



**REPUBLIKA HRVATSKA**  
**MINISTARSTVO FINANCIJA**

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE O PROVEDBI AKCIJSKOG PLANA ZA SMANJENJE IDENTIFICIRANIH RIZIKA  
OD PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U REPUBLICI HRVATSKOJ ZA 2017.**

**Zagreb, rujan 2018.**

RB	Izvor rizika za pranje novca ili financiranje terorizma	Cilj	Nadležno tijelo	Mjera	Provedene mjere
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, Državnim 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	U tijeku je projekt „Jačanje borbe protiv nezakonite trgovine u jugoistočnoj Europi“ kojeg provode Siracusa International Institute u suradnji s Pravnim fakultetom u Zagrebu. U sklopu projekta provode se intervjui s državnim odvjetnicima, policijskim službenicima, sucima te službenicima Ureda za sprječavanje pranja novca na temu borbe protiv kaznenih djela nezakonite trgovine, a što uključuje i koruptivna kaznena djela i pranje novca.
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)	U okviru projekta „Nabava informatičke i programske opreme za potrebe obavljanja zadaća Ureda za sprječavanje pranja novca“, ukupnog predviđenog proračuna 887.500,00 eura, sufinanciranom sa 75% od strane Europska unija sredstvima iz Fonda za unutarnju sigurnost, nabavljena je nova informatička i programska oprema. U okviru projekta posebna pozornost posvećena je sigurnosti sukladno propisima koji uređuju tajnost podataka i informacijsku sigurnost, nabavkom opreme koja će jamčiti najveću razinu sigurnosti klasificiranih podataka.
				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	U travnju 2017. putem premještaja je popunjeno jedno radno mjesto u Službi za financijsko-obavještajnu analitiku Ureda za sprječavanje pranja novca. U tijeku je javni natječaj za prijam u državnu službu na neodređeno vrijeme stručnog suradnika u Službi za financijsko-obavještajnu analitiku Ureda za sprječavanje pranja novca.
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	Redovna državna odvjetništva i USKOK koji imaju Odjele za istraživanje imovinske koristi provode financijsku istragu u svim predmetima kaznenih djela gdje postoji sumnja da je stečena imovinska korist te je u 2017. predloženo sudovima određivanje mjera osiguranja ili zamrzavanje 117.178.528,62 kn, dok je u oduzeta imovinska korist u iznosu od 299.633.535,34 kn. Napominjemo da su u županijskim državnim odvjetništvima sistematizirana radna mjesta financijskih istražitelja koja nisu popunjena unatoč provedenim natječajima i to prije svega zbog neadekvatne visine plaće i propisanih uvjeta koje moraju ispunjavati navedeni stručnjaci.

			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	<p>Provedene edukacije putem Pravosudne akademije za suce i državne odvjetnike u studenom 2017. "Preventivni sustav i kazneni progon pranja novca" u koje edukacije su uključene i teme financijska istraga i imovinski izvidi.</p> <p>Policijski službenici godišnje sudjeluju u nekoliko organiziranih međunarodnih edukacija, kao i edukacijama u zemlji provedenim od strane domaćih relevantnih institucija. Pokrenut je postupak zaključenja Protokola o suradnji između MUP-a i Porezne uprave radi omogućavanja izravnog pristupa u evidencije Porezne uprave – uvid u imovinu financijskim istražiteljima.</p>
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	<p>U periodu od 6.11.2017. do 17.11.2017. 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 sudaca i zamjenika općinskih državnih odvjetnika. Program radionica je bio sljedeći:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Preventivni sustav sprječavanja pranja novca i uloga Ureda za sprječavanje pranja novca</li> <li>- Kazneni progon počinitelja pranja novca</li> <li>- Financijska istraga - imovinski izvidi</li> <li>- Međunarodna pravna pomoć i suradnja</li> <li>- Praktični primjeri - rad u grupama</li> </ul> <p>Za suce i zamjenike općinskih državnih odvjetnika izrađen je obrazovni materijal – Priručnik za polaznike.</p>
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	DORH u propisanom Upisniku za međunarodnu pravnu pomoć i suradnju / KR-II-DO / posebno statistički i opisno vodi podatke u odnosu na pranje novca i financiranje terorizma uključivo i podatke o zamrzavanju i oduzimanju imovinske koristi, te se ti podaci unose u CTS informatički sustav DORH-a.

			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)	1.1.2018. na snagu je stupio Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine broj 108/17). Ministar financija donijeti će Pravilnik o načinu i rokovima dostave statističkih podataka Uredu za sprječavanje pranja novca sukladno odredbama članka 148. Zakona. Zakonom je propisano da se u za predmete u kojima se vode kazneni postupci za kaznena djela pranje novca ili financiranje terorizma, Uredu za sprječavanje pranja novca dostavljaju i podatci o ostvarenoj međunarodnoj suradnji, uključujući međunarodnu pravnu pomoć.
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	Nakon raspisivanja natječaja za zapošljavanje financijskih istražitelja po provedenom postupku nije došlo do zapošljavanja, te su ova sistematizirana mjesta do sada nepopunjena. Pravosudna akademija provela je više radionica na tu temu, a predavači su bili iz USKOK-a. Na stručnom skupu kaznenih odjela svih državnih odvjetništava u listopadu 2017. posebna tema prezentacije i rasprave bila je o postupanju državnih odvjetnika u predmetima gdje dolazi do oduzimanja imovinske koristi prema posljednjoj noveli ZKP-a .
			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	Policijski službenici godišnje sudjeluju u nekoliko organiziranih međunarodnih edukacija, kao i edukacijama u zemlji provedenim od strane domaćih relevantnih institucija. Službenici Porezne uprave i Ureda za sprječavanje pranja novca održali su dvije zajedničke radionice na temu sprječavanja pranja novca povezanog s poreznom utajom kao prediukatnim kaznenim djelom. Posebni naglasak je stavljen na otkrivanju i sprječavanju PDV prijevara i prikrivanja nezakonito stečene imovinske koristi.

			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	1.1.2018. na snagu je stupio Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine broj 108/17). Ministar financija donijeti će Pravilnik o načinu i rokovima dostave statističkih podataka Uredu za sprječavanje pranja novca sukladno odredbama članka 148. Zakona. Zakonom je propisano da se u za predmete u kojima se vode kazneni postupci za kaznena djela pranje novca ili financiranje terorizma, Uredu za sprječavanje pranja novca dostavljaju i podatci o privremenom oduzimanju predmeta, mjerama osiguranja i 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	Člankom 154. stavkom 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", broj 108/2017.) propisano je da su nadležna tijela (što uključuje i HNB) dužna uskladiti provođenje nadzora s pristupom na temelju procjene rizika do 30. lipnja 2018. Revizija postojećih procedura rada je u tijeku. Odrađeni su studijski posjeti nadležnim nadzornim tijelima u Nizozemskoj i Luksemburgu kako bi se razmijenila iskustva vezano uz superviziju koja se temelji na procjeni rizika.
			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	Na sastanku Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (MIRS) – podskupine za nadzor, dogovorena je konkretna suradnja između nadzornih tijela: <ul style="list-style-type: none"> <li>- prilikom provođenja nadzora nad obveznicima</li> <li>- prilikom donošenja smjernica o primjeni pojedinih odredbi zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma,</li> </ul> te je dogovoreno da se radi postizanja strateških i operativnih ciljeva ažuriraju sporazumi o međuinstitucionalnoj suradnji nadzornih tijela.
			Hrvatska narodna banka	Unaprjeđenje upitnika za kreditne institucije i kreditne unije	U rujnu 2017. upitnici za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma distribuirani su kreditnim institucijama te su zaprimljeni svi odgovori. U svibnju 2017. HNB revidirala je Upitnike za procjenu izloženosti institucija za elektronički novac riziku od pranja novca i financiranja terorizma, uzimajući u obzir tada skoro donošenje nove regulative u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te smjernice na nivou Europske Unije. Upitnik se popunjavao podacima sa stanjem na dan 31. prosinca 2016. pri čemu su se neka pitanja odnosila i na podatke za cijelu 2016. kao i 2017. godinu.

			<p>Hrvatska narodna banka, Financijski inspektorat RH, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Porezna uprava RH, Ured za sprječavanje pranja novca</p>	<p>Kontinuirana edukacija djelatnika Hrvatske narodne banke, Financijskog inspektorata RH, Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Porezne uprave RH i Ureda za sprječavanje pranja novca</p>	<p>U cilju jačanja razine svijesti svih dionika sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u svrhu osiguranja da obveznici budu upoznati sa uvođenjem novih preventivnih mjera propisanim novim Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, te s ciljem prezentacije aktualnih tipologija i trendova pranja novca i financiranja terorizma, Ured za sprječavanje pranja novca je u suradnji sa Hrvatskom gospodarskom komorom organizirao 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.</p> <p>Tijekom 2017. zaposlenici HNB-a sudjelovali su na edukacijama u zemlji i inozemstvu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– The risk-based approach to AML/CFT – 1 zaposlenik (organizacija Europskog nadzornog tijela za bankarstvo)</li> <li>– Seminar iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u organizaciji Deutsche Bundesbank – 1 zaposlenik</li> <li>– Godišnja konferencija – 1 zaposlenik (u organizaciji Ureda za sprječavanje pranja novca i Hrvatske gospodarske komore)</li> <li>– Godišnja edukacija za kreditne institucije – 10 zaposlenika (u organizaciji Hrvatske gospodarske komore)</li> </ul> <p>Ured za sprječavanje pranja novca proveo je edukaciju službenika Porezne uprave koji nadziru djelatnost igara na sreću. Djelatnici Financijskog inspektorata sudjelovali su na 13 edukacija i radionica u zemlji i inozemstvu (ukupno 87 polaznika)</p> <p>Djelatnici HANFA-e upoznati su s novostima i trendovima u području tematike sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, a prijenos znanja osiguran je i internim edukacijama. Djelatnici HANFA-e dodatno su se educirali kroz seminare:</p>
--	--	--	--	--	--

					- „Prevention of Money Laundering and Counter Terrorist Financing“ u organizaciji „House of Training“ u Luksemburgu, od 5. do 10. ožujka 2017.
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	Tijekom studenog 2017. održani su sastanci sa sedam banaka na kojima je od strane HNB-a naglašena važnost daljnjeg unapređenja sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u kreditnim institucijama.
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	Prekršajne odredbe Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine broj 108/17) – članci 150. do 153. Usklađene su s odredbama Direktive (EU) 2015/849, te je primjerice moguće u prekršajnom postupku pokrenutom zbog kršenja odredbi Zakona izreći kaznu u iznosu do 38.000.000,00 kn (za najteže prekršaje, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta, kada je prekršaj počinjen u povratu ili počinitelj uopće ne primjenjuje propisane mjere).
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	Prilikom planiranja nadzora za 2017. u obzir su, kao jedan od kriterija, uzeti i odgovori obveznika na upitnik o rizicima od PNFT a čime je osigurano da se nadzor fokusira na obveznike čiji sustavi upravljanja rizicima od PNFT zahtijevaju daljnje unaprjeđenje. U lipnju 2017. HNB provela je neizravni nadzor primjene Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma kod svih 5 institucija za elektronički novac. Kod 2 institucije za elektronički novac utvrđene su nezakonitosti odnosno povrede Zakona te je sukladno tome utvrđeno po 3 prekršaja kod svake od tih institucija.

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	<p>Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Financijski inspektorat RH, Porezna uprava RH</p> <p>Hrvatska narodna banka, Financijski inspektorat RH, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Porezna uprava RH, Ured za sprječavanje pranja novca</p>	<p>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</p> <p>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</p>	<p>U 2017. obavljeno je pet neposrednih nadzora u kojima je provjerena razina educiranosti zaposlenika kreditnih institucija, kvaliteta materijala za edukaciju, obuhvat educiranih osoba, organizacija i kontinuitet provedbe, dostupnost i ažuriranje svih propisa te internih akata.</p> <p>U lipnju 2017. temeljem dobivenih odgovora na revidirane Upitnike za procjenu izloženosti institucija za elektronički novac riziku od pranja novca i financiranja terorizma, HNB provela je neizravni nadzor primjene Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine broj 87/08, 25/12) kod svih pet institucija za elektronički novac. Neizravnim nadzorom utvrđeno je da dvije institucije za elektronički novac nisu pripremile program godišnjeg stručnog osposobljavanja i izobrazbe na području sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma za 2017. čime su postupile protivno odredbama članka 49. stavka 3. Zakona o te time počinile prekršaj opisan i kažnjiv po čl. 92. stavku 1. točki 9. i stavku 2. Zakona.</p> <p>Dana 19. prosinca 2017. u Hrvatskoj gospodarskoj komori u Zagrebu održan je seminar o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za kreditne institucije, kreditne unije, institucije za elektronički novac i institucije za platni promet na kojem su sudjelovali predavači iz HNB-a te u okviru kojeg su prezentirane i teme povezane s trendovima i tipologijama pranja novca i financiranja terorizma.</p> <p>U organizaciji HNB-a održana je edukacija za kreditne unije u okviru koje su prezentirane i teme povezane s trendovima i tipologijama pranja novca i financiranja terorizma.</p> <p>Financijski inspektorat pri provođenju supervizije financijskih institucija provjerava i educiranost zaposlenika. U razdoblju 2017. do svibnja 2018. Provedeno je 6 nadzora institucija za platni promet. U istom razdoblju održane su ciljane edukacije sa ovlaštenim osobama i zaposlenicima 4 financijske institucije.</p> <p>Neposredni nadzori koji obuhvaćaju cjelokupno poslovanja subjekata nadzora HANFA-e uključuju i nadzor primjeni odredbi zakonodavnog okvira iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.</p> <p>Djelatnici HANFA-e su 19.12.2017. u Hrvatskoj gospodarskoj komori u Zagrebu održali ciljanu edukaciju za ovlaštene osobe svojih subjekata nadzora o novom zakonodavnom okviru. Tematika sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma je sastavni dio edukacijskih programa HANFA-e pri provođenju</p>
-----	--	--	--	--	--



					ispita za ovlaštene upravitelje mirovinskim fondovima, investicijske savjetnike, brokere.  Ured za sprječavanje pranja novca proveo je edukaciju ovlaštenih osoba priređivača igara na sreću.
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	Porezna uprava je ažurirala podatke o veličini sektora priređivača igara na sreću.  Financijski inspektorat je započeo novi ciklus slanja upitnika obveznicima iz nefinancijskog sektora (poslano cca 3,200 upitnika).
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	Članak 67. stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine broj 108/2017) propisuje da je Obveznik iz članka 9. stavka 2. točaka 1., 2., 5., 6., 7., 8., 9., 12., 13. i 14. Zakona dužan Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostaviti godišnji plan rada za tekuću godinu i izvještaj o radu za prethodnu godinu u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma najkasnije do 31. ožujka tekuće godine.  Dana 9. veljače 2018. HNB uputila je na predsjednike Uprava svih institucija za platni promet i svih institucija za elektronički novac dopis kojim iste obavještava o: - novom tijelu nadzora za institucije za platni promet; temeljem čl. 82. stavka 1. novog Zakona o SPNFT (NN, br. 108/2017.) nadzor primjene tog Zakona kod institucija za platni promet provodi HNB i - obvezi iz čl. 67. stavka 2. novog Zakona o SPNFT temeljem kojeg su institucije za platni promet i institucije za elektronički novac dužne HNB-u dostaviti godišnji plan rada za tekuću godinu i izvještaj o radu za prethodnu godinu u području SPNFT, najkasnije do 31. ožujka tekuće godine. Do tog datuma sve financijske institucije dostavile su HNB-u tražene dokumente.
			Hrvatska narodna banka	Provođenje ciljanih nadzora vezanih uz provjere uvjeta rada ovlaštene osobe, dodijeljenih joj resursa, ovlaštenja, informatičke potpore, edukacije i dr.	U 2017. obavljeno je pet neposrednih nadzora kreditnih institucija u kojima su provjereni uvjeti rada ovlaštene osobe te resursi kojima se koristi, ovlaštenja, informatičke potpore i edukacije.

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	U 2017. obavljeno je pet neposrednih nadzora kreditnih institucija u kojima su provjereni sustavi informatičke tehnologije koji se koriste za učinkovito provođenje mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.
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	Člancima 32. do 36. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine broj 108/17) propisano je osnivanje, ustroj i vođenje Registra stvarnih vlasnika te dostupnost podataka iz registra stvarnih vlasnika. Registar stvarnih vlasnika je središnja elektronička baza podataka koja sadrži podatke o fizičkim osobama stvarnim vlasnicima pravnih subjekata osnovanih na području Republike Hrvatske, te trusta i s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava koji je obveznik OIB-a u Republici Hrvatskoj, a na temelju zakona kojim se uređuje OIB. Registar u ime Ureda za sprječavanje pranja novca operativno vodi Financijska agencija. U tijeku je projekt uspostave Registra stvarnih vlasnika.
		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 pristupiti Registru stvarnih vlasnika (nadležna državna tijela i obveznici provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma - banke i dr.)	Podatci iz Registra stvarnih vlasnika, u opsegu i na način propisanim Zakonom dostupni su sljedećim ovlaštenicima: - ovlaštenim službenicima Ureda za sprječavanje pranja novca i - ovlaštenim osobama nadležnih državnih tijela iz Zakona (nadzorne službe Ministarstva financija - Financijski inspektorat, Carinska uprava, Porezna uprava, Državno odvjetništvo, uključujući i Ured za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, Ravnateljstvo policije, uključujući i Policijski nacionalni ured za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, tijela nadležna za nadzor djelovanja i poslovanja neprofitnih organizacija, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Hrvatska narodna banka, Sigurnosno-obavještajna agencija i dr.). - ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe te drugim zaposlenicima obveznika kada provode mjere dubinske analize stranke na temelju Zakona - pravnim i fizičkim osobama koje dokažu opravdani pravni interes.

			Ministarstvo financija	Edukacija državnih tijela i obveznika o načinu korištenja Registra stvarnih vlasnika	Službenici Ureda za sprječavanje pranja novca su educirali službenike državnih tijela i ovlaštene osobe obveznika o uspostavi i načinu na koji će se koristiti Registar stvarnih vlasnika na sljedećim edukacijama: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Godišnja konferencija o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, edukacije za službenike Porezne uprave i Ureda za sprječavanje pranja novca,</li> <li>- 6 edukacija za suce i zamjenike općinskih državnih odvjetnika,</li> <li>- edukacija za kreditne unije,</li> <li>- edukacija za kreditne institucije</li> </ul>
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	Članak 16. stavak 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine broj 108/17) propisuje posebnu mjeru dubinske analize stranke koju su dužni provoditi ovlaštene mjenjači. Pri svakoj transakciji u vrijednosti od 15.000,00 kuna i većoj ovlaštene mjenjači dužni su utvrditi i provjeriti identitet stranke.
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	Službenici 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.  Financijski inspektorat je održao 4 edukacije obveznicima iz nefinancijskog sektora (2 za sektor posrednika u prometu nekretninama, 2 edukacija za sektore računovođa, revizora i poreznih savjetnika) za ukupno 706 predstavnika obveznika.
			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	Financijski inspektorat je obavio 180 supervizija nad obveznicima u nefinancijskom sektoru  HANFA kontinuirano nadzire poslovanje faktoring društava i u slučaju detektiranja sumnji u nepravilnosti u sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, poduzima zakonom propisane radnje.

18.	Korištenje tržišta nekretnina za prikrivanje pravog izvora novca	Transparentnost podataka o izvoru sredstava za stjecanje nekretnina	Porezna uprava RH	<p>Propisivanje i provjera dostavljenih obveznih podataka (uključujući i izvor sredstava) prilikom podnošenja prijave za porez na promet nekretninama</p> <p>Vođenje podataka u elektroničkom obliku</p>	<p>1. siječnja 2017. godine stupio je na snagu Zakon o porezu na promet nekretnina (NN 115/16; dalje: ZPPN), a isti propisuje da je javni bilježnik po ovjeri potpisa na ispravama o prodaji ili drugom načinu otuđenja nekretnine ili po sastavljanju javnobilježničkog akta, a najkasnije u roku od 30 dana, obavezan jedan primjerak isprave, kao i svake druge isprave na osnovi koje dolazi do prometa nekretnine (ugovor o ortaštvu, ugovor o osnivanju prava građenja i dr.), uz podatak o osobnom identifikacijskom broju sudionika postupka, dostaviti ispostavi Porezne uprave na području koje se nekretnina nalazi, elektroničkim putem. Dostavom isprave smatra se da je izvršena prijava prometa nekretnina. Iznimno, ako ispravu o stjecanju nekretnine nije ovjerio javni bilježnik odnosno nije ju izdao sud ili drugo javnopravno tijelo, porezni obveznik je obavezan prijaviti promet nekretnina ispostavi Porezne uprave na području na kojem se nalazi nekretnina, dostavom Prijave prometa nekretnina i isprave o stjecanju nekretnine u roku od 30 dana od dana njezina nastanka. Dakle, ZPPN ne propisuje obvezu poreznih obveznika da podnesu Prijavu poreza na promet nekretnina u koju se unosi podatak o izvorima sredstava stoga Porezna uprava nema podatke o izvorima sredstava u svojoj evidenciji nakon 1. siječnja 2017. (ako je ispravu o stjecanju ovjerio javni bilježnik).</p>
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	<p>Porezna uprava djeluje sukladno Zakonu o poreznoj upravi kojim je propisan djelokrug rada Porezne uprave i poslovi Porezne uprave te provodi nadzore sukladno Općem poreznom zakonu. Nadzori poslovanja neprofitnih organizacija sastavni su dio godišnjeg Plana rada poreznog nadzora i obavljaju se kontinuirano tijekom cijele godine. Odabir neprofitnih organizacija za nadzor obavlja se na temelju raspoloživih podataka u bazama Porezne uprave, registru neprofitnih organizacija i informacija pribavljenih putem Interneta i ostalih medija, posebno vodeći računa o udrugama koje obavljaju ugostiteljsku i trgovačku djelatnost, kao i djelatnost iznajmljivanja nekretnina. Financijski inspektorat je nadležan za nadzor stranih udruga, zaklada, fundacija. Svake godine prikupljaju se podaci o</p>

				<p>Sveobuhvatna analiza ranjivosti sektora neprofitnih organizacija za pranje novca i financiranje terorizma sukladno međunarodnim standardima</p>	<p>nerezidentnim računima od svih banaka prema kojima se prati promet po računima stranih neprofitnih organizacija (NPO). U Registar stranih udruga i Registar zaklada i fundacija upisano je ukupno 156 stranih NPO dok su prema bankovnim podacima promete po računima iz 2017. godine ostvarile 43 strane NPO.</p> <p>Skladno funkcionalnoj definiciji FATF – neprofitnim organizacijama u kontekstu rizika od financiranja terorizma smatraju se neprofitne organizacije čije su glavne djelatnosti vezane uz prikupljanje i distribuciju sredstava za dobrotvorne, vjerske, kulturne, obrazovne i društvene svrhe.</p> <p>Nadalje, rizik od zloupotrebe sektora neprofitnih organizacija za financiranje terorizma je veći kod neprofitnih organizacija kojima su dostupna znatna financija sredstva i koje su u okviru obavljanja svojih djelatnosti međunarodno aktivne i provode financijske transakcije s inozemstvom.</p> <p>Slijedom gore navedenog, od Ministarstva financija prikupljeni su za domaće neprofitne organizacije:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- statistički podatci o financijskim izvještajima koje su neprofitne organizacije podnijele za 2016.</li> <li>- statistički podatci o ostvarenim primicima i donacijama od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija</li> <li>- statistički podatci o donacijama koje su izvršile neprofitne organizacije.</li> </ul> <p>Analizom je utvrđeno da su u 2016. neprofitne organizacije koje su obveznici vođenja dvojnog knjigovodstva ostvarile prihode od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija u ukupnom iznosu od 505.320.856,00 kn, dok su neprofitne organizacije koje su obveznici vođenja jednostavnog knjigovodstva ostvarile prihode od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija u ukupnom iznosu od 4.188.890,00 kn. Osim neprofitnih organizacija koje obavljaju djelatnosti povezane s dobrotvornim, vjerskim, kulturnim, obrazovnim i društvenim svrhama, znatan dio financijskih sredstava su inozemne vlade i organizacije uplatile u korist neprofitnih organizacija čije su ciljane skupine nacionalne manjine odnosno čije je područje djelovanja šport.</p> <p>Neprofitne organizacije koje su obveznici vođenja dvojnog knjigovodstva su na datum 31.12.2016. raspolagale s financijskom imovinom ukupne vrijednosti 16.268.503.368,00 kn.</p> <p>Neprofitne organizacije koje su obveznici vođenja dvojnog knjigovodstva su u 2016. na strani donacija imale rashode u ukupnom iznosu od 411.547.867,00 kn (nije moguće raščlaniti domaće od inozemnih donacija).</p>
--	--	--	--	--	--

		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	Edukacije i smjernice za sektor neprofitnih organizacija	U cilju jačanja razine svijesti o izloženosti rizicima od pranja novca i financiranja terorizma, na Godišnjoj konferenciji o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, organiziranoj od strane Ured za sprječavanja pranja novca u suradnji sa Hrvatskom gospodarskom komorom, sudjelovali su i predstavnici neprofitnih organizacija.
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	Provedba mjera iz Akcijskog plana bili su točke dnevnih redova održanih sastanaka Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. U operativnoj suradnji nadležnih tijela iz sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma utvrđen je viša razina rizika od pranja novca u sektoru koji se bavi otkupom sekundarnih sirovina. Nadalje, prema podacima Porezne uprave, robe koje su povezane s PDV prijevarama odnosno poreznom utajom kao predikatnim kaznenim djelom pranju novca, su: zlato, betonski čelik, sojina sačma, mobilni telefoni, tekstil, šećer i vrijedni automobili i vozila.
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)	Svi djelatnici Financijskog inspektorata su dobili novu informatičku opremu, izvršena je nadogradnja software-a na Windows 10, potpisan je Ugovor sa društvom APIS IT d.o.o., za razvoj i održavanje IT sustava Financijskog inspektorata 29.3.2018.  Početak korištenja planiran je za 1.1.2019.
				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	U tijeku je natječaj za radna mjesta viši inspektor i stručni suradnik.