

**Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma  
u Republici Hrvatskoj**

Broj mjere	Izvor rizika za pranje novca i/ili financiranje terorizma	Cilj	Nadležno tijelo	Mjera	Rok provedbe mjera
1.	Poteškoće u procjeni tzv. "tamne brojke" - neotkrivenog kriminaliteta	Postizanje boljeg uvida u tzv. "tamnu brojku" - neotkrivenog kriminaliteta	Pravni fakultet u Zagrebu, u suradnji s Policijskom akademijom, Ministarstvo unutarnjih poslova RH, Državim odvjetništvom RH	Potaknuti akademsku zajednicu u suradnji s tijelima kaznenog progona na provođenje kriminoloških i socioloških istraživanja kako bi se dobio bolji uvid u broj neotkrivenih kaznenih djela i imovinske koristi ostvarene kaznenim djelima	IV. kvartal 2017.
2.	Nedostatni administrativni i informatički kapaciteti kod Ureda za sprječavanje pranja novca kao hrvatske financijsko obavještajne jedinice za analizu sumnjivih transakcija koje obveznici (banke i dr.) prijavljuju Uredu za sprječavanje pranja novca	Postizanje odgovarajućih administrativnih i informatičkih kapaciteta Ureda za sprječavanje pranja novca sa svrhom povećanja opsega i brzine analitičko obavještajne obrade sumnjivih transakcija	Ministarstvo financija	Jačanje informatičke infrastrukture Ureda za sprječavanje pranja novca nabavom opreme i analitičkih aplikacija (hardware i software)	IV. kvartal 2017.
				Popunjavanje slobodnih radnih mjesta u Uredu za sprječavanje pranja novca sa 2 inspektora analitičara i 1 informatičkog savjetnika putem premještaja ili internog oglasa sukladno odredbama Zakona o državnim službenicima	
3.	Nedostatni kapaciteti kod državnih odvjetnika i financijskih istražitelja	Postizanje odgovarajućih kapaciteta (sredstva, ovlasti i specijalistička znanja) državnih odvjetnika i financijskih istražitelja	Državno odvjetništvo RH	Provođenje financijskih istraga u predmetima kod kojih postoji sumnja da je imovinska korist stečena kaznenim djelom većeg opsega	IV. kvartal 2017.
			Državno odvjetništvo RH, Ministarstvo unutarnjih poslova RH, Pravosudna akademija, Pravni fakultet u Zagrebu	Jačanje administrativnih i tehničkih kapaciteta državnih odvjetnika i financijskih istražitelja, te provođenje edukacija vezanih za sprječavanje pranja novca i provođenje financijskih istraga	

**Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma  
u Republici Hrvatskoj**

Broj mjere	Izvor rizika za pranje novca i/ili financiranje terorizma	Cilj	Nadležno tijelo	Mjera	Rok provedbe mjera
4.	Nedostatni kapaciteti sudaca	Postizanje odgovarajućih kapaciteta (specijalistička znanja) sudaca	Pravosudna akademija, Pravni fakultet u Zagrebu	Provođenje edukacija za suce vezano za pranje novca i financijski kriminalitet	IV. kvartal 2017.
5.	Neadekvatno vođenje službene statistike o međunarodnoj suradnji u kaznenim stvarima	Vođenje sveobuhvatne statistike o međunarodnoj suradnji u kaznenim stvarima	Ministarstvo pravosuđa, Ministarstvo unutarnjih poslova RH, Državno odvjetništvo RH	Vođenje službene statistike o međunarodnoj suradnji u kaznenim predmetima pranja novca i financiranja terorizma - broj zaprimljenih i upućenih zahtjeva uključujući i podatke o privremenom oduzimanju i oduzimanju imovinske koristi stečene kaznenim djelom	IV. kvartal 2017.
			Ministarstvo financija	Novi Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o kaznenom djelu pranja novca i financiranja terorizma, sukladno odredbama novoga Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (kojim će se između ostalog propisati i dostava podataka o ostvarenoj međunarodnoj suradnji u predmetima pranja novca i financiranja terorizma)	

**Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma  
u Republici Hrvatskoj**

Broj mjere	Izvor rizika za pranje novca i/ili financiranje terorizma	Cilj	Nadležno tijelo	Mjera	Rok provedbe mjera
6.	Nedostatni kapaciteti u postupku oduzimanja imovinske koristi stečene kaznenim djelom	Postizanje odgovarajućih kapaciteta (specijalistička znanja i vještine, administrativni kapaciteti) s ciljem povećanja učinkovitosti u otkrivanju i oduzimanju imovinske koristi stečene kaznenim djelom	Ministarstvo pravosuđa, Državno odvjetništvo RH	Zapošljavanje 5 financijskih istražitelja u Državnom odvjetništvu RH u Odjelima za istraživanje imovinske koristi stečene kaznenim djelom	IV. kvartal 2017.
			Pravosudna akademija, Pravni fakultet, Državno odvjetništvo RH, Ministarstvo unutarnjih poslova RH, Ured za sprječavanje pranja novca	Provođenje edukacija i donošenje smjernica, uputa i priručnika vezano za otkrivanje i oduzimanje imovinske koristi stečene kaznenim djelom	
			Ministarstvo financija	Novi Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o kaznenom djelu pranja novca i financiranja terorizma, kojim će se između ostalog propisati dostava detaljnijih podataka o oduzimanju imovinske koristi stečene kaznenim djelom	
7.	Nedostaci u nadzoru nad provedbom mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	Unaprjeđenje postojeće razine nadzora	Hrvatska narodna banka	Revizija postojećih procedura rada i metodologija Hrvatske narodne banke te njihovo unaprjeđenje odnosno ažuriranje kako bi se u potpunosti implementirali principi supervizije temeljene na procjeni rizika	IV. kvartal 2017.
			Hrvatska narodna banka, Financijski inspektorat RH, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Porezna uprava RH, Ured za sprječavanje pranja novca	Jačanje suradnje i razmjene informacija putem Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma - podskupine za nadzor	
			Hrvatska narodna banka	Unaprjeđenje upitnika za kreditne institucije i kreditne unije	
			Hrvatska narodna banka, Financijski inspektorat RH, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Porezna uprava RH, Ured za sprječavanje pranja novca	Kontinuirana edukacija djelatnika Hrvatske narodne banke, Financijskog inspektorata RH, Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Porezne uprave RH i Ureda za sprječavanje pranja novca	

**Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma  
u Republici Hrvatskoj**

Broj mjere	Izvor rizika za pranje novca i/ili financiranje terorizma	Cilj	Nadležno tijelo	Mjera	Rok provedbe mjera
8.	Nedostaci u primjeni mjera s ciljem sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kod banaka kao obveznika	Daljnji razvoj korporativnog upravljanja u cilju jačanja razine usklađenosti s međunarodnim standardima i nacionalnim zakonodavstvom na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	Hrvatska narodna banka	Provedba razgovora jedan puta na godinu s članom uprave i ovlaštenom osobom obveznika za kojeg je utvrđena potreba unapređenja sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma s ciljem podizanja razine svijesti o važnosti upravljanja rizicima vezanim uz pranje novca i financiranje terorizma	IV. kvartal 2017.
9.	Neodgovarajuće prekršajne odredbe	U nacionalnom zakonodavstvu propisati odgovarajuće kazne u slučaju nepridržavanja zakonskih i podzakonskih propisa kojim je reguliran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	Ministarstvo financija	Novim Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma propisat će se ujednačeni raspon kazni te podignuti gornju granicu općeg maksimuma za pravne osobe, sukladno odgovarajućim odredbama nove Direktive Europskog parlamenta i Vijeća 2015/849 o sprječavanju upotrebe financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma	II. kvartal 2017.
10.	Nedostaci u nadzoru nad provedbom propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma kod kreditnih institucija stambenih štedionica i kreditnih unija	Jačanje kontrolnih mehanizama za učinkovito i sustavno sankcioniranje i suzbijanje nepravilnosti na području pranja novca i financiranja terorizma	Hrvatska narodna banka	Planiranje i provođenje supervizije kod kreditnih institucija, stambenih štedionica i kreditnih unija u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma utemeljene na utvrđenim rizicima	IV. kvartal 2017.

**Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma  
u Republici Hrvatskoj**

Broj mjere	Izvor rizika za pranje novca i/ili financiranje terorizma	Cilj	Nadležno tijelo	Mjera	Rok provedbe mjera
11.	Nedostatna razina znanja zaposlenika kreditnih i financijskih institucija iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	Poboljšati razinu kvalitete izobrazbe zaposlenika kreditnih i financijskih institucija	Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Financijski inspektorat RH, Porezna uprava RH	U nadzoru obveznika kontinuirano provjeravati razinu educiranosti zaposlenika kreditnih i financijskih institucija, kvalitetu materijala za edukaciju, obuhvat educiranih osoba, organizaciju i kontinuitet provedbe, dostupnost i ažuriranje svih propisa te internih akata	IV. kvartal 2017.
			Hrvatska narodna banka, Financijski inspektorat RH, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Porezna uprava RH, Ured za sprječavanje pranja novca	Ciljane edukacije za ovlaštene osobe i zaposlenike obveznika o tipologijama i uočenim trendovima pranja novca i financiranja terorizma te primjerima dobre prakse u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	
12.	Nepotpuni podaci o nefinancijskom sektoru - obveznicima primjene mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	Utvrđivanje veličine sektora, procjena rizika sektora, te učinkovito planiranje i provedba nadzora nad obveznicima iz nefinancijskog sektora	Financijski inspektorat RH, Porezna uprava RH	Prikupljanje i analiza statističkih podataka i drugih informacija za nefinancijski sektor kroz izradu i slanje upitnika obveznicima radi prikupljanja potrebnih informacija u svrhu procjene rizika (npr. proizvodi koji se kupuju gotovim novcem), učestalost međunarodnih transakcija i dr.) te ustrojavanje i vođenje baza podataka koje će se redovito ažurirati	IV. kvartal 2017.

**Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma  
u Republici Hrvatskoj**

Broj mjere	Izvor rizika za pranje novca i/ili financiranje terorizma	Cilj	Nadležno tijelo	Mjera	Rok provedbe mjera
13.	Nedostaci vezani za ovlasti i poziciju ovlaštene osobe za provođenje mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kod kreditnih institucija	Jačanje funkcije (ovlasti, resursi) ovlaštene osobe kod kreditnih institucija	Ministarstvo financija	Novim Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma propisat će se obveza za ovlaštenu osobu kreditne institucije da Hrvatskoj narodnoj banci do 31. siječnja tekuće godine šalje planove rada za tekuću godinu te izvještaj o ostvarenim rezultatima po planu za proteklu godinu	II./IV. kvartal 2017.
			Hrvatska narodna banka	Provođenje ciljanih nadzora vezanih uz provjere uvjeta rada ovlaštene osobe, dodijeljenih joj resursa, ovlaštenja, informatičke potpore, edukacije i dr.	
14.	Neadekvatni informacijski sustavi kod obveznika - kreditnih institucija	Unaprjeđenje postojeće razine informacijskih sustava u kreditnim i financijskim institucijama s ciljem uspješnog otkrivanja sumnjivih, složenih i neobičnih transakcija	Hrvatska narodna banka	Provođenje ciljanih nadzora vezanih uz provjere sustava informatičke tehnologije koji se koriste za učinkovito provođenje mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	IV. kvartal 2017.

**Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma  
u Republici Hrvatskoj**

Broj mjere	Izvor rizika za pranje novca i/iii financiranje terorizma	Cilj	Nadležno tijelo	Mjera	Rok provedbe mjera
15.	Nepostojanje podataka o stvarnim vlasnicima pravnih subjekata	Osigurati postojanje odgovarajućih, točnih i ažuriranih podataka o stvarnim vlasnicima pravnih subjekata osnovanih u Republici Hrvatskoj	Ministarstvo financija	Novim Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma propisati obvezu pravnih subjekata da posjeduju odgovarajuće, točne i ažurirane podatke o svojim stvarnim vlasnicima te obvezu istih subjekata da te podatke dostave u središnji Registar stvarnih vlasnika. Tehničke pripreme za uspostavljanje informatičke infrastrukture središnjeg Registra stvarnih vlasnika koji će sadržavati odgovarajuće, točne i ažurirane podatke o stvarnim vlasnicima pravnih subjekata kao i detalje o prirodi i opsegu stvarnog vlasništva nad pravnim subjektima	II./IV. kvartal 2017.
		Definirati i osigurati pristup podacima u registru stvarnih vlasnika (nadležnim državnim tijelima i obveznicima provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma - banke i dr.)	Ministarstvo financija	Novim Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma propisat će se tko je ovlašten pristupati Registru stvarnih vlasnika (nadležna državna tijela i obveznici provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma - banke i dr.)	
			Ministarstvo financija	Edukacija državnih tijela i obveznika o načinu korištenja Registra stvarnih vlasnika	
16.	Previsoki prag za identifikaciju klijenata kod ovlaštenih mjenjača	Pojačati provedbu mjere utvrđivanja i provjere identiteta stranke kod ovlaštenih mjenjača kroz smanjenje praga za identifikaciju stranke	Ministarstvo financija	Novim Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma propisati smanjenje praga za identifikaciju stranke kod ovlaštenih mjenjača	II. kvartal 2017.

**Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma  
u Republici Hrvatskoj**

Broj mjere	Izvor rizika za pranje novca i/ili financiranje terorizma	Cilj	Nadležno tijelo	Mjera	Rok provedbe mjera
17.	Mali broj prijava sumnjivih transakcija Uredu za sprječavanje pranja novca od obveznika - nefinancijskog sektora, institucija za elektronički novac, društava koja obavljaju djelatnost faktoringa	Jačanje sustava prijave sumnjivih transakcija od strane obveznika iz nefinancijskog sektora, institucija za elektronički novac, društava koja obavljaju djelatnost faktoringa	Financijski inspektorat RH, Ured za sprječavanje pranja novca, Porezna uprava RH, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga	Edukacije za ovlaštene osobe i zaposlenike obveznika nefinancijskog sektora, institucija za elektronički novac, društava koja obavljaju djelatnost faktoringa	IV. kvartal 2017.
			Financijski inspektorat RH, Porezna uprava RH, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga	Provođenje nadzora nad obveznicima nefinancijskog sektora, institucija za elektronički novac, društava koja obavljaju djelatnost faktoringa	
18.	Korištenje tržišta nekretnina za prikrivanje pravog izvora novca	Transparentnost podataka o izvoru sredstava za stjecanje nekretnina	Porezna uprava RH	Propisivanje i provjera dostavljenih obveznih podataka (uključujući i izvor sredstava) prilikom podnošenja prijave za porez na promet nekretninama	IV. kvartal 2017.
				Vođenje podataka u elektroničkom obliku	



**Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma  
u Republici Hrvatskoj**

Broj mjere	Izvor rizika za pranje novca i/ili financiranje terorizma	Cilj	Nadležno tijelo	Mjera	Rok provedbe mjera
19.	Zloupotreba neprofitnih organizacija	Pojačati koordinaciju između nadzornih tijela zaduženih za nadzor nad neprofitnim organizacijama	Nadzorne službe Ministarstva financija - Sektor za financijski i proračunski nadzor, Porezna uprava RH, Financijski inspektorat RH, u suradnji s Uredom za sprječavanje pranja novca	Koordinacijski sastanci nadzornih tijela	IV. kvartal 2017.
		Aktivan pristup prema sektoru neprofitnih organizacija kako bi se kod neprofitnih organizacija podigla razina svijesti o prijetnjama pranja novca i financiranja terorizma	Nadzorne službe Ministarstva financija - Sektor za financijski i proračunski nadzor, Porezna uprava RH, Financijski inspektorat RH, u suradnji s Uredom za sprječavanje pranja novca	Sveobuhvatna analiza ranjivosti sektora neprofitnih organizacija za pranje novca i financiranje terorizma sukladno međunarodnim standardima	
20.	Potencijalni rizik od pranja novca u pojedinim sektorima trgovine robom koji nisu bili obuhvaćeni Nacionalnom procjenom rizika	Procjena rizika od pranja novca za određene djelatnosti trgovine robom visoke vrijednosti (vozila i plovila)	Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma	Sveobuhvatna analiza ranjivosti pojedinih sektora koji nisu bili obuhvaćeni Nacionalnom procjenom rizika	IV. kvartal 2017.
21.	Nedovoljni administrativni i informatički kapaciteti za provođenje nadzora provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	Jačanje administrativnih i informatičkih kapaciteta Financijskog inspektorata RH	Ministarstvo financija	Jačanje informatičke infrastrukture Financijskog inspektorata RH nabavom opreme i aplikacija (hardware i software) Zapošljavanje 5 inspektora i 1 stručnog suradnika na upražnjena radna mjesta u Financijskom inspektoratu RH putem premještaja ili internog oglasa sukladno odredbama Zakona o državnim službenicima	IV. kvartal 2017.