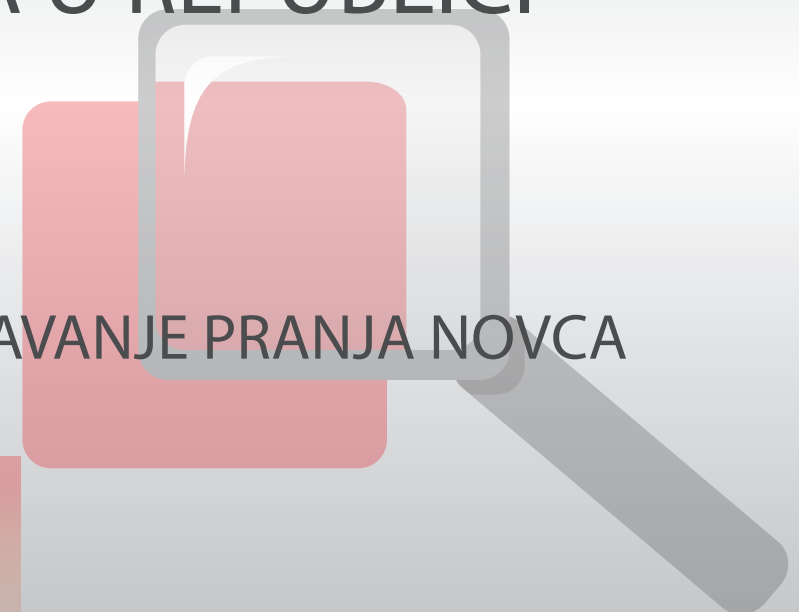




SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U REPUBLICI HRVATSKOJ

ZADAĆE I NADLEŽNOSTI UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA

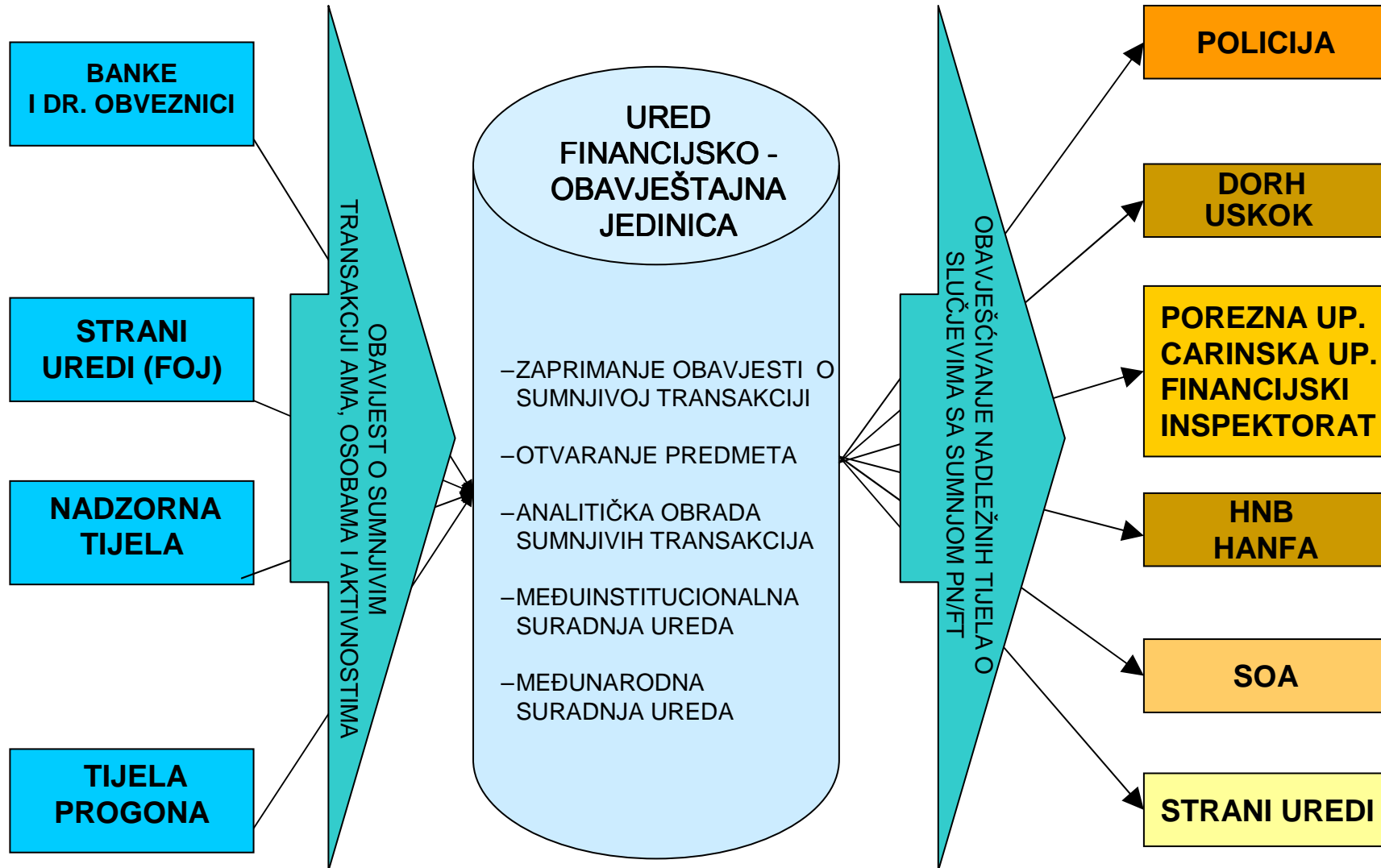


Zakonodavni okvir

- ◆ Novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN br. 87/08)
- ◆ Pravilnici o provođenju Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (9 Pravilnika, u siječnju 2009 objavljeno 7- NN 01/09, a u srpnju 2009 objavljena su 2- NN 76/09)
 - ◆ Pravilnik o obavješćivanju UZSPN o gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.000,00 kn i većoj te o uvjetima pod kojima obveznici za određene stranke nisu dužni obavješćivati Ured o transakcijama
 - ◆ Pravilnik o obavješćivanju UZSPN o sumnjivim transakcijama i osobama
 - ◆ Pravilnik o načinu i rokovima obavješćivanja UZSPN o sumnjivim transakcijama i osobama te vođenju evidencija od strane odvjetnika, odvjetničkih društava, javnih bilježnika, revizorskih društava i samostalnih revizora, te pravnih osoba i fizičkih osoba koje obavljaju računovodstvene poslove i poslove poreznog savjetovanja



- ◆ Pravilnik o sadržaju i vrsti podataka o uplatitelju koji prate elektronički prijenos novčanih sredstava, obvezama pružatelja usluga plaćanja te o iznimkama od obveze prikupljanja podataka
- ◆ Pravilnik o definiranju gotovine, podacima i načinu obavješćivanja Ureda za sprječavanje pranja novca o prijenosu gotovine preko državne granice i evidencijama podataka
- ◆ Pravilnik o određivanju uvjeta pod kojima obveznici svrstavaju stranke u stranke koje predstavljaju neznatan rizik za pranje novca ili financiranje terorizma
- ◆ Pravilnik o uvjetima pod kojima obveznici Zakona o sprječavanju pranja i financiranja terorizma mogu mjere dubinske analize stranke prepustiti trećim osobama
- ◆ Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o kaznenom djelu pranja novca i financiranja terorizma
- ◆ Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o prekršajnim postupcima



SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH

Tijela prevencije

Obveznici: banke, štedne banke, kreditne unije, ovlašteni mjenjači, osiguravajuća društva, priređivači igara na sreću, brokeri, odvjetnici, javni bilježnici, porezni savjetnici i drugi.

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),
- banke i drugi obveznici su o sumnjivoj transakciji dužni Ured obavijestiti prije izvršenja sumnjive transakcije i obvezni su navesti razloge za sumnju na pranje novca i financiranja terorizma.

Tijela nadzora

Nadzorna tijela: obavljaju nadzor nad obveznicima u pogledu primjene mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma:

- a) Hrvatska narodna banka,
- b) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga,
- c) Financijski inspektorat Republike Hrvatske,
- d) Porezna uprava
 - Carinska uprava

SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH

Tijela kaznenog progona

Policija: provodi policijske izvvide i financijske istrage kaznenog djela pranja novca postupajući po predmetima iniciranim od strane Ureda, od strane drugih tijela nadzora, i pokrenutih na vlastitu inicijativu.

Državno odvjetništvo: usmjerava rad policije u obradama pranja novca po predmetima Ureda, te po predmetima drugih tijela iz sustava sprječavanja pn/ft, te koordinira rad drugih nadzornih tijela.

Pravosuđe

Sudovi: pred sudom se provodi kazneni postupak za kazneno djelo pranja novca i oduzimanje imovinske koristi, koji su inicirani od strane svih nadležnih tijela iz sustava sprječavanja pn/ft.

SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH

Tijela kaznenog progona

Policija: provodi policijske izvvide i financijske istrage kaznenog djela pranja novca postupajući po predmetima iniciranim od strane Ureda, od strane drugih tijela nadzora, i pokrenutih na vlastitu inicijativu.

Državno odvjetništvo: usmjerava rad policije u obradama pranja novca po predmetima Ureda, te po predmetima drugih tijela iz sustava sprječavanja PN/FT, te koordinira rad drugih nadzornih tijela.

Pravosuđe

Sudovi: pred sudom se provodi kazneni postupak za kazneno djelo pranja novca i oduzimanje imovinske koristi, koji su inicirani od strane svih nadležnih tijela iz sustava sprječavanja PN/FT

Ured za sprječavanje pranja novca

- upravna organizacijska jedinica u sustavu Ministarstva financija
- financijsko – obavještajna i središnja nacionalna jedinica koja **prikuplja, pohranjuje, analizira i dostavlja podatke, informacije i dokumentaciju o sumnjivim transakcijama** nadležnim državnim tijelima na daljnje postupanje u cilju sprječavanja PN/FT



RAVNATELJ

TAJNICA

POMOĆNIK RAVNATELJA

**Odjel za financijsko obavještajnu
analitiku**

Odsjek za sumnjive transakcije

**Odsjek za analitičku obradu
transakcija i financiranje terorizma**

**Odjel za
strategijske
analize i
informatijski
sustav**

Odjel za prevenciju i nadzor obveznika

**Odsjek za kreditne i financijske
institucije**

Odsjek za nefinancijske institucije

**Odjel za
međuinstitucionaln
u i međunarodnu
suradnju**

ZADAĆE I NADLEŽNOSTI UREDA

◆ ***Uloga ureda kao financijsko-obavještajne jedinice***

- analitičko-obavještajna obrada sumnjivih transakcija zaprimljenih od obveznika i dr. tijela sukladno Zakonu. Ukoliko ocjeni da u vezi s određenom transakcijom ili osobom postoje opravdani razlozi za sumnju na pn/ft, Ured slučajeve dostavlja na daljnje postupanje nadležnim tijelima (DORH, MUP...),
- međuinstitucionalna suradnja u sprječavanju i otkrivanju pn/ft, sa svim nadležnim državnim tijelima (DORH, USKOK, MUP, SOA, HNB, HANFA, nadzorne službe MF),
- razmjena podataka, informacija i dokumentacije sa stranim financijsko-obavještajnim jedinicama i dr. stranim tijelima i međunarodnim organizacijama (međunarodna suradnja Ureda),
- preventivno djelovanje putem administrativnog nadzora i izobrazbe obveznika i dr. državnih tijela.

ZADAĆE I NADLEŽNOSTI UREDA

◆ Analitičko-obavještajni rad Ureda

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,
- strane financijsko - obavještajne jedinice (strani uredi) dostave pisanu zamolbu ili obavijest o sumnjivim transakcijama ili sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma,
- 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.

ZADAĆE I NADLEŽNOSTI UREDA

- ◆ **Tajnost podataka i tajnost postupanja Ureda**
 - Ured u svom radu pribavlja klasificirane bankovne, osobne i obavještajne podatke iz zemlje i inozemstva,
 - sukladno međunarodnim standardima i Zakonu svi podaci o sumnjivim transakcijama i osobama koje Ured, kao hrvatska financijsko-obavještajna jedinica prikuplja i obrađuje, predstavljaju klasificirani podatak i postupci koje provodi Ured tajni su,
 - Ured ne smije o prikupljenim podacima, niti o postupanju na temelju Zakona obavijestiti osobe na koje se ti podaci odnose, ili treće osobe (čl. 75. Zakona i čl. 28. Treće Direktive 2005/60/EZ).

MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA

Međuinstitucionalna suradnja očituje se i kroz sudjelovanje Ureda u brojnim stručnim radnim skupinama:

- Međuinstitucionalna radna skupina za spriječavanje pranja novca i financiranja terorizma – MIRS,
 - Radna skupina za terorizam,
 - Radna skupina za proliferaciju,
 - AFCOS mreža,
 - ILECUs.
-
- Akcijski plan za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma,
 - Akcijski plan uz Strategiju suzbijanja korupcije.

Članak 87. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

◆ Obavješćivanje Ureda od strane nadzornih tijela o sumnji na pranje novca ili financiranje terorizma:

Kada tijela nadležna za nadzor nad djelovanjem neprofitnih organizacija, osim nadzornih tijela iz članka 83. ovoga Zakona, tijekom obavljanja nadzora iz svoje nadležnosti utvrde razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma u vezi s djelovanjem neprofitne organizacije, njenih članova ili s njima povezanih osoba, obvezna su bez odgađanja o tome pisano obavijestiti Ured.

MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA

Ured je član međunarodnih tijela i organizacija:

- Egmont grupa financijsko-obavještajnih jedinica (od 1998. godine),
- Odbor Vijeća Europe MONEYVAL – Odbor stručnjaka za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma (RH zastupljena kroz stalnu tročlanu delegaciju – Ured, MUP, DORH),
- Konferencija stranaka Konvencije 198 – Konvencija Vijeća Europe o pranju, traganju, privremenom oduzimanju i oduzimanju prihoda stečenog kaznenim djelom i financiranju terorizma (tročlana delegacija).

Ocjena rada Ureda od strane međunarodnih institucija: MONEYVAL

Rad Ureda i cjelokupnog 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 (MONEYVAL), stručnjaka MMF-a, Grupe za financijsku akciju (FATF), Svjetske banke, GRECO (Grupa država protiv korupcije), Europske komisije.

Ured uspješno obavlja svoje zadaće što potvrđuju i međunarodni procjenitelji kao i ključni pokazatelji o radu Ureda. Odbor Vijeća Europe (MONEYVAL), u svojem izvješću Trećeg kruga evaluacije mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma u RH iz 2008.g. zaključuje da:

- ◆ **Ured na učinkovit način obavlja svoje osnovne dužnosti usmjeravanjem, koordinacijom i ocjenom sustava prijavljivanja te analizom primljenih prijava;**
- ◆ **U velikoj mjeri usklađen je sustav, kada se radi o provođenju mjera sprječavanja i otkrivanja pranja novca od strane Ureda koji je potpuno operativan i funkcionalan u svom radu;**
- ◆ **Državni odvjetnici i pripadnici policije s kojima su se ocjenjivači sastali rekli su da su općenito zadovoljni radom Ureda te da su prijave koje primaju dobre kvalitete za daljnje postupanje;**
- ◆ **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.**



ZAKLJUČAK

- Jedinствен i učinkovit SSPNFT na nacionalnoj i međunarodnoj razini – interaktivna suradnja svih sudionika uključenih u proces SP/FT kako bi se što kvalitetnije zaštitio financijski sustav RH