasti radi ostvarivanja privatnih probitaka. Ured može potvrditi svoj rad na većini slučajeva organiziranog kriminaliteta i korupcije i drugih teških oblika kaznenih djela vezanih za pranje novca o kojima su ranije druga nadležna državna tijela izvijestila medije i javnost.

U navedenom razdoblju Ured je u 2 slučaja sa sumnjom na pranje novca povezanih sa koruptivnim kaznenim djelima dostavio nadležnim tijelima na daljnje postupanje. U okviru ovih slučajeva Ured je analitički obradio 17 transakcija vezanih za ukupno 13 osoba (8 fizičkih i 5 pravnih osoba). Ukupna vrijednost analiziranih transakcija sa sumnjom na koruptivne radnje povezane s pranjem novca u navedenim izvješćima iznosi cca 4 milijuna kuna.

## **IV. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA: MEĐUNARODNA RAZMJENA PODATAKA U 2017.**

**Međunarodna suradnja Ureda odnosi se na suradnju između Ureda i inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica vezano za razmjenu relevantnih podataka, informacija i dokumentacije na zamolbu Ureda inozemnoj financijsko-obavještajnoj jedinici, na zamolbu inozemne financijsko-obavještajne jedinice Uredu te na vlastitu inicijativu (spontano) inozemnoj financijsko-obavještajnoj jedinici, a u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (čl. 67 Zakona)**

Ured je tijekom 2017. godine poslao 148 upita u 43 države u svrhu pribavljanja podataka iz inozemstva potrebnih za otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, a zaprimio 133 upita iz 37 država, također u svrhu razmjene podataka vezanih za otkrivanje pranja novca i financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 7. (vidjeti Prilog 4.)

**Tablica 7. Međunarodna razmjena podataka u 2017. godini**

<b>01.01.2017. – 31.12.2017.</b>	<b>BROJ ZAMOLBI</b>	<b>DRŽAVE</b>
<b>ZAMOLBE UREDA PREMA INOZEMNIM UREDIMA</b>	<b>148</b>	<b>43</b>
<b>ZAMOLBE INOZEMNIH UREDA PREMA UREDU</b>	<b>133</b>	<b>37</b>

## **V. PREGLED I VOĐENJE STATISTIKE SUSTAVA SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA**

Sukladno međunarodnim standardima i Zakonu, a zbog procjene djelotvornosti cjelovitog sustava u suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma u RH, nadležna državna tijela moraju voditi

sveobuhvatnu statistiku i Uredu dostavljati podatke o postupcima za kaznena djela pranja novca i financiranja terorizma (čl. 33. Treće Direktive 2005/60/EZ i čl. 82. Zakona).

**Tablica 8. Statistika Ureda i pravosuđa u 2017. godini**

PODACI O IZVORU INICIJALNIH PREDMETA			STATISTIKA UREDA				STATISTIKA PRAVOSUĐA					
2017	OBAVIJESTI O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA		ANALITIČKE OBRADE		PROSLIJEĐEN I SLUČAJEVI		ISTRAGE		OPTUŽNICE		PRESUDE	
	PN	FT	PN	FT	PN	FT	PN	FT	PN	FT	PN	FT
OBVEZNICI	729	6	264	6	230	11	11	0	18	0	9	0
DRŽAVNA TIJELA I DRUGI	76	4	79	5								
INOZEMNI UREDI	121	4	121	4								
UKUPNO	926	14	464	15								
<b>UKUPNO</b>	<b>940</b>		<b>479</b>		<b>241</b>		<b>11</b>		<b>18</b>		<b>9</b>	

U Tablici 8. prikazani su:

Statistički podaci Ureda:

- ukupan broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama - 940
- broj otvorenih analitičkih predmeta sa sumnjom na pn/ft – 479
- broj prosljeđenih slučajeva nadležnim tijelima sa sumnjom na pn/ft – 241 (napominjemo da su u okviru ovih slučajeva nadležnim tijelima dostavljena ukupno 328 analitičko obavještajna izvješća);

Statistički podaci pravosuđa:

Prema, do sada, dostavljenim podacima Uredu od strane DORH-a i nadležnih sudova u RH za kazneno djelo pranja novca, od strane nadležnih sudova tijekom 2017. godine je pokrenuto 11 istraga, podignute 18 optužnica i doneseno 9 presuda za kazneno djela „Pranje novca“ kako je prikazano u Tablici 8.

U većini slučajeva Ureda je bio inicijator ili je aktivno surađivao sa tijelima kaznenog progona.

**Ured je dio preventivnog sustava i predstavlja samo jednu kariku u sustavu, dok se djelotvornost cijelog sustava suzbijanja pranja novca uglavnom mjeri presudama za pranje novca i oduzimanjem nezakonitih sredstava.**

**Važno je napomenuti da Ured ne može utjecati na brzinu postupanja od strane drugih nadzornih tijela i tijela kaznenog progona, te sudova, odnosno ne može utjecati na broj okončanih izvida i financijskih istraga, pokrenutih sudskih istraga, podignutih optužnica ili donesenih presuda za kazneno djelo pranja novca jer su za te postupke nadležna druga tijela u sustavu suzbijanja pranja novca.**

Rezultate rada Ureda potrebno je usporediti, odnosno prikazati zajedno s rezultatima rada drugih tijela u sustavu, prije svega policije, državnog odvjetništva i sudova, iz dva razloga. Prvo, Ured nije izolirani sustav sam za sebe, već samo njegov dio. Drugo, konačni rezultati sustava pokazuju djelotvornost cjelovitog sustava, a što predstavlja rezultat zajedničkog rada i međuinstitucionalne suradnje svih nadležnih tijela u sustavu.

Naime, transakcije koje su kao sumnjive Uredu prijavile banke i dr. obveznici i koje su predmet analitičkog rada Ureda, ne znači uvijek da su u te transakcije uključena nezakonita sredstva, već se radi o transakcijama sumnjivog kakraktera za koja tek treba dokazati da ta sredstva proizlaze iz nezakonitih aktivnosti.

Ove transakcije upućuju na sumnju o neobičnoj, nelogičnoj, te pravno i ekonomski neopravdanoj

aktivnosti njenih sudionika, moguće u cilju prikrivanja pravog (nezakonitog) izvora novca. Analiza i utvrđivanje logičnosti, pravne i ekonomske opravdanosti tih transakcija i daljnje utvrđivanje njihovog zakonitog/nezakonitog izvora stavlja veliki izazov pred sva nadležna tijela u sustavu suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma.

Također, važno je napomenuti da se u predmetima pranja novca i financiranja terorizma radi o složenim financijskim transakcijama koje se realiziraju za kratko vrijeme, a njihova analitička obrada ponekad traje mjesecima. Naime, „profesionalni perači“ novca vješto koriste mogućnosti prikrivanja pravog (nezakonitog) izvora novca koristeći određene proizvode i usluge kreditnih institucija, institucija tržišta kapitala i druge investicijske aktivnosti, uključujući i ulaganja u nekretnine, kako u zemlji tako i u inozemstvu.

Osim toga, većina slučajeva pranja novca povezana je s inozemstvom ili su povezani sa off shore destinacijama, a što otežava otkrivanje i dokazivanje slučajeva pranja novca od strane nadležnih tijela progona, te da se većina tih slučajeva mora rješavati uz pomoć stranih nadležnih tijela, putem međunarodne pravne pomoći, a što je samo po sebi dugotrajno i ishod tih postupaka većinom ovisi o kvaliteti podataka koji se dobiju iz inozemstva, a naročito je problem dobiti bankovne podatke iz nekih jurisdikcija kod kojih je „jaka“ bankovna tajna ili pak iz off shore destinacija.

## **VI. PREVENCIJA I NADZOR OBVEZNIKA**

### **6.1. Aktivnosti Ureda u području prevencije nadzora obveznika**

#### **6.1.1. Izdane smjernice vezane uz jedinstvenu primjenu odredbi Zakona i na temelju njega donesenih propisa**

Sukladno odredbama čl. 88. Zakona Ured je u suradnji s drugim nadzornim tijelima (Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Financijski inspektorat) u 2017. godini izdao obveznicima ukupno 8 smjernica vezanih za primjenu odredaba Zakona sa svrhom jedinstvene primjene Zakona i na temelju njega donesenih propisa.

#### **6.1.2. Neizravni nadzori kod obveznika od strane Ureda**

U svrhu kontrole ispravnosti popunjavanja zaprimljenih Obrazaca o obavijestima o sumnjivim transakcijama i osobama i zaprimljenih Obrazaca o obavijestima o gotovinskim transakcijama Ured obavlja neizravni nadzor. Neizravni nadzor provodi se analiziranjem sumnjivih i gotovinskih transakcija koji se dostavljaju na propisanim Obrascima na dnevnoj razini. Najučestalije pogreške su formalne prirode a odnose se na nepotpune i netočne podatke. Za otklanjanje nedostataka obveznicima su dane preporuke na koji je način je potrebno izvršiti ispravke i rok za izvršenje. U Tablici 9. dan je prikaz obavljenih neizravnih nadzora tijekom 2017. po vrsti obveznika.

**Tablica 9. Broj neizravnih nadzora u 2017. godini po vrstama obveznika**

<b>OBVEZNIK NADZORA</b>	<b>BROJ NEIZRAVNIH NADZORA</b>
<b>JAVNI BILJEŽNICI</b>	<b>5</b>
<b>PRIREĐIVAČI IGARA NA SREĆU</b>	<b>4</b>
<b>OVLAŠTENI MJENJAČI</b>	<b>3</b>
<b>ODVJETNICI I ODVJETNIČKA DRUŠTVA</b>	<b>1</b>
<b>KREDITNE UNIJE</b>	<b>1</b>
<b>DRUŠTVA ZA OSIGURANJE</b>	<b>1</b>
<b>DRUŠTVA KOJA OBAVLJAJU ODREĐENE USLUGE PLATNOG PROMETA UKLJUČUJUĆI I PRIJENOS NOVCA</b>	<b>1</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>16</b>

## 6.2. Normativne aktivnosti

### Izrada Nacrta prijedloga Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Radi transpozicije Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ u pravni poredak RH te osiguranja provedbe Uredbe (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) 1781/2006 i Uredbe (EZ) br. 1889/2005 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2005. o kontroli gotovine koja se unosi u Zajednicu ili iznosi iz Zajednice značajne aktivnosti tijekom 2017. odnosile su se na pripremu i izradu novoga Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17) donesen je u studenom 2017. a stupio je na snagu 1. siječnja 2018. te je s danom njegova stupanja na snagu prestao važiti Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 87/08 i 25/12).

Na temelju Zakona a u vezi donošenja podzakonskih akata Ured je u studenom 2017. počeo s pripremom izrade pripadajućih pravilnika koje aktivnosti su nastavljene i u 2018.

### Aktivnosti Ureda kroz normativne aktivnosti vezane uz izmjene i dopune drugih zakona

U svrhu ispunjavanja preporuka MONEYVAL-a iz Izvješća o 4. krugu evaluacije RH od strane Odbora Vijeća Europe MONEYVAL u odnosu na provedbu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, a koje preporuke se odnose na zakonodavni okvir za kreditne i financijske institucije, te ovlaštene revizore kojim se sprječava da suradnici osoba osuđenih za kaznena djela imaju kontrolni udio ili rukovodeću funkciju u kreditnim i financijskim institucijama, Ured je inicirao pokretanje postupka izrade izmjena i dopuna 12 relevantnih zakona, a vezano za preporuke MONEYVAL-a.

### Aktivnosti vezane za uspostavu Registra stvarnih vlasnika

Na temelju članka 56. stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 87/08 i 25/12) predstojnik Ureda za sprječavanje pranja novca donio je dana 12. svibnja 2017. Odluku o osnivanju Radne skupine za provedbu projekta uspostavljanja Registra stvarnih vlasnika. Zadaće Radne skupine su: definiranje projekta uspostavljanja Registra stvarnih vlasnika (dalje u tekstu: RSV), definiranje sadržaja, oblika i načina popunjavanja obrasca za upis podataka u RSV te po potrebi definiranje dodatnih podataka koje je potrebno prikupiti odnosno upisati u RSV i dr. Radna skupina je navedene zadaće dužna izvršavati do realizacije projekta. Projekt predviđa uspostavu RSV kao središnje elektroničke baze podataka o stvarnim vlasnicima pravnih subjekata osnovanih na području RH i trustova i s njima izjednačenih subjekata stranoga prava kojima je izdan OIB u RH. Pravna osnova za provedbu projekta sadržana je u odredbama članka 32., 33., 34., 35. i 36. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17). Uspostavu RSV operativno će voditi Financijska agencija u ime Ministarstva financija - Ureda za sprječavanje pranja novca. Glavni cilj projekta je povećanje transparentnosti podataka o stvarnom vlasništvu i smanjenje mogućnosti zloupotrebe pravnih subjekata za prikrivanje identiteta stvarnih vlasnika kao eventualnih počinitelja kaznenih djela te raspolaganje točnim informacijama o stvarnom vlasništvu pravnih subjekata osnovanih u RH.

## 6.3. Sudjelovanje Ureda u stručnom osposobljavanju i izobrazbi

Predstavnici Ureda predavači su kod stručnog osposobljavanja i izobrazbe koji su namijenjeni ovlaštenim osobama banaka i dr. obveznika, te predstavnicima drugih državnih tijela na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

U cilju jačanja razine svijesti svih dionika prilikom provođenja mjera i radnji radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te u svrhu osiguranja da obveznici budu upoznati sa uvođenjem novih preventivnih mjera propisanim novim Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Ured za sprječavanje pranja novca u suradnji sa Hrvatskom gospodarskom komorom organizirao je Godišnju konferenciju o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. Na godišnjoj konferenciji je sudjelovalo 124 sudionika i to predstavnika nadležnih državnih tijela (Ured za sprječavanje pranja novca, Financijski inspektorat, Porezna uprava, Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga), obveznika (banke, osiguravajuća društva, stambene štedionice, javni bilježnici, priređivači igara na sreću, faktoring društva, institucije za elektronički novac, leasing društva, ovlaštene mjenjači, investicijska društva, revizorska društva, porezni savjetnici i dr.) i udruga.

Također, predstavnici Ureda za sprječavanje pranja novca sudjelovali su kao predavači na Seminaru o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za kreditne institucije, institucije za platni promet i institucije za elektronički novac, u organizaciji Hrvatske narodne banke i Hrvatske gospodarske komore.

Predstavnici Ureda za sprječavanje pranja novca održali su edukacije na kojima je sudjelovalo više od 200 ovlaštenih osoba obveznika. Na edukacijama su prezentirani novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, te tipologije i uočeni trendovi pranja novca i financiranja terorizma te primjeri dobre prakse u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Tijekom studenoga 2017. godine u organizaciji Pravosudne akademije predstavnici Državnog odvjetništva Republike Hrvatske i Ureda za sprječavanje pranja novca održali su 6 radionica pod nazivom „Preventivni sustav i kazneni progon pranja novca“. Radionice su održane u Zagrebu, Rijeci, Osijeku, Splitu i Varaždinu za ukupno 70 polaznika predstavnika sudaca i zamjenika općinskih državnih odvjetnika.

Program radionica je bio sljedeći:

- Preventivni sustav sprječavanja pranja novca i uloga Ureda za sprječavanje pranja novca
- Kazneni progon počinitelja pranja novca
- Financijska istraga - imovinski izvidi
- Međunarodna pravna pomoć i suradnja
- Praktični primjeri - rad u grupama

Za suce i zamjenike općinskih državnih odvjetnika izrađen je obrazovni materijal – Priručnik za polaznike.

Službenici Ureda za sprječavanje pranja novca sudjelovali su na seminarima iz područja pranja novca i financiranja terorizma koja su organizirale međunarodne organizacije. Obuhvaćene teme na seminarima bile su: financijske istrage povezane sa pranjem novca i financiranja terorizma; presijecanje financijskih tokova koje koriste terorističke organizacije u jugoistočnoj Europi; otkrivanje i blokiranje financijskih tokova povezanih s nezakonitim prometom opijata.

## **6.4. Međuinstitucionalna suradnja Ureda**

### **6.4.1. Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma (MIRS)**

U cilju jačanja daljnje međuinstitucionalne suradnje potpisan je Protokol o suradnji i uspostavi međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, koju čine predstavnici 11 institucija i agencija nadležnih za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma. (Protokol stupio na snagu 1. ožujka 2007. godine).

U radu skupine sudjeluju predstavnici 11 institucija: Ured, DORH, Financijski inspektorat, Porezna uprava, Carinska uprava, HNB, HANFA, MUP, SOA, Ministarstvo pravosuđa i MVEP.



Predstavnik Ureda voditelj je Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (MIRS) koja je održala od 2007. do 2017. godine sedamnaest redovnih i osam izvanrednih sastanka.

U okviru MIRS osnovane su i dvije podskupine: osnovana je Podskupina MIRS (osnovana 12. svibnja 2011.) i Operativna podskupina MIRS (osnovana 08. rujna 2011.).

Podskupina MIRS za nadzor osnovana je s ciljem jačanja koordinacije i razmjene iskustava i najboljih praksi postupanja tijela zaduženih za nadzor provedbe mjera i radnji sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Operativna podskupina MIRS sastaje se s ciljem davanja uzajamne povratne informacije u konkretnim predmetima povezanim sa pranjem novca ili financiranjem terorizma te rada na konkretnim predmetima i koordinacije postupanja.

### **Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma – Podskupina za nadzor**

Sukladno relevantnim odredbama Zakona Ured surađuje, između ostalih, i sa Hrvatskom narodnom bankom, Hrvatskom agencijom za nadzor financijskih usluga, te Poreznom upravom i Financijskim inspektoratom kao nadzornim službama Ministarstva financija.

Zadaće Podskupine MIRS-a za nadzor su razmjena statističkih podataka o provedenim nadzorima, razmjena iskustava iz nadzora («best practices»), razmjena informacija o uočenim nepravilnostima u primjeni Zakona, jačanje i koordinacija nadzornih aktivnosti, razmjene podataka o planovima nadzora, te poticanje nadzornih tijela da izrade sektorsku matricu rizika za obveznike iz svoje nadležnosti.

#### **6.4.2. Nacionalna procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma i Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u RH**

Sukladno međunarodnim standardima na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (članak 7. Direktive EU 2015/849 Europskog Parlamenta i Vijeća o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma; Preporuka 1 Skupine zemalja za financijsku akciju - FATF), svaka država je dužna identificirati, procijeniti i razumjeti rizik pranja novca i financiranja terorizma koji postoji u toj državi, te poduzeti odgovarajuće mjere kako bi učinkovito smanjila identificirane rizike.

Ovakav pristup je temelj za jačanje cjelokupnog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj s naglaskom na:

- učinkovito korištenje raspoloživih resursa u sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;
- sprječavanje zloupotrebe financijskog i nefinancijskog sustava Republike Hrvatske za prikrivanje nezakonito stečenih sredstava;
- uspješno otkrivanje počinitelja kaznenog djela Pranja novca, te oduzimanje imovinske koristi stečene kaznenim djelom.

Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (MIRS), koju čine predstavnici jedanaest institucija i agencija nadležnih za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj (Ministarstvo financija - Ured za sprječavanje pranja novca, Ministarstvo unutarnjih poslova RH, Državno odvjetništvo RH, Ministarstvo pravosuđa, Ministarstvo financija - Financijski inspektorat RH, Ministarstvo financija - Porezna uprava RH, Ministarstvo financija – Carinska uprava RH, Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Sigurnosno-obavještajna agencija, Ministarstvo vanjskih i europskih poslova), jednoglasno je donijela odluku o provođenju projekta Nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma za Republiku Hrvatsku i izradi Akcijskog plana za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma, te da se navedeni projekt provede po metodologiji Svjetske banke i uz sudjelovanje stručnjaka Svjetske banke.

Nakon identificiranih prijetnji, ranjivosti i rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj, radna skupina je izradila Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj. U Akcijskom planu je određena 21 mjera i tijela nadležna za njihovo provođenje, a s ciljem učinkovitog smanjivanja rizika od pranja novca i financiranja terorizma. Prioritetne mjere iz Akcijskog plana su:

- provođenje financijskih istraga u predmetima kod kojih postoji sumnja da je ostvarena nezakonita imovinska korist većeg opsega;
- jačanje administrativnih i tehničkih kapaciteta Ureda za sprječavanje pranja novca kao financijsko obavještajne jedinice; tijela kaznenog progona i ovlaštenih tužitelja;
- vođenje sveobuhvatne statistike o privremeno i trajno oduzetoj imovinskoj koristi stečenoj kaznenim djelom i međunarodnoj suradnji u predmetima pranja novca.

Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj Vlada RH prihvatila je dana 12.siječnja 2017.godine Zaključkom pod brojem Klasa: 022-03/16-07/412, Urbroj: 50301-25/18-17-4.

#### **6.4.3. Nacionalno Povjerenstvo za prevenciju i suzbijanja terorizma**

Predstavnici Ureda članovi su te trajno sudjeluju u redovitom radu Nacionalnog povjerenstva za prevenciju i suzbijanja terorizma.

#### **6.4.4. Stalna koordinacijska skupina za praćenje provedbe međunarodnih mjera ograničavanja**

Predstavnici Ureda članovi su te trajno sudjeluju u redovitom radu Stalne koordinacijske skupine za praćenje provedbe međunarodnih mjera ograničavanja.

Temeljem odredbi članka 11. stavak 4. Zakona o međunarodnim mjerama ograničavanja („Narodne novine “ br. 139/2008 i 41/2014), ministar financija je 1. lipnja 2014. donio „Uputu o postupanju po zahtjevima za davanje odobrenja za izvršenje financijskih transakcija vezano za međunarodne mjere ograničavanja protiv Irana“.

#### **6.4.5. Radna skupina za proliferaciju**

Predstavnici Ureda članovi su te trajno sudjeluju u redovitom radu Radne skupine Vlade RH za suzbijanje širenja oružja za masovno uništavanje.

#### **6.4.6. AFCOS (Anti-Fraud Coordination Service) mreža**

Predstavnici Ureda su članovi AFCOS (anti-fraud coordination service) mreže te trajno sudjeluju u njezinom radu. Navedena mreža osnovana je u cilju postizanja pune operativnosti AFCOS sustava u svrhu zaštite financijskih interesa Europske unije u Republici Hrvatskoj, te izravne suradnje s Europskim uredom za borbu protiv prijevара (OLAF). AFCOS mrežu čine Ministarstvo pravosuđa, Ministarstvo unutarnjih poslova, Ministarstvo financija - Porezna uprava, Carinska uprava, Sektor za harmonizaciju unutarnje revizije i financijske kontrole, Ured za sprječavanje pranja novca, Sektor za financijski i proračunski nadzor, Ministarstvo gospodarstva - Uprava za sustav javne nabave, Državno odvjetništvo RH te Agencija za reviziju sustava provedbe programa Europske unije.

### **6.5. FIU.NET**

FIU.NET je zaštićena decentralizirana računalna mreža za međunarodnu razmjenu obavještajnih podataka između financijsko-obavještajnih jedinica (dalje u tekstu: FOJ) kojom su povezane sve države članice Europske unije (dalje u tekstu: DČ EU).

**U 2017. godini putem FIU.NET sustava razmjene podataka Ured je razmijenio ukupno 3714 različitih vrsta podataka s financijsko obavještajnim jedinicama država članica. Od toga je Ured poslao FOJ DČ 2053 različitih vrsta podataka, a primio je 1661 različitu vrstu podataka.**

Tijekom 2017. godine kroz FIU NETsustav razmijenjeno je 214 slučaja sa 22 DČ. Poslano je 110 odlaznih slučajeva prema 21 DČ te je zaprimljeno 90 dolaznih slučajeva od 22 DČ. Ukupno je u dolaznim i odlaznim slučajevima uključeno 585 subjekata, odnosno 253 pravnih i 332 fizičke osobe. U 2017. godini inozemne financijsko-obavještajne jedinice prijavile su 34 sumnjive transakcije koje su se odvijale korištenjem usluga plaćanja putem interneta.

#### **6.6. Izmjene i dopune Četvrte Direktive EU o sprječavanju korištenja financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma**

Direktiva je donesena 20. svibnja 2015. te je objavljena u Službenom listu EU i stupila je na snagu 25. lipnja 2015. godine. Države članice za harmonizaciju i prilagodbu zakonodavstva novoj Direktivi imaju rok od dvije godine, do 25. lipnja 2017. U razdoblju koje je prethodilo donošenju Direktive, predstavnici Ureda aktivno su sudjelovali u postupku donošenja Direktive. Aktivnosti Ureda sastojale su se u sudjelovanju na radnim sastancima, te kroz koordinaciju rada Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, u pripremi stajališta za sastanke COREPER-a i ECOFIN-a.

U okviru provedbe Akcijskog plana Europske komisije u području borbe protiv financiranja terorizma od 12. veljače 2016. prijedlog Europske komisije za donošenje Direktive o izmjenama i dopunama Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i izmjenama i dopunama Direktive 2009/101/EC objavljen je 5. srpnja 2016.

Predstavnici Ureda sudjelovali su na sastancima Radne skupine za financijske usluge na kojima je raspravljano o Direktivi o izmjenama i dopunama Direktive (EU) 2015/849 (19.07.2016., 05.09.2016.).

Tijekom 2017. nastavljen je rad Radne skupine za financijske usluge na kojima je raspravljano o Direktivi o izmjenama i dopunama Direktive (EU) 2015/849.

#### **6.7. EU FIU Platforma**

EU FIU Platforma je neformalno tijelo koje je osnovano 2006. godine od strane Europske komisije, koja sudjeluje u njenim aktivnostima i pruža podršku.

Glavna misija EU FIU Platforme je pružiti savjete i stručnost Komisiji o operativnim pitanjima u kontekstu obaveze koje obavljaju FOJ. Olakšati suradnju između nacionalnih FOJ i razmjenu mišljenja o pitanjima suradnje, kao što je učinkovita međunarodna suradnje FOJ, identifikacija sumnjivih transakcija s prekograničnom dimenzijom, standardizaciju formata izvješćivanja putem FIU.NET mreže ili njegovog nasljednika i zajednička analiza prekograničnih slučajeva, kao i trendova i čimbenika relevantnih za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma kako na nacionalnoj tako i na nadnacionalnoj razini.

Također EU FIU platforma imati će veliku ulogu o olakšavanju implementacije četvrte Direktive EU AML / CFT dajući savjete i primjere dobre prakse svim FOJ DČ kako bi što lakše prenijele preporuke i savjete svim obveznicima Zakona o SPNFT.

Predstavnici Ureda prisustvovali su sastancima EU FIU Platforme koji su održani 29.-30.03.2017., 20.-21.09.2017. te 11.-12.12.2017. godine.

#### **6.8. Odbor Vijeća Europe: MONEYVAL**

Sukladno odluci Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, RH je u Odboru Vijeća Europe MONEYVAL (Odbor stručnjaka za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma) zastupljena kroz stalnu tročlanu delegaciju koja se po potrebi proširuje dodatnim predstavnicima. Stalnu delegaciju čine predstavnici Ureda, MUP-a, i DORH-a. Predstavnik Ureda voditelj je hrvatske delegacije pri Odboru MONEYVAL.

Tijekom 2017. u Strasbourgu održana su tri plenarne sjednice Odbora MONEYVAL na kojima su sudjelovali predstavnici Ureda. U nastavku navodimo pregled događanja na navedenim plenarnim sjednicama.

- ❖ 53. plenarna sjednica Odbora MONEYVAL (29. svibnja – 1. lipnja 2017.).
- ❖ 54. plenarna sjednica Odbora MONEYVAL (25. – 28. rujna 2017.)
- ❖ 55. plenarna sjednica Odbora MONEYVAL (5. – 7. prosinca 2017.)

## **VII. SLUČAJEVI SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENI OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA U 2017. GODINI**

U nastavku navodimo anonimne i pročišćene sažetke samo nekih karakterističnih slučajeva sa sumnjom na pranje novca koji su od strane Ureda dostavljeni nadležnim tijelima te inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama na daljnje postupanje i procesuiranje:

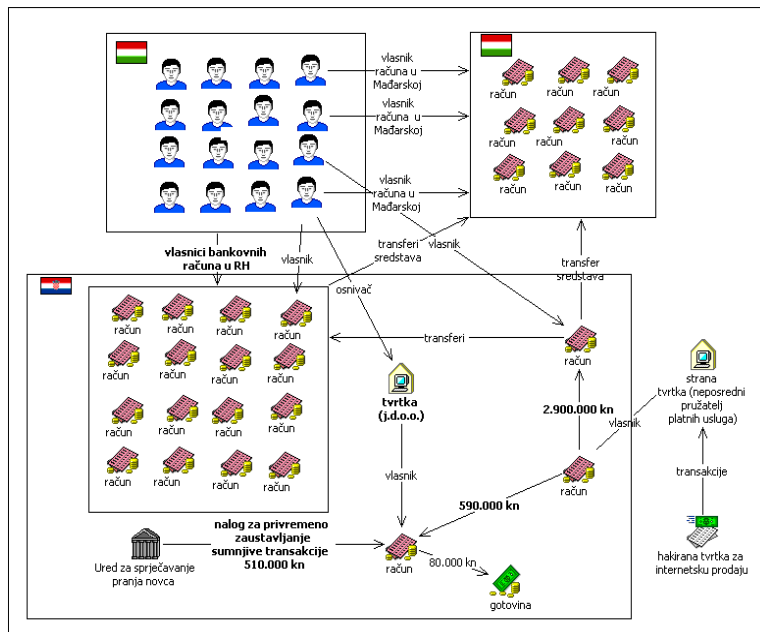
### **Slučaj 1: sumnjive transakcije povezane s računalnim prijevarama**

#### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivim transakcijama u ukupnom iznosu od 590.000 kn koje su se odnosile na prijenos sredstava s računa strane tvrtke u korist računa domaće tvrtke, kako je prikazano na Slici 1.. Ured je slučaj dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje nadležnom državnom odvjetništvu, DORH-u i PNUKOK-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca.

#### Karakteristike slučaja:

- bezgotovinski transferi značajnih novčanih sredstava iz inozemstva u RH u korist računa stranih državljana koja se najvećim djelom ponovno transferiraju u inozemstvo,
- bezgotovinski transferi značajnih novčanih sredstava iz inozemstva u RH u korist računa domaće tvrtke koju je u RH osnovao strani državljanin,
- strani državljanin osniva tvrtku u RH,
- pravni oblik domaće tvrtke-jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću,
- internetska prodaja,
- internetsko bankarstvo,
- korištenje usluga strane institucije za platni promet koja neposredno pruža platne usluge u RH,
- računalne prijevare,
- izdavanje naloga za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije banci od strane Ureda,
- međunarodna suradnja Ureda sa inozemnom financijsko obavještajnom jedinicom



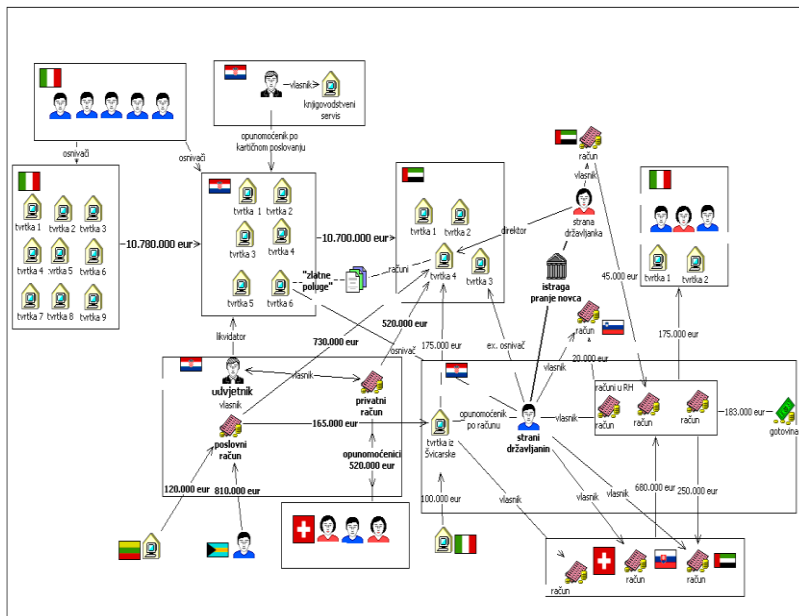
## Slučaj 2: sumnjive transakcije po računima osobe koja obavlja profesionalnu djelatnost

### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji u ukupnom iznosu od 645.000 EUR koja se odnosila na doznake iz inozemstva (off shore države) u korist poslovnog računa odvjetnika iz RH, kako je prikazano na Slici 2.. Ured je slučaj dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje DORH-u i PNUSKOK-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca.

### Karakteristike slučaja:

- transferi značajnih novčanih sredstava iz inozemstva (off shore zone) u RH, a po nalogu stranih fizičkih osoba i stranih tvrtki u korist poslovnog i privatnog računa odvjetnika iz RH,
- ponovni transferi novčanih sredstva iz RH u inozemstvo, po nalogu odvjetnika u korist računa stranih tvrtki,
- transfer značajnih novčanih sredstava iz inozemstva po nalogu više stranih tvrtki u RH u korist računa povezanih domaćih tvrtki, koja se odmah transferiraju nazad u inozemstvo,
- plaćanje računa za isporuku zlatnih poluga,
- internetsko bankarstvo,
- otvaranje postupka likvidacije na tvrtkama iz RH a likvidator u istima je odvjetnik,
- strana fizička osoba (povezana sa predmetnim tvrtkama) je počinitelj kaznenog djela u inozemstvu,
- međunarodna suradnja Ureda s inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama



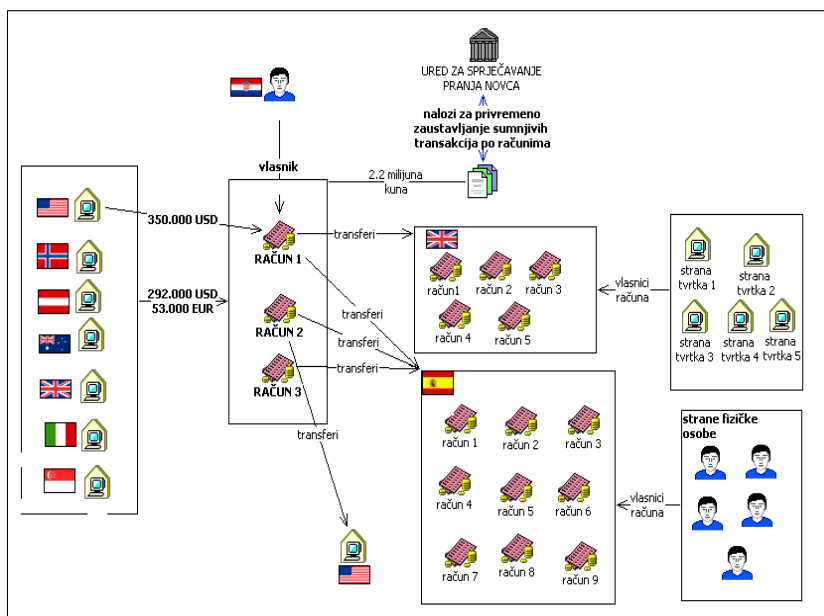
### Slučaj 3: sumnjive transakcije povezane s računalnim prijevarama

#### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji u iznosu od 350.000 USD koja se odnosila na doznaku iz inozemstva po nalogu strane tvrtke u korist računa domaće fizičke osobe, kako je prikazano na Slici 3..Ured je slučaj dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje nadležnom državnom odvjetništvu, DORH-u i PNUŠKOK-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca u RH.

#### Karakteristike slučaja:

- transferi značajnih novčanih sredstava iz inozemstva u RH, a po nalogu stranih tvrtki u korist domaće fizičke osobe ,
- ponovni transferi novčanih sredstva iz RH u inozemstvo, po nalogu domaće fizičke osobe u korist računa stranih fizičkih i pravnih osoba,
- netbanking,
- računalne prijevare,
- izdavanje naloga za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjivih transakcija bankama od strane Ureda



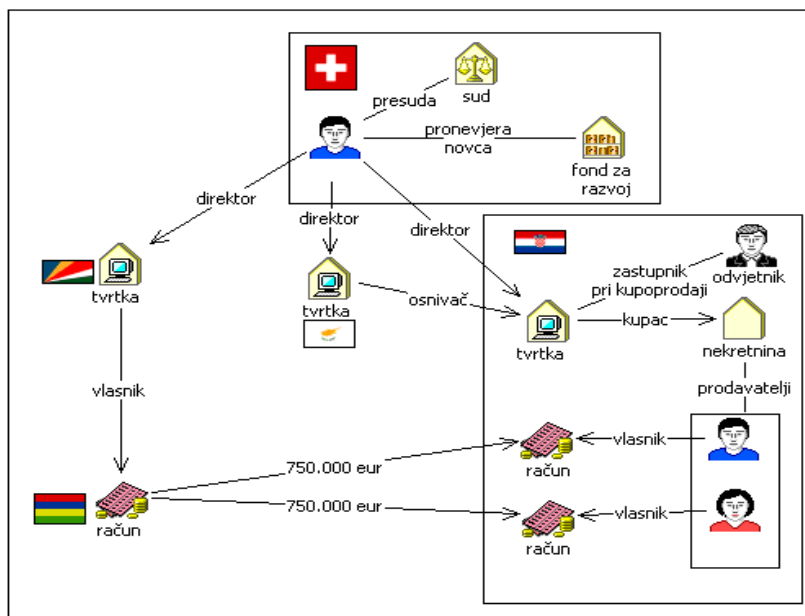
#### Slučaj 4: Sumnjive transakcije doznaka iz off shore zone u RH u svrhu kupnje nekretnine

##### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji u iznosu od 750.000 EUR koja se odnosila na doznaku iz inozemstva po nalogu strane tvrtke iz off shore zone u korist računa domaće fizičke osobe, kako je prikazano na Slici 4.. Ured je slučaj dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje DORH-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca u RH.

##### Karakteristike slučaja:

- doznake sa računa off shore tvrtke otvorenog u banci u off shore državi u korist računa domaćih fizičkih osoba otvorenih u bankama u RH,
- osnivanje tvrtke u RH od strane off shore tvrtke,
- direktor off shore tvrtke je strana fizička osoba
- stjecanje nekretnine u RH,
- strana fizička osoba počinitelj kriminalnih aktivnosti u inozemstvu,
- međunarodna suradnja Ureda sa inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama



#### Slučaj 5: Sumnjive transakcije povezane s doznakama iz inozemstva

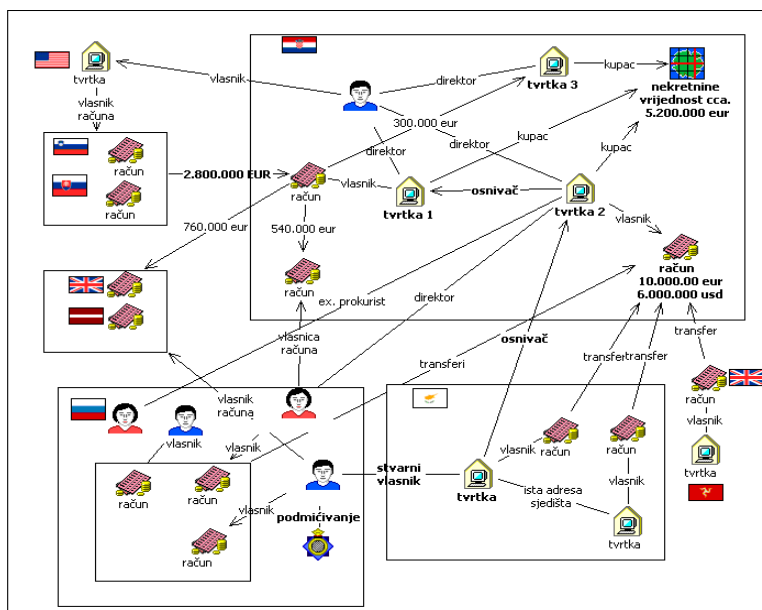
##### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji u iznosu od 225.000 EUR koja se odnosila na doznaku iz inozemstva po nalogu američke tvrtke u korist računa domaće tvrtke 1, kako je prikazano na Slici 5..Ured je slučaj dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje DORH-u i Poreznoj upravi, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca u RH.

##### Karakteristike slučaja:

- osnivanje tvrtki u RH od strane off shore tvrtke,
- transferi značajnih novčanih sredstava iz inozemstva (off shore zone) u RH, a po nalogu off shore tvrtki u korist domaće tvrtke,
- transferi značajnih novčanih sredstava iz inozemstva u RH, a po nalogu stranih fizičkih osoba u korist domaće tvrtke,

- ponovni transferi novčanih sredstva iz RH u inozemstvo, po nalogu domaće tvrtke u korist računa stranih fizičkih osoba,
- stjecanje nekretnine u RH,
- strana fizička osoba koja je stvarni vlasnik off shore tvrtke je počinitelj kaznenog djela u inozemstvu,
- međunarodna suradnja Ureda sa inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama



## Slučaj 6: Sumnjive transakcije osoba koje su povezane sa krijumčarenjem droga

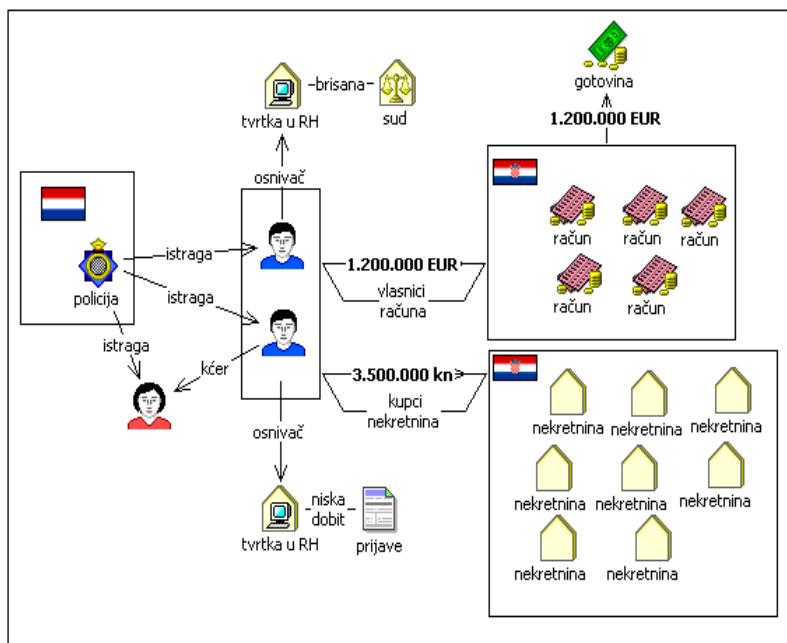
### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti MUP-a u kojoj se navodi da se zbog sumnje na krijumčarenje droge i pranje novca nad tri osobe (od kojih su dvije rodbinski povezane) provodi kriminalističko istraživanje u inozemstvu, kako je prikazano na Slici 6. Ured je slučaj dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje PNUŠKOK-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca u RH.

### Karakteristike slučaja:

- otvaranje više bankovnih računa,
- polaganje /podizanje novca u gotovini,
- ulaganje u nekretnine,
- osobe su predmet istrage radi počinjenja kaznenih djela u inozemstvu





## VIII. TIPOLOGIJE/TRENDOWI PRANJA NOVCA I PROCJENE TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA NOVCA U RH

U poglavlju VIII. ovoga izvješća opisani su pojedinačni slučajevi sa sumnjom na pranje novca, koje slučajeve je Ured prosljedio nadležnim državnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje, a ovi slučajevi ukazuju na tipologije i trendove pranja novca u RH koje se ponavljaju kroz veći broj slučajeva sa sumnjom na pranje novca.

### 8.1. Tipologije pranja novca

Karakteristike slučajeva koje je Ured tijekom 2017. godine, zbog sumnje na pranje novca prosljedio nadležnim tijelima (DORH, MUP, Porezna uprava i Financijski inspektorat) na daljnje postupanje i procesuiranje ukazuju na istu tipologiju pranja novca kao i u ranijim godinama. U nastavku se navode uočene određene karakteristike koje su zajedničke većem broju slučajeva u 2017.g. i koje su identificirane kao tipologije pranja novca, kako slijedi:

#### 8.1.1. Uporaba računa domaćih tvrtki za provođenje transakcija koje uključuju sredstva za koja postoji sumnja da su nezakonito stečena u inozemstvu

Osnivanje tvrtki u RH koje se uključuju u lanac pranja novca na način da se posredstvom njihovih računa novac koji potječe od kaznenih djela počinjenih u inozemstvu iz inozemstva prebacuje u RH. U cilju prikrivanja novca za koji postoji sumnja da je nezakonito pribavljen, tvrtke iz RH inozemnim tvrtkama izdaju neistinite račune za robu koja stvarno nije isporučena temeljem kojih im inozemne tvrtke uplaćuju novac koji potječe od kaznenih djela, a nakon što je novac uplaćen na njihove račune dio novca se podiže u gotovini a dio se ponovno prebacuje u inozemstvo na račune više osoba i tvrtki.

#### 8.1.2. Uporaba računa domaćih tvrtki za provođenje transakcija povezane sa ulaganjem nezakonito stečenog novca u nekretnine

Strani državljani u cilju prikrivanja nezakonitog izvora novca osnivaju tvrtke u RH preko kojih kupuju nekretnine u RH. Kako bi prikrili nezakonit izvor novca koji se ulaže u nekretnine na području RH osim tvrtki u RH strani državljani uključuju i off shore tvrtke čiji su oni stvarni vlasnici

odnosno preko računa off shore tvrtki novac se iz inozemstva transferira na račune tvrtki u RH kojim novcem kupuju nekretnine.

### **8.1.3. Uporaba računa fizičkih osoba za provođenje transakcija povezanih s računalnim prijevarama**

Otvaranje računa u RH na ime osoba (koje su angažirane kao financijske mule) kako bi se na te račune uplaćivao novac koji je pribavljen kaznenim djelom računalne prijevare. Novac koji je pribavljen kaznenim djelom računalne prijevare prebacuje se preko niza bankovnih računa otvorenih u različitim državama te potom na račune osoba otvorenih u RH sa kojih računa se zatim manji dio novca podiže u gotovini (na bankomatima ili u poslovnicama banaka) a preostali dio prosljeđuje dalje na druge račune otvorene u RH i inozemstvo. Obzirom da se radi o novcu koji je pribavljen kaznenim djelom računalne prijevare osobe (financijske mule) koje su u svoje ime otvarale račune u RH preko kojih su se odvijale naprijed navedene transakcije su obavljajući takve transakcije sudjelovale i u pranju novca.

### **8.1.4. Uporaba računa tvrtki za provođenje transakcija povezanih s računalnim prijevarama**

Organizatori računalnih prijevara osnivaju tvrtke u RH kako bi se preko njihovih računa prebacivao novac koji potječe od računalnih prijevara počinjenih u inozemstvu. Nakon što je tvrtkama uplaćen novac koji potječe od računalnih prijevara novac se prebacuje na račune više osoba (posrednika) od kojih se zahtjeva da manji dio novca zadrže za sebe (proviziju) a preostali prebace na druge račune. U najvećem broju slučajeva posrednici nisu bili ni svjesni da su obavljajući naprijed navedene transakcije i sami sudjelovali u pranju novca.

### **8.1.5. Uporaba računa domaćih tvrtki za provođenje transakcija povezanih s poreznim prijevarama**

Uključivanje više domaćih tvrtki u lanac pranja novca kako bi se na njihove račune uplaćivao novac za koji postoji sumnja da je nezakonito stečen. Tvrtke izdaju neistinite račune o navodno isporučenoj robi ili usluzi temeljem kojih im je uplaćen novac koji se nakon prebacivanja između niza uključenih tvrtki podiže u gotovini. Obzirom da su temeljem neistinitih računa tvrtke koristile pravo za umanjenje poreznih obveza poreza na dodanu vrijednost te za povrat PDV-a (koji im je uplaćen na račun) proizlazi da su neosnovano iskoristile pravo na povrat PDV-a (za koji iznos je oštećen državni proračun RH) odnosno da je novac koji im je uplaćen na račun s osnove povrata PDV-a nezakonito pribavljen te da su prosljeđivanjem istoga na račune drugih tvrtki i osoba povezanih s tim tvrtkama te podizanjem u gotovini počinili i kazneno djelo pranje novca.

## **8.2. Trendovi pranja novca**

Slijedom konkretnih slučajeva sa sumnjom na pranje novca koje je Ured obrađivao u 2017.g. te uzimajući u obzir i druge faktore koji utječu na trendove pranja novca (kretanja u gospodarstvu, vrsta kriminaliteta i njegovi pojavni oblici, zakonski okvir u području sprječavanja pranja novca,.. ) za pretpostaviti je da će se nastaviti dosadašnji trendovi pranja novca i to kako slijedi:

- Korištenje gotovine kao instrument prikrivanja prihoda ili imovine ostvarene kaznenim djelima obzirom da je kod polaganja gotovine otežano utvrđivanje njezina pravog izvora odnosno daljnje raspolaganje ako se radi o gotovini koja je podignuta sa računa.
- Osnivanje tvrtki u RH preko kojih se pere novac koji je nezakonito stečen u inozemstvu na način da inozemne tvrtke temeljem računa za fiktive poslove u korist njihovih računa uplaćuju novac koji se podiže u gotovini ili se dalje prenosi na račune više osoba i tvrtki u inozemstvo.

- Korištenje domaćih tvrtki za prikrivanje pravog izvora novca koji potječe od porezno kaznenih djela (neutemeljeni povrat poreza na dodanu vrijednost i neistinito prikazivanje poreznih obveza).
- Korištenje računa osoba i tvrtki otvorenih u RH preko kojih se pere novac koji potječe od kaznenog djela računalne prijevare.
- Osnivanje off shore tvrtki kako bi se preko njihovih računa prikrio trag nezakonito stečenog novca koji se iz inozemstva transferira u RH i ulaže u nekretnine, poslovne udjele, vrijednosne papire i druge legalne poslove.
- Korištenje informacijskih tehnologija u financijskom poslovanju (internetsko i mobilno bankarstvo, e- poslovanje i dr) za nezakonite aktivnosti (računalne prijevare) povezane s pranjem novca.

### **8.3. Procjena tekućih i budućih opasnosti od pranja novca u RH**

Polazeći od navedenih zajedničkih karakteristika pojedinih slučajeva te opisanih transakcija proizlaze i procjene tekućih i budućih opasnosti od pranja novca u Republici Hrvatskoj:

- Zloupotreba računa poslovnih subjekata otvorenih u RH za prikrivanje nezakonito stečenog novca u inozemstvu i RH te ubacivanje istog u legalne financijske tokove u RH;
- Zloupotreba poslovnih subjekata registriranih u off shore zonama i nekooperativnim jurisdikcijama u prikrivanju novca stečenog na nezakoniti način te ulaganje istog u legalne poslove u RH.
- Ubacivanje visokih gotovinskih iznosa stečenih na nezakoniti način u legalne financijske tokove u RH;
- Povećanje rizika od pranja novca koji proizlazi iz novih tehnologija (internetsko i mobilno bankarstvo) obzirom na trend povećanja ukupnog broja korisnika internetskog i mobilnog bankarstva odnosno povećanje financijskih transakcija koje se obavljaju putem interneta (računalne prijevare);

## **IX. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA**

Rad Ureda, kao i rad drugih tijela iz sustava suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u RH je pod kontinuiranim i periodičnim procjenama od strane licenciranih međunarodnih eksperata Vijeća Europe, Odbora stručnjaka za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma (MONEYVAL): u četiri navrata (1999., 2002., 2006. i 2013. godine), kao i stručnjaka Međunarodnog monetarnog fonda, Grupe za financijsku akciju (FATF), Svjetske banke, GRECO (Grupa država protiv korupcije), Europske komisije.

### **9.1. Četvrti krug evaluacije Republike Hrvatske u odnosu na provedbu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma od strane Odbora Vijeća Europe MONEYVAL, 19.-23. studenog 2012. godine.**

#### **9.1.1. Ocjena odbora Vijeća Europe MONEYVAL o radu Ureda**

Da Ured uspješno obavlja svoje zadaće potvrđuju i međunarodni procjenitelji kao i ključni pokazatelji o radu Ureda. Odbor Vijeća Europe (MONEYVAL) u svojem konačnom izvješću Četvrtog kruga evaluacije mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma u RH iz rujna 2013. godine zaključuje da je Ured za sprječavanje pranja novca, kako u zakonodavnom pogledu tako i u pogledu učinkovitosti, u potpunosti usklađen s međunarodnim standardima (preporuke FATF

(Financial Action Task Force). U izvješću o evaluaciji sustava sprječavanja pranja novca u RH, a vezano za rad Ureda kao financijsko obavještajne jedinice RH evaluatori su konstatirali i sljedeće:

- ❖ **Sva nacionalna tijela i institucije potvrđuju središnju ulogu Ureda za sprječavanje pranja novca u sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u RH;**
- ❖ **Zaposlenici Ureda su profesionalni, dobro obučeni, motivirani i redovito educirani putem unutarnjih i vanjskih oblika edukacije. Ured ima izravan pristup različitim bazama tijela za provedbu zakona te drugim javno dostupnim bazama podataka. Ovo omogućava Uredu da brzo i učinkovito djeluje u provedbi svojih analitičkih funkcija. Ured je aktivan u izgradnji odnosa s obveznicima i u povećanju njihove razine svijesti kroz edukacije i publikacije. Učinkovitost Ureda je povećana u odnosu na situaciju prezentiranu tijekom trećeg kruga evaluacije;**
- ❖ **Visoki broj dostavljenih slučajeva sa sumnjom na pranje novca od strane Ureda nadležnim tijelima na daljnje postupanje, u usporedbi sa brojem otvorenih analitičkih predmeta Ureda, ukazuje na visoku kvalitetu analitičko-obavještajnog rada Ureda;**
- ❖ **Predstavnici DORH-a i MUP-a istaknuli se da su analitička izvješća Ureda visoke kvalitete i pružaju osnovu za pokretanje istraga;**
- ❖ **Ured ima zadovoljavajuću administrativnu i operativnu neovisnost u svome radu koje su ključne za učinkovito ispunjavanje zadaća propisanih Zakonom i međunarodnim standardima;**
- ❖ **Ured je aktivni član Egmont grupe te se čini da općenito pruža pravodobnu i korisnu pomoć drugim inozemnim uredima i u stanju je razmjenjivati podatke sa svim vrstama financijsko-obavještajnih tijela.**

Naprijed navedeni ključni nalazi potvrđuju, da Ured kao financijsko obavještajna jedinica RH i dalje nastavlja uspješno obavljati svoje zadaće u odnosu na zaključke MONEYVAL iz 3. kruga evaluacije (2008. god.).

### **9.1.2. Ocjena o zaštiti podataka dostavljenih financijsko-obavještajnoj jedinici**

Tijekom evaluacijskog posjeta održanog 19.-23. studenog 2012. godine, međunarodni stručnjaci MONEYVAL-a zaključili su da je Ured za sprječavanje pranja novca, zakonodavno i u praktičnoj primjeni, osigurao usklađenost sa esencijalnim kriterijem FATF Preporuka koji propisuje Zaštitu podataka dostavljenih financijsko-obavještajnoj jedinici.

U nastavku slijedi izvod iz Izvješća evaluatora MONEYVAL-a za Republiku Hrvatsku, rujan 2013., a vezano za zaštitu podataka dostavljenih financijsko-obavještajnoj jedinici.

1. *Podaci koje dobije USPN su zaštićeni (označeni kao klasificirani podaci). Sukladno članku 4. stavku 2. ZSPNFT-a, Ured smije koristiti podatke, informacije i dokumentaciju koju je prikupio u skladu sa Zakonom samo u svrhu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma, osim ako nije drugačije propisano.*
2. ***U cilju zaštite podataka i informacija, USPN je uveo mjere tehničke zaštite (protuprovalni alarm, protupožarni alarm, kamere) i fizičke zaštite (stražari). Pristup svim informacijskim sustavima je zaštićen lozinkom. Evaluatori su tijekom posjeta na licu mjesta pregledali sigurne lokacije za pohranu podataka kako u tiskanom tako i u elektroničkom obliku.***
3. *Određeni zaposlenici USPN-a su ovlaštteni za pristup klasificiranim podacima stupnja tajnosti „OGRANIČENO“, „POVJERLJIVO“, „TAJNO“ i „VRLO TAJNO“ te „OGRANIČENO“, „POVJERLJIVO“ i „TAJNO“ za dokumente koje je klasificirala EU i NATO. Stupanj klasifikacije određuje tko ima pristup određenoj kategoriji dokumenata.*
4. *USPN razmjenjuje podatke s drugim državnim tijelima samo na temelju ZSPNFT-a (članak 58., članak 65., itd.).*

5. *Propisi koji uređuju zaštitu podataka USPN-a su:*
  - *Interni pravilnik o povjerljivosti Zakona o sprječavanju pranja novca (na snazi od 14. listopada 2008. do 3. listopada 2012. godine) – predviđa postupke za klasifikaciju podataka, itd.*
  - *Pravilnik o zaštiti povjerljivih informacija, postupanju s dokumentima, zaštitnim mjerama za radno mjesto i dokumente te održavanju reda u USPN-u (na snazi od 18. prosinca 1998. do 1. listopada 2012. godine);*
  - *Pravilnik o korištenju i obvezne mjere zaštite obavještajno-informacijskog sustava USPN-a (na snazi od 19. siječnja 2001. do 1. listopada 2012. godine);*
  - *Pravilnik o povjerljivosti podataka USPN-a, na snazi od 1. listopada 2012. godine;*
  - *Pravilnik o mjerama i postupcima za pristup, rukovanje i spremanje povjerljivih i nepovjerljivih podataka USPN-a, na snazi od 1. listopada 2012. godine;*
  - *Poslovnik USPN-a, na snazi od 1. listopada 2012. godine*
6. **Nadalje, članak 75. stavak 2. ZSPNFT-a navodi: „Ured ne smije o prikupljenim podacima, informacijama i dokumentaciji niti o postupanju na temelju ovoga Zakona obavijestiti osobe na koje se podaci, informacije i dokumentacija ili postupak odnose, ili treće osobe“.**
7. **Financijsko-obavještajna jedinica je smještena u Ured koji je fizički odvojen od ostatka ministarstva. Pristup uredu USPN-a je moguć samo sa personaliziranom karticom.**

*Tijekom posjeta na licu mjesta evaluatori su dobili opći uvid u funkcioniranje programske opreme (software) koju koristi USPN. Analitičko-obavještajni rad Ureda je razvijen u cilju učinkovitijeg operativnog rada u prevenciji organiziranog kriminala, pranja novca i financiranja terorizma. Tehnička osnova za razvoj analitičkog sustava je najmodernija programska oprema eminentnih američkih i svjetski poznatih proizvođača takve tehnologije (Oracle, Microsoft, i2, Computhink, Quest, Dell i ostali). Prema riječima hrvatskih vlasti, tehnološka nadogradnja analitičkog sustava osigurava veću sigurnost u prikupljanju, veći stupanj automatizma u isporuci i obradi povjerljivih podataka te objedinjavanju podataka iz različitih izvora – baza podataka kako bi se povećao stupanj kvalitete i učinkovitosti analitičkog rada u cilju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.*

### 9.1.3. Preporuke i komentari

#### Preporuka 26

8. ZSPNFT definira USPN kao nacionalnu jedinicu za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma. Vrijedi istaknuti da su sva tijela potvrdila vodeću ulogu USPN-a u nacionalnom sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.
9. Prema mišljenju evaluatora, USPN ima dovoljno strukturne i operativne nezavisnosti te dovoljno financijskih sredstava što potvrđuje njegovu sposobnost za učinkovito obavljanje brojnih zadaća financijsko-obavještajne jedinice.

#### Preporuka 30

10. **Hrvatske bi vlasti trebale razmisliti o dodjeli više sredstava objema službama USPN-a kako bi potpomogle boljem obavljanju njihovih zadaća na svim područjima sukladno ZSPNFT-u.**
11. Hrvatske bi vlasti trebale razmisliti o poduzimanju mjera za smanjenje fluktuacije zaposlenika u USPN-u.

### 9.2. Izvješće neovisnog stručnjaka Europske komisije (Peer Based Mission) o ulozi Ureda kao hrvatske financijsko obavještajne jedinice u borbi protiv korupcije (Poglavlje 23)

Vežano za misiju EK ( Peer Based Mission od 22. do 25. siječnja 2013) u vezi poglavlja 23 (suzbijanje korupcije) neovisni stručnjak Europske komisije o ulozi Ureda za sprječavanje pranja

novca u suzbijanju korupcije, kao hrvatske financijsko obavještajne jedinice, iznio je sljedeće mišljenje:

- ❖ **Ured za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajna jedinica RH nema dovoljno osoblja pa su tako od 34 radnih mjesta predviđenim sistematizacijom popunjena samo 22 dok je 12 radnih mjesta još uvijek nepopunjeno.**
- ❖ **Unatoč tome, Ured kvalitetno obavlja poslove, pokazuje se da su zaposlenici rade vrlo profesionalno, kako u tehničkom, tako i operativnom smislu, da su motivirani, redovito se odazivaju obuci i općenito su vrlo dobro osposobljeni, a rukovodeće osoblje je izvanredno kvalitetno. Neovisni stručnjak Europske komisije bezrezervno zaključuje da RH na ovom području bilježi izvanredan napredak iako je potrebno uložiti još malo napora u usklađivanju s preporukama FATF objavljenima početkom 2012.godine.**

## X. PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE RADA UREDA I AKTIVNOSTI DRUGIH DIONIKA U SUSTAVU SUZBIJANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH

Obzirom na navedene tipologije/trendove pranja novca u 2017. godini, odnosno obzirom na procjenu tekućih i budućih opasnosti od pranja novca i financiranja terorizma u RH, te sukladno i preporukama međunarodnih relevantnih tijela, potrebno je:

### **12.1. Za Ured kao financijsko-obavještajnu jedinicu RH :**

1. implementacija novog informacijskog sustava Ureda,
2. osigurati kadrovsko ekipiranje Ureda popunjavanjem slobodnih radnih mjesta inspektora – analitičara,
3. osigurati izobrazbu i specijalizaciju djelatnika Ureda kroz unutarnje i vanjske (uključujući i međunarodne) oblike edukacije,
4. osigurati sredstva za sudjelovanje predstavnika Ureda na plenarnim i regionalnim sastancima Egmont grupe financijsko-obavještajnih jedinica.

### **12.2. Za druge dionike iz sustava SPNFT:**

1. Provođenje financijskih istraga u predmetima kod kojih postoji sumnja da je ostvarena nezakonita imovinska korist većeg opsega,
2. Jačanje administrativnih i tehničkih kapaciteta tijela nadležnih za otkrivanje i sprječavanje kaznenih djela, tijela kaznenog progona te nadzornih tijela Ministarstva financija,
3. Unaprjeđenje suradnje između nadzornih tijela u razmjeni podataka i podizanju kvalitete provođenja nadzora usklađenosti sa SPNFT,
4. Vođenje sveobuhvatne statistike o privremeno i trajno oduzetoj imovinskoj koristi stečenoj kaznenim djelom i međunarodnoj suradnji u predmetima pranja novca,
5. Uspostavljanje odgovarajućeg regulatornog sustava vezano za poslovanje s gotovinom kako bi se smanjio rizik koji proizlazi iz poslovanja s gotovinom,
6. Uspostavljanje odgovarajućeg regulatornog sustava vezano za poslovanje s virtualnim valutama kako bi se smanjio rizik pri uporabi virtualnih valuta (financijski kriminal, pranje novca),

Navedeno je potrebno osigurati od strane svih nadležnih tijela iz sustava sprječavanja i suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u RH radi iznalaženja rješenja za identificirane slabosti u sustavu, a sve u cilju što učinkovitijeg odgovora na prepoznate tipologije/trendove pranja novca odnosno obzirom na tekuće i buduće opasnosti od pranja novca /financiranja terorizma u RH.

## ZAKLJUČAK

Polazeći od ocjena u Izvješćima Vijeća Europe (MONEYVAL) o procjeni preventivnog sustava za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma u RH, a u okviru toga imajući u vidu i ocjene o učinkovitosti rada Ureda, kao financijsko-obavještajne jedinice RH, proizlazi sljedeći zaključak:

- ❖ RH je uspostavila preventivni model, s vodećom ulogom Ureda, kojim se sprječava zlouporaba korištenja financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma,
- ❖ Ured, kao financijsko-obavještajna jedinica RH, na učinkovit način obavlja svoje zadaće, sukladno Zakonu i međunarodnim standardima, što potvrđuje da je Ured u potpunosti operativan i funkcionalan u svom radu,
- ❖ RH upotrebljava jednake preventivne standarde kao i ostale države članice EU, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma usklađen je s međunarodnim standardima (stupio je na snagu 01.01.2018.),

U cilju daljnjeg unapređenja rada Ureda, Ured planira, u određenom vremenskom razdoblju realizirati sljedeće projekte:

Naziv projekta	Ciljevi projekta	Status projekta
Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma	Usklađivanje hrvatskog zakonodavstva sa odredbama 4. Direktive EU 2015/849 EP i Vijeća i preporukama FATF-a	Dana 27. listopada 2017. donesen je novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) koji je stupio na snagu 01.01.2018.
Donošenje podzakonskih akata (Pravilnika) temeljem novog Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma	Osiguranje pravilne primjene i provedbe novog Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja	Provedba je u tijeku. Rok provedbe je do kraja drugog kvartala 2018.
Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj (uz Nacionalnu procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma u RH )	Provedba 21 mjere s ciljem učinkovitog smanjenja identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u RH ( za provedbu kojih su zadužena nadležna tijela).	Provedba je u planu i pripremi.
Ažuriranje Nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma za Republiku Hrvatsku	Prepoznavanje, razumijevanje i utvrđivanje mjera smanjenja rizika od pranja novca i financiranja terorizma za RH	Provedba je u tijeku. Rok provedbe je do kraja 2018.
Ustrojavanje registra stvarnih vlasnika	Usklađivanje hrvatskog zakonodavstva sa odredbama 4. Direktive EU 2015/849 EP i Vijeća i preporukama FATF-a	Provedba je u tijeku.
Nabava informatičke i programske opreme za potrebe obavljanja zadaća Ureda za sprječavanje pranja novca	Brža i učinkovitija analitičko obavještajna obrada sumnjivih transakcija	Provedba je u tijeku. Rok provedbe je do kraja drugog kvartala 2018.
Implementacija novog informacijskog sustava Ureda za sprječavanje pranja novca	Jačanje provedbe mjera i standarda informacijske sigurnosti	Provedba je u tijeku. Rok provedbe je do kraja drugog kvartala 2018.
Popunjavanje sistematiziranih nepopunjenih radnih mjesta inspektorima (analitičarima)	Administrativno i institucionalno jačanje Ureda	Provedba je u tijeku.
Akcijski plan uz Nacionalnu strategiju za prevenciju i suzbijanje terorizma vezano za nadležnosti Ureda	Jačanje sustava sprječavanja financiranja terorizma	Provedba je u tijeku.



## PREDSTOJNIK UREDA

Ivica Maros

KLASA: 470-00/18-005/1  
URBROJ: 513-08-02-1-1/001-18-2

### Dostavljeno:

- Vladi RH (1)
- ministru financija (1)
- pismohrana (2)