

Prijedlog zaključka

Na temelju članka 31. stavka 3. Zakona o Vladi Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 150/11), Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj ____ srpnja 2013. godine donijela

ZAKLJUČAK

Prihvća se Godišnje izvješće Ureda za sprječavanje pranja novca za 2012. godinu, u tekstu koji je Vladi Republike Hrvatske dostavilo Ministarstvo financija, aktom klase: 470-00/13-005/1 urbroja: 513-08-02-1/001-13-07, od 19. srpnja 2013. godine.

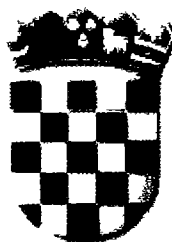
Klasa:

Urbroj:

Zagreb, ____ . srpnja 2013.

PREDSJEDNIK VLADE

Zoran Milanović



**REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINANCIJA**

**URED ZA SPRJEČAVANJE
PRANJA NOVCA**

FINANCIJSKO – OBAVJEŠTAJNA JEDINICA

**GODIŠNJE
IZVJEŠĆE O RADU UREDA
ZA 2012. GODINU**

Zagreb, lipanj 2013.

SADRŽAJ

POJMOVNIK	4
UVOD	5
I. SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH.....	7
1.1. Tijela prevencije	8
1.2. Tijela nadzora	8
1.3. Ured za sprječavanje pranja novca	9
1.4. Tijela kaznenog progona	9
1.5. Pravosuđe	9
II. ULOGA UREDA KAO FINACIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE	11
2.1. Model (tip) ustrojstva Ureda kao finacijsko-obavještajne jedinice.....	11
2.1.1. Finacijsko obavještajne jedinice prema modelu ustrojstvene lokacije.....	11
2.1.2. Međunarodni monetarni fond (MMF): procjena zakonskog, institucionalnog i nadzorničkog aspekta sprječavanja pn/ft u RH	12
III. ZAKON O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA	13
3.1. Preventivni karakter i opseg Zakona	14
3.2. Obveznici provedbe mjera.....	15
3.3. Obavješćivanje Ureda o transakcijama	16
IV. ZADAĆE I NADLEŽNOSTI UREDA.....	18
4.1. Uloga Ureda kao finacijsko – obavještajne jedinice.....	19
4.2. Analitičko-obavještajni rad Ureda.....	19
4.3. Zaštita informacija: međunarodni standardi o zaštiti i čuvanju podataka	19
4.4. Unutarnji integritet Ureda.....	20
4.5. Organizacija rada i postupanja Ureda	20
4.6. Organizacijska shema Ureda.....	21
V. KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA U 2012. GODINI	22
5.1. Ključni pokazatelji o radu Ureda	23
5.2. Slučajevi dostavljeni od strane Ureda nadležnim tijelima.....	23
5.3. Analitičko-obavještajni rad Ureda: primjena specifičnih mjera	24
5.4. Slučajevi koruptivnog karaktera povezani s pranjem novca	25
5.5. Administrativni nadzor obveznika od strane Ureda	26
5.6. Druge aktivnosti Ureda	27
5.7. Aktivnosti Ureda u provedbi Strategije suzbijanja korupcije.....	29
5.8. Aktivnosti Ureda u suzbijanju financiranja terorizma u 2012. godini	31
5.9. Obavješćivanje Europske komisije o provedbi Akcijskog plana za SPNFT	32
VI. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA	33
6.1. Međuinstitucionalna operativna suradnja	34
6.2. Razmjena informacija između Ureda i MUP-a putem sigurnog sustava komunikacije	35
6.3. Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma (MIRS).....	36
6.4. Akcijski plan za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma	36
6.5. Stalna koordinacijska skupina za praćenje provedbe međunarodnih mjera ograničavanja.....	37
6.6. Radna skupina za proliferaciju	37
6.7. AFCOS mreža.....	37
6.8. ILECUS	37

6.9. Nadzorna tijela i njihovo postupanje po Zakonu: dostavljanje podataka Uredu o obavljenim nadzorima	37
VII. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA.....	39
7.1. Međunarodna suradnja Ureda: međunarodna razmjena podataka u 2012. g.	40
7.2. Regionalna suradnja.....	41
7.3. Međunarodna razmjena podataka po kontinentima	41
7.4. Bilateralna suradnja: potpisani sporazumi o suradnji	44
7.5. Odbor Vijeća Europe: MONEYVAL	45
7.6. Projekt tehničke pomoći MMF-a vezano za jačanje funkcije strategijskih analiza Ureda	45
7.7. Godišnja konferencija o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.....	46
VIII. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA.....	47
8.1. Četvrti krug evaluacije RH u odnosu na provedbu mjera protiv pn/ft od strane Odbora Vijeća Europe: ocjene MONEYVAL-a o radu Ureda.....	48
8.2. Treći krug evaluacije RH u odnosu na provedbu mjera protiv pn/ft od strane Odbora Vijeća Europe: ocjene MONEYVAL-a o radu Ureda	48
8.3. Izvješće neovisnog stručnjaka Europske komisije (Peer Based Mission) o ulozi Ureda kao hrvatske financijsko obavještajne jedinice u borbi protiv korupcije	49
8.4. Vijeće Europe: Drugo Izvješće MONEYVAL-a o napretku mjera a sprječavanje pn/ft u RH.....	49
8.5. Vijeće Europe:Prvo Izvješće MONEYVAL-a o napretku mjera za sprječavanje pn/ft u RH.....	50
IX. RAD UREDA NA PODRUČJU SUMNJIVIH I GOTOVINSKIH TRANSAKCIJA	51
9.1. Obveza i rokovi obavješćivanja Ureda o sumnjivim transakcijama i osobama.....	52
9.2. Obveza i rokovi obavješćivanja Ureda o gotovinskim transakcijama	53
9.3. Obavijesti o prijenosu gotovine preko državne granice	54
X. ANALITIČKO-OBAVJEŠTAJNI RAD UREDA	55
10.1. Analitičke obrade transakcija.....	56
10.2. Proslijeđeni analitički izvještaji nadležnim tijelima	57
XI. STRATEGIJSKA ANALITIKA.....	58
11.1. Izvješća (proizvodi) strategijskih analiza u 2012. godini	59
11.2. Ključni nalazi strategijskih analiza	61
11.3. Pregled i vođenje jedinstvene statistike sustava suzbijanja pn/ft u 2012. godini	76
XII. PRIKAZ SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA PREDANIH OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA	78
12.1. Slučaj br. 1: Sumnjiva transakcija povezana sa pokušajem transfera u inozemstvo	79
12.2. Slučaj br. 2: Sumnjive transakcije povezane s off shore destinacijama.....	81
12.3. Slučaj br. 3: Sumnjive transakcije povezane s doznakom iz inozemstva.....	82
12.4. Slučaj br. 4: Sumnjive transakcije povezane s doznakama u inozemstvo.....	84
12.5. Slučaj br. 5: Sumnjive transakcije povezane s kupovinom nekretnina.....	85
ZAKLJUČAK.....	87
PRILOZI (1 - 6)	

administrativni nadzor	nadzor zakonitosti rada obveznika koji se provodi na temelju zaprimljenih podataka
AFCOS	eng. Anti-Fraud Co-Ordinating Structures, strukture za koordinaciju sprječavanja prijevara
analitička obrada Ureda	postupak prikupljanja, procjene, analiziranja, povezivanja i tumačenja podataka i informacija s izradom konačnog analitičkog proizvoda
analitički slučaj Ureda	predmet Ureda u kojem se provodi analitička obrada
Dow Jones Watchlist	komercijalna baza podataka o osobama za koje postoje podaci o povezanosti s kriminalnim aktivnostima ili se nalaze na međunarodnim listama restriktivnih mjera
Dun & Bradstreet	komercijalna baza podataka o administrativnim i bonitetnim podacima stranih tvrtki
Egmont grupa	međunarodno udruženje financijsko obavještajnih jedinica
EK	Europska komisija
ESW	eng. Egmont Secure Web, zaštićeni web sustav za sigurnu elektroničku razmjenu podataka između financijsko obavještajnih jedinica
EU	Europska unija
EUROPOL	Europski policijski ured
FATF	Grupa za financijsku akciju protiv pranja novca
financijsko obavještajna jedinica	središnja nacionalna jedinica za zaprimanje, analizu i prosljeđivanje obavijesti o sumnjivim transakcijama (u RH: Ured)
FIU	eng. financial intelligence unit, vidi financijsko obavještajna jedinica
FOJ	vidi financijsko obavještajna jedinica
ILECUs	eng. International Law Enforcement Co ordination Units, međunarodne jedinice za koordinaciju redarstvenih tijela
indikator pn/ft	podatak ili skup podataka (specifičnosti, okolnosti) koji samostalno ili kumulativno upućuju na sumnju u pn/ft i olakšavaju prepoznavanje sumnjivih transakcija i osoba
MIRS	Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma
MONEYVAL	Odbor stručnjaka (Vijeća Europe) za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma
obveznik	fizičke i pravne osobe iz čl. 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma; obveznici primjene mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma
OGT	obavijest o gotovinskim transakcijama
OST	obavijest o sumnjivim transakcijama
OT	obavijest o transakcijama
PN/FT	pranje novca/financiranje terorizma
sumnjiva transakcija	svaka transakcija za koju obveznik ili nadležno tijelo procijeni da u vezi s njom ili s osobom koja obavlja transakciju postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, odnosno da transakcija uključuje sredstva proizašla iz nezakonitih aktivnosti
Ured	Ured za sprječavanje pranja novca
VE	Vijeće Europe
World Check	komercijalna baza podataka o osobama za koje postoje podaci o povezanosti s kriminalnim aktivnostima ili se nalaze na međunarodnim listama restriktivnih mjera
Zakon	Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

UVOD

UVOD

Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 87/08, 25/12; dalje u tekstu: Zakon) propisuje da Ministarstvo financija podnosi Vladi RH izvješće o radu Ureda za sprječavanje pranja novca (dalje u tekstu: Ured) najmanje jednom godišnje.

Ured kao hrvatska financijsko – obavještajna jedinica 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 stranih financijsko-obavještajnih jedinica, broj otvorenih predmeta sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, statističke podatke o međuinstitucionalnoj i međunarodnoj suradnji, 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 su zakonski definirane uloga Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice, odnosno uloge drugih sudionika iz sustava sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma i njihova međusobna interakcija i suradnja.

Dakle, Ured je hrvatska financijsko-obavještajna jedinica, 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 navedene statistike kao ključni pokazatelji o radu Ureda, zatim su prikazane tipologije/trendovi pranja novca, kao i informacije vezane za druge aktivnosti Ureda.

Temeljem članka 56. stavak 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Ministarstvo financija podnosi Vladi RH Izvješće o radu Ureda za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012.godine¹

¹ Izvješće o radu Ureda za 2011. godinu Vlada RH prihvatila je dana 2. kolovoza 2012. godine Zaključkom pod brojem klasa 022-03/12-02/20, urbroj 5030120-12-2

I. SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH

I. SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH

Zakon i međunarodni standardi određuju da sustav sprječavanja pranja novca i financiranje terorizma nije u nadležnosti samo jedne institucije nego je to sustav u kojem su zakonski definirane uloge svakog sudionika i njihova međusobna interakcija i suradnja.

Ured je samo jedna karika u lancu u sustavu suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma koja tek u interaktivnoj suradnji s drugim nadležnim tijelima (DORH, USKOK, MUP, SOA, HNB, HANFA i nadzornim službama Ministarstva financija) i stranim financijsko-obavještajnim jedinicama može u potpunosti dati svoj puni doprinos u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava RH za pranje novca i financiranje terorizma.

1.1. 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 financiranje terorizma.

1.2. Tijela nadzora:

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

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

Hrvatska narodna banka: nadzire provedbu Zakona kod banaka i drugih kreditnih institucija.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga: nadzire provedbu Zakona kod sudionika tržišta kapitala, fondova i osiguranja.

Financijski inspektorat: nadzire provedbu Zakona, kao primarni nadzornik, u sektoru tzv. nebankovnih financijskih institucija (mjenjača, pružatelja usluga transfera novca i dr.), te u sektoru profesionalnih djelatnosti (odvjetnici, javni bilježnici, računovođe, revizori, porezni savjetnici).

Porezna uprava: nadzire provedbu Zakona kod priređivača igara na sreću. Porezna uprava također provjerava poštuju li domaće pravne i fizičke osobe propisano ograničenje naplate u gotovini u iznosu preko 105.000,00 kn., odnosno u poslovima s nerezidentima u vrijednosti preko 15.000,00 EUR-a.

Carinska uprava: nadzire prijenos gotovine preko državne granice.

1.3. Ured za sprječavanje pranja novca:

Ured: kao središnje nacionalno tijelo za prikupljanje, analizu i dostavljanje nadležnim tijelima slučajeva sa sumnjom na pn/ft je dio preventivnog sustava, odnosno posredničko tijelo, s jedne strane, između financijskog i nefinancijskog sektora (banaka i dr.), koji Uredu prijavljuju sumnjive transakcije i tijela progona (policije i odvjetništva), te sudova, s druge strane.

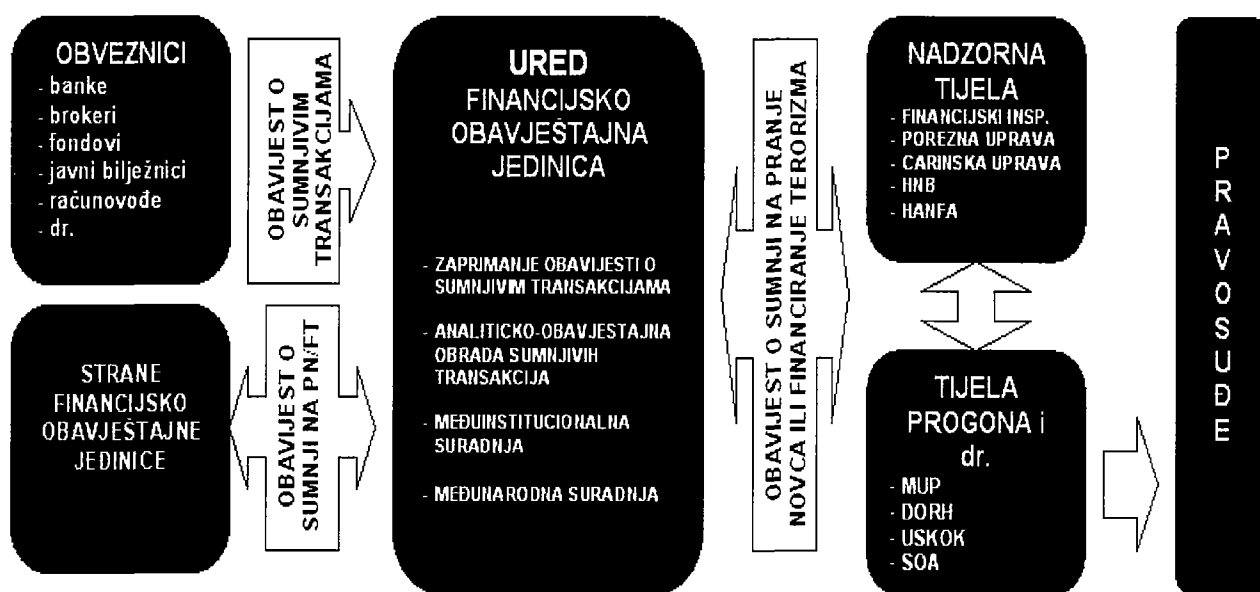
1.4. Tijela kaznenog progona:

Policija: provodi policijske izvode 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.

1.5. 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.



Sukladno navedenom Ured, prije svega, predstavlja dio sustava prevencije, kojem je primarna zadaća spriječiti korištenje financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma. Dakle, Ured nije istražno tijelo nadležno za provođenje financijskih izvoda i istraga, niti nadzorno inspekcijsko tijelo koje obavlja izravan nadzor kod obveznika provedbe Zakona jer sukladno Zakonu i međunarodnim standardima za provođenje tih radnji nadležna su druga tijela odnosno tijela progona i tijela nadzora iz sustava sprječavanja pn/ft.

II. ULOGA UREDA KAO FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE

II. ULOGA UREDA KAO FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE

Ured je hrvatska financijsko-obavještajna jedinica, 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.

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 dio sustava prevencije kojem je primarna zadaća da zajedno s drugim tijelima prevencije (bankama i drugim obveznicima), nadzornim službama Ministarstva financija (Financijski inspektorat, Porezna uprava i Carinska uprava), te Hrvatskom narodnom bankom i Hrvatskom agencijom za nadzor financijskih usluga spriječi korištenje financijskog sustava za pranje novca i financiranja terorizma.

Ured je sukladno Zakonu i međunarodnim standardima operativno neovisna i autonomna središnja nacionalna jedinica koja obavlja sljedeće aktivnosti:

- zaprima od banaka i drugih obveznika podatke o transakcijama koje su povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma,
- pohranjuje podatke o transakcijama u baze Ureda,
- analitičko obavještajno obrađuje, analizira i procjenjuje dostavljene podatke i informacije o sumnjivim transakcijama,
- 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.

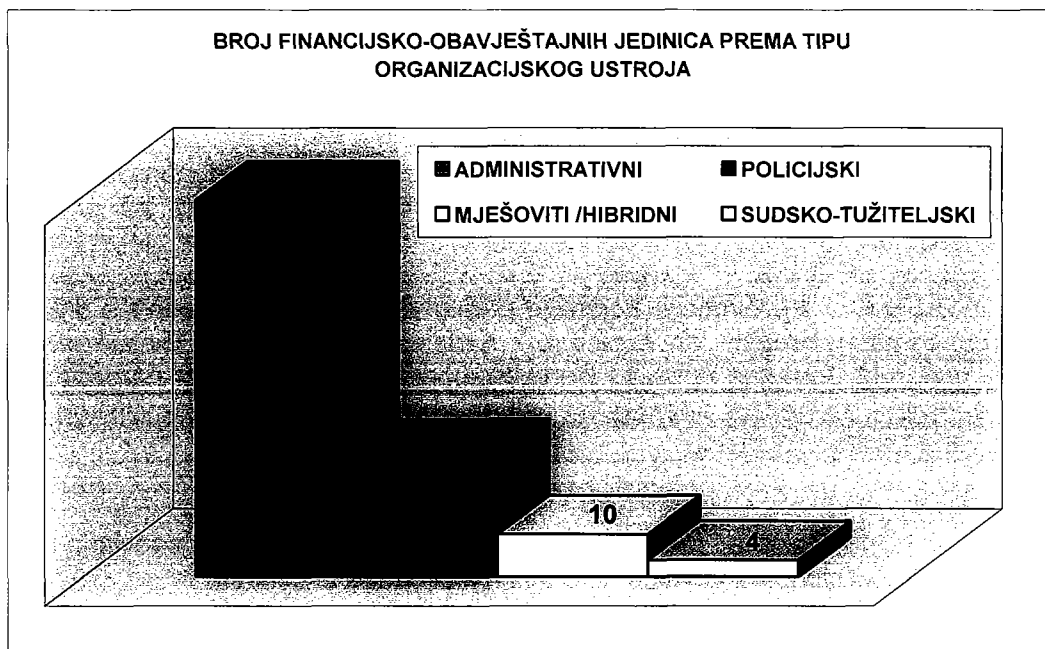
2.1. Model (tip) ustrojstva Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice

Ured, kao hrvatska financijsko-obavještajna jedinica (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.

2.1.1. 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 131 financijsko-obavještajne jedinice), od 131 države u svijetu, članica EGMONT GROUP-e, u **89 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.



Međunarodni monetarni fond je 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.

2.1.2. Međunarodni monetarni fond (MMF): procjena zakonskog, institucionalnog i nadzorničkog aspekta sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u RH

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.

III. ZAKON O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

III. ZAKON O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

01.01.2009. godine stupio je na snagu novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 87/08) koji je u potpunosti usklađen s relevantnim europskim dokumentima:

- Direktiva Europskog parlamenta i Vijeća 2005/60/EZ o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma (tzv. Treća direktiva protiv pranja novca),
- Uredba 1889/2005 Europskog parlamenta i Vijeća o kontroli ulaska i izlaska gotovine iz Zajednice,
- Uredba 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća o podacima o uplatitelju koji prate transfer novčanih sredstava,
- Uredba 642/2000 Vijeća o suradnji i razmjeni podataka između financijsko obavještajnih jedinica država članica.

Komentar Europske komisije na novi Zakon

"Novi Zakon je u pogledu svoje kvalitete, točnosti i sveobuhvatnosti očito rezultat značajnih napora hrvatskih vlasti, koje Komisija pozdravlja. Da ovaj Zakon uzima u obzir i dodatne standarde i relevantnu dobru praksu i da uvodi više značajnih inovacija. To sve predstavlja presudno unapređenje hrvatskog sustava za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u odnosu na zakonodavstvo EU. Treba se usredotočiti na osiguranje prikladne provedbe ovog novog, sofisticiranog Zakona" (**komentar Europske komisije od 20. lipnja 2008.**) (**vidjeti Prilog br.1**).

3.1. Preventivni karakter i opseg Zakona

Ovaj Zakon ima preventivni karakter, jer se njime propisuju mjere i radnje u bankarskom, novčarskom i drugom poslovanju koje se poduzimaju radi sprječavanja korištenja financijskog (posebice bankarskog i nebankarskog sektora), odnosno nefinancijskog sektora u svrhu pranja novca stečenog nezakonitim aktivnostima.

Zakonom su određeni obveznici (pravne osobe i odgovorne osobe u njima te fizičke osobe) koji su obvezni poduzimati mjere i radnje radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, a to su banke, FINA, mjenjačnice, odvjetnici, računovođe, porezni savjetnici, burze, brokери, casina i dr.

Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma regulira rad cjelovitog preventivnog sustava i propisuje:

1. mjere i radnje u bankarskom i nebankarskom financijskom poslovanju te u novčarskom i drugom poslovanju koje se poduzimaju radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma:
 - a. dubinska analiza stranke
 - b. obavješćivanje Ureda o transakcijama I osobama
2. obveznici provedbe mjera i radnji koji su dužni postupati prema Zakonu:
 - a. financijske institucije
 - b. nefinancijske institucije i profesionalne djelatnosti
 - c. državna tijela
3. nadzor nad obveznicima u provedbi mjera i radnji u bankarskom i nebankarskom financijskom poslovanju te u novčarskom i drugom poslovanju koje se poduzimaju radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma,

4. zadaće i nadležnosti Ureda za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajne jedinice,
5. međunarodna suradnja Ureda,
6. nadležnosti i postupci drugih državnih tijela i pravnih osoba s javnim ovlastima u otkrivanju pranja novca i financiranja terorizma,
7. druga pitanja značajna za razvoj preventivnog sustava u sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Ministarstvo financija donijelo je sljedeće pravilnike o provedbi Zakona:

- Pravilnik o obavješćivanju Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama i osobama
- Pravilnik o obavješćivanju Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj te o uvjetima pod kojima obveznici za odrenene stranke nisu dužni obavješćivati Ured o gotovinskoj transakciji
- Pravilnik o kontroli unošenja i iznošenja gotovine u domaćoj ili stranoj valuti preko državne granice
- 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 novca 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
- Pravilnik o načinu i rokovima obavješćivanja Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama i osobama te vođenju evidencija od strane odvjetnika, odvjetničkih društava, javnih bilježnika, revizorskih društava i samostalnih revizora te pravnih 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, o obvezama pružatelja usluga plaćanja i o iznimkama od obveze prikupljanja podataka pri prijenosu novčanih sredstava

3.2. Obveznici provedbe mjera

Obveznici provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma jesu:

1. banke, podružnice banaka država članica, podružnice banaka trećih država i banke država ovlaštene neposredno obavljati poslove u Republici Hrvatskoj,
2. štedne banke,
3. stambene štedionice,
4. kreditne unije,
5. društva koja obavljaju određene usluge platnog prometa, uključujući i prijenos novca,
6. Hrvatska pošta,
7. društva za upravljanje investicijskim fondovima, poslovne jedinice društava za upravljanje trećih država, društva za upravljanje država članica koje u Republici Hrvatskoj imaju poslovnu jedinicu, odnosno koja su ovlaštene za neposredno obavljanje poslova upravljanja fondovima na području Republike Hrvatske i treće osobe kojima je dopušteno, u skladu sa

zakonom koji uređuje rad fondova, povjeriti obavljanje pojedinih poslova od strane društava za upravljanje,

8. mirovinska društva,
9. društva ovlaštena za poslove s financijskim instrumentima i podružnice inozemnih društava za poslove s financijskim instrumentima u Republici Hrvatskoj,
10. društva za osiguranje koja imaju odobrenje za obavljanje poslova životnih osiguranja, podružnice društava za osiguranje iz trećih država koje imaju odobrenje za obavljanje poslova životnih osiguranja i društva za osiguranje iz država članica koja u Republici Hrvatskoj obavljaju poslove životnih osiguranja neposredno ili preko podružnice,
11. društva za izdavanje elektroničkog novca, podružnice društava za izdavanje elektroničkog novca iz država članica, podružnice društava za izdavanje elektroničkog novca iz trećih država i društva za izdavanje elektroničkog novca iz država članica koja su ovlaštena neposredno obavljati usluge izdavanja elektroničkog novca u Republici Hrvatskoj,
12. ovlašteni mjenjači,
13. priređivači igara na sreću za: a) lutrijske igre, b) igre u kasinima, c) kladioničke igre, d) igre na sreću na automatima, e) igre na sreću na internetu i drugim telekomunikacijskim sredstvima, odnosno elektroničkim komunikacijama,
14. zalagaonice,
15. pravne i fizičke osobe koje obavljaju poslove u vezi s djelatnošću: a) davanja kredita odnosno zajmova koji uključuju također: potrošačke kredite, hipotekarne kredite, factoring i financiranje komercijalnih poslova, uključujući forfaiting, b) leasinga, c) izdavanja i upravljanja instrumentima plaćanja (npr. kreditnih kartica i putničkih čekova), d) izdavanja garancija i jamstava, e) upravljanja ulaganjima za treće osobe i savjetovanja u vezi s tim, f) iznajmljivanja sefova, g) posredovanja u sklapanju kreditnih poslova, h) zastupanja u osiguranju pri sklapanju ugovora o životnom osiguranju, i) posredovanja u osiguranju pri sklapanju ugovora o životnom osiguranju, j) poduzetničkih ili fiducijarnih usluga, k) prometa plemenitih metala i dragog kamenja te proizvodima od njih, l) trgovine umjetničkim predmetima i antikvitetima, m) organiziranja ili provođenja dražbi, n) posredovanja u prometu nekretninama,
16. pravne i fizičke osobe koje obavljaju poslove u okviru sljedećih profesionalnih djelatnosti: a) odvjetnik, odvjetničko društvo i javni bilježnik, b) revizorsko društvo i samostalni revizor, c) fizičke i pravne osobe koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja,
17. podružnice stranih kreditnih i financijskih institucija i drugih obveznika koje su osnovane u Republici Hrvatskoj.

3.3. Obavješćivanje Ureda o transakcijama

U odnosu na rad Ureda, temeljne odredbe preventivnog sustava su obveza banaka i drugih Zakonom određenih obveznika obavješćivati Ured o transakcijama:

Obveza i rokovi obavješćivanja o gotovinskim transakcijama (članak 40. Zakona):

O svakoj transakciji koja se provodi u gotovini u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj obveznik mora obavijestiti Ured odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana obavljanja transakcije.

Obveza i rokovi obavješćivanja o sumnjivim transakcijama i osobama (članak 42. Zakona):

Obveznik je dužan suzdržati se od provođenja transakcije za koju zna ili sumnja da je povezana s pranjem novca ili s financiranjem terorizma. O takvoj transakciji obveznik je dužan bez odgode, prije izvršenja transakcije, obavijestiti Ured i u obavijesti navesti razloge za sumnju na pranje novca odnosno financiranje terorizma te također navesti rok u kojem se transakcija treba izvršiti.

Sumnjivom transakcijom smatra se svaka pokušana ili izvršena gotovinska i negotovinska transakcija, bez obzira na njezinu vrijednost i način obavljanja, ako obveznik zna ili ima razloge za sumnju:

1. da transakcija uključuje sredstva proizašla iz nezakonitih aktivnosti ili povezana s financiranjem terorizma s obzirom na vlasništvo, prirodu, izvor, lokaciju ili kontrolu takvih sredstava,
2. da transakcija po svojim značajkama povezanima sa statusom stranke ili drugim značajkama stranke ili sredstava ili drugim osobitostima očito odstupa od uobičajenih transakcija iste stranke, te da odgovara potrebnom broju i vrsti indikatora koji upućuju na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma,
3. da je transakcija usmjerena na izbjegavanje propisa koji reguliraju mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma,
4. uvijek kada obveznik procijeni da u vezi s transakcijom ili strankom postoje razlozi za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma.

Obavijesti o prijenosu gotovine preko državne granice (članak 74. Zakona)

Tijela Carinske uprave Republike Hrvatske obvezna su o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovine u domaćoj ili stranoj valuti preko državne granice u kunskoj protuvrijednosti iznosa od 10.000,00 EUR ili više obavijestiti Ured odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana prijenosa gotovine preko državne granice.

Tijela Carinske uprave Republike Hrvatske obvezna su o svakom unošenju ili iznošenju gotovine preko državne granice koje nije bilo prijavljeno carinskom tijelu obavijestiti Ured odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana prijenosa gotovine preko državne granice.

Tijela Carinske uprave Republike Hrvatske obvezna su obavijestiti Ured najkasnije u roku od tri dana od dana prijenosa gotovine preko državne granice i u slučaju unošenja ili iznošenja, odnosno pokušaja unošenja ili iznošenja gotovine u domaćoj ili stranoj valuti preko državne granice u iznosu manjem od kunske protuvrijednosti iznosa od 10.000,00 EUR ako su vezi s osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma.

IV. ZADAČE I NADLEŽNOSTI UREDA

IV. ZADAĆE I NADLEŽNOSTI UREDA

4.1. Uloga Ureda kao financijsko – obavještajne jedinice

Sukladno međunarodnim standardima hrvatski Ured je analitička služba i središnje tijelo prevencije koje kao financijsko-obavještajna jedinica primarno ima zadaću:

- analitičko-obavještajno obrađivati sumnjive transakcije, koje je Ured zaprimio od banaka i drugih obveznika te nakon što ocijeni da u vezi s transakcijom ili određenom osobom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma u zemlji ili inozemstvu, Ured slučajeve, u pisanom obliku, dostavlja na daljnje postupanje i procesuiranje nadležnim državnim tijelima: poglavito Državnom odvjetništvu Republike Hrvatske i/ili MUP-u te nadzornim službama Ministarstva financija i inozemnim uredima (čl. 59. i čl. 65. Zakona);
- međuinstitucionalno surađivati u sprječavanju i otkrivanju pranja novca i financiranja terorizma sa svim nadležnim državnim tijelima u RH (DORH, USKOK, MUP, SOA, HNB, HANFA, Porezna uprava, Carinska uprava, Financijski inspektorat, Financijska policija i dr.) (čl. 58. Zakona);
- razmjenjivati podatke, informacije i dokumentaciju sa stranim financijsko-obavještajnim jedinicama i drugim stranim tijelima i međunarodnim organizacijama nadležnim za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (čl. 67. Zakona);
- preventivno djelovati u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma uključujući neizravni (administrativni) nadzor i izobrazbu obveznika (banaka, brokera, investicijskih fondova, casina, javnih bilježnika, odvjetnika i drugih), te izobrazbu državnih tijela (čl. 57. Zakona).

4.2. Analitičko-obavještajni rad Ureda

Ured je ovlašten započeti analitičku obradu transakcija samo u slučajevima i 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,**
- **iznimno, 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.**

4.3. 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 tajni su. (čl. 75. Zakona),
- Ured nije ovlašten u 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 stranim financijsko obavještajnim jedinicama,

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

Stoga 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).

4.4. Unutarnji integritet Ureda

U cilju zaštite službenih podataka i procesa postupanja Ureda te jačanja etičke odgovornosti službenika i zaštite institucionalnog integriteta Ureda, a od strane Ureda za sprječavanja pranja novca, putem Ureda vijeća za nacionalnu sigurnost, iniciran je i proveden postupak sigurnosne provjere za pristup klasificiranim podacima i certificiranja rukovodnih službenika Ureda s najvišom sigurnosnom razinom.

4.5. Organizacija rada i postupanja Ureda

Ured obavlja temeljne poslove financijsko-obavještajne jedinice kroz Odjel za sumnjive transakcije unutar Službe za financijsko obavještajnu analitiku koji se bave analizama sumnjivih transakcija zaprimljenih od banaka i drugih obveznika i prosljeđivanjem pozitivnih rezultata obrada drugim nadležnim tijelima.

Strategijsku razinu promatranja zaprimljenih i analiziranih transakcija provodi Odjel za stratejske analize i informacijski sustav analizirajući pojavne oblike i tipologije pranja novca i financiranja terorizma.

Odjel za financijske i nefinancijske institucije u okviru Službe za prevenciju i nadzor obveznika "filter" je zaprimljenih transakcija kroz koje provodi najveći dio svog administrativnog nadzora obveznika. Kontakt s obveznicima tom Odjelu je dnevni posao radi pojašnjavanja i usmjeravanja pravilnog postupanja različitih obveznika.

Na međunarodnoj razini, analitičkom podrškom stranim financijsko-obavještajnim jedinicama bavi se Odjel za međuinstitucionalnu i međunarodnu suradnju, a koji Odjel također odrađuje i poslove međuinstitucionalne suradnje na strateškoj razini, kroz međuinstitucionalne radne skupine, projekte i slično.

Za analitičko-obavještajni rad Ured koristi sljedeće baze podataka:

a) Interne baze podataka:

1. baze podataka Ureda

- a. baza sumnjivih transakcija**
- b. baza gotovinskih transakcija**
- c. baza prijenosa gotovine preko državne granice**
- d. baza predmeta analitičkih obrada transakcija**

Sukladno međunarodnim standardima i Zakonu (čl. 58. st. 3.) kao financijsko - obavještajna služba Ured mora imati pravodoban pristup različitim izvorima informacija i bazama podataka:

b) Eksterne baze podataka:

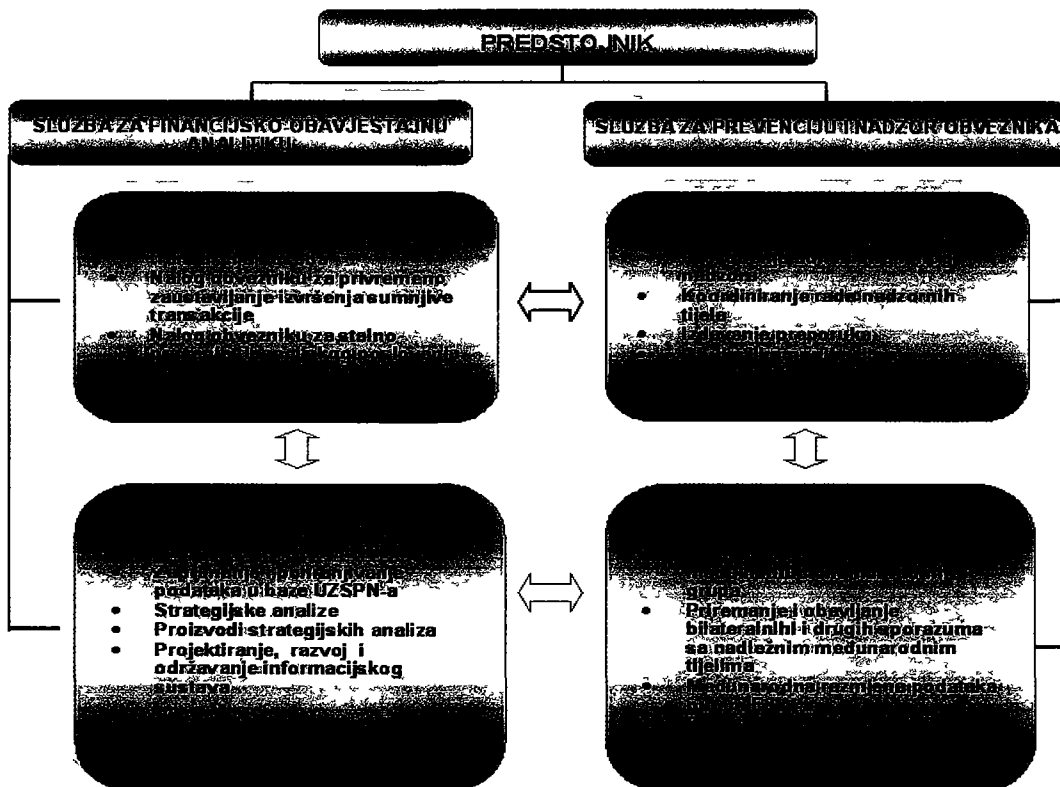
- 1. pristup svim administrativnim i financijskim podacima obveznika**
- 2. pristup podacima i bazama podataka državnih tijela**

- a. informacijski sustav MUP-a
 - b. kriminalističko - obavještajni podaci policije
 - c. informacijski sustav Porezne uprave
 - d. informacijski sustav Carinske uprave
3. javno dostupni izvori
- a. sudski registar
 - b. obrtni registar
 - c. registar udruga
4. komercijalne baze podataka
- a. Poslovna Hrvatska
 - b. Dun & Bradstreet
 - c. Dow Jones Watchlist
 - d. World Check

Podaci o transakcijama prikupljaju se, analiziraju i pohranjuju u informacijskom sustavu Ureda, tzv "NAOS" ("novi analitičko-obavještajni sustav") koji se temelji na programskoj opremi poput Oracle - Database, Decision Suport System, i2 - Analysts Notebook, Computhink - ViewWise

Zbog korištenja u svom radu podataka bankovnog, osobnog i obavještajnog karaktera, a koji podaci su klasificirani podaci, jedna od glavnih odrednica u postupanju Ureda je zaštita tajnosti podataka i postupaka. Osim zaštite klasificiranih podataka, u svom korištenju te u prosljeđivanju klasificiranih podataka drugim nadležnim tijelima naglašava se zakonski ograničena uporaba tih podataka - "isključivo u svrhu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma"(čl. 75. i čl. 77. Zakona).

4.6. Organizacijska shema Ureda



V. KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA U 2012. GODINI

V. KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA U 2012. GODINI

5.1. Ključni pokazatelji o radu Ureda

Rezultati rada Ureda verificiraju se putem ključnih statističkih pokazatelja o radu Ureda: broj otvorenih predmeta, broj blokada sumnjivih transakcija i broj slučajeva predanih nadležnim tijelima na daljnje postupanje, (kako je prikazano u Tablici 1), usporedbe tih ključnih pokazatelja sa istovrsnim ključnim pokazateljima o radu stranih financijsko-obavještajnih jedinica, te procjene rada Ureda od strane relevantnih međunarodnih institucija.

Tablica 1.

	340
	132
	131
	1
	78
	210
	3172
	1106
	6
	12.669.003,00 HRK
	5
Vrsta informacije u proslijeđenim slučajevima	

5.2. Slučajevi dostavljeni od strane Ureda nadležnim tijelima

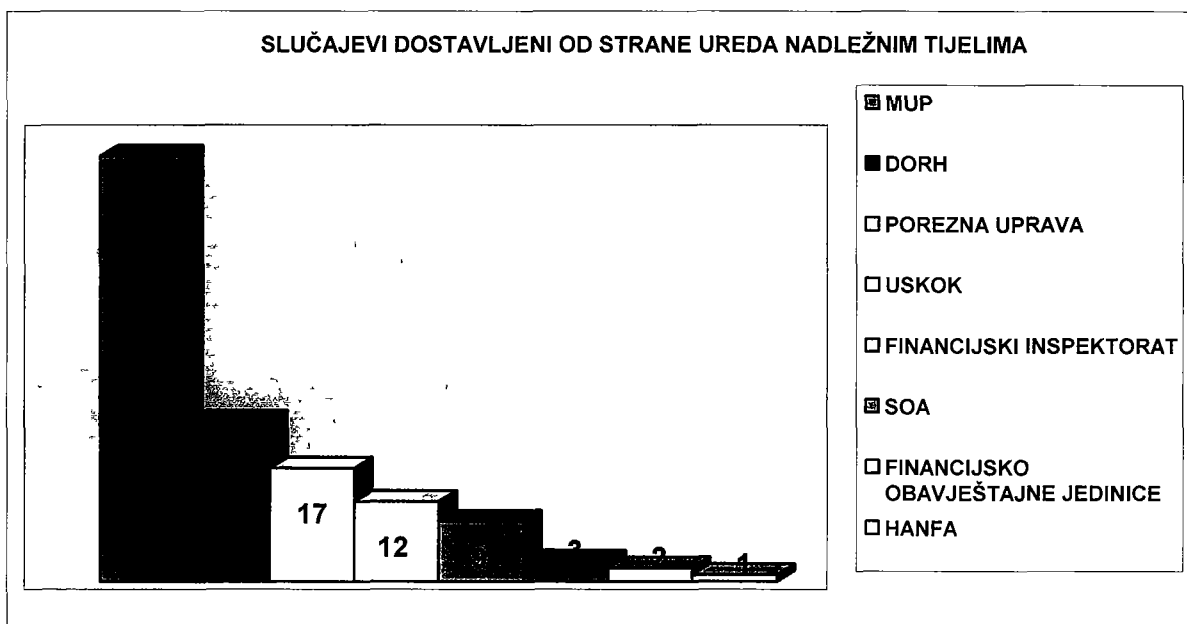
Nakon analitičke obrade sumnjivih transakcija Ured je 2012. godine u 132 slučaja ocijenio da postoji određena sumnja na pranje novca ili financiranje terorizma te o istome obavijestio nadležna državna tijela u cilju utvrđivanja nezakonitog karaktera sredstava od strane tih tijela: 131 slučaj sa sumnjom na pranje novca i 1 slučaj sa sumnjom na financiranje terorizma. (vidjeti Tablicu 16 str 57)

Naglašavamo da su slučajevi koje je Ured proslijedio nadležnim državnim tijelima i stranim uredima sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 2., predmet daljnjih postupaka tijela nadzora i 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.

Tablica 2.

	64
	24
	17
	12
	9
	3
	2
	1

Grafikon 2.



5.3. Analitičko-obavještajni rad Ureda: primjena specifičnih mjera

5.3.1. 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 naložiti obvezniku (banci i dr.) privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije najviše za 72 sata (kako je prikazano u Tablici 3.). Ured je dužan o tome odmah obavijestiti nadležno državno odvjetništvo RH (čl. 60 Zakona).**

Tablica 3.

	6	24
	3	25
	3	16
	6	53

5.3.2. Nalog banci za stalno praćenje financijskog poslovanja stranke

Tijekom analitičke obrade Ured može naložiti obvezniku (banci i dr.), (kako je prikazano u Tablici 4.) stalno praćenje financijskog poslovanja stranke u vezi s kojom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma ili druge osobe za koju je moguće osnovano zaključiti da je pomagala ili sudjelovala u transakcijama ili poslovima osobe u vezi s kojom sumnja postoji. 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 4.

	5
	25
	5

5.4. Slučajevi koruptivnog karaktera povezani s pranjem novca u 2012. 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 izvoda 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 izvještajnom razdoblju Ured 12 slučajeva sa sumnjom na pranje novca povezana sa koruptivnim kaznenim djelima dostavio nadležnim tijelima na daljnje postupanje. U okviru ovih slučajeva Ured je analitički obradio 218 transakcija vezanih za ukupno 114 osoba (102 fizičke i 12 pravnih osoba). Ukupna vrijednost analiziranih transakcija sa sumnjom na koruptivne radnje povezane s pranjem novca iznosi preko 47,7 milijuna kuna.

Najučestaliji razlozi obavljanja neizravnih nadzora od strane Ureda su:

- određeni nadostaci u zaprimljenim obavijestima o sumnjivim i gotovinskim transakcijama koje su banke i drugi obveznici dostavili Uredu;
- utvrđivanje da li su banke i drugi obveznici u konkretnim slučajevima, prilikom uspostavljanja poslovnih odnosa i prilikom provođenja transakcija, primijenili sve Zakonom propisane mjere u cilju sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma;
- utvrđivanje da li su obveznici (kreditne i financijske institucije) uspostavile politike i procedure radi smanjenja izloženosti riziku pranja novca i financiranja terorizma, te da li je uspostavljen sustav djelotvornih i adekvatnih kontrola za pravodobno i djelotvorno otkrivanje slučajeva uporabe novih tehnologija u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma.

Ured je u suradnji s drugim nadzornim tijelima (Financijski inspektorat, Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga) izdao obveznicima 22 preporuku (mišljenja) vezanih za provođenje pojedinih odredbi Zakona, a sa svrhom omogućavanja jedinstvene primjene odredbi Zakona i na temelju njega donesenih propisa. Najučestaliji upiti obveznika odnosili su se na tumačenje odredbi Zakona kojima je regulirano provođenje mjera dubinske analize stranke, te propise kojima je regulirano provođenje odredbi Zakona od strane profesionalnih djelatnosti (odvjetnika, javnih bilježnika i drugih).

5.6. Druge aktivnosti Ureda

5.6.1. Edukacije, stručni sastanci i seminari

Predstavnici Ureda sudionici su raznih oblika edukacije kao što su seminari, savjetovanja, stručni radni sastanci koja u sebi sadrži i dio problematike sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Ured je nositelj edukacije kroz organizaciju pojedinih seminara i drugih aktivnosti ili upućuje predavače na seminare i druge aktivnosti koje organiziraju druga domaća i inozemna tijela.

Edukacije djelatnika Ureda:

1. TAIEX Radionica o tijelima nadležnim za provođenje financijskih istraga, 02.-03. veljače 2012., Zagreb;
2. Profesionalno savjetovanje u organizaciji Udruženja kriminalista, 02.-03. veljače 2012., Zagreb;
3. Seminar o sprječavanju pranja novca, financijskim istragama i oduzimanju imovinske koristi stečene kaznenim djelom, 06.-10. veljače 2012., Zagreb;
4. Seminar o zaštiti financijskih interesa Europske unije u kontekstu europske politike proširenja, u okviru projekta Dijeljenje rumunjskih iskustava s hrvatskim vlastima u borbi protiv nepravilnosti i prijevara s ciljem zaštite financijskih interesa EU, 12.-14. ožujka 2012., Bukurešt;
5. Seminar o otkrivanju i upravljanju prijevarama u vezi fondova EU, u okviru projekta Dijeljenje rumunjskih iskustava s hrvatskim vlastima u borbi protiv nepravilnosti i prijevara s ciljem zaštite financijskih interesa EU, 28.-29. ožujka 2012. Zagreb
6. Seminar o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za računovođe, revizore i porezne savjetnike, HGK, 4.-6. srpnja 2012., Zagreb
7. Seminar o financijskim istragama, ICITAP program, 27. - 31. kolovoza 2012., Zagreb
8. Seminar o financijskim istragama, ICITAP program, 3. do 7. rujna 2012., Zagreb
9. Seminar o borbi protiv korupcije, Policijska akademija, 18.-21. rujna 2012., Zagreb
10. Radionica o Preliminarnoj nacionalnoj procjeni rizika, MMF, 17.-21. rujna 2012., Siracusa
11. Zajednička radionica o revidiranim standardima FATF-a, MONEYVAL/EAG, 19. - 21. rujna 2012., Strasbourg,
12. Seminar Europol Roadshow, MUP RH, 3.-4. listopada 2012., Zagreb.

Predstavnici Ureda su sudjelovali kao predavači na sljedećim edukacijama i seminarima:

1. Godišnja radionica o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, organizirana u suradnji s Međunarodnim monetarnim fondom, Zagreb, 23. i 24. siječnja 2012.;
2. Seminar o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, financijskim istragama i oduzimanju imovinske koristi stečene kaznenim djelom, 23.-27. siječnja 2012., Opatija
3. Radionica za kasina i druge priređivače igara na sreću, 26. siječnja 2012., Zagreb
4. Seminari za odvjetnike i javne bilježnike
5. Napredna obuka za inspektore Porezne uprave, 26. siječnja 2012., Zagreb
6. Stručno savjetovanje kriminalista, Strukovna udruga kriminalista, Policijska akademija, 2.-3. veljače 2012., Zagreb
7. TAIX Radionica o tijelima nadležnim za provođenje financijskih istraga, 02.-03. veljače 2012., Zagreb;
8. Seminar o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, financijskim istragama i oduzimanju imovinske koristi stečene kaznenim djelom, 6.-10. veljače 2012., Zagreb
9. Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u financijskom sektoru - Zagrebačka burza, 20. ožujka 2012., Zagreb;
10. Uloga Porezne uprave u provedbi Zakona o sprječavanju pranja novca – inspektori, 06. lipnja 2012., Zagreb;
11. Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u financijskom sektoru - Zagrebačka burza, 12. lipnja 2012., Zagreb;
12. Seminar o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za računovođe, knjigovođe i porezne savjetnike – Hrvatska gospodarska komora, 20. lipnja 2012. godine, Zagreb;
13. Seminar o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za računovođe, revizore i porezne savjetnike, HGK, 4.-6. srpnja 2012., Zagreb
14. Edukacija o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma – Udruženje obrtnika grada Zagreba - Sekcija zlatara, 11. srpnja 2012. godine, Zagreb
15. Seminar o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za ovlaštene mjenjače, Hrvatska narodna banka, 6. rujna 2012., Zagreb
16. Seminar o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za kreditne unije, Hrvatska narodna banka, 14. rujna 2012., Zagreb
17. Edukacija o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za banke, 3. listopada 2012.
18. Uloga Ureda za sprječavanje pranja novca u sustavu SPNFT za obveznike iz sektora profesionalnih djelatnosti, 6. studenog 2012., Zagreb
19. Seminar o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za banke, stambene štedionice, kartične kuće i institucije za elektronički novac, 28. studenog 2012., Zagreb
20. Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u financijskom sektoru - Zagrebačka burza, 5. prosinca 2012., Zagreb.

Ured je tijekom 2012. godine održao 11 radnih sastanaka s obveznicima (bankama i dr.) kako je prikazano u Tablici 6, a vezano za praktičnu primjenu odredbi Zakona od strane banaka i drugih obveznika.

Tablica 6.

stručni radni sastanci	
1.	Radni sastanak – provođenje mjera i radnji radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, predstavnici bankarskog sustava, listopad 2012.
2.	Radni sastanak – provođenje mjera i radnji radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma predstavnici osiguravajućih društava, listopad 2012.
3.	Radni sastanak – usklađenost sa ZSPNFT, predstavnici investicijskih društava, listopad 2012.
4.	Radni sastanak – provođenje mjera i radnji radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, predstavnici kartičarskih kuća i stambenih štedionica, listopad 2012.
5.	Radni sastanak – usklađenost sa ZSPNFT, predstavnici leasing društava, listopad 2012.
6.	Radni sastanak – usklađenost sa ZSPNFT, predstavnici ovlaštenih mjenjača, listopad 2012.
7.	Radni sastanak – provođenje mjera i radnji radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, predstavnici posrednika u prometu nekretninama, listopad 2012.
8.	Radni sastanak – provođenje mjera i radnji radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, Hrvatska pošta, listopad 2012.
9.	Radni sastanak – provođenje mjera i radnji radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, FINA, listopad 2012.
10.	Radni sastanak – provođenje mjera i radnji radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, predstavnici Hrvatske javnobilježničke komore, listopad 2012.
11.	Radni sastanak – provođenje mjera i radnji radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, predstavnici Hrvatske odvjetničke komore, listopad 2012.

5.7. Aktivnosti Ureda u provedbi Strategije suzbijanja korupcije

U Strategiji suzbijanja korupcije, u poglavlju 6. "Kazneni progon i primjena kaznenoga prava" u točki b) "Ciljevi" navodi se: **"5. U otkrivanju počinjenih kaznenih djela, a posebno u otkrivanju korupcije na srednjoj i visokoj razini, te utvrđivanju imovinske koristi stečene korupcijskim kaznenim djelima, policija i državno odvjetništvo ne mogu biti uspješni bez potpore i suradnje drugih državnih tijela. Posebice je važna suradnja s Poreznom i Carinskom upravom, Deviznim inspektoratom, Uredom za sprječavanje pranja novca, Državnom komisijom za kontrolu postupaka javne nabave, Državnim uredom za reviziju i sl."**

U otkrivanju korupcije te utvrđivanju imovinske koristi stečene koruptivnim kaznenim djelima, Ured surađuje s policijom, DORH-om i USKOK-om. Osim toga, u svrhu utvrđivanja i oduzimanja imovinske koristi ili određivanja privremenih mjera osiguranja Ured surađuje sa sudovima i nadležnim državnim odvjetništvima temeljem čl. 73. Zakona.

Zakonodavno-pravni okvir za interaktivnu suradnju Ureda i USKOK-a temelji se na odredbama članaka 26. i 27. Zakona o uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta („Narodne novine” broj 76/09), a suradnja Ureda, te policije i DORH-a temelji se na odredbama članaka 58. i 64. Zakona.

Obveze Ureda predviđene Strategijom suzbijanja korupcije ("Narodne novine" broj 75/08) i pripadajućim Akcijskim planom:

Ured je bio primarni nositelj mjere br. 69. Akcijskog plana uz Strategiju suzbijanja korupcije - Donošenje Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. Cilj

mjere je unaprjeđivanje pravnog i institucionalnog okvira za učinkovito i sustavno suzbijanje korupcije.

- Dana 15.07.2008. godine Hrvatski sabor donio je novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 87/08) koji je stupio na snagu 01.01.2009. godine i koji je u potpunosti usklađen s relevantnim europskim dokumentima: Direktivom Europskog parlamenta i Vijeća 2005/60/EZ o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i drugim međunarodnim standardima. Za provedbu Zakona tijekom 2009. godine doneseno je 9 posebnih pravilnika.
- Zakon je pridonio povećanju kvalitete zaštite financijskog sustava od zlouporaba za pranje novca i povezanih koruptivnih kaznenih djela, te financiranje terorizma.

5.7.1. Odredbe Zakona koje imaju antikorupcijski učinak:

- povećani opseg mjera dubinske analize stranaka koje provode banke i drugi obveznici: utvrđivanje identiteta stranke, utvrđivanje i provjera stvarnog vlasnika stranke, prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije, stalno praćenje poslovnog odnosa i transakcije (**čl. 8. Zakona**).
- postupak identifikacije i posebnih mjera u odnosu na politički izložene osobe (**čl. 32. Zakona**), zabrana korištenja anonimnih proizvoda (**čl. 37. Zakona**), ograničenja u poslovanju s gotovinom (**čl. 39. Zakona**), obavješćivanje Ureda o svakoj gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.00,00 kn i većoj (**čl. 40. Zakona**), obavješćivanje Ureda o sumnjivim transakcijama i osobama (**čl. 42. Zakona**), obveze profesionalnih djelatnosti (odvj etnika, javnih bilježnika, revizorskih društava, računovođa i poreznih savjetnika) da Ured obavijeste o sumnjivim transakcijama i osobama (**čl. 51. i čl. 54. Zakona**).
- zadaća tijela Carinske uprave RH da Uredu prijave prijenos gotovine preko državne granice u kunskoj protuvrijednosti od 10.000,00 EUR-a ili više (**čl. 74. Zakona**), određivanje sektorskih nadzornika nad obveznicima u provedbi Zakona (**čl. 83. Zakona**).

Važne antikorupcijske mjere u Zakonu su također i odredbe o:

- obavješćivanju Ureda od strane državnih tijela, sudova, pravnih osoba s javnim ovlastima i dr. o sumnji na pranje novca i financiranje terorizma (**čl. 64. Zakona**)
- dostavi sudovima i državnim odvjetništvima, od strane Ureda, podataka iz baza Ureda o gotovinskim transakcijama (200.000,00 kuna ili veće) kao i podataka o prijenosu gotovine preko državne granice 10.000,00 EUR-a ili više), a na obrazloženi prijedlog sudova i nadležnih državnih odvjetništava u svrhu utvrđivanja i oduzimanja nezakonite imovinske koristi (**čl. 73. Zakona**)

Sve naprijed navedene odredbe Zakona su istovremeno i mjere koje služe za sprječavanje te lakše prepoznavanje i prijavljivanje od strane banaka i drugih obveznika, sumnjivih transakcija koje ukazuju na pranje novca povezano s koruptivnim kaznenim djelima ili financiranje terorizma.

Nadalje, Ured doprinosi svojim aktivnostima u sprječavanju korištenja financijskog sustava za obavljanje transakcija koruptivne naravi na sljedeći način:

- predstavnici Ureda uključeni su rad AFCOS mreže, sudjeluju u izradi strategije za sprječavanje prijevara EU fondova te u planiranju i provođenju edukacije svojih službenika u području posebnosti financijskih istraga u vezi prijevara EU fondova,

- Seminar o zaštiti financijskih interesa Europske unije u kontekstu europske politike proširenja, u okviru projekta Dijeljenje rumunjskih iskustava s hrvatskim vlastima u borbi protiv nepravilnosti i prijevara s ciljem zaštite financijskih interesa EU, 12.-14. ožujka 2012., Bukurešt;
- Seminar o otkrivanju i upravljanju prijevarama u vezi fondova EU, u okviru projekta Dijeljenje rumunjskih iskustava s hrvatskim vlastima u borbi protiv nepravilnosti i prijevara s ciljem zaštite financijskih interesa EU, 28.-29. ožujka 2012. Zagreb
- Ured po potrebi, ovisno o konkretnom slučaju, na dnevnoj razini sudjeluje na operativnim sastancima i kontaktima s USKOK-om u planiranju provedbe analitičko obavještajne obrade sumnjivih transakcija vezanih za pranje novca u predmetima organiziranog kriminaliteta i korupcije.
- u svojim analitičkim obradama transakcija gdje postoji sumnja u pranje novca Ured postupa bez obzira na visinu vrijednosti sumnjivih transakcija, čak i kad je takva sumnjiva aktivnost planirana ili samo pokušana.
- Ured za sprječavanje pranja novca održava i kontinuirano unaprjeđuje međunarodnu suradnju sa 131 stranom financijsko-obavještajnom jedinicom s kojima žurno razmjenjuje podatke potrebne za sprječavanje i otkrivanje pranja novca, a sukladno uvjetima i standardima međunarodne organizacije "Egmont grupe financijsko obavještajnih jedinica".
- U cilju potvrđivanja i jačanja međunarodne suradnje Ured je do sada potpisao 36 memoranduma s uredima iz raznih država, a sudionik je i međunarodnih ugovora između RH i Europol-a te RH i OLAF-a.

5.7.2. Provedba novog Akcijskog plana uz strategiju suzbijanja korupcije

U provedbi novog Akcijskog plana uz strategiju suzbijanja korupcije (donesen 18. studenog 2012.) Ured sudjeluje u provedbi mjere br. 78 - Provođenje edukacije od strane Ureda za sprječavanje pranja novca službenika Porezne uprave, Carinske uprave, Financijske policije, Financijskog inspektorata, USKOK-a i PNUKOK-a vezano za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma povezano s koruptivnim kaznenim djelima i mjere br. 160 - Analitičko obavještajna obrada sumnjivih transakcija od strane Ureda za sprječavanje pranja novca na temelju zaprimljenih obavijesti od banaka i drugih obveznika te na obrazloženi pisani prijedlog DORH-a i MUP-a.

Edukacija od strane Ureda održana je prema sljedećem rasporedu:

- 14. prosinca 2012. održana je edukacija za predstavnike redovnih državnih odvjetništava, USKOK-a, i PNUKOK-a
- 21. prosinca 2012. održana je edukacija za službenike Carinske uprave, Porezne uprave i Financijskog inspektorata.

5.8. Aktivnosti Ureda u suzbijanju financiranja terorizma u 2012. godini

Ured je stalni član međuresorske Radne skupine za terorizam koju vodi MVPEI.

Nastavno na terorističke događaje u SAD-u, 11. rujna 2001., Ured se aktivno uključio u međunarodnu suradnju, putem sudjelovanja na međunarodnim sastancima oko koordinacije borbe protiv financiranja terorističkih djelovanja, a na domaćem polju predstavnici Ureda djeluju u međuministarskom tijelu pri Ministarstvu vanjskih poslova, kao koordinatoru aktivnosti RH u provođenju Rezolucije UN u borbi protiv financiranja terorizma.

Sukladno svojoj nadležnosti, a u cilju suzbijanja financiranja terorizma, Ured poduzima slijedeće aktivnosti:

- aktivnosti provjere po transakcijama evidentiranih u bazama Ureda i financijskom sustavu RH,
- aktivnosti unaprjeđenja međunarodne suradnje.

U 2012. godini Ured je u 1 slučaju analitički-obavještajno obradio transakcije sa sumnjom na financiranje terorizma i o istome obavijestio nadležna državna tijela.

U navedenom razdoblju Ured je zaprimio ukupno 51 izmjenu i dopunu lista UN-a koje se odnose na Al Qaidu i Talibane (Rezolucije Vijeća sigurnosti UN 1988 i 1989). Glede navedenih lista, odnosno ukupno 120 fizičkih i 32 pravne osobe odnosno entiteta navedena na istima, Ured je izvršio provjere u svojim bazama podataka i putem bankarskog sustava za navedene fizičke osobe i entitete.

O rezultatima provjera Ured je u obavijestio nadležna tijela – Ministarstvo vanjskih poslova i europskih integracija, Stalnu koordinacijsku skupinu za praćenje provedbe međunarodnih mjera ograničavanja, Međuresorsku radnu skupina za suzbijanje terorizma, Državno odvjetništvo RH, te po potrebi (ukoliko su u bankarskom sustavu RH evidentirane osobe sa liste ili osobe čiji identifikacijski podaci se djelomično podudaraju sa identifikacijskim podacima osoba sa liste) Sigurnosno – obavještajnu agenciju.

Vezano za postupanje banaka i drugih obveznika u odnosu na fizičke i pravne osobe koje se nalaze na listama osoba povezanih s terorizmom (liste terorista), a u svezi pravodobne i ujednačene primjene odredbi Zakona i obavješćivanja Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama povezanim s terorizmom (što ne isključuje i moguću sumnju na pranje novca) sukladno Zakonu i pravilnicima, Ured je 11. studenog 2011. izdao Smjernicu u svezi postupanja na području borbe u suzbijanju financiranja terorizma te je dostavio bankama i drugim obveznicima. Naime, bankama je naložena obveza trajnog praćenja svih promjena na Konsolidiranoj listi, što uključuje provjeru svih klijenata banke, odnosno usporedbu imena fizičkih osoba i naziva entiteta sa liste, sa onima iz registra komitenata pojedine banke. Na taj način mogućnost da neka od fizičkih/pravnih osoba sa Konsolidirane liste nesmetano posluje u bankarskom sustavu Republike Hrvatske svodi se na minimum. Banke su o navedenim provjerama obavezne kvartalno izvještavati Ured. Tijekom 2012. nastavljeno je praćenje postupanja po navedenoj uputi.

5.9. Obavješćivanje Europske komisije o provedbi Akcijskog plana za SPNFT

U okviru poglavlja 4. Sloboda kretanja kapitala, u dijelu koji se odnosi na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, Ured polugodišnje izvještuje Europsku komisiju o provedbi Akcijskog plana za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma te na polugodišnjoj razini dostavlja statističke podatke o učinkovitosti hrvatskog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Izvješće za prvih šest mjeseci 2012. Ured je Europskoj komisiji dostavio 28. rujna 2012., a izvješće za drugih šest mjeseci 2012. godine Ured je dostavio 13. veljače 2013. godine.

VI. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA

VI. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA I NADZORNIH TIJELA TE TIJELA PROGONA U 2012. GODINI

6.1. Međuinstitucionalna operativna suradnja

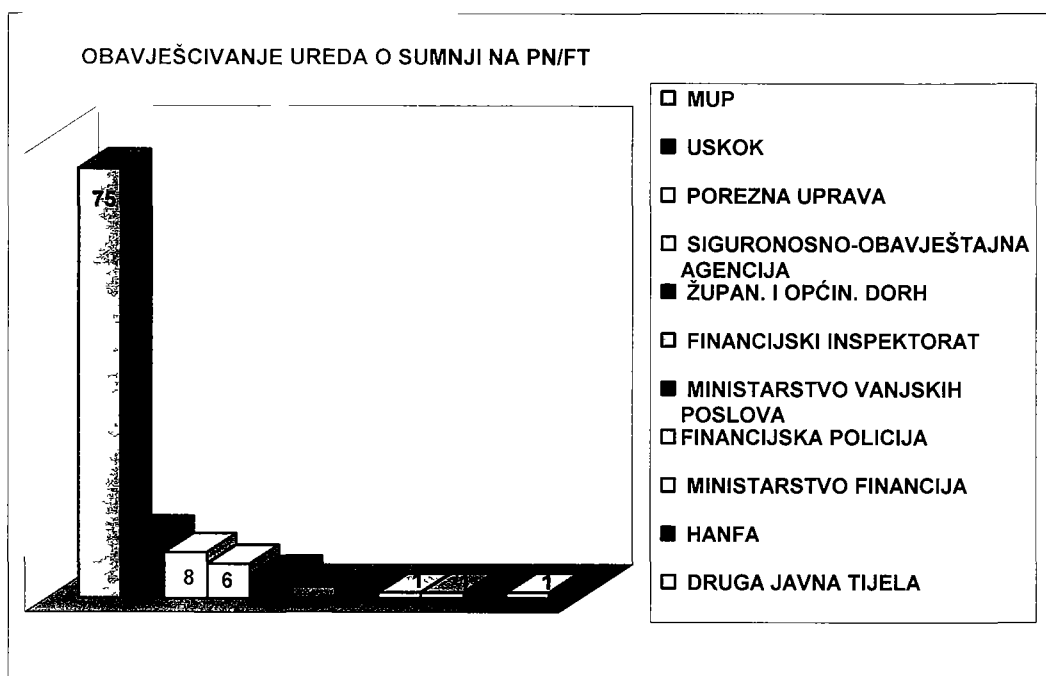
Kada prilikom obavljanja poslova iz svoga djelokruga rada nadležna tijela (DORH, USKOK, MUP, SOA i sudovi), kao i nadzorna tijela (HNB, HANFA, Financijski inspektorat, Porezna uprava, Carinska uprava i Financijska policija), te druga državna tijela utvrde sumnju na aktivnosti koje jesu ili bi mogle biti 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 istraživanje financijskog aspekta najtežih kaznenih djela, a kao rezultat suradnje, u 2012. god. Ured je otvorio, (kako je prikazano u Tablici 7.), ukupno 112 predmeta u suradnji sa:

Tablica 7.

	75
	11
	8
	6
	4
	2
	2
	1
	1
	1
	1

Grafikon 4.



U okviru međuinstitucionalne suradnje Ured je analitički obrađivao sumnjive transakcije vezane za: slučajeve sumnjivih transakcija osoba za koje se sumnja da su članovi kriminalnih skupina u RH i inozemstvu, slučajeve sumnjivih transakcija po računima stranih državljana koji preko tvrtki koje su osnovali u RH kupuju nekretnine na području RH, te slučajeve u svezi korupcije (uključujući korupciju na visokoj razini), slučajeve pranja novca proizašlog iz organizirane nezakonite trgovine opojnim drogama, te slučajeve sumnjivih transakcija vezanih za poslovanje hrvatskih tvrtki s tvrtkama iz off shore financijskih centara, kao i slučajeve pranja novca proizašlog iz utaje poreza i kompjuterskog kriminaliteta.

Dakle, u navedenom razdoblju, Ured je od ukupno 340 predmeta, otvorio 112 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.

Na operativnoj razini međuinstitucionalna suradnja Ureda i drugih nadležnih tijela (prije svega policija, državno odvjetništvo, USKOK, SOA, Financijski inspektorat) svakodnevna je. Očituje se kroz "ad hoc" radne sastanke, stalne telefonske koordinacijske kontakte te dnevnu korespondenciju na dvije operativne razine: pribavljanje i razmjena potrebnih ili raspoloživih podataka s jedne strane te iniciranje ili dostavljanje rezultata analitičke obrade nadležnim tijelima, s druge strane.

6.2. Razmjena informacija između Ureda za sprječavanje pranja novca i Ministarstva unutarnjih poslova putem sigurnog sustava komunikacije

Sukladno odredbama članka 58. stavak 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Ured mora imati pravodoban pristup, izravan ili neizravan, financijskim, upravnim i sigurnosnim podacima, informacijama i dokumentaciji, a u cilju obavljanja zadaća Ureda, uključujući i analizu sumnjivih transakcija. Slijedom navedenog, Ured ostvaruje neizravan pristup podacima Ministarstva unutarnjih poslova, odnosno prikuplja podatke iz evidencija MUP-a slijedom pisanog zahtjeva.

U cilju unaprjeđenja međusobne agencijske suradnje u području otkrivanja i suzbijanja kaznenih djela korupcije i organiziranog kriminala i s time povezanih kaznenih djela pranja novca i financiranja terorizma, tijekom 2011.g. pokrenut je zajednički projekt realizacije izravnog pristupa određenim evidencijama podataka Ministarstva unutarnjih poslova, odnosno određenim evidencijama podataka Ureda za sprječavanje pranja novca.

U tom smislu, između Ministarstva unutarnjih poslova, Ravnateljstva policije i Ministarstva financija, Ureda za sprječavanje pranja novca u 2011. i 2012.godinu potpisani su dodatci Protokolu o suradnji i razmjeni informacija, a slijedom kojeg sporazumne stranke međusobno omogućuju izravan pristup podacima sadržanim u određenim evidencijama na njihovim informacijskim sustavima. Izravni pristup podacima obavlja se putem sigurnog sustava komunikacije za prijenos podataka korištenjem kriptiranog telekomunikacijskog kanala za razmjenu podataka. Takav pristup omogućuje bržu razmjenu određenih podataka čime se povećava i međusobna učinkovitost rada u okviru zakonskih nadležnosti i Ureda i MUP-a, a što je i međunarodni standard.

6.3. 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 MVPEI.

Predstavnik Ureda voditelj je Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (MIRS) koja je održala od 2007. do 2011. deset redovnih i tri izvanredna sastanka, a tijekom 2012. godine održana su dva redovna sastanka (11.04.2012. i 13.11.2012.) i dva izvanredna sastanka (06.03.2012. i 26.06.2012.).

Na sastanku MIRS održanom 12. svibnja 2011. osnovana je Podskupina MIRS za nadzor čiji prvi sastanak je održan 28. lipnja 2011. Podskupina MIRS je u 2012. održala dva redovna sastanka 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.

Na sastanku MIRS održanom 8. rujna 2011. osnovana je Operativna podskupina MIRS koja se sastaje s ciljem davanja uzajamne povratne informacije u konkretnim predmetima povezanim sa pranjem novca ili financiranjem terorizma te rada na konkretnim predmetima i koordinacije postupanja. U okviru rada Operativne podskupine MIRS je u 2012. održao 7 radnih sastanaka u svezi konkretnih operativnih predmeta sa sumnjom na pranje novca.

6.4. Akcijski plan za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma

Vlada Republike Hrvatske je 31.01.2008. donijela Akcijski plan za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma i zadužila Ministarstvo financija da dva puta godišnje podnosi izvješće o napretku u provedbi Akcijskog plana u zadanim rokovima.

Ured, u ime Ministarstva financija, nositelj je izvješćivanja Vlade RH o izvršavanju aktivnosti predviđenih Akcijskim planom Vlade RH za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma.

Akcijski plan predviđa provedbu oko 150 mjera: zakonodavnih, institucionalnih i operativnih u cilju daljnjeg jačanja sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u RH, putem interaktivne međuinstitucionalne suradnje 11 državnih institucija i agencija.

Deveto izvješće o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana je usvojeno Zaključkom Vlade Republike Hrvatske dana 20.12.2012. godine.

Osmo izvješće o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana je usvojeno Zaključkom Vlade Republike Hrvatske dana 05.01.2012. godine.

Sedmo izvješće o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana je usvojeno Zaključkom Vlade Republike Hrvatske dana 15.11.2011. godine.

Šesto izvješće o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana je usvojeno Zaključkom Vlade Republike Hrvatske dana 21.04.2011. godine.

Peto izvješće o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana je usvojeno Zaključkom Vlade Republike Hrvatske dana 19.11.2010. godine.

Četvrto izvješće o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana je usvojeno Zaključkom Vlade Republike Hrvatske dana 09.04.2010. godine.

Treće izvješće o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana je usvojeno Zaključkom Vlade Republike Hrvatske dana 21.11.2009. godine.

Drugo izvješće o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana je usvojeno Zaključkom Vlade Republike Hrvatske dana 16.04.2009. godine.

Prvo izvješće o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana je usvojeno Zaključkom Vlade Republike Hrvatske dana 17.07.2008. godine.

6.5. 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

6.6. 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.

6.7. AFCOS mreža

Predstavnici Ureda članovi su te trajno sudjeluju u redovitom radu AFCOS mreže, a kroz AFCOS i u radu na izradi Strategije za sprječavanje prijevара na štetu EU fondova.

6.8. ILECUs

Predstavnici Ureda članovi su radne skupine za provedbu projekta Europske unije za uspostavu međunarodne jedinice za koordinaciju redarstvenih vlasti te sudjeluju u redovitom radu skupine.

6.9. Nadzorna tijela i njihovo postupanje po Zakonu: dostavljanje podataka Uredu o obavljenim nadzorima

Nadzorna tijela su u obvezi dostaviti podatke Uredu o obavljenim nadzorima i utvrđenim nepravilnostima i poduzetim mjerama u obavljanju nadzora ili ako su na drugi način utvrdili postojanje osnovе sumnje da je počinjen prekršaj propisan Zakonom. U tim slučajevima nadzorno tijelo dužno je putem ovlaštene osobe Financijskom inspektoratu podnijeti optužni prijedlog i poduzeti ostale mjere i radnje na koje je zakonom ovlašteno (čl. 83. i 86. Zakona).

Osim naprijed navedenog, nadzorna tijela obvezna su bez odgode pismeno izvijestiti Ured o informacijama koje upućuju na povezanost neke osobe ili transakcije s pranjem novca ili financiranjem terorizma, bez obzira na to jesu li do njih došli tijekom obavljanja nadzora po ovom Zakonu ili tijekom obavljanja poslova iz svoga djelokruga (čl. 87. Zakona)

HNB je obavila 12 izravnih nadzora nad obveznicima primjene Zakona kod kreditnih institucija.

HANFA je obavila 117 izravnih nadzora nad obveznicima primjene Zakona kod financijskih institucija.

Financijski inspektorat je izvršio ukupno 375 nadzora kod obveznika iz sektora nebankovnih financijskih institucija i samostalnih profesija.

Porezna uprava je obavila 138 nadzora kod priređivača igara na sreću u kasinima, automat klubovima i kladionicama.

VII. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA

VII. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA

7.1. Međunarodna suradnja Ureda: međunarodna razmjena podataka u 2012. godini

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

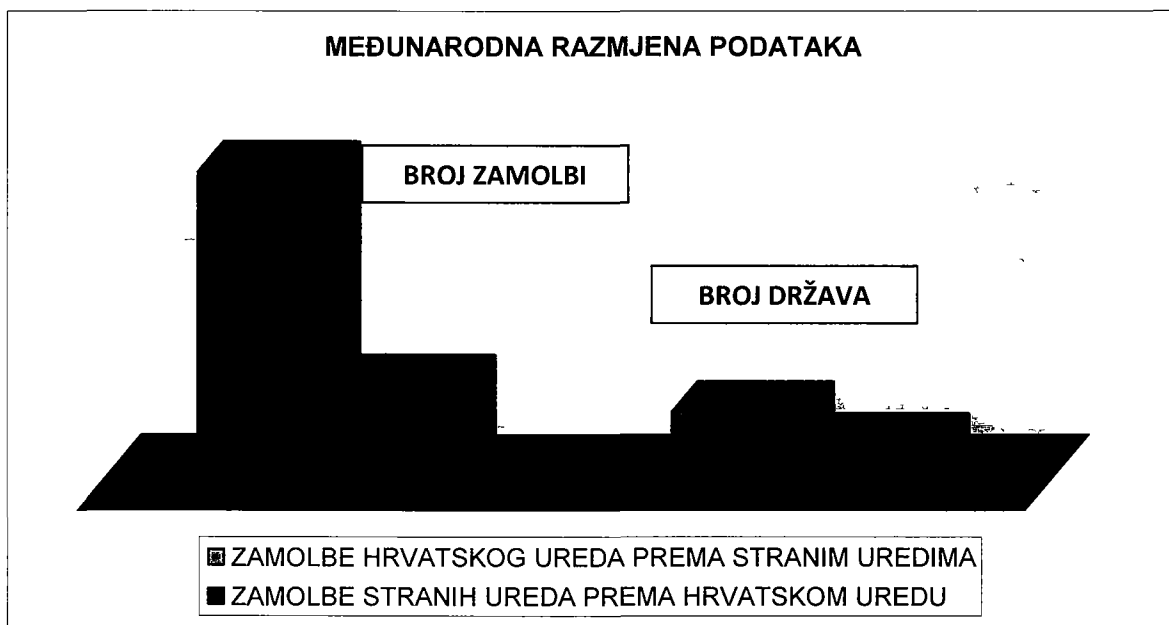
- Ured je tijekom 2012. godine poslao 238 upita u 57 država u svrhu pribavljanja podataka iz inozemstva potrebnih za otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, a zaprimio 77 upita iz 33 države, također u svrhu razmjene podataka vezanih za otkrivanje pranja novca i financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 8.

Dana 04. - 05. listopada 2012. u R. Makedoniji, (Veles) održana je Šesta regionalna konferencija šefova financijsko-obavještajnih jedinica na kojoj su sudjelovali predstavnici Republike Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Crne Gore, Republike Makedonije, Republike Slovenije i Republike Srbije. Domaćin Šeste regionalne konferencije bio je Ured za sprječavanje pranja novca Republike Makedonije.

Tablica 8.

	238	57
	77	33

Grafikon 5.



7.2. Regionalna suradnja

Glede regionalne suradnje ona je nužnost i potreba, zbog same zemljopisne blizine, te intenzivne gospodarske aktivnosti koju prate tijekovi novca i kapitala. Međutim, isto tako činjenica je da gospodarski tijekovi neminovno vežu i kriminalne tijekove. Ured u potpunosti surađuje i razmjenjuje informacije s financijsko-obavještajnim jedinicama u Sloveniji, Albaniji, Bosni i Hercegovini, Crnoj Gori, Makedoniji i Srbiji, te nema prepreka i zastoja u toj suradnji (a što potvrđuju i podaci iz Tablice 9). Održavaju se radni sastanci, a prema potrebi i susreti vezano za pojedine slučajeve. Također je dogovoreno održavanje redovnih regionalnih sastanaka na kojima bi se raspravljalo o konkretnim predmetima i otvorenim pitanjima.

Regionalni sastanci razmatraju konkretne zajedničke predmete te utvrđuju načine razvoja daljnje suradnje.

7.2.1. Operativna regionalna suradnja

Tablica 9.

	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA		UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU AUSTRIA	14	33		29
FIU BOSNA I HERCEGOVINA	2	18		18
FIU BULGARIA	1	1		
FIU CRNA GORA	1	5		4
FIU HUNGARY	1	9		5
FIU ITALY	22	51		27
FIU MACEDONIA	1	3		3
FIU ROMANIA	1	2		3
FIU SLOVENIA	24	85		78
FIU SRBIJA	5	10		12

7.3. Međunarodna suradnja Ureda: Međunarodna razmjena podataka po kontinentima

Radi što učinkovitije međunarodne suradnje u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma hrvatski Ured postao je u lipnju 1998. godine punopravni član Egmont grupe. Egmont grupa je globalna organizacija nacionalnih ureda za sprječavanje pranja novca koja obuhvaća 131 nacionalnih financijsko-obavještajnih jedinica (FIU – Financial Intelligence Unit), koje se bave zaprimanjem, analizom i prosljeđivanjem obavijesti o sumnjivim transakcijama nadležnim tijelima.

Ured razmjenjuje podatke, informacije i dokumentaciju sa stranim financijsko-obavještajnim jedinicama, na zamolbu Ureda stranoj financijsko-obavještajnoj jedinici, na zamolbu strane financijsko-obavještajne jedinice Uredu te na vlastitu inicijativu (spontano) stranoj financijsko-obavještajnoj jedinici, a u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. (čl.67.Zakona)

Međunarodna suradnja Ureda odvija se prije svega unutar međunarodne Egmont grupe financijsko obavještajnih jedinica (kako je prikazano u Tablici 10)

Tablica 10
 PRIKAZ PO KONTINENTIMA MEĐUNARODNE SURADNJE HRVATSKOG UREDA SA STRANIM
 FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA (FOJ) OD 01.01.-31.12.2012. GODINE

	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU ARMENIA	1	1		1
FIU AUSTRIA	14	33	4	29
FIU BELGIUM	1	2	1	3
FIU BOSNA I HERCEGOVINA	2	18	6	18
FIU BULGARIA	1	1		
FIU CYPRUS	20	28	1	25
FIU CZECH REPUBLIC	2	7	2	7
FIU DENMARK			1	1
FIU ESTONIA	1	1		1
FIU FINLAND	1	2		2
FIU FRANCE	2	3	1	2
FIU GERMANY	12	27	2	33
FIU GIBRALTAR	3	6	1	6
FIU GREECE	2	2		2
FIU HUNGARY	1	9		5
FIU IRELAND	2	3		3
FIU ISLE OF MAN	2	3		3
FIU ITALY	22	51	1	27
FIU JERSEY	1	4	4	4
FIU KAZAKHSTAN		1	1	1
FIU KOSOVO			1	1
FIU LATVIA	4	4		3
FIU LIECHTENSTEIN	5	9	1	10
FIU LITVA	1	1		1
FIU LUXEMBOURG	2	3	1	2
FIU MACEDONIA	1	3	1	3
FIU MALTA		4	3	6
FIU MOLDAVIA	3	3		1
FIU MONTENEGRO	1	5	2	4
FIU NETHERLANDS	6	8	1	6
FIU POLAND		1	1	1
FIU PORTUGAL	1	5		5
FIU ROMANIA	1	2		3
FIU RUSSIA	17	26	2	29
FIU SERBIA	5	10	3	12
FIU SLOVAKIA	2	7	5	5
FIU SLOVENIA	24	85	21	78
FIU SPAIN	1	7	1	4
FIU SWEDEN	2	3		2
FIU SWITZERLAND	10	14	2	16
FIU TURKEY	1	1		1
FIU UKRAINE	4	5	1	8
FIU UNITED KINGDOM	8	9	1	8

	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU ARGENTINA		2	1	3
FIU BAHAMAS				1
FIU BELIZE	4	4		1
FIU BERMUDA	3	3		6
FIU BRAZIL		1		1
FIU BRITISH VIRGIN ISLANDS	6	7		15
FIU CANADA	1	2		1
FIU CAYMAN ISLANDS	1	1		2
FIU MEXICO	1	1		2
FIU PANAMA	3	3		2
FIU ST.VINCENT I GRENADINI	2	2		3
FIU UNITED STATES	12	20		33

	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU EGYPT	1	1		
FIU NIGERIA	1	1		1
FIU SENEGAL		1	1	1

	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU HONG KONG	1	2		3
FIU JORDAN	1	1		
FIU LEBANON	3	3		1
FIU MALAYSIA	2	3	1	1
FIU PHILIPPINES	1	1	1	1
FIU SAUDI ARABIA	1	2		2
FIU SRI LANKA		1	1	1
FIU SYRIA	1	1		
FIU UNITED ARAB EMIRATES	3	4		6

	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU AUSTRALIA	1	2		3
FIU MARSHALL ISLANDS		1		

7.4. Bilateralna suradnja: potpisani sporazumi o suradnji

Ured može sa stranim finansijsko-obavještajnim jedinicama potpisati sporazume (memorandume) o razumijevanju radi unaprjeđenja suradnje vezano za razmjenu podataka, informacija i dokumentacije u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (kako je prikazano u Tablici 11)

Tablica 11.

GODINA	DRŽAVA
1999.	BELGIJA SLOVENIJA ČEŠKA
2000.	ITALIJA
2001.	LITVA PANAMA BUGARSKA RUMUNJSKA
2002.	IZRAEL MAKEDONIJA LIBANON
2003.	AUSTRALIJA LIHTENŠTAJN
2004.	ALBANIJA BOSNA I HERCEGOVINA
2005.	CRNA GORA POLJSKA SRBIJA
2006.	GRUZIJA UKRAJINA MOLDOVA
2007.	NIZOZEMSKI ANTILI ARUBA SAD
2008.	PARAGVAJ INDONEZIJA KANADA
2009.	RUSKA FEDERACIJA UJEDINJENI ARAPSKI EMIRATI TURSKA
2010.	KOSOVO SAN MARINO SINT MAARTIN
2012.	BAHAMI ARMENIJA GUERNSEY

7.5. 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 i voditelj je hrvatske delegacije.

Tijekom 2012. godine održane su tri redovite sjednice Odbora MONEYVAL u Strasbourgu, Francuska. Predstavnici Ureda sudjelovali su na 38. plenarnoj sjednici Odbora MONEYVAL održanoj od 5. do 9. ožujka 2012. u Strasbourgu, na 39. sjednici navedenog Odbora održanoj od 2. do 6. srpnja 2012. i na 40. plenarnoj sjednici navedenog Odbora održanoj od 3. do 7. prosinca 2012.

Predstavnik Ureda sudjelovao je i na Zajedničkoj radionici o revidiranim standardima FATF-a održanoj u organizaciji MONEYVAL-a i EAG-a, od 19. do 21. rujna 2012. u Strasbourgu.

Predstavnik Ureda je i voditelj hrvatske delegacije u MONEYVAL-u te procjenitelj za pravno područje ("legal").

7.6. Projekt tehničke pomoći Međunarodnog monetarnog fonda vezano za jačanje funkcije stratejskih analiza Ureda

Tijekom 2011.g. na inicijativu Ureda pokrenut je projekt tehničke pomoći Međunarodnog monetarnog fonda, a s ciljem jačanja funkcije stratejskih analiza uspostavljanjem procesa razvoja proizvoda stratejskih analiza.

Naime, Odjel za stratejske analize i informacijski sustav operativan je od 2009. godine, a njegov djelokrug rada je izrada izvješća (u daljnjem tekstu: proizvoda) odnosno proizvoda stratejskih analiza uz neophodnu podršku informacijskog sustava. Potrebe za stratejskim analizama na području pranja novca i financiranja terorizma definirane su međunarodnim standardima, a koji standardi su ugrađeni i u domaći zakonodavni okvir. Odjel za stratejske analize i informacijski sustav razvijao se na način da je tijekom razdoblja rujna 2009.g. do kraja 2010.g. uspostavljen novi sustav koji se temelji na internetskoj tehnologiji za zaprimanje elektroničkih obrazaca putem kojih banke kao obveznici obavješćuju Ured o transakcijama. Takav sustav ujedno je omogućio stvaranje preduvjeta za osiguranje kvalitete podataka prikupljenih od banaka i drugih obveznika (a o kvaliteti kojih ovisi i učinkovitost proizvoda stratejskih analiza).

Tijekom 2010. godine Ured je izradio i prvi proizvod stratejskih analiza i to prvu povratnu informaciju o zaprimljenim sumnjivim transakcijama od strane banaka i drugih obveznika i rezultatima postupanja Ureda po istima, te povratnu informaciju dostavio bankama i drugim obveznicima. U 2011. godini rad Odjela za stratejske analize fokusiran je na razvoj proizvoda stratejskih analiza, a koji proizvodi su bili i predmetom rada projekta tehničke pomoći Međunarodnog monetarnog fonda.

Projekt tehničke pomoći sastoji se od dvije misije koje su održane tijekom 2011.g., te jedne misije koja je održana tijekom 2012.g.. Tijekom održanih misija razvijen je plan za jačanje funkcije stratejskih analiza u slijedeće tri godine. Slijedom istog plana, u prosincu 2011.g. razvijen je proizvod odnosno izvještaj Tipologije pranja novca (primjeri iz tuzemne i inozemne prakse), te je isti distribuiran svim nadležnim državnim tijelima (tijela progona i nadzorna tijela), te zakonskim obveznicima (banke i drugi). U studenom 2012.g. razvijen je pak proizvod odnosno izvještaj Tipologije financiranja terorizma (primjeri iz inozemne prakse), te je isti distribuiran svim nadležnim državnim tijelima (tijela progona i nadzorna tijela), te zakonskim obveznicima (banke i drugi).

Projekt tehničke pomoći doprinio je da se temeljem već izrađenih proizvoda strategijskih analiza preciznije definira njihova izrada i distribucija u budućnosti, te njihovo unaprjeđenje u cilju povećanja učinkovitosti i svrsishodnosti istih za njihove krajnje korisnike. U tom smislu u okviru projekta tehničke pomoći posebno je sačinjen plan ključnih aktivnosti koje se preporučaju u postupku izrade proizvoda namijenjenih obveznicima i nadzornim tijelima i to: izrada ciljane povratne informacije o gotovinskim transakcijama najvećim obveznicima, izrada povratne informacije svakom obvezniku koji je obavijestio Ured tijekom 2011.g. o sumnjivoj transakciji, izrada godišnjeg izvješća o sumnjivim transakcijama, izrada godišnjeg izvješća o tipologijama i studiji slučajeva, izrada izvješća o analizi obavijesti o prekograničnim transferima.

Jačanjem funkcije strategijskih analiza odnosno proizvoda strategijskih analiza Ured ulaže dodatne napore u izgradnji što učinkovitijeg sustava sprječavanja i otkrivanja pranja novca. U tom sustavu svaki sudionik, i to tijela progona, nadzorna tijela, Ured i banke i drugi obveznici kao ključni sudionici odnosno korisnici proizvoda strategijskih analiza, imaju podjednako važnu ulogu, a uloge svih ključnih sudionika trebaju biti koordinirane i usklađene. Upravo se izgradnjom učinkovitih proizvoda strategijskih analiza nastoji pojačati uloga svakog sudionika u sustavu i to u smislu njegove bolje upućenosti i educiranosti o stanju na području pranja novca i financiranja terorizma.

7.7. Godišnja konferencija o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Od 23. do 24. siječnja 2012. održana je Godišnja konferencija o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Na konferenciji su sudjelovali predstavnici banka i drugih obveznika (ovlaštene osobe) iz financijskog i nefinancijskog sektora (ukupno oko 150 ovlaštenih osoba), predstavnici nadzornih tijela (Financijski inspektorat, HNB, HANFA, Porezna uprava), predstavnici policije, državnog odvjetništva i Ureda.

Predstavnici Ureda su zajedno sa predstavnicima policije i državnog odvjetništva, opisujući svaki svoje postupanje, napravili po fazama nadležnosti prezentaciju konkretnog slučaja koji je završio osuđujućom presudom za pranje novca.

Godišnja konferencija je prepoznata kao uspješan način edukacije svih sudionika sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj, te je planirano da se ista nastavi redovito održavati svake godine (sljedeća je planirana u travnju 2013.) u cilju jačanja sustava i podizanja razine svijesti kod svih sudionika sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

VIII. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA

VIII. 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 2012. godine), kao i stručnjaka Međunarodnog monetarnog fonda, Grupe za financijsku akciju (FATF), Svjetske banke, GRECO (Grupa država protiv korupcije), Europske komisije.

8.1. 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. - preliminarna ocjena MONEYVAL-a o radu Ureda

U vremenskom razdoblju od 19. do 23. studenog 2012. održan je 4. krug evaluacije Republike Hrvatske od strane Odbora MONEYVAL. U svojim preliminarnim nalazima, evaluatori Odbora MONEYVAL su između ostalog konstatirali sljedeće:

„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. Nadalje, evaluatori su konstatirali da je Republika Hrvatska poduzela značajne korake kako bi otklonila nedostatke identificirane u 3. krugu evaluacije.“ (vidjeti prilog br. 2).

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

8.2. Treći krug evaluacije mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma u RH: ocjena MONEYVAL-a 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 izvješću Trećeg kruga evaluacije mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma u RH iz 2008.g. (vidjeti Prilog br. 3.) zaključuje da:

- Ured na učinkovit način obavlja svoje osnovne dužnosti usmjeravanjem, koordinacijom i ocjenom sustava prijavljivanja te analizom primljenih prijava;
- u velikoj mjeri usklađen 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.

Dakle, procjenitelji međunarodnih tijela u procjeni cjelovitog sustava suzbijanja pranja novca u RH ne dovode u pitanje učinkovitost rada Ureda niti ga spominju kao "usko grlo" u sustavu, već naprotiv pozitivno ocjenjuju napore hrvatskog Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice.

8.3. 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 hrvatska financijsko-obavještajna jedinica nema dovoljno osoblja pa su tako od 36 radnih mjesta predviđenim sistematizacijom popunjena samo 22 dok je 14 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.g. (**vidi Prilog br. 4**)

8.4. Vijeće Europe: Drugo Izvješće MONEYVAL-a o napretku mjera za sprječavanje pn/ft u RH

Odbor Vijeća Europe MONEYVAL (Odbor za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma) je dana 13. travnja 2011. na svojoj 32. plenarnoj sjednici usvojio Drugo Izvješće o napretku mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u RH nakon provedenog 3. kruga evaluacije u RH («Second written Progress Report submitted to MONEYVAL by Croatia») te je isto objavljeno na web stranici MONEYVAL-a. Glavni zaključci ovoga Izvješća su:

"Hrvatska je izvijestila o konkretnim mjerama koje ukazuju na različite razine napretka po svim Temeljnim preporukama, kao što je navedeno u izvješću o napretku dostavljenom Plenarnoj sjednici MONEYVAL-a. Na temelju raspoloživih informacija čini se da je Hrvatska unaprijedila razinu usklađenosti sa većinom temeljnih preporuka, s izuzetkom Posebne preporuke II u okviru koje je potrebno revidirati kazneno djelo financiranja terorizma. Što se tiče Preporuke 1, napravljene izmjene i dopune uspješno rješavaju gotovo sve nedostatke utvrđene u izvješću o zajedničkom ocjenjivanju i jačaju kazneno djelo pranja novca. U isto vrijeme Hrvatska je pokazala pozitivne pomake vezano uz učinkovitost primjene kaznenog djela pranja novca i situacija u pogledu prosječnog broja presuda se popravila u odnosu na posljednju evaluaciju.

Najvažnije, ZSPNFT (2008.) je uveo nove odredbe kojima se jačaju zahtjevi vezano uz dubinsku analizu stranaka što je korisno dopunjeno sa nekoliko provedbenih pravilnika i smjernica izdanim od strane nadležnih regulatornih i nadzornih tijela. Također su poduzete i mjere za poboljšanje usklađenosti s Preporukom 13 i Posebnom preporukom IV, iako tehnički nedostaci i problemi u provedbi i dalje ostaju te će ih biti potrebno riješiti.

Zaključno, kao rezultat rasprave održane u kontekstu pregledavanja ovog drugog izvješća o napretku, Plenarna sjednica zadovoljna je dostavljenim informacijama i napravljenim napretkom te stoga odobrava izvješće o napretku te analizu napretka vezano uz temeljne Preporuke. Sukladno Pravilu 41. iz Pravila o postupanju izvješće će se

ažurirati svake dvije godine između evaluacijskih posjeta (tj. u travnju 2013.), međutim Plenarna sjednica može odrediti i raniji datum na koji treba biti dostavljeno ažurirano izvješće (vidjeti Prilog br.5)."

8.5. Vijeće Europe: Prvo Izvješće MONEYVAL-a o napretku mjera za sprječavanje pn/ft u RH

Odbor Vijeća Europe MONEYVAL (Odbor za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma) je dana 18. ožujka 2009. na svojoj 29. plenarnoj sjednici usvojio Prvo Izvješće o napretku mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u RH nakon 3. kruga evaluacije («First written Progress Report submitted to MONEYVAL by Croatia») te je isto objavljeno na web stranici MONEYVAL-a:

Navedeno Izvješće pokazuje izuzetan napredak sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma na svim područjima te ispunjavanje relevantnih međunarodnih standarda. (vidjeti Prilog br.6).

IX. RAD UREDA NA PODRUČJU SUMNJIVIH I GOTOVINSKIH TRANSAKCIJA

Iz Tablice 12 razvidno je da je tijekom 2012 g. Ured ukupno zaprimio 572 obavijesti o sumnjivim transakcijama (563 sa sumnjom na pranje novca i 9 sa sumnjom na financiranje terorizma), a od toga: obveznici (banke i dr.) iz čl. 4. Zakona su Uredu prijavili ukupno 397 transakcije sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma. Sukladno međuinstitucionalnoj suradnji Ured je od drugih nadležnih tijela zaprimio ukupno 116 prijedloga za analitičku obradu sumnjivih transakcija. Od stranih financijsko-obavještajnih jedinica Ured je zaprimio 59 obavijesti sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma.

9.2. Obveza i rokovi obavješćivanja o gotovinskim transakcijama

Obveznik iz čl. 4. st.1. Zakona je dužan o svakoj transakciji koja se provodi u gotovini u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj obavijestiti Ured. (čl. 40. Zakona)

Tablica 13. Obavijesti o gotovinskim transakcijama u 2012. godini

	49354
	155
	435
	709
	32
	101
	33
	1

U tijeku 2012. godine Ured je ukupno od obveznika iz čl. 4. Zakona zaprimio 50820 obavijesti o gotovinskim transakcijama, od toga: 49509 obavijesti od kreditnih institucija, 1277 obavijesti od drugih pružitelja financijskih usluga i 34 obavijesti od obveznika iz nefinancijskog sektora.

9.3. Zaprimanje obavijesti o prijenosu gotovine preko državne granice

Tijela Carinske uprave Republike Hrvatske obavještavaju Ured o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovine u domaćoj ili stranoj valuti preko državne granice u kunskoj protuvrijednosti iznosa od 10.000,00 EUR ili više, neprijavljenom pokušaju, kao i o svakom prijenosu gdje postoji sumnja u pranje novca ili financiranje terorizma. (čl. 74. Zakona).

Tablica 14. Broj obavijesti o prijenosu gotovine preko državne granice

[Redacted]			
[Redacted]		[Redacted]	
[Redacted]	226	[Redacted]	247
[Redacted]	48	[Redacted]	27
[Redacted]	274	[Redacted]	274

[Redacted]			
[Redacted]		[Redacted]	
[Redacted]	4	[Redacted]	4
[Redacted]	0	[Redacted]	

[Redacted]	
[Redacted]	3
[Redacted]	1
[Redacted]	4

X. ANALITIČKO-OBAVJEŠTAJNI RAD UREDA

X. ANALITIČKO OBAVJEŠTAJNI RAD UREDA

10.1. Analitičke obrade transakcija

Ured može započeti analitičku obradu transakcija i otvoriti predmet nakon što od obveznika zaprimi obavijest o gotovinskoj ili sumnjivoj transakciji, pisanu zamolbu ili obavijest o sumnji na pranje novca ili financiranje terorizma od strane financijsko-obavještajne jedinice, te iznimno kad od državnih tijela zaprimi pisanu obavijest o sumnji na pranje novca i financiranje terorizma ili obrazloženi pisani prijedlog za analitičku obradu (čl. 59. i 64. Zakona). (kako je prikazano u Tablici 15) Analitička obrada podrazumijeva analizu zaprimljenih podataka i pribavljanje i analizu podataka od obveznika, državnih tijela i stranih financijsko-obavještajnih jedinica

Tablica 15.

	PN	FT	PN	FT
	303	4	155	2
	PN	FT	PN	FT
	1			
	1			
	2			
	PN	FT	PN	FT
	2			
	1			
	47	1	1	
	10		2	
	PN	FT	PN	FT
	22		6	
	2		1	
	1		1	
	PN	FT	PN	FT
			1	
6	PN	FT	PN	FT
	72	3	72	3
	11		11	
	8		8	
	6		6	
	4		4	
	4			
	2		2	
	2		2	

MINISTARSTVO VANJSKIH POSLOVA

FINANCIJSKA POLICIJA	1		1	
REPUBLIKANSKI SIVNI FINANGIJA	1		1	
	1		1	
	1		1	
	PN	FT	PN	FT
UKUPNO				
SVEUKUPNO				

10.2. Proslijeđeni analitički izvještaji nadležnim tijelima

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 strane finansijsko-obavještajne jedinice sukladno odredbama članka 65. Zakona (kako je prikazano u Tablici 16)

Tablica 16.

	117	
	35	
	21	
	17	
	12	
	2	1
	1	
	4	
UKUPNO		

*OSNOVNI PRIMATELJI - slučajeve se prosljeđuju nadležnom tijelu na daljnji postupak, uz kopiju DORH-u, a po potrebi i na znanje i drugim tijelima.

U okviru 132 slučaja dostavljena nadležnim tijelima na daljnje postupanje (vidjeti Tablicu 2. str. 24.) Ured je nadležnim tijelima dostavio ukupno 210 izvješća o analitičko-obavještajnoj obradi sumnjivih transakcija i osoba, od kojih 209 izvješća se odnosi na sumnju na pranje novca, a 1 izvješće na sumnju na financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 16.

XI. STRATEGIJSKE ANALIZE

XI. STRATEGIJSKE ANALIZE

Strategijske analize rade se u okviru Odjela za strategijske analize i informacijski sustav.

Potrebe za strategijskim analizama na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma definirane su međunarodnim standardima, a koji standardi su ugrađeni i u domaći zakonodavni okvir.

Strategijske analize primarno uključuju analize zaprimljenih obavijesti o sumnjivim i gotovinskim transakcijama, obavijesti o transakcijama prijenosa gotovine preko državne granice, te slučajeve sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma koje Ured prosljeđuje nadležnim državnim tijelima. Temeljem takvih analiza izrađuju se pisana izvješća (proizvodi) koja daju pregled podataka i informacija s ciljem prepoznavanja i praćenja javnih oblika pranja novca i financiranja terorizma, tzv. tipologija i trendova pranja novca i financiranja terorizma. Korisnici izvješća (proizvoda) strategijskih analiza definirani su kao unutarnji i vanjski. Unutarnji korisnik je Ured za sprječavanje pranja novca, a vanjski korisnici su obveznici provedbe zakona (banke i dr.), nadzorna tijela i tijela kaznenog progona kao ključni korisnici.

Osnovna zadaća strategijskih analiza je izrada što kvalitetnijih izvješća (proizvoda) kako bi ključni dionici u sustavu za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma (zakonski obveznici – Ured – nadzorna tijela – tijela progona) dobili bolji uvid u pojavne oblike pranja novca i financiranja terorizma (tipologije i trendovi pranja novca i financiranja terorizma, trendovi u prijavljivanju sumnjivih transakcija), u svrhu stvaranja što učinkovitijeg sustava sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma.

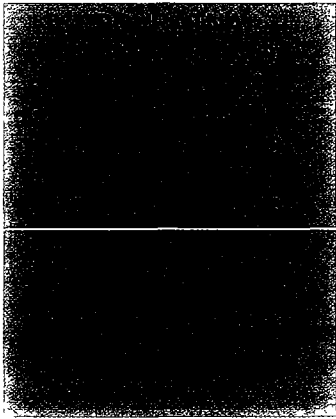
11.1. Izvješća (proizvodi) strategijskih analiza u 2012. godini

11.1.1. Ključni tipovi izvješća (proizvoda)

U 2012. godini sastavljena su četiri ključna tipa izvješća (proizvoda) strategijskih analiza: kako je prikazno u Tablici 17.

Tablica 17

				Ured	Pisano izvješće
				Zakonski obveznici, nadzorna tijela, tijela progona	Prilagođena verzija izvješća putem edukacija u prezentacijskom obliku
				Ured	Pisano izvješće
				Zakonski obveznici, nadzorna tijela, tijela progona	Prilagođena verzija izvješća putem edukacija u prezentacijskom obliku
				Ured – Odjel za sumnjive transakcije	Pisano izvješće
				Ured – Odjel za sumnjive transakcije	Pisano izvješće



Svi zakonski obveznici koji su Ured obavijestili o sumnjivoj transakciji tijekom prethodne godine

Pisano izvješće



Ured
Zakonski obveznici, nadzorna tijela, tijela progona

Pisano izvješće

U 2012.g. izrađena su i distribuirana, u određenim slučajevima i evaluirana od strane korisnika, **sljedeća izvješća (proizvodi) strategijskih analiza**, koja izvješća su grupirana prema naprijed opisanim ključnim proizvodima: kako je prikazno u Tablici 18.

Tablica 18

		Izvješće je proslijeđeno predstojniku Ureda, te voditeljima službi i odjela. Izvješće je u prilagođenoj verziji predočeno zakonskim obveznicima putem održanih edukacija tijekom 2012. godine. Svrha takvog izvještavanja je upoznavanje sa trendovima u obavješćivanju Ureda o sumnjivim transakcijama od strane obveznika.
		Izvješće je proslijeđeno Odjelu za financijske i nefinancijske institucije, a koji Odjel je temeljem istog izvršio administrativni nadzor nad predmetnim sumnjivim transakcijama.
		Povratna informacija odnosi se na sumnjive transakcije zaprimljene u Uredu tijekom 2011. godine. Sačinjene su pojedinačne povratne informacije koje su proslijeđene svakom obvezniku koji je tijekom 2011.g. Ured obavijestio o sumnjivoj transakciji.
		Izvješće je sačinjeno temeljem evaluacijskih obrazaca koji su uz povratnu informaciju o zaprimljenim i analiziranim obavijestima o sumnjivim transakcijama iz 2010.g. bili proslijeđeni na adrese 38 korisnika (banaka i drugih obveznika) povratne informacije za sumnjive transakcije iz 2010.g.. Ured je povratno od istih korisnika zaprimio 76,32% potpunih i dostavljenih evaluacijskih obrazaca. Svrha ovog izvješća je utvrditi svrsishodnost i korisnost povratne informacije za njihove korisnike, te razmotriti mogućnost daljnjeg unaprjeđenja takvog budućeg izvješća.
		U 2012. godini sačinjena su mjesečna izvješća koja su proslijeđena Odjelu za sumnjive transakcije. Svrha takvog izvještavanja je praćenje gotovinskih transakcija po određenim kriterijima na mjesečnoj razini, s ciljem iniciranja analitičkih obrada takvih transakcija kao i upotpunjavanja analitičkih obrada sumnjivih transakcija.

		Izvešće je proslijeđeno predstojniku Ureda, te voditeljima službi i odjela. Izvešće je u prilagođenoj verziji predočeno zakonskim obveznicima putem održane edukacije tijekom 2012. godine. Svrha takvog izvještavanja je upoznavanje sa trendovima u obavješćivanju Ureda o gotovinskim transakcijama od strane obveznika.
		Izvešće je proslijeđeno u studenome 2012. godine svim dionicima u sprječavanju PN/FT - zakonskim obveznicima, nadzornim tijelima i tijelima progona. Svrha ovog izvješća je pružanje pomoći obveznicima, nadzornim tijelima, tijelima kaznenog progona i drugi relevantnim državnim tijelima u području sprječavanja financiranja terorizma, te podizanje razine svijesti o riziku financiranja terorizma i eventualnoj ranjivosti pojedinih sektora.
		Izvešće je sačinjeno temeljem evaluacijskih obrazaca koji su uz izvješće o tipologijama pranja novca bili proslijeđeni svim korisnicima ovih tipologija. Ured je zaprimio povratnu informaciju od strane 443 korisnika izvješća o tipologijama. U izvješću o provedenoj evaluaciji obuhvaćene su 252 povratne informacije. Svrha ovog izvješća je utvrditi svrsishodnost i korisnost izvješća o tipologijama pranja novca za njihove korisnike, te razmotriti mogućnost daljnjeg unaprjeđenja takvog budućeg izvješća.

11.2. Ključni nalazi strategijskih analiza

U nastavku slijedi pregled ključnih nalaza proizašlih iz analize sumnjivih i gotovinskih transakcija zaprimljenih u Uredu od strane zakonskih obveznika iz članka 4. stavka 2. Zakona, kao i transakcija prijenosa gotovine preko državne granice zaprimljenih u Uredu od strane Carinske uprave Republike Hrvatske sukladno odredbama članka 74. Zakona.

11.2.1. Ključna obilježja sumnjivih transakcija u 2012. godini i trendovi u obavješćivanju Ureda o sumnjivim transakcijama

Strategijske analize zaprimljenih sumnjivih transakcija u 2012. godini temelje se na analizama određenih obilježja sumnjivih transakcija, a koja obilježja proizlaze iz podataka koje zakonski obveznici (banke i drugi) dostavljaju Uredu sukladno odredbama članka 42. Zakona, putem obrasca o obavješćivanju Ureda o sumnjivim transakcijama i osobama koji obrazac je sastavni dio Pravilnika o obavješćivanju Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama i osobama.

U nastavku slijede **ključna obilježja sumnjivih transakcija** o kojima su zakonski obveznici obavijestili Ured u 2012. godini, **uključujući kod pojedinih obilježja i usporedbe istih obilježja tijekom razdoblja 2009.g. – 2012.g., kao i dinamiku njihovog kretanja odnosno trendove u obavješćivanju o sumnjivim transakcijama.**

Ključna obilježja sumnjivih transakcija:

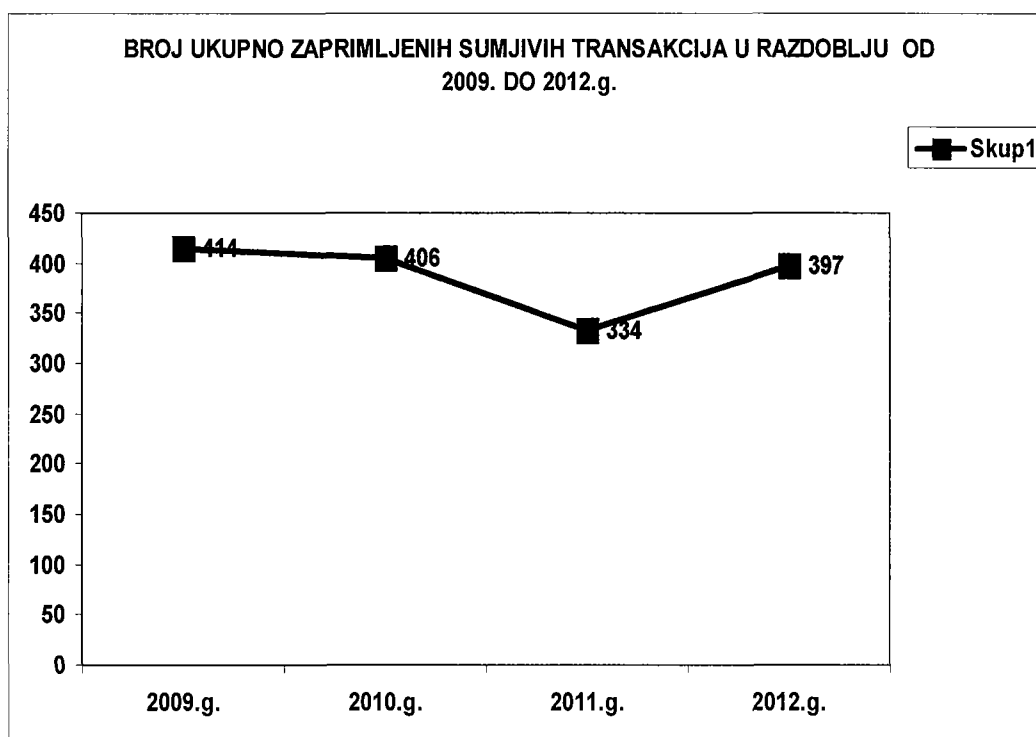
- broj zaprimljenih sumnjivih transakcija od obveznika i dinamika kretanja odnosno trendovi,
- broj zaprimljenih sumnjivih transakcija od bankarskog sektora i dinamika kretanja odnosno trendovi,
- broj zaprimljenih sumnjivih transakcija u odnosu na obilježje «svrha transakcije»,
- broj zaprimljenih sumnjivih transakcija u odnosu na obilježje «način provođenja»,
- indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija,
- zakonski opis sumnjive transakcije od strane obveznika.

11.2.1.1. Broj zaprimljenih sumnjivih transakcija od obveznika i dinamika kretanja odnosno trendovi

U 2012. godini Ured je od strane zakonskih obveznika zaprimio ukupno 397 sumnjivih transakcija.

- Analizirajući sveukupan broj sumnjivih transakcija zaprimljenih od strane zakonskih obveznika tijekom razdoblja 2009.g. – 2012.g. utvrđena je slijedeća dinamika kretanja odnosno trendovi u obavješćivanju o sumnjivim transakcijama (vidjeti Grafikon 6):
 - Sveukupan broj prijavljenih sumnjivih transakcija je u razdoblju 2009.g. – 2011.g. u opadanju, pa je tako sveukupan broj zaprimljenih sumnjivih transakcija u 2011. godini u odnosu na 2010. godinu manji za 17,74% (za 72 transakcije), dok je u odnosu na 2009. godinu manji za 19,32% (za 80 transakcija).
 - U 2012. godini trend opadanja je zaustavljen te je broj sumnjivih transakcija u 2012. godini u odnosu na 2011. godinu veći za 15,87% (za 63 transakcije).
 - U odnosu na 2009.g. godinu kada je broj zaprimljenih sumnjivih transakcija bio najveći (414), broj zaprimljenih sumnjivih transakcija u 2012. godini manji je za 4,10% (za 17 transakcija).

Grafikon 6.



Povećanje broja prijave sumnjivih transakcija u 2012. godini, kada je zaprimljeno ukupno 397 sumnjivih transakcija, u odnosu na 2011. godinu, kada je zaprimljeno ukupno 334 transakcija, posljedica je pojačanih aktivnosti Službe za prevenciju i nadzor obveznika kroz neposredan kontakt s bankama i drugim obveznicima. **Stoga se procjenjuje da će se i tijekom 2013. godine trend povećanja broja ukupno zaprimljenih sumnjivih transakcija nastaviti.**

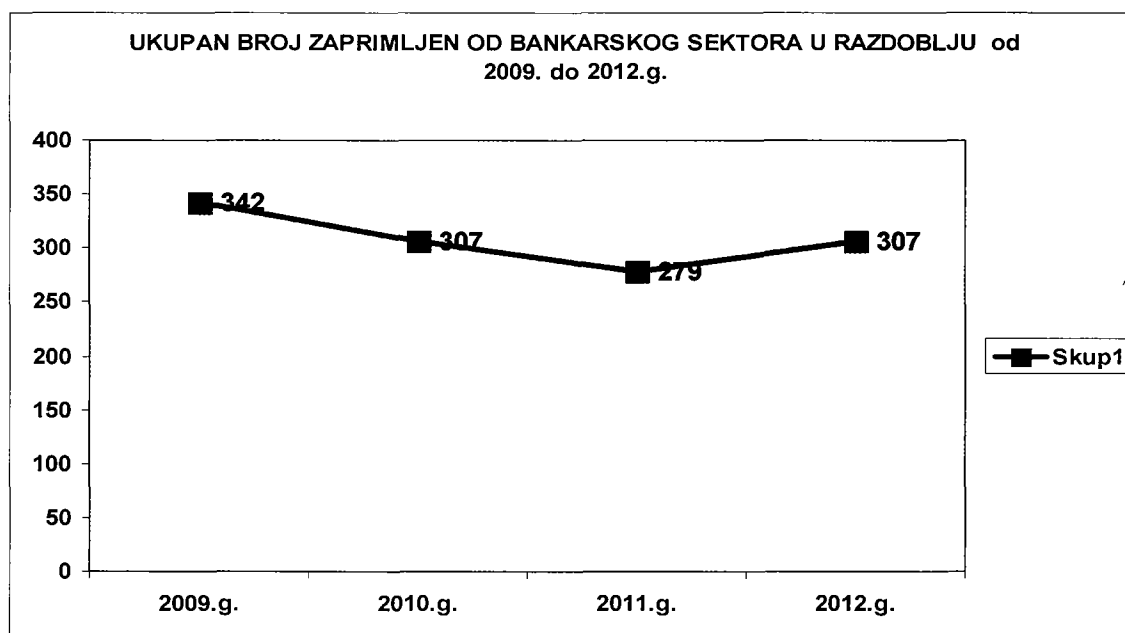
11.2.1.2. Broj zaprimljenih sumnjivih transakcija od bankarskog sektora i dinamika kretanja odnosno trendovi

U 2012. godini najveći broj sumnjivih transakcija zaprimljen je od strane bankarskog sektora, njih 307 što čini 77,33% ukupnog broja zaprimljenih sumnjivih transakcija (ukupni broj sumnjivih transakcija u 2012. godini je 397).

- Tijekom promatranog razdoblja 2009.g. – 2012.g. banke su Uredu dostavile najveći broj obavijesti o sumnjivim transakcijama, a dinamika obavješćivanja kreće se od najmanjeg broja (279) zaprimljenih u 2011 godini, do najvećeg broja (342) zaprimljenih sumnjivih transakcija u 2009 godini. Dakle, u promatranom razdoblju trend obavješćivanja Ureda o sumnjivim transakcijama od strane banaka je ujednačen, a kako je prikazano i na Grafikonu 7.

Stoga se očekuje se da će se trend obavješćivanja Ureda o sumnjivim transakcijama od strane bankarskog sektora i u 2013. godini zadržati na navedenoj razini.

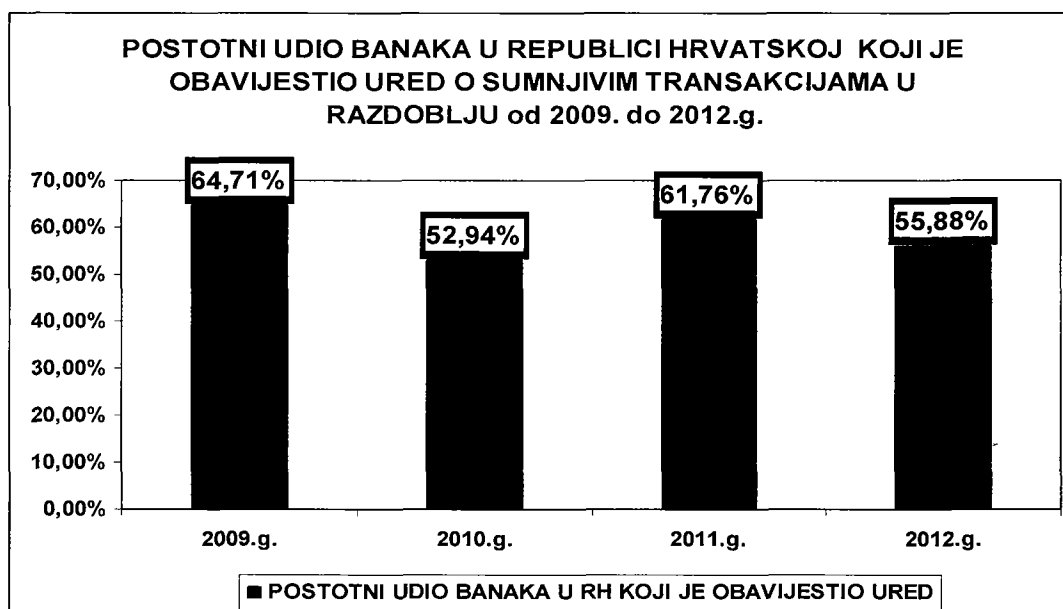
Grafikon 7.



Tijekom 2012. godine od ukupno 34 banke, 19 banaka (55,88% bankarskog sektora), obavijestilo je Ured o sumnjivim transakcijama.

- U razdoblju 2009.g. – 2012.g. udio banaka koje su obavijestile Ured o sumnjivim transakcijama kreće se od najmanjem postotnog udjela u 2010. godini koji iznosi 52,94% bankarskog sektora do najvećeg postotnog udjela od 64,71% bankarskog sektora u 2009. godini, a kako je prikazano na Grafikonu 8.

Grafikon 8



Dakle, u promatranom razdoblju u obavješćivanju Ureda o sumnjivim transakcijama sudjeluje 52,94% bankarskog sektora (od ukupno 34 banke) do 64,71% bankarskog sektora (od ukupno 34 banke).

11.2.1.3. Broj zaprimljenih sumnjivih transakcija u odnosu na obilježje "svrha transakcije"

Tablica 19.

	227	61,02%
	52	13,98%
	24	6,45%
	11	2,96%
	8	2,15%
	8	2,15%
	8	2,15%
	7	1,88%
	7	1,88%
	6	1,61%
	4	1,08%
	3	0,81%
	3	0,81%
	2	0,54%
	1	0,27%
	1	0,27%

Temeljem podataka iz Tablice 19. vidljivo je da prevladavaju sumnjive transakcije sa svrhom «drugo (navesti)» na koje se odnosi 61,02% svih sumnjivih transakcija, a potom slijede sumnjive transakcije sa svrhom «štednja» na koje se odnosi 13,98% svih sumnjivih transakcija.

Napominjemo da ukupan broj sumnjivih transakcija (372) iz Tablice 19. ne uključuje sumnjive transakcije zaprimljene od strane profesionalnih djelatnosti (25 transakcija) iz razloga što takve transakcije nisu predmet analize prema navedenom obilježju.

11.2.1.4. Broj zaprimljenih sumnjivih transakcija u odnosu na obilježje "način provođenja"

Tablica 20.

	80	21,51%
	77	20,70%
	68	18,28%
	56	15,05%
	49	13,17%
	28	7,53%
	9	2,42%
	5	1,34%

Temeljem podataka iz Tablice 20. vidljivo je da prevladavaju sumnjive transakcije provedene kao doznake iz inozemstva na koje se odnosi 21,51% svih sumnjivih transakcija, a potom slijede sumnjive transakcije provedene kao isplate na koje se odnosi 20,70% svih sumnjivih transakcija.

Napminjemo da ukupan broj sumnjivih transakcija (372) iz Tablice 20. ne uključuje sumnjive transakcije zaprimljene od strane profesionalnih djelatnosti (25 transakcija) iz razloga što takve transakcije nisu predmet analize prema navedenom obilježju.

11.2.1.5. Indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija

U Tablici 21. nalazi se pregled 23 najučestalije korištena pojedinačna indikatora od strane banaka i drugih obveznika (bilo samostalno bilo u kombinaciji) za prepoznavanje sumnjivih transakcija, a koje indikatore su banke i drugi obveznici koristili prilikom obavješćivanja Ureda o sumnjivim transakcijama u 2012. godini.

Tablica 21.

2.6. ISPLATA VELIKIH IZNOSA GOTOVINE S RAČUNA, ODMAH PO PRILJEVU SREDSTAVA NA RAČUN
3.2. ODLJEV/PRILJEV SREDSTAVA U/IZ INOZEMSTVA KOJI NIJE U SKLADU S UOBIČAJENIM POSLOVIMA KLIJENTA I/ILI ODSUPAJU OD UOBIČAJENOG PROMETA PO RAČUNU KLIJENTA
3.8. ZNAČAJNO I NAGLO POVEĆANJE PROMETA RAČUNA BEZ PRIHVATLJIVOG RAZLOGA
2.2. UČESTALE UPLATE GOTOVINE
3.6. PRILJEV SREDSTAVA U ZNATNOM IZNOSU KOJI SE ODMAH TRANSFERIRA NA VIŠE RAZLIČITIH RAČUNA ILI PODIŽE U GOTOVINI.
3.3. PRILJEV SREDSTAVA IZ INOZEMSTVA U KORIST DOMAĆE/STRANE OSOBE KOJI DOLAZI IZ ZEMALJA VISOKOG RIZIKA .
2.11. UZASTOPNA ISPLATA/POLAGANJE GOTOVINE S/NA RAČUN TIJEKOM JEDNOG DANA ILI NEKOLIKOUZASTOPNIH DANA, A ČIJA JE UKUPNA VRIJEDNOST ZNATNA.
2.1. UPLATA GOTOVINE KOJA IZRAZITO ODSUPA OD UOBIČAJENOG POSLOVANJA KLIJENTA.
2.8. NALOZI ZA DOZNAKE U INOZEMSTVO BEZ PRIHVATLJIVOG RAZLOGA ZA PLAĆANJE.
3.5. PRILJEV SREDSTAVA IZ INOZEMSTVA KOJI SE ODMAH TRANSFERIRA DALJE U INOZEMSTVO U KORIST ISTE STRANKE ILI U KORIST DRUGE STRANKE
3.4. ODLJEV SREDSTAVA U INOZEMSTVO U KORIST OFFSHORE DRUŠTAVA ILI DRUGIH KOMPANIJA IZ ZEMALJA VISOKOG RIZIKA ILI U KORIST FIZIČKIH OSOBA IZ ZEMALJA VISOKOG RIZIKA.
3.7. AKTIVIRANJE NEAKTIVNIH RAČUNA, OSOBITO AKO NJIHOVO AKTIVIRANJE ČINE TRANSAKCIJE U ZNAČAJNIM IZNOSIMA.
2.16. UČESTALO OBAVLJANJE GOTOVINSKIH TRANSAKCIJA JEDVA ISPOD PRAGA OD HRK 200.000 ILI ODGOVARAJUĆEG IZNOSA U DRUGOJ VALUTI.
3.1. UČESTALI ODLJEVI SREDSTVA U MANJIM IZNOSIMA KOJI ODSUPAJU OD UOBIČAJENOG POSLOVANJA KLIJENTA.
2.14.2.14. VELIKI BROJ POJEDINACA KOJI VRŠE UPLATE NA ISTI RAČUN BEZ VALJANOG RAZLOGA.
1.4. KLIJENT USTRAJNO TRAŽI DA SE TRANSAKCIJA OBAVI BRZO I BEZ BIROKRACIJE – VREMENSKI PRITISAK.
2.9. NEAKTIVAN RAČUN ODJEDNOM SE AKTIVIRA BEZ PRIHVATLJIVOG RAZLOGA
1.13.1.13. KLIJENT NE ŽELI IZVRŠITI TRANSAKCIJU ILI MIJENJA INFORMACIJE I/ILI IZNOS NAKON ŠTO JE ČUO DA ĆE TRANSAKCIJA BITI EVIDENTIRANA I PRIJAVLJENA.

- 1.12. KLIJENT IMA NEOBIČNO PODROBNA SAZNAJNA O ZAKONU O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA.
- 5.6. ULAGANJA U NEKRETNINE FINANCIRANA SREDSTVIMA PRIMLJENIM IZ STRANIH IZVORA ILI GOTOVINSKIM UPLATAMA
- 2.10. INZISTIRANJE KLIJENTA NA OBAVLJANJU GOTOVINSKE TRANSAKCIJE KOJA SE UOBIČAJENO I LOGIČNO OBAVLJA KAO BEZGOTOVINSKA TRANSAKCIJA.
- 1.1. KLIJENT SE POKUŠAVA IDENTIFICIRATI KRIVOTVORENIM, TUĐIM ILI LAŽNIM DOKUMENTIMA.
- 4.2. PRILJEVI NASLOVLJENI KAO „KREDITNA LINIJA“, „ZAJAM“ ILI „PREDUJAM“ POSEBICE AKO PRILJEVI STIŽU IZ INOZEMSTVA PRI ČEMU JE NAVEDENI ZAJMODAVAC FIKTIVNO/OFFSHORE DRUŠTVO (ZEMLJA VISOKOG RIZIKA) ILI POJEDINAC ILI DRUŠTVO KOJE NEMA NIKAKVE VEZE SA KLIJENTOM.

11.2.1.6. Zakonski opis sumnjive transakcije od strane obveznika

U Tablici 22 nalazi se pregled učestalosti korištenja pojedinih obilježja sumnjive transakcije (bilo samostalno bilo u kombinaciji) iz članka 42 stavak 7 Zakona, a koja obilježja predstavljaju zakonskih opis sumnjive transakcije te koja obilježja su banke i drugi obveznici obvezni koristiti prilikom obavješćivanja Ureda o sumnjivim transakcijama navodeći u obrascu obrazloženje razloga za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma

Tablica 22.

	19	5,48%
	61	17,58%
	21	6,05%
	246	70,89%

Slijedom podataka navedenih u Tablici 22 vidljivo je da je u definiranju sumnjive transakcije od strane obveznika (banka i drugih obveznika) najčešće korišteno obilježje pod brojem 4, kako je opisano u Tablici 22. Ovo obilježje je korišteno u 246 navrata prilikom prijave sumnjivih transakcija

11.2.2. Ključna obilježja povratne informacije obveznicima o zaprimljenim i analiziranim obavijestima o sumnjivim transakcijama zaprimljenih u 2012. godini

Sukladno odredbama članka 66. Zakona, o zaprimljenim i analiziranim podacima za transakciju ili neku osobu u vezi s kojima su utvrđeni razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, Ured će obavijestiti obveznike iz članka 4. stavka 2. Zakona koji su prijavili transakciju, osim ako ocijeni da bi to moglo štetiti daljnjem tijeku i ishodu postupka, i to, između ostalog, i na način da najmanje jednom godišnje dostavi ili objavi statističke podatke o zaprimljenim obavijestima o transakcijama i rezultatima postupanja.

Slijedom navedenog, u Tablici 23. prikazano je postupanje Ureda po sumnjivim transakcijama zaprimljenim u 2012. godini, i to temeljem slijedećih podataka:

- ukupni broj zaprimljenih sumnjivih transakcija u 2012. godini razvrstanih prema kategorijama obveznika,
- broj zaprimljenih sumnjivih transakcija u 2012. godini koje su inicirale do zaključno s 31.12.2012.g. novu analitičko obavještajnu obradu sumnjivih transakcija sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma sukladno odredbama članka 59. Zakona,
- broj zaprimljenih sumnjivih transakcija u 2012. godini koje su do zaključno s 31.12.2012.g. analitički obavještajno analizirane u okviru već ranije otvorenih analitičkih obrada,
- broj zaprimljenih sumnjivih transakcija u 2012. godini koje su do zaključno s 31.12.2012.g. u predanalitičkoj obradi.

Tablica 23.

307	77,33	126	92,63	109	64,88	72	77,42
48	12,09	1	0,74	47	27,98	0	0
1	0,25	0	0	0	0	1	1,07
2	0,50	0	0	0	0	2	2,15
1	0,25	0	0	0	0	1	1,07
2	0,50	0	0	2	1,19	0	0
1	0,25	0	0	0	0	1	1,08
10	2,52	2	1,47	2	1,19	6	6,45
22	5,54	5	3,68	8	4,76	9	9,68
2	0,50	1	0,74	0	0	1	1,08
1	0,25	1	0,74	0	0	0	0

Slijedom podataka iz naprijed navedene tablice proizlazi da od ukupnog broja (397) svih zaprimljenih sumnjivih transakcija u 2012. godini, do zaključno s 31.12.2012. godine njih 35% (136) iniciralo je novu analitičku obradu, 42% (168) sumnjivih transakcija analitički obavještajno je obrađeno u okviru već ranije otvorenih analitičkih obrada, a 23% (93) sumnjivih transakcija je zaključno s 31.12.2012.g. u predanalitičkoj obradi.

Dakle, do zaključno s 31.12.2012. godine Ured je analitički obavještajno obradio ukupno 77% (304) svih sumnjivih transakcija zaprimljenih u 2012. godini, dok se 23% (93) sumnjivih transakcija do zaključno s 31.12.2012. godine nalazi u predanalitičkoj obradi koje se provode radi prikupljanja dodatnih podataka u cilju ispunjavanja uvjeta iz članka 42. stavak 7. točka 1., 2. i 3. Zakona.

Važno je napomenuti da svakom obvezniku koji je tijekom 2012. godine dostavio obavijest o sumnjivoj transakciji Ured šalje pojedinačnu povratnu informaciju o zaprimljenim i analiziranim obavijestima o sumnjivim transakcijama, a koja povratna informacija sadrži osvrt na postupanje po sumnjivim transakcijama konkretnog obveznika i na rezultate takvog postupanja, osvrt na obilježja sumnjivih transakcija konkretnog obveznika i osvrt na sudjelovanje konkretnog obveznika u cjelokupnom postupku obavješćivanja Ureda o sumnjivim transakcijama. Ured također u prilogu svake pojedinačne povratne informacije svakom obvezniku dostavlja i tzv. evaluacijski obrazac (engl. Feedback form), a slijedom čega se utvrđuje svrsishodnost i korisnost povratne informacije za svakog korisnika, te se razmatra mogućnost daljnjeg unaprjeđenja iste.

11.2.3. Ključna obilježja gotovinskih transakcija u 2012. godini i trendovi u obavješćivanju Ureda o gotovinskim transakcijama

Strategijske analize zaprimljenih gotovinskih transakcija u 2012. godini temelje se na analizama određenih obilježja gotovinskih transakcija, a koja obilježja proizlaze iz podataka koje zakonski obveznici (banke i drugi) dostavljaju Uredu sukladno odredbama članka 40. Zakona putem obrasca o obavješćivanju Ureda o gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.000,00 kn i većoj koji obrazac je sastavni dio Pravilnika o obavješćivanju Ureda za sprječavanje pranja novca 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 gotovinskoj transakciji.

U nastavku slijede **ključna obilježja gotovinskih transakcija** o kojima su zakonski obveznici obavijestili Ured u 2012. godini, uključujući kod pojedinih obilježja i **usporedbe istih obilježja tijekom razdoblja 2009.g. – 2012.g., kao i dinamiku kretanja odnosno trendove u obavješćivanju o gotovinskim transakcijama.**

Ključna obilježja gotovinskih transakcija:

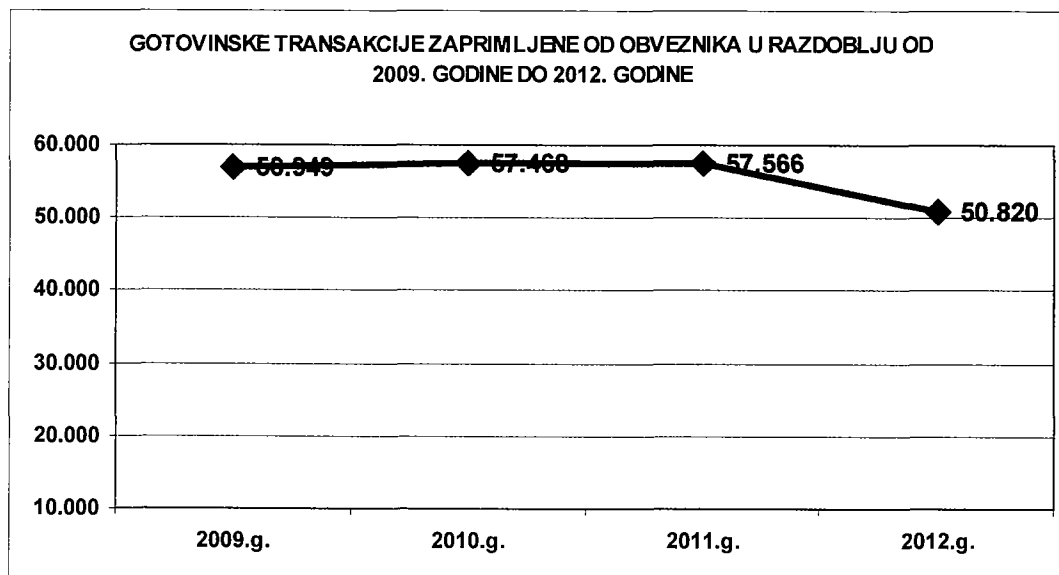
- broj zaprimljenih gotovinskih transakcija od obveznika i dinamika kretanja odnosno trendovi,
- broj zaprimljenih gotovinskih transakcija od bankarskog sektora i dinamika kretanja odnosno trendovi,
- broj zaprimljenih gotovinskih transakcija prema pojedinačnim iznosima,
- broj zaprimljenih gotovinskih transakcija prema obilježju «način provođenja»,
- broj zaprimljenih gotovinskih transakcija prema obilježju «svrha transakcije».

11.2.3.1. Broj zaprimljenih gotovinskih transakcija od obveznika i dinamika kretanja odnosno trendovi

U 2012. godini Ured je od strane zakonskih obveznika zaprimio ukupno 50.820 gotovinskih transakcija.

- **Tijekom razdoblja 2009.g. – 2012.g. utvrđena je slijedeća dinamika kretanja odnosno trendovi u obavješćivanju o gotovinskim transakcijama:**
 - Sveukupan broj gotovinskih transakcija **u razdoblju 2009.g. – 2011.g. je u blagom porastu kao što je to vidljivo na Grafikonu 9.**, pa je tako sveukupan broj zaprimljenih gotovinskih transakcija u 2011. godini veći za 0,17% (za 98 transakcija) u odnosu na 2010.godinu, i veći za 1,08 % (za 617 transakcija) u odnosu na 2009. godinu.
 - **U 2012. godini** je u odnosu na prethodnu 2011. godinu **zabilježen pad** ukupnog broja zaprimljenih gotovinskih transakcija i to za 11,72% (za 6746 transakcija), a kao što je prikazano na Grafikonu 9.

Grafikon 9.



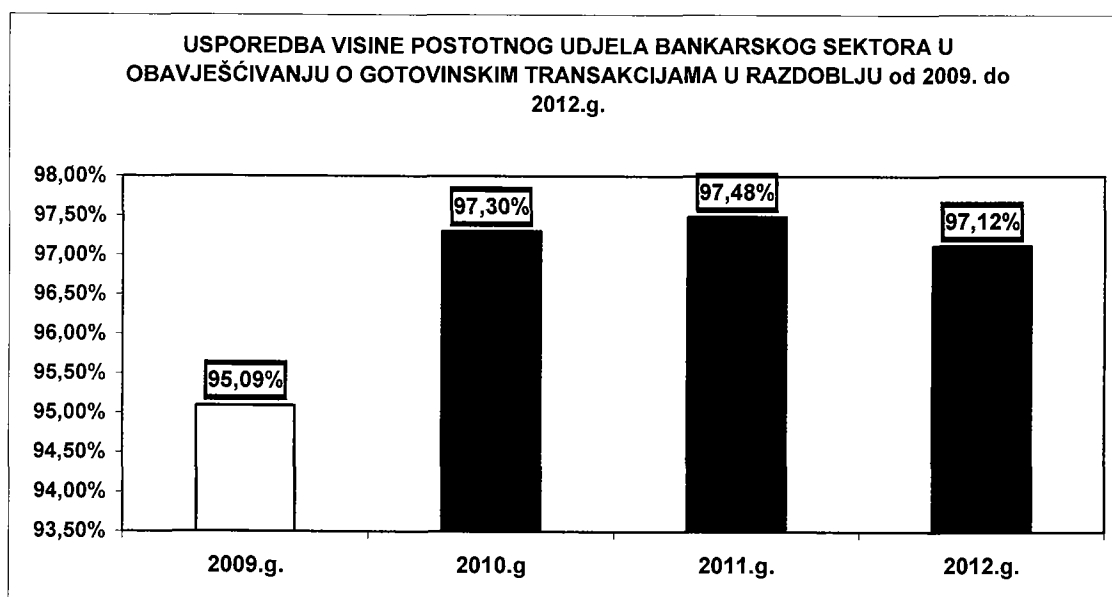
Procjenjuje se da je pad broja zaprimljenih gotovinskih transakcija u iznosu jedankom ili većem od 200.000 HRK u 2012. godini dijelom uzrokovan i padom gospodarske aktivnosti u RH.

11.2.3.2. Broj zaprimljenih gotovinskih transakcija od bankarskog sektora i dinamika kretanja odnosno trendovi

Bankarski sektor obavijestio je Ured u 2012. godini o najvećem broju gotovinskih transakcija, ukupno 49.354 transakcija što čini 97,12% ukupnog broja svih zaprimljenih gotovinskih transakcija (50.820 transakcija).

Iz Grafikona 10. vidljivo je da su se postotni udjeli obavješćivanja Ureda o gotovinskim transakcijama od strane bankarskog sektora tijekom razdoblja 2009.g. do 2012.g. kretali od 95,09% ukupnog broja svih gotovinskih transakcija u 2009. godini pa do 97,12% ukupnog broja svih gotovinskih transakcija u 2012. godini, **te se ista dinamika kretanja odnosno trend u obavješćivanju Ureda o gotovinskim transakcijama od strane bankarskog sektora očekuje i u 2013. godini.**

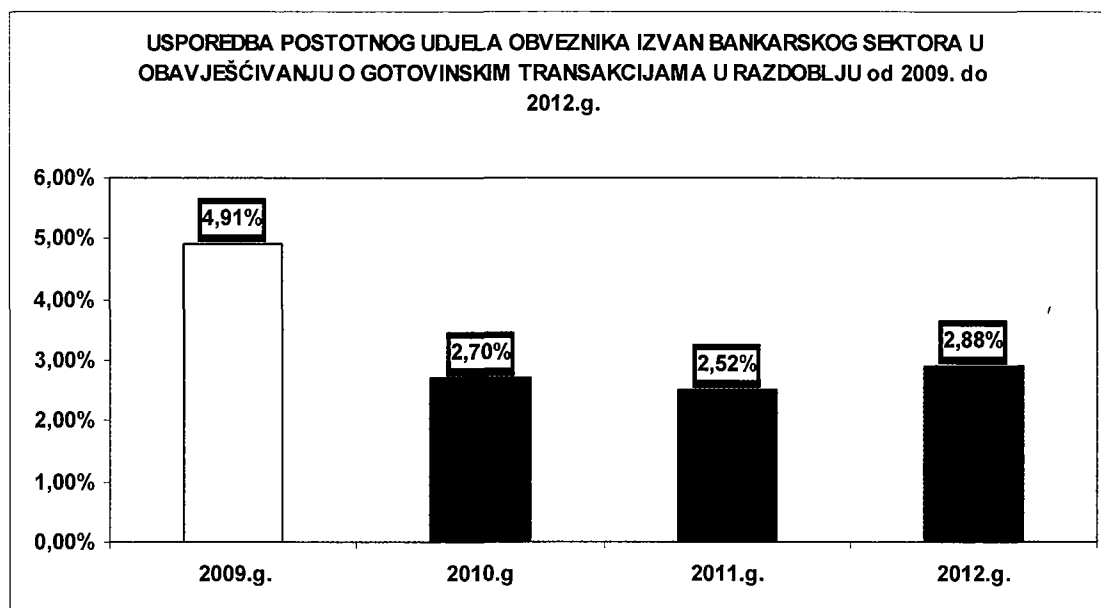
Grafikon 10.



Ostali obveznici (Financijska agencija, mjenjači, kreditne unije, osobe koje obavljaju poslove u vezi s djelatnošću davanja kredita, te priređivači igara na sreću) sudjeluju u obavješćivanju Ureda o gotovinskim transakcijama u 2012. godini s 2,88% (1466 transakcija) ukupno prijavljenih svih gotovinskih transakcija kao što je to vidljivo na Grafikonu 11.

- Iz istog Grafikona 11. vidljivo je da su se postotni udjeli obavješćivanja Ureda o gotovinskim transakcijama od strane ostalih obveznika tijekom razdoblja 2009.g. do 2012.g. kretali od 4,91% ukupnog broja svih gotovinskih transakcija u 2009. godini pa do 2,88 ukupnog broja svih gotovinskih transakcija u 2012. godini.

Grafikon 11.



11.2.3.3. Broj zaprimljenih gotovinskih transakcija prema pojedinačnim iznosima

U Tablici 24. prikazane su gotovinske transakcije razvrstane prema veličini pojedinačnih iznosa u kojima su prijavljene Uredu u 2012. godini.

Tablica 24.

<= 999.999,99 kn	48.997	96,41%
>= 1.000.000,00 kn	1.823	3,59%

Slijedom podataka vidljivo je da se 96,41% svih gotovinskih transakcije odnosi na transakcije koje su Uredu prijavljene u iznosima manjim od 1.000.000,00 kn, dok se svega 3,59% svih gotovinskih transakcija odnosi na transakcije prijavljene od strane obveznika u iznosima od 1.000.000,00 kn i većim.

11.2.3.4. Broj zaprimljenih gotovinskih transakcija prema obilježju «način provođenja»

U Tablici 25. prikazane su gotovinske transakcije u 2012. godini razvrstane prema «načinu provođenja».

Tablica 25.

	26.349	51,85%
	23.158	45,57%
	1.240	2,44%
	73	0,14%

Slijedom navedenih podataka vidljivo je prevladavaju gotovinske transakcije provedene kao isplate i to u udjelu od 51,85%, te gotovinske transakcije provedene kao uplate u udjelu od 45,57%

11.2.3.5. Broj zaprimljenih gotovinskih transakcija prema obilježju «svrha transakcije»

U Tablici 26 prikazane su gotovinske transakcije u 2012. godini razvrstane prema «svrhi provođenja»

Tablica 26.

	24.425	48,06%
	15.666	30,83%
	4.242	8,35%
	1.618	3,18%
	1.193	2,35%
	1.118	2,20%
	549	1,08%
	466	0,92%
	391	0,77%
	291	0,57%
	216	0,43%
	188	0,37%
	147	0,29%
	134	0,26%
	94	0,18%
	29	0,06%
	28	0,06%
	14	0,03%
	11	0,02%

Slijedom podataka iz navedene tablice vidljivo je da su po broju transakcija gotovinske transakcije prijavljene Uredu u 2012. godini najčešće izvršene s osnove štednje i to u udjelu od 48,06% svih gotovinskih transakcija

11.2.4. Ključna obilježja prijenosa gotovine preko državne granice u 2012. godini i trendovi u obavješćivanju Ureda o prijenosa gotovine preko državne granice

U 2012. godini Carinska uprava Republike Hrvatske je sukladno odredbama članka 74. Zakona i Pravilniku o kontroli unošenja i iznošenja gotovine u domaćoj ili stranoj valuti preko državne granice, tijekom 2012. godine obavijestila Ured o ukupno 274 prijenosa gotovine preko državne granice, kako je prikazano u Tablici 27:

- 247 odnosno 90% svih prijenosa odnosi se na prijavljene prijenose gotovine preko državne granice, dok se 27 odnosno 10% svih prijenosa odnosi se na neprijavljene prijenose preko državne granice,
- 226 odnosno 82% svih prijenosa odnosi se na unos gotovine u Republiku Hrvatsku, dok se 48 odnosno 18% svih prijenosa odnosi se na iznošenje gotovine iz Republike Hrvatske;
- 4 odnosno 1,5% svih prijenosa odnosi se na prijenos gotovine preko državne granice sa sumnjom na pranje novca.
 - Sva 4 prijenosa kod kojih je utvrđena sumnja na pranje novca evidentirani su kao prijavljeni unos gotovine u Republiku Hrvatsku.

Tablica 27.

	4	247	4
	0	27	0
	4	274	4

11.3. Pregled i vođenje jedinstvene statistike sustava suzbijanja pn/ft u 2012. godini

Pregled i vođenje statistike za 2012. godinu

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).

Prema, do sada, dostavljenim podacima Uredu od strane DORH-a i nadležnih sudova u RH za kazneno djelo pranja novca, od strane nadležnih sudova pokrenute su 133 istrage, podignuto 139 optužnica i doneseno 69 presuda. Od toga kako je prikazano u Tablici 27. tijekom 2012. godine je podignuto 10 optužnica i doneseno 9 presuda za kazneno djela „Pranje novca“.

Međutim, ovi podaci o pravosudnoj statistici nisu konačni, jer nadležni sudovi i državna odvjetništva u obvezi su dva puta godišnje Uredu dostaviti podatke o postupcima za kaznena djela pranja novca i financiranja terorizma.

Dakle, podaci prikazani u Tablici 28. prikazuju povezanu statistiku preventivnog sustava, od zaprimanja u Uredu inicijalnih obavijesti o sumnjivim transakcijama, do završetka pravosudnih postupaka okončanih pokretanjem istraga, podizanjem optužnica i donošenjem presuda za kazneno djelo pranja novca.

Tablica 28.

	392	5	167	2								
	113	3	109	3								
					131	1	0	0	10	0	9	0
	58	1	58	1								
	563	9	334	6								

U Tablici 28. prikazani su pojedinačno ključni pokazatelji iz Tablice 1. str. 23.: ukupan broj otvorenih predmeta za analitičku obradu: 340 (od toga 169 predmeta su otvorena na temelju prijave sumnjivih transakcija od strane obveznika, 112 predmeta su otvorena na inicijativu državnih tijela, a 59 predmeta je otvoreno na zamolbu stranih financijsko-obavještajnih jedinica).

Nadalje, u Tablici 28. prikazan je i ukupan broj slučajeva koji su dostavljeni nadležnim tijelima: 132 (od toga 131 sa sumnjom na pranje novca i 1 sa sumnjom na financiranje terorizma). Također je prikazana i statistika pravosuđa za 2012. godinu (broj pokrenutih istraga, podignutih optužnica i donesenih presuda za kaznana djela pranja novca).

U naprijed navedenim sudskim postupcima Ured je u većini slučajeva bio inicijator dostave nadležnim tijelima slučajeva sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, a na temelju podataka iz svojih baza koje je zaprimio od banaka i drugih obveznika, ili je putem interaktivne međuinstitucionalne suradnje sudjelovao kao potpora tijeloma progona ili potpora nadzornim službama Ministarstva financija.

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 izvada 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 da su u iste uključena nezakonita sredstva, u većini slučajeva, nezakonite, 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.

Iz dostavljenih podataka DORH-a i nadležnih sudova o postupcima i fazama za kaznena djela pranja novca i financiranja terorizma vidljivo je da neki postupci za pranje novca, inicirani i dostavljeni od strane Ureda nadležnim tijelima, još prije nekoliko godina, tek sada se nalaze u fazama istraga i podizanja optužnica, što opet ukazuje na složenost dokazivanja u tim postupcima i na potrebno vrijeme za postupanja od strane drugih nadležnih tijela (nadzornih službi i tijela progona), a također ukazuje i na dugotrajnost u vođenju sudskih postupaka.

**XII. PRIKAZ SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA
PREDANIH OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA**

XII PRIKAZ SLUČAJEVA PREDANIH OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA

U nastavku prikazujemo sažetak samo nekih slučajeva sa sumnjom na pranje novca dostavljenih od strane Ureda nadležnim tijelima u RH i inozemnim financijsko-obavještajnim jedinicama na daljnje postupanje.

Sukladno Zakonu (čl. 75. i 77.) i međunarodnim standardima prikaz ovih slučajeva je pročišćen i anoniman jer su u nekima od njih i daljnje aktivnosti Ureda, kao i aktivnosti drugih tijela kaznenog progona u tijeku.

SLUČAJ 1: SUMNJIVA TRANSAKCIJA POVEZANA SA POKUŠAJEM TRANSFERA U INOZEMSTVO

Inicijalizacija slučaja

Ured je započeo analitičku obradu transakcije temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji u iznosu od 1,2 milijuna eura koja se odnosila na zatvaranje devizne štednje i pokušaj transferiranja navedenih sredstava u inozemstvo.

Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda

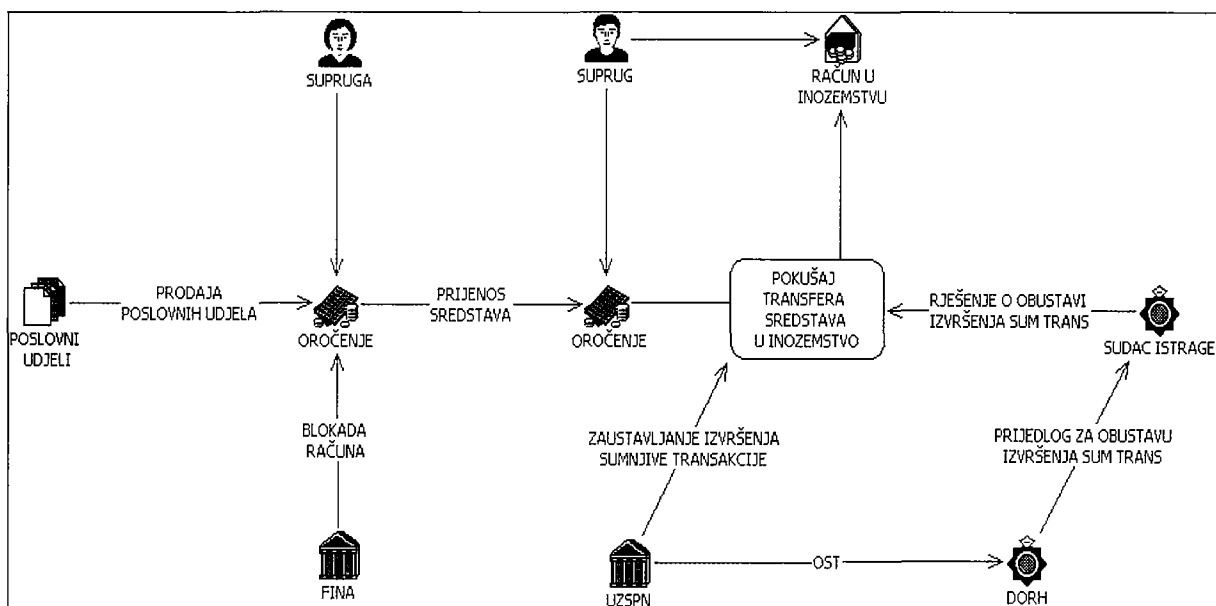
Analitičkom obradom je utvrđeno da je klijentica banke izvršila prijevremeni raskid oročenja u iznosu od 1,2 milijuna eura i ista transferirala na račun supružnika koji je ta sredstva oročio. Nakon nekoliko dana od strane FINA-e izvršena je blokada računa klijentice banke temeljem sudske odluke. Nakon blokade računa klijentice, a već sljedećeg dana njezin suprug je pokušao prijevremeno raskinuti tek ugovoreno oročenje i sredstva transferirati na račun u inozemstvu. Ured je sukladno zakonskim ovlastima (čl. 60. Zakona), banci izdao nalog za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije u iznosu od 1,2 milijuna eura kako bi poduzeo hitne radnje radi provjere podataka o sumnjivoj transakciji i osobama. Nalog Ureda za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije potvrđen je rješenjem nadležnog suda o privremenoj obustavi izvršenja transakcije sukladno odredbama Zakona o kaznenom postupku.

Rezultat aktivnosti Ureda

Ured je obavijestio nadležno Državno odvjetništvo RH, radi daljnjeg postupanja i procesuiranja, o izdanom nalogu za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjive transakcije kao i o rezultatima analitičke obrade koja ukazuje na sumnju da se gore opisane transakcije predmetnih osoba mogu povezati s aktivnostima koje predstavljaju pranje novca, jer postoji sumnja da su navedena sredstva nezakonito stečena. Naime, u okviru analitičke obrade utvrđeno je da se protiv klijentice vodi kazneni progon zbog sumnje na počinjenje kaznenog djela zlouporaba položaja i ovlasti na način da je pri prodaji i prijenosu poslovnog udjela u jednom trgovačkom društvu sebi pribavila znatnu imovinsku korist.

Karakteristike slučaja:

- visoki iznos novčanih sredstava
- najava transfera u inozemstvo po prijevremenom raskidu oročenja
- sudionik je i ranije bio predmet analitičko obavještajne-obrade od strane Ureda
- sudionik predmet istrage zbog sumnje na počinjenje kaznenog djela



SLUČAJ 2: SUMNJIVE TRANSAKCIJE POVEZANE S POVRATOM KREDITA

Inicijalizacija slučaja

Ured je započeo analitičku obradu transakcija temeljem zamolbe strane financijsko obavještajne jedinice u kojoj se navodi da je po nalogima dviju hrvatskih pravnih osoba sa svrhom povrata kredita doznačeno ukupno 15 milijuna eura u korist računa (op. bankovni računi otvoreni u susjednoj državi) dviju inozemnih pravnih osoba.

Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda

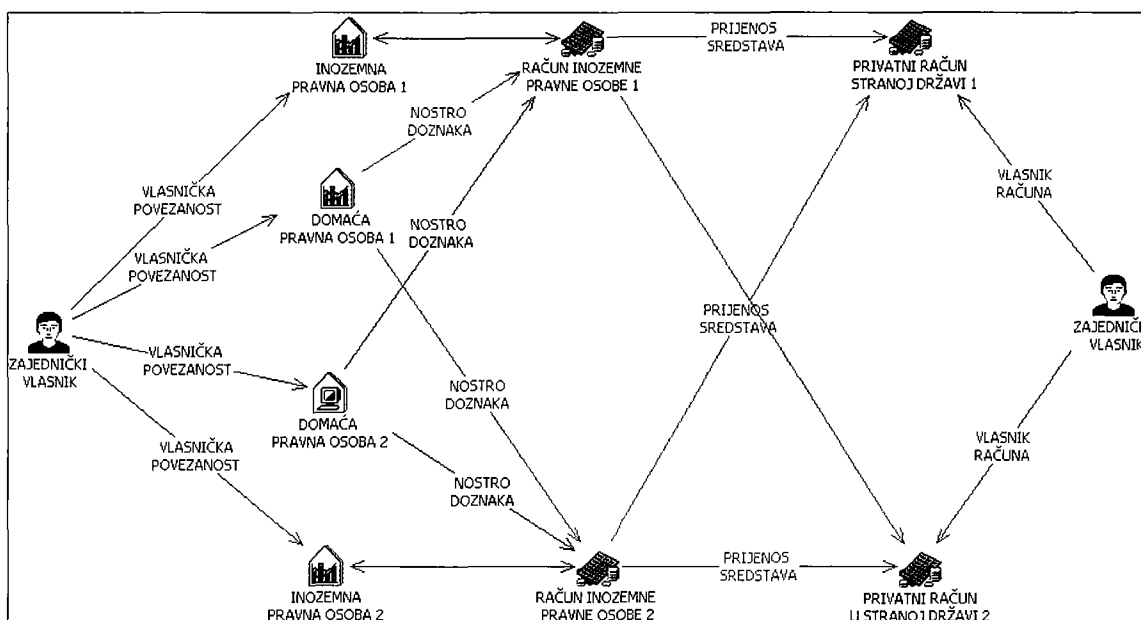
Analitičkom obradom je utvrđeno da je hrvatski državljanin, direktor dviju pravnih osoba, većinu od sredstava koja su doznačena iz RH na račune inozemnih pravnih osoba u susjednoj državi na ime povrata kredita kasnije doznačio na svoje bankovne račune otvorene u bankama u inozemstvu. Nadalje, u okviru analitičke obrade utvrđeno je da je protiv gore navedenog hrvatskog državljanina podneseno više kaznenih prijava (op. zlouporaba položaja i ovlasti, zlouporaba u gospodarskom poslovanju, primanje mita, davanje mita) u kojima se navodi da je isti sredstva koja je stekao na nezakonit način raznim metodama prikrivanja polagao na osobne bankovne račune tvrtki registriranih u off shore zonama.

Rezultat aktivnosti Ureda

Obzirom na prikupljene podatke u analitičkoj obradi sumnjivih transakcija i osoba postoji sumnja da je gore navedeni hrvatski državljanin opisane transakcije izvršio s ciljem prikrivanja pravog (nezakonitog) izvora novca. Stoga je Ured slučaj dostavio Državnom odvjetništvu RH na daljnje postupanje i procesuiranje.

Karakteristike slučaja:

- doznake u inozemstvo u korist računa off shore tvrtki,
- osnova doznaka su povrat kredita,
- sudionik se povezuju sa nezakonitim aktivnostima
- međunarodna suradnja Ureda.



SLUČAJ 3: SUMNJIVE TRANSAKCIJE IZVRŠENE PO NALOGU OFF SHORE TVRTKI

Inicijalizacija slučaja

Ured je započeo analitičku obradu transakcija temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji koja se odnosila na doznake iz inozemstva u ukupnom iznosu od cca. 550.000,00 EUR izvršene po nalogu off shore tvrtke u korist domaće pravne osobe. Kao svrha provođenja transakcija navedeno je povrat kredita.

Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda

Analitičkom obradom utvrđeno je da dio primljenih sredstava iz off shore destinacije domaća pravna osoba (čiji osnivač je strane pravna osoba iz off shore destinacije a direktori strane fizičke osobe) koristi za plaćanje kamata za kredit koji je odobren od banke u RH (u iznosu od 52 milijuna kuna). Iste te godine domaća pravna osoba primila je značajna novčana sredstva iz inozemstva nepoznatog izvora po osnovi kredita (cca. 4.7 milijuna EUR-a) po nalogu inozemne tvrtke te je kupila nekretninu.

Osim plaćanja kamata dio primljenih sredstava iz off shore destinacije domaća pravna osoba transferira na račun druge domaće povezane pravne osobe (isti im je direktor) u svrhu davanja pozajmica koja joj ubrzo vraća pozajmljena sredstva na način da su povratima prethodile doznake iz inozemstva izvršene po nalogu iste off shore tvrtke (cca. 350.000,00 EUR). Osim povrata pozajmica druga domaća pravna osoba dio primljenih sredstava iz off shore destinacije transferirana i na račune dviju drugih povezanih domaćih pravnih osoba (preko istog direktora) otvorenih kod iste banke u RH.

Prema raspoloživim podacima kao svrha provođenja svih transakcija (uplata i isplata) između međusobno povezanih domaćih pravnih osoba su pozajmice a sredstva koja međusobno pozajmljuju odnosno vraćaju potječu od doznaka iz inozemstva po osnovi kredita što ukazuje na nelogičnosti u poslovanju (pokušaj stvaranja prividnih poslovnih odnosa).

Nadalje, u okviru analitičke obrade utvrđeno je da je direktor domaćih pravnih osoba (strana fizička osoba) zbog sumnje da isti preko pravnih osoba prikriva pravi (nezakoniti) izvor novca u RH, već ranije bio predmet interesa tijela kaznenog progona u RH.

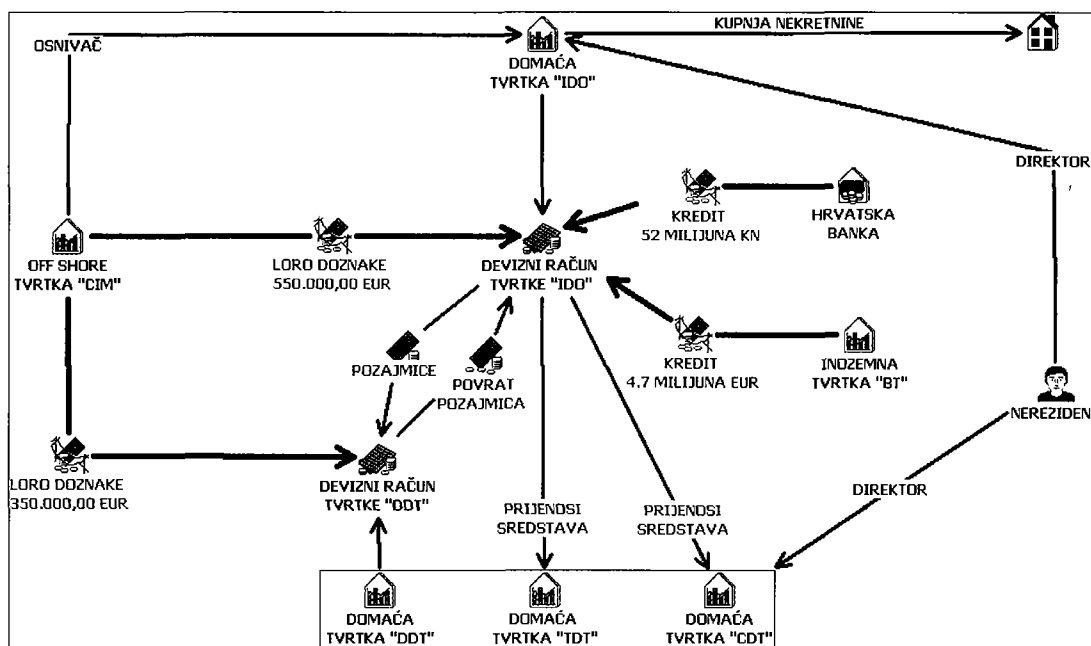
Rezultati aktivnosti Ureda

Obzirom na prikupljene podatke u analitičkoj obradi sumnjivih transakcija i osoba postoji sumnja da su strane fizičke osobe registrirali tvrtke u RH ne cilju obavljanja legalnih gospodarskih

djelatnosti već kako bi se preko njihovih računa transferirala novčana sredstva iz inozemstva nepoznatog izvora koja su se kasnije koristila isključivo za stjecanje nekretnina u RH. Stoga je slučaj dostavljen Državnom odvjetništvu radi daljnjeg postupanja u cilju utvrđivanja dali predmetne domaće tvrtke imaju zakonito i ekonomski opravdano pokriće za navedene transakcije.

Karakteristike slučaja:

- doznake iz inozemstva po nalogu off shore tvrtki,
- osnova doznaka su krediti
- pozajmice između povezanih osoba
- međunarodna suradnja Ureda
- sudionik se povezuje s nezakonitim aktivnostima.



SLUČAJ 4: SUMNJIVE TRANSAKCIJE POVEZANE S DOZNAKAMA U/IZ INOZEMSTVA

Inicijalizacija slučaja

Ured je započeo analitičku obradu transakcija temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji koja se odnosila na doznake u inozemstvo u ukupnom iznosu od cca. 4.2 milijuna kuna izvršene sa računa domaće pravne osobe u korist računa off shore tvrtke otvorene u inozemnim bankama.

Postupanje Ureda: Analitičko obavještajni rad Ureda

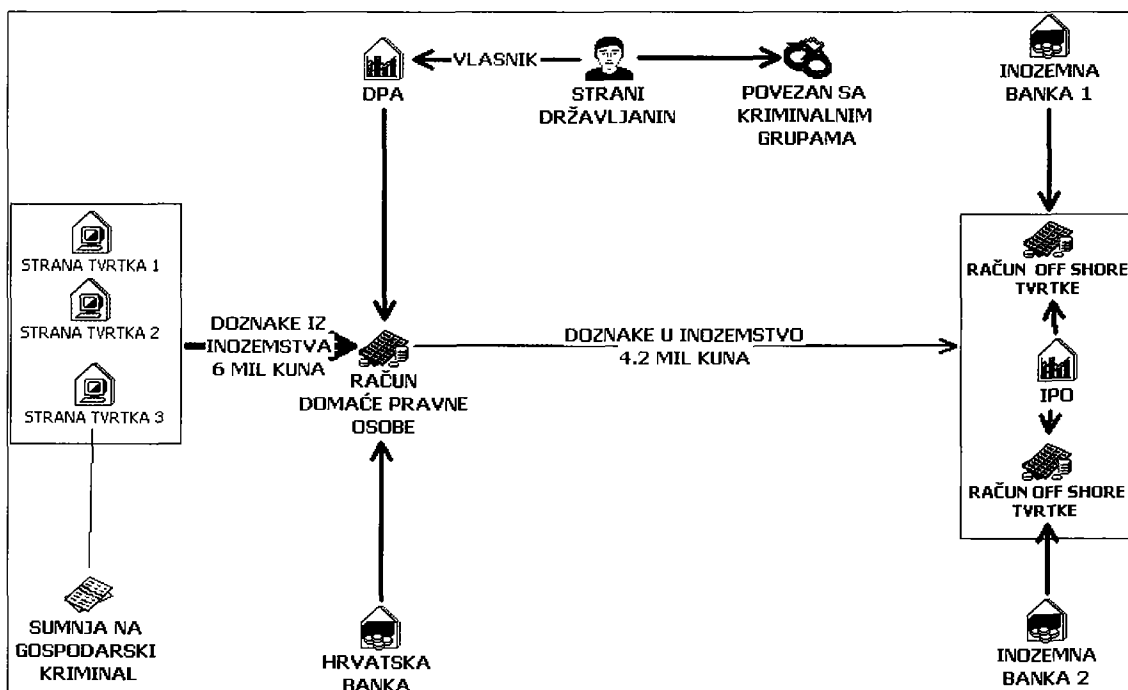
Analitičkom obradom utvrđeno je da je domaća pravna osoba na svoj devizni račun otvoren u banci u RH primila veći broj deviznih doznaka iz inozemstva (cca. 6 milijuna kuna) po nalogu inozemnih tvrtki iz triju stranih država. Odmah po priljevu sredstava u ukupnom iznosu od 4.2 milijuna kuna transferirano je u inozemstvo u korist računa off shore tvrtke otvorene u dvjema inozemnim bankama. Stvarni vlasnik domaće pravne osobe je strani državljanin koji se dovodi u vezu s osobama povezane s organiziranim kriminalom. Među inozemnim tvrtkama koje su doznačavale sredstva je tvrtka čiji osnivači su predmet istrage inozemnih tijela zbog sumnje na gospodarski kriminal.

Rezultati aktivnosti Ureda

Obzirom na prikupljene podatke u analitičkoj obradi sumnjivih transakcija i osoba postojala je sumnja da je poslovni račun domaće pravne osobe, preko ino doznaka, možebitno korišten u prikrivanju pravog izvora novca. Ured je slučaj prosljedio Državnom odvjetništvu i Financijskom inspektoratu na nadležno postupanje .

Karakteristike slučaja:

- doznake iz inozemstva,
- doznake u inozemstvo u korist off shore tvrtke,
- sudionici se povezuju sa nezakonitim aktivnostima,
- međunarodna suradnja Ureda.



SLUČAJ 5: SUMNJIVE TRANSAKCIJE POVEZANE S KUPOVINOM NEKRETNINA

Inicijalizacija slučaja

Ured je započeo analitičku obradu transakcija temeljem zamolbe strane financijsko obavještajne jedinice za dostavom podataka za fizičku osobu (nerezidenta) koja je predmet istrage u inozemstvu zbog sumnje na počinjenje većeg broja kaznenih djela (zlouporaba položaja, porezna utaja i pranje novca) i koja osoba je u određenom razdoblju transferirala novac u RH.

Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda

Analitičkom obradom utvrđeno je da je fizička osoba (nerezident) na svoje devizne račune otvorene u tri banke u RH kroz četiri godine iz svoje matične države doznačila cca 23 milijuna kuna. Doznačena sredstava je najvećim dijelom podigla s računa u gotovini i za pretpostaviti je da ih je ista koristila za kupnju nekretnina obzirom da je ista evidentirana kao stjecatelj tri nekretnine na području RH dok je manji dio sredstava oročila. Ured je sukladno svojim ovlastima (čl. 62 Zakona), banci u RH kod koje je fizička osoba (nerezident) imala oročena sredstva izdao nalog za stalno praćenje financijskog poslovanja predmetne osobe, a nakon najave izvršenja sumnjivih transakcija (podizanje oročenih sredstava) Ured je sukladno

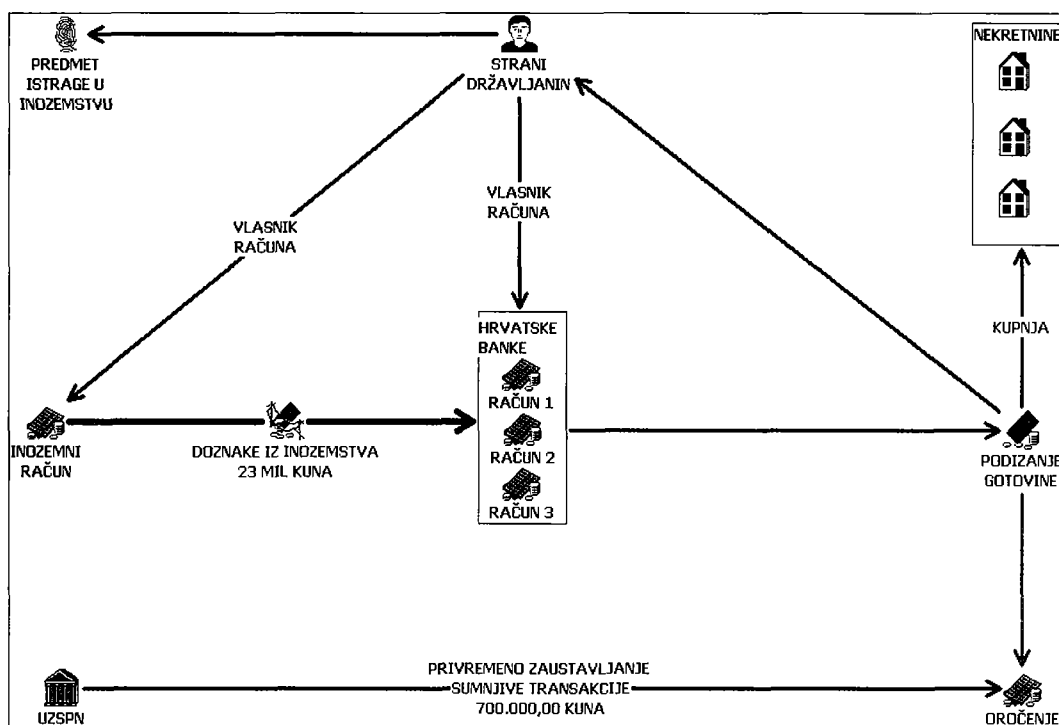
odredbama čl. 60 Zakona izdao naloge za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjivih transakcija u ukupnom iznosu od cca. 700.000,00 kn. Naloge Ureda za privremeno zaustavljanje izvršenja sumnjivih transakcija potvrđene su rješenjem nadležnog suda o privremenoj obustavi izvršenja transakcije sukladno odredbama Zakona o kaznenom postupku.

Rezultati aktivnosti Ureda

Obzirom na prikupljene podatke u analitičkoj obradi sumnjivih transakcija i osoba utvrđena je sumnja da je fizička osoba (nerezident) sredstva koja je pribavila počinjenjem predikatnih kaznenih djela u inozemstvu ta sredstva transferirala u RH i upotrijebila ih za kupovinu nekretnina na području RH, i na taj način je prikrivala pravi (nezakoniti) izvor novca u RH. Zbog toga Ured je slučaj prosljedio Policiji i nadležnom državnom odvjetništvu na daljnje postupanje i procesuiranje.

Karakteristike slučaja:

- doznake iz inozemstva
- podizanje gotovine
- stjecanje nekretnina
- sudionik se povezuje sa nezakonitim aktivnostima u inozemstvu
- međunarodna suradnja Ureda.



SLUČAJEVI SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENI OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA

Navodimo samo neke od karakterističnih slučajeva pranja novca koji su od strane Ureda u ranijem razdoblju dostavljeni nadležnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje, i za koje su pokrenuti sudski postupci za kazneno djelo pranja novca :

- sumnjive transakcije povezane sa financijskim prijevarama u inozemstvu: u RH iz inozemstva je doznačen ukupan iznos od 960.000,00 USD na račun fizičke osobe (nerezidenta), koja potom ova sredstva prebacuje na račun domaće pravne osobe. Tijekom postupka utvrđeno je da ova sredstva proizilaze iz financijskih prijevarama u inozemstvu. Podignuta je optužnica, a potom donesena i pravomoćna presuda za kazneno djelo pranja novca, a sredstva u iznosu od 960.000,00 USD trajno oduzeta;
- sumnjive transakcije povezane s nezakonitostima pri kupoprodaji nekretnina od strane odgovornih osoba u domaćoj pravnoj osobi. Ured je sukladno zakonskim ovlastima izdao naloge za privremenu obustavu izvršenja sumnjivih transakcija u iznosu od cca 8 milijuna kuna. U tijeku je istraga koja se vodi protiv više osoba za kaznena djela zlouporabe položaja i ovlasti, te pranja novca;
- sumnjive transakcije u iznosu od 2.2 milijuna USD povezane s ubacivanjem nezakonitih sredstava u financijski sustav RH polaganjem i oročavanjem na više računa. Nezakonita sredstva potiču iz trgovine narkoticima u inozemstvu. Sredstva su bila privremeno blokirana od strane Ureda, a potom i suda. Donesena je pravomoćna presuda i trajno je oduzeto 2.2 milijuna USD;
- sumnjive transakcije povezane s plaćanjem fiktivnih usluga hrvatskih tvrtki plaćenih tvrtkama iz off shore zona u ukupnom iznosu od cca 6.5 milijuna EUR-a. Podignuta je optužnica i u tijeku je sudski postupak;
- sumnjive transakcije povezane sa poreznim utajama u inozemstvu – Ured je otkrio veći broj sumnjivih transakcija po računima fizičke osobe i s njom povezanih osoba u financijskom sustavu RH. Sredstava uključena u ovaj slučaj iznose preko 6 milijuna EUR-a. Sredstva su blokirana od strane Ureda, a potom i suda. Podignuta je optužnica i u tijeku je sudski postupak;
- sumnjiva transakcija povezana s doznakom iz inozemstva u korist fizičke osobe – nerezidenta, a vezano za krijumčarenje cigareta u inozemstvu. Iznos sredstava u ovoj sumnjivoj transakciji je oko 4 milijuna USD. U tijeku je istraga nadležnih tijela u suradnji s međunarodnim nadležnim tijelima.

ZAKLJUČAK

TIPOLOGIJE/TRENDVI PRANJA NOVCA I PROCJENE TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA NOVCA U RH

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

Slijedom navedenog, u nastavku su navedeni trendovi pranja novca kao i procjena postojećih i budućih opasnosti od pranja novca u RH, a koji se temelje na zajedničkim karakteristikama slučajeva sa sumnjom na pranje novca opisanim u ovom izvješću.

Naime, prema definiciji trenda kada se tipologija ponavlja za bilo koji događaj kroz neko vremensko razdoblje to može biti klasificirano kao trend.

Analizirajući naprijed navedene slučajeve odnosno njihove pojavne oblike u odnosu na:

- sumnjive transakcije povezane sa pokušajem transfera u inozemstvo,
- sumnjive transakcije povezane sa off shore destinacijama,
- sumnjive transakcije povezane s doznakama iz/u inozemstvo,
- sumnjive transakcije povezane sa kupovinom nekretnina sredstvima koja proizilaze iz nezakonitih aktivnosti,

vidljive su slijedeće zajedničke karakteristike u naprijed navedenim slučajevima:

- korištenje visokih iznosa novčanih sredstava kroz isplate gotovine radi kupovine nekretnina,
- doznake u/iz inozemstva u korist/po nalogu off shore tvrtki,
- kao osnova doznaka navode se krediti,
- korištenje pozajmica između povezanih osoba,
- pojedini sudionici zbog nezakonitih aktivnosti su predmet istraga u RH i u inozemstvu,
- korištenje novih tehnologija u provođenju transakcija,

Iz naprijed navedenih zajedničkih karakteristika pojedinih slučajeva proizilaze i procjene tekućih i budućih opasnosti od pranja novca u Republici Hrvatskoj:

- poslovanje s off shore zonama i nekooperativnim jurisdikcijama,
- da sredstva iz pojedinih inozemnih transfera u RH, uključujući i transfere sredstva iz off shore zona na ime kreditiranja pojedinih tvrtki, između ostalog i u svrhu stjecanja nekretnina, posluže za priknavanje pravog izvora novca,
- zlouporaba pojedinih usluga i proizvoda kreditnih institucija koje omogućuju anonimnost (e-banking) – krađa identiteta, računalne prijevare i dr.

PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE SUSTAVA U SUZBIJANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U REPUBLICI HRVATSKOJ

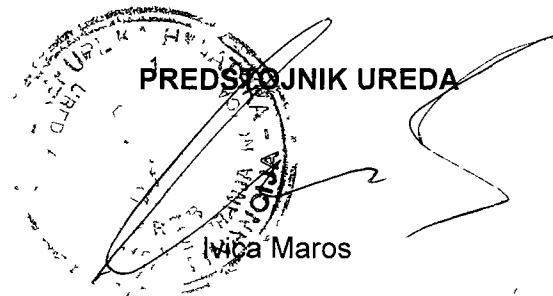
Obzirom na naprijed navedene tipologije/trendove pranja novca, odnosno obzirom na procjenu tekućih i budućih opasnosti od pranja novca i financiranja terorizma u RH, i radi iznalaženja rješenja za identificirane slabosti u sustavu, a sve u cilju što učinkovitijeg odgovora svih nadležnih tijela iz sustava suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u RH, te sukladno i preporukama međunarodnih relevantnih tijela, potrebno je:

1. da tijela za provedbu Zakona (policija, DORH i drugi) intenziviraju postupanje po predmetima pranja novca koji su im dostavljeni od strane Ureda,
2. da pravosuđe prioritarno i žurno provodi sudske postupke u slučajevima pranja novca koji su inicirani od strane Ureda i od strane drugih nadležnih tijela,
3. da nadzorna tijela (HNB, HANFA, Porezna uprava, Financijski inspektorat, Carinska uprava) u cijelosti preuzmu proaktivnu ulogu u kontroli mjera provedbe Zakona sukladno njihovoj zakonskoj obvezi, a u suradnji s Uredom,
4. dodatno trajno kadrovsko ekipiranje, izobrazba i specijalizacija kako djelatnika Ureda, tako i djelatnika svih drugih nadležnih tijela uključenih u sustav sprječavanja i suzbijanja pranja novca i 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 hrvatske financijsko-obavještajne jedinice, te usporedbom ključnih pokazatelja o radu hrvatskog Ureda s istovrsnim pokazateljima o radu pojedinih stranih ureda odnosno financijsko-obavještajnih jedinica, proizlazi sljedeći zaključak:

- RH upotrebljava jednake preventivne standarde kao i države članice EU, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma usklađen je s međunarodnim standardima (stupio je na snagu 01.01.2009.),
- RH je uspostavila preventivni model, s vodećom ulogom Ureda, kojim se sprječava zlouporaba korištenja financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma,
- hrvatski Ured, kao financijsko-obavještajna jedinica, na učinkovit način obavlja svoje zadaće, sukladno Zakonu i međunarodnim standardima, što potvrđuje da je Ured u potpunosti operativan i funkcionalan u svom radu,



KLASA: 470-00/13-005/1
URBROJ. 513-08-02-1/001-13-1

Dostavljeno.

- Vladi RH (1)
- ministru financija (1)
- Uredu za sprječavanje pranja novca (2)

PRILOZI

PRILOZI

1. **KOMENTAR NA ZAKON O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA (Bruxelles, 20. lipnja 2008.)**
2. **ČETVRTI KRUG EVALUACIJE RH U ODNOSU NA PROVEDBU MJERA PROTIV PN/FT OD STRANE ODBORA VIJEĆA EUROPE: OCJENE MONEYVAL-A O RADU UREDA**
3. **TREĆE IZVJEŠĆE MONEYVAL-a IZ 2008. GODINE (Strasbourg, 10. travnja 2008.): OCJENE O RADU UREDA**
4. **IZVJEŠĆE NEOVISNOG STRUČNJAKA EUROPSKE KOMISIJE (PEER BASED MISSION) O ULOZI UREDA KAO HRVATSKE FINACIJSKO OBAVJEŠTAJNE JEDINICE U BORBI PROTIV KORUPCIJE (POGLAVLJE 23)**
5. **DRUGO IZVJEŠĆE MONEYVAL-a O NAPRETKU MJERA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH (Strasbourg, travanj 2011.)**
6. **PRVO IZVJEŠĆE MONEYVAL-a O NAPRETKU MJERA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH (Strasbourg, ožujak 2009.)**

Bruxelles, 20. lipnja 2008.

**KOMENTARI NA RADNI NACRT PRIJEDLOGA HRVATSKOG ZAKONA O
SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA OD 29.
TRAVNJA 2008.**

Opći komentari

Nacrtom zakona uvodi se više značajnih inovacija te bi isti predstavljao presudno unaprjeđenje hrvatskog sustava za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u odnosu na zakonodavstvo EU. Većina manjkavosti koja je identificirana na izvješću MONEYVAL-a o uzajamnom ocjenjivanju na prikladan je način oslovljena. U nekim slučajevima nacrt čak i premašuje zahtjeve zakonodavstva EU te uzima u obzir dodatne standarde i relevantne dobre prakse¹. U pogledu svoje kvalitete, točnosti i sveobuhvatnosti, ovaj nacrt očito je rezultat značajnih napora koje Komisija pozdravlja.

Preostale manjkavosti lako bi se mogle riješiti rafiniranjem teksta. Želimo potaknuti vlasti da to i učine te da se - nakon usvajanja zakona –usredotoče na osiguranje prikladne provedbe ovog novog, sofisticiranog zakona.

Dodatne informacije ili pojašnjenja mogu biti korisna za daljnje analize specifičnih točaka, kako se navodi u nastavku. U nekim slučajevima, kako se ističe, neka pitanja koja su istaknuta moguće se samo javljaju zbog prijevoda na engleski jezik. Potičemo vlasti u RH da Komisiji dadu odgovore/pojašnjenja na naša pitanja.

¹ Članak 41(1)(2) može se spomenuti kao primjer: obveza obavještanja o sumnjivim transakcijama prije njihova obavljanja vrlo je jasna i detaljna te, u slučajevima gdje suzdržavanje od izvršenja nije moguće, uređuje se da je obveznik "u obavijesti o sumnjivoj transakciji dužan obrazložiti razloge zbog kojih je bio u objektivnoj nemogućnosti postupiti u skladu s propisanim". Kao drugi primjer može se istaknuti članak 59(2) te naznaka slučajeva koji aktiviraju ovlasti FIU-a. Bitan je i članak 71, koji FIU-u daje ovlasti odgode transakcija na zahtjev/prijedlog stranog FIU-a, čime se slijede inventivne zamisli koje su uvedene Konvencijom Vijeća Europe iz 2005.



**HRVATSKA
4th KRUG EVALUACIJE-IZRAVNA POSJETA
KLJUČNI NALAZI
-IZVOD-**

Uvod

Ovo je sažetak ključnih nalaza koji su predloženi hrvatskim vlastima na kraju MONEYVAL-ovog posjeta u okviru 4. kruga evaluacije.

Tim evaluatora posjetio je Hrvatsku od 19. do 23. studenog 2012. Procjena je bila usmjerena prvenstveno na učinkovitost provedbe temeljnih, ključnih i drugih važnih Preporuka FATF-a od strane Hrvatske. Sve to će biti ponovno ocijenjeno u konačnom izvješću. Procjeniteljski tim je također ispitao primjenu svih drugih Preporuka FATF-a koje su bile u Trećem krugu evaluacije ocijenjene sa NC ili PC. Preporuke FATF-a koje su bile ocijenjene sa NC ili PC također će biti ponovno ocijenjene u konačnom izvješću.

Nacrt novog i usmjerenog akcijskog plana bit će uključen u nacrt Izvješća o 4. krugu evaluacije koji će biti dostavljen Hrvatskoj na komentiranje. Novi akcijski plan usuglasit će se s Hrvatskom tijekom usvajanja Izvješća o 4. krugu evaluacije te će pokriti područja i teme na koje je još potrebno usmjeriti pozornost.

Opći komentari napretka od 3. kruga evaluacije

Hrvatska je poduzela značajne korake kako bi otklonila nedostatke koji su identificirani u 3. krugu.

Potpisivanjem Protokola o suradnji i uspostavljanju Međuinstitucionalne radne grupe za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma koji je stupio na snagu 1. ožujka 2012., formiran je MIRS. Na strateškoj razini, 31. siječnja 2008., Vlada Republike Hrvatske usvojila je Akcijski plan za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma (Akcijski plan) koji je identificirao korake koje je bilo potrebno poduzeti za razvoj hrvatskog sustava SPN/FT s ciljem njegovog harmoniziranja s relevantnim međunarodnim standardima.

Novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (ZSPNFT) donesen je 15. srpnja 2008.g. i stupio je na snagu 1. siječnja 2009. godine. Ovaj zakon, koji se temelji na 3. direktivi EU za sprječavanje pranja novca, usmjeren je na harmoniziranje hrvatskih preventivnih mjera s relevantnim međunarodnim standardima SPN/FT. Slijedom stupanja na snagu

ZSPN/FT, donesen je određeni broj specifičnih pravilnika te je poduzeta sveobuhvatna inicijativa u svezi edukacije i podizanja razine svijesti.

Uveden je određeni broj novih zakonodavnih mjera koje imaju pozitivan učinak na režim SPNFT, što uključuje:

- Zakon o osobnom identifikacijskom broju (1. siječnja 2009.);
- Zakon o igrama na sreću (1. siječnja 2010.);
- Zakon o platnom prometu (1. siječnja 2011.); i
- Zakon o elektroničkom novcu (1. siječnja 2011.).

Na institucionalnoj razini, kao dio Akcijskog plana, u srpnju 2008. usvojen je Zakon o Financijskom inspektoratu s ciljem poboljšanja pravnog okvira, a kako bi institucionalno ojačala nadzorna tijela. Kao posljedica toga autoritet i nadležnost Deviznog inspektorata je proširen te ono postaje Financijski inspektorat. Nadalje, u okviru Ministarstva unutarnjih poslova provedena je reorganizacija kriminalističke policije te je ustrojen Policijski nacionalni ured za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta (PNUSKOK) kao središnje, nacionalno tijelo za provođenje financijskih istraga.

S obzirom na kazneno pravo, u srpnju 2009. god. predstavljen je novi Zakon o kaznenom postupku te Zakon o postupku oduzimanja imovinske koristi ostvarene kaznenim djelom i prekršajem koji potpuno regulira postupak utvrđivanja imovinske koristi koja potječe od počinjenja kaznenih djela, a koji je stupio na snagu 01. siječnja 2011. godine. Donesene su i dodatne izmjene i dopune Zakona o međunarodnim restriktivnim mjerama u studenom 2008. g. kako bi se uskladilo sa međunarodnim standardima.

Donesen je novi Kazneni zakon koji će stupiti na snagu 01 siječnja 2013.g.

Ured za sprječavanje pranja novca (FOJ): obavješćivanje o transakcijama

UZSPN je smješten u okviru strukture Ministarstva financija, koji kao administrativna jedinica obavlja zadatke s ciljem sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kao Financijsko-obavještajna jedinica i kao središnja nacionalna jedinica. ZSPNFT detaljno propisuje nadležnosti Ureda za sprječavanje pranja novca. Djelatnici UZSPN- su profesionalni, dobrih vještina, motivirani i redovito educirani putem unutarnjih i vanjskih oblika obuke. UZSPN ima izravan pristup različitim bazama podataka, bazama Policije te drugim javno dostupnim bazama. To omogućuje UZSPN-u brzo i učinkovito djelovanje u provedbi svoje analitičke funkcije. UZSPN je ovlašten za provođenje administrativnog nadzora Obveznika.

UZSPN je kroz obuke i publikacije aktivan u izgradnji odnosa sa obveznicima i u podizanju njihove razine svijesti.

Učinkovitost USPNA je ojačana u usporedbi sa situacijom koja je bila prezentirana za vrijeme 3. kruga evaluacije.

UZSPN je, radi razmjene informacija, zaključio potrebne sporazume o suradnji sa Policijom i tijelima kaznenog progona.

UZSPN je član Egmont Grupe i koristi Sigurnosnu mrežu Egmonta za razmjenu informacija sa stranim Financijsko-obavještajnim jedinicama.



COUNCIL OF EUROPE CONSEIL DE L'EUROPE

Strasbourg, 10. travnja 2008.

**MONEYVAL
(2008) 03**

**EUROPSKI ODBOR ZA PROBLEME KRIMINALITETA
(CDPC)**

**ODBOR STRUČNJAKA
ZA PROCJENU MJERA ZA PROCJENU MJERA PROTIV PRANJA NOVCA
I FINANCIRANJA TERORIZMA
(MONEYVAL)**

***IZVJEŠĆE O TREĆEM KRUGU DETALJNE PROCJENE
HRVATSKA¹***

***SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA
I BORBA PROTIV FINANCIRANJA TERORIZMA***
Memorandum
izradilo Tajništvo
Opća uprava za ljudska prava i pravne poslove

(izvadak iz 836 točaka Izvješća)

¹Usvojio MONEYVAL na svojoj 26. plenarnoj sjednici (Strasbourg, 31. ožujka – 4. travnja 2008.)

16. UZSPN je aktivni član Egmont grupe, a čini se da općenito pruža pravovremenu i konkretnu pomoć drugim financijskim obavještajnim jedinicama. Pred toga, raspolaže kapacitetima za razmjenu informacija sa svim vrstama financijskih obavještajnih jedinica. Izgleda da je Ured u potpunosti operativan. S obzirom na ulogu UZSPN-a u hrvatskom sustavu za sprječavanje pranja novca/financiranje terorizma, moguće je zaključiti da UZSPN zadovoljavajuće ispunjava svoje obveze. Ured učinkovito obnaša svoje osnovne odgovornosti u pogledu usmjeravanja, koordiniranja i procjenjivanja sustava obavješćivanja i analiziranja zaprimljenih obavijesti. Tužitelji i policija s kojima su se procjenitelji susreli priopćili su da su zadovoljni s ukupnim radom UZSPN-a te da su zaprimljene obavijesti dobre kvalitete za potrebe daljnjeg postupanja. Međutim, ispitivači su zamijetili da UZSPN nema vlastiti zasebni proračun. Premda se čini da to za sada ne predstavlja problem, ispitivači su mišljenja da bi zasebni proračun mogao ojačati neovisnost UZSPN-a. Veći je razlog za brigu nedostatak dostatnih i adekvatnih povratnih informacija prema obveznicima primjene mjera. UZSPN ne daje povratne informacije obveznicima primjene mjera specifične za pojedine slučajeve, nego se općenite povratne informacije prenose jednom godišnje samo bankama u vezi s predmetima koje je UZSPN otvorio na temelju obavijesti o transakcijama od konkretne banke, što uključuje tipologije i tehnike pranja novca koje se mogu pronaći u predmetima. Povratne informacije o specifičnim slučajevima (pa čak i općenite) ne prenose se u takvim prigodama, a povratne se informacije osim bankama uopće ne prenose drugim tijelima.

303. Ured igra značajnu ulogu u politici Republike Hrvatske o sprječavanju pranja novca na operativnoj i strateškoj razini, i to zajednički s Ministarstvom unutarnjih poslova i njegovim policijskim službama (posebno s Odjelom gospodarskog kriminaliteta i korupcije u okviru Uprave kriminalističke policije). Ured također dobro surađuje s drugim državnim tijelima koja imaju odgovornosti u području sprječavanja pranja novca – odnosno s policijom, Poreznom upravom, Carinskom upravom, Državnim odvjetništvom Republike Hrvatske, USKOK-om i nadzornim tijelima. U članku 3., stavak 1. i 4. i članku 11., stavak 4. UZSPN-a stvara se zakonska osnova za suradnju. Međutim, ne postoji formalna procedura o takvoj suradnji. Ured aktivno sudjeluje u radu dvaju multidisciplinarnih odbora (kako se opisuje u dijelu 1.5).

324. UZSPN član je Egmont grupe od 1998. godine te aktivno sudjeluje u njezinim radnim skupinama. Ured slijedi načela Egmont grupe u pogledu razmjene podataka među financijskim obavještajnim jedinicama.

325. S obzirom na ulogu UZSPN-a u hrvatskom sustavu za sprječavanje pranja novca/financiranje terorizma, moguće je zaključiti da UZSPN zadovoljavajuće ispunjava svoje obveze. Ured učinkovito obnaša svoje osnovne odgovornosti u pogledu usmjeravanja, koordiniranja i procjenjivanja sustava obavješćivanja i analiziranja zaprimljenih obavijesti (više o promjenama u sustavu obavješćivanja nalazi se u odlomku 516.). Tužitelji i policija s kojima su se procjenitelji susreli priopćili su da su zadovoljni s ukupnim radom UZSPN-a te da su zaprimljene obavijesti dobre kvalitete za potrebe daljnjeg postupanja.

Izveštaj stručnjaka iste razine o posjetu Hrvatskoj u vezi Poglavlja 23
(Suzbijanje korupcije)

(Referentna šifra: JHA IND/EXP 51823)

Trajanje posjeta: od 22. do 25. siječnja 2013.

Autor izvještaja: g. Maurizio Varanese

Sadržaj: IZVOD IZ IZVJEŠĆA

6.7. Financijsko-obavještajna jedinica (FOJ)

Financijsko-obavještajna jedinica (FOJ)

Unatoč kvalitetnom obavljanju poslova, hrvatska FOJ nema dovoljno osoblja pa su tako od 36 radnih mjesta predviđenim sistematizacijom popunjena samo 22 dok je 14 radnih mjesta još uvijek nepopunjeno. Unatoč tome, 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 dobro osposobljeni, a rukovodeće osoblje je izvanredno kvalitetno. U posljednje četiri godine nije bilo značajnijih promjena glede osoblja, osim u slučaju dva zaposlenika. U odgovoru na upit autora, sugovornik je izjavio da radna mjesta još nisu popunjena jer je teško pronaći visokokvalificirane ljude, a i zbog ograničenja zapošljavanja novih ljudi u državnim službama.

U ožujku 2012. g. u FOJ je izvršena unutarnja reorganizacija te ova jedinica sada uključuje:

- a. Direktora;
- b. Službu financijsko-obavještajne obrade, koja se sastoji od:
 - Odjela za sumnjive transakcije;
 - Odjela za strategijske analize i informacijski sustav;
- c. Službu za prevenciju i nadzor, koja se sastoji od:
 - Odjela za financijske i nefinancijske ustanove;
 - Odjela za međuinstitucionalnu i međunarodnu suradnju.

Hrvatski Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma uglavnom je usklađen s međunarodnim standardima² prema preporukama MONEYVAL-a (uglavnom se odnose na pridržavanje revidiranih preporuka FATF "40+IX") i s Direktivom 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005.g. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranje terorizma, zatim s

² FOJ razmjenjuje informacije s članovima grupe EGMONT, a također je potpisala 36 Memoranduma o razumijevanju s međunarodnim institucijama iste razine

Direktivom 2006/70/EZ od 1. kolovoza 2006.g. koja propisuje mjere za primjenu Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu definiranja politički izloženih osoba i tehničkih kriterija za pojednostavljenu proceduru dubinske analize klijenata te iznimaka na temelju financijske aktivnosti koje se obavljaju povremeno ili na vrlo ograničenim osnovama, te s Konvencijom Ujedinjenih naroda protiv korupcije. Međutim, možda bi bilo dobro poraditi na izmjenama po pitanju politički izloženih osoba.

Odbor MONEYVAL³ Vijeća Europe još nije podnio Izvještaj 4. kruga ocjene mjera u Hrvatskoj predviđen za usvajanje na 42. plenarnoj sjednici MONEYVAL-a u Strasbourgu koja će se održati od 16. do 20. rujna 2013.g., a izvještaj će sadržavati konačnu ocjenu 4. kruga ocjene u odnosu na revidirane preporuke FATF-a (Skupina zemalja za financijsku akciju protiv pranja novca). Međutim, bez obzira na taj izvještaj koji tek treba biti podnesen, ovaj se autor slaže s neslužbenom ocjenom Financijsko-obavještajne jedinice – koja je izvršena na zahtjev samog autora –koja navodi na zaključak da se većina preporuka MONEYVAL-a već naveliko provodi te da se može reći da je od 40+IX FATF preporuka:

- ⇒ 37 provedeno;
- ⇒ 9 uglavnom provedeno;
- ⇒ 2 djelomično provedeno;
- ⇒ 1 nije primjenjiva zbog strukturalnih, pravnih i institucionalnih specifičnosti ove zemlje.

Tijekom 2011.g, hrvatska FOJ bila je vrlo aktivna na ovom specifičnom i osjetljivom području. Ustvari, FOJ radi na 334 STR (prijava sumnjivih transakcija) i 57.566 DTR (prijava izvršenih deviznih transakcija). Osim toga, u periodu od 3-6 mjeseci praćeno je devet bankovnih računa za svaki nalog u skladu s Člankom 62 Zakona o sprječavanju pranja novca i u četiri slučaja FOJ je autonomno blokirao izvršenje transakcije na period od 72 sata prema Članku 60 spomenutog Zakona⁴.

Što se tiče povratne informacije predviđene Člankom 82 Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranju terorizma, uočeno je da su potrebna daljnja poboljšanja, posebice u Policiji. No, treba istaknuti da je FOJ za policiju razvila posebnu softversku aplikaciju za efikasnije slanje povratnih informacija. Do danas je taj link dobilo 44 policijska službenika PNUSKOK-a.

Autor bezrezervno zaključuje da Hrvatska na ovom području bilježi izvanredan napredak iako je potrebno uložiti još malo nпора u usklađivanju s preporukama FATF objavljenima početkom 2012.g. Hrvatska bi trebala žurno posvetiti posebnu pozornost sljedećem:

- a. unijeti izmjene i dopune Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma popunjavajući prazninu u smislu da bi se odredbe, koje se za sada odnose samo na strane politički izložene osobe (PIO) morale proširiti i na domaće PIO jer se u zakonu sada spominju samo strane PIO;
- b. smanjiti broj tijela kojima se dostavljaju otvoreni predmeti, a koja tijela su ovlaštena za pokretanje kaznenih predmeta (npr. PNUSKOK i USKOK ili Sigurnosno-obavještajna agencija kad se radi o financiranju terorizma);
- c. popuniti prazna radna mjesta i na taj način dodatno osnažiti i poboljšati kapacitete FOJ;
- d. poduzeti učinkovite korake s ciljem povećanja broja STR iz nefinancijskih ustanova;
- e. ubrzati postupak umrežavanja hrvatskih policijskih ureda u razvijene softverske aplikacije i tako osigurati povratne informacije;
- f. ubrzano dovršiti postupak usklađivanja s preporukama 40+IX FATF.

³ Moneyval analizira primjenu međunarodnih i europskih standarda koji se odnose na borbu protiv pranja novca (PN) i financiranja terorizma (FT) te ocjenjuje stupanj usklađenosti s preporukama FATF. 40+IX.

PRILOG br. 5.



COUNCIL OF EUROPE CONSEIL DE L'EUROPE

ODBOR STRUČNJAKA
ZA PROCJENU MJERA
PROTIV PRANJA NOVCA I
FINANCIRANJA TERORIZMA
(MONEYVAL)

MONEYVAL(2011)4

Hrvatska

Izvešće o napretku i pisana analiza Tajništva o temeljnim Preporukama⁵

Drugo izvješće o napretku u odnosu na 3. krug evaluacije dostavljeno MONEYVAL-u

13. travnja 2011.

Ovo je drugo pisano izvješće o napretku u odnosu na 3. krug evaluacije dostavljeno MONEYVAL-u od strane Republike Hrvatske. Ovaj dokument obuhvaća i pisanu analizu Tajništva MONEYVAL-a vezano za informacije koje je dostavila Hrvatska o temeljnim Preporukama (1, 5, 10, 13, SR.II i SR.IV), u skladu s odlukom donesenom na 32. plenarnoj sjednici MONEYVAL-a u odnosu na izvješća o napretku.

⁵ 2. pisano izvješće o napretku u odnosu na 3. krug evaluacije dostavljeno MONEYVAL-u

Glavni zaključci

58. Hrvatska je izvijestila o konkretnim mjerama koje ukazuju na različite razine napretka po svim Temeljnim preporukama, kao što je navedeno u izvješću o napretku dostavljenom Plenarnoj sjednici MONEYVAL-a. Na temelju raspoloživih informacija čini se da je Hrvatska unaprijedila razinu usklađenosti sa većinom temeljnih preporuka, s izuzetkom Posebne preporuke II u okviru koje je potrebno revidirati kazneno djelo financiranja terorizma. Što se tiče Preporuke 1, napravljene izmjene i dopune uspješno rješavaju gotovo sve nedostatke utvrđene u izvješću o zajedničkom ocjenjivanju i jačaju kazneno djelo pranja novca. U isto vrijeme Hrvatska je pokazala pozitivne pomake vezano uz učinkovitost primjene kaznenog djela pranja novca i situacija u pogledu prosječnog broja presuda se popravila u odnosu na posljednju evaluaciju.
59. Najvažnije, ZSPNFT (2008.) je uveo nove odredbe kojima se jačaju zahtjevi vezano uz dubinsku analizu stranaka što je korisno dopunjeno sa nekoliko provedbenih pravilnika i smjernica izdanim od strane nadležnih regulatornih i nadzornih tijela. Također su poduzete i mjere za poboljšanje usklađenosti s Preporukom 13 i Posebnom preporukom IV, iako tehnički nedostaci i problemi u provedbi i dalje ostaju te će ih biti potrebno riješiti.
60. Zaključno, kao rezultat rasprave održane u kontekstu pregledavanja ovog drugog izvješća o napretku, Plenarna sjednica zadovoljna je dostavljenim informacijama i napravljenim napretkom te stoga odobrava izvješće o napretku te analizu napretka vezano uz temeljne Preporuke. Sukladno Pravilu 41. iz Pravila o postupanju izvješće će se ažurirati svake dvije godine između evaluacijskih posjeta (tj. u travnju 2013.), međutim Plenarna sjednica može odrediti i raniji datum na koji treba biti dostavljeno ažurirano izvješće.

PRILOG br. 6.



Strasbourg, 18. ožujka 2009.

MONEYVAL(2009)6

EUROPSKI ODBOR ZA PROBLEME KRIMINALITETA
(CDPC)

ODBOR STRUČNJAKA ZA PROCJENU MJERA PROTIV PRANJA NOVCA
I FINANCIRANJA TERORIZMA
(MONEYVAL)

Prvo pisano izvješće o napretku dostavljeno MONEYVAL-u od RH¹

¹ Usvojeno od MONEYVAL-a na njegovoj 29. plenarnoj sjednici (Strasbourg 16-20.03.2009). Za dodatne informacije o ispitivanju i usvajanju ovog izvješća upućujemo na izvješće sa sjednice (veza: MONEYVAL(2009)16 na www.coe.int/moneyval)

1. Opći pregled trenutnog stanja i razvoja događaja od posljednje procjene relevantne za područje SPN/FT-a

Od treće evaluacije, Republika Hrvatska prošla je kroz proces daljnjeg razvoja svog sustava za sprječavanje pranja novca/financiranja terorizma uvodeći važne mjere te čineći time sustav efikasnijim.

- Na sustavnom nivou Hrvatska je bila uključena u projekt SPNFT tijekom 1,5 godine (2006.-2007.) unutar twinning projekta vrijednog 800.000€ koji se sastojao od 50 radionica, uključivao 500 sudionika i to iz privatnih poduzeća i vladinih tijela i agencija što je rezultiralo Protokolom o suradnji, Akcijskim planom za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma, novim zakonodavstvom, priručnicima itd.). Četiri komponente od kojih se sastojao Projekt uključivale su: Međuinstitucionalnu suradnju i razmjenu podataka, zakonodavni okvir i optimizaciju upravljanja predmetima, poboljšanje u međunarodnoj suradnji, IT analizu i zajedničke IT sisteme.
- Na nivou suradnje potpisan je Protokol o suradnji i uspostavi međuinstitucionalne radne skupine za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, stupio na snagu potpisivanjem na dan 1. ožujka 2007. Radna skupina uključuje 11. vladinih institucija i agencija. S obzirom na Protokol nominirano je 44 djelatnika zaduženih za komunikaciju na području SPNFT.
Glavne zadaće Protokola su:
 1. Osiguravanje, poboljšanje i ubrzavanje koordinacije, suradnje i razmjene informacija unutar i između uključenih institucija
 2. pružanje preporuka o načinima pojednostavljivanja i samim pojednostavljivanjem pristupa informacijama, uključujući bazama podataka
 3. pojednostavljivanje radnog tijeka i izbjegavanje dupliciranja rada i propusta
 4. redovite procjene stanja i postignutih napredaka
 5. koordiniranje sudjelovanja međunarodnim organizacijama i radnim skupinama te poticanje aktivnijeg korištenja nacionalnih i međunarodnih programa
 6. analiziranje propisa u području borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma te iniciranje njihovih izmjena i dopuna u cilju poboljšanja
 7. predlaganje rješenja u slučajevima nesporazuma između institucija uključenih u borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma
 8. uspostavljanje zajedničke WEB stranice koja bi pokrivala sve teme vezane uz pranje novca i financiranje terorizma (stranicu bi formirao i održavao Ured za sprječavanje pranja novca)
 9. poboljšanje praktičnog znanja i podizanje razine svijesti kroz organizaciju obuka, seminara i radionica za zaposlenike uključenih institucija i obveznika provedbe propisa o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma
 10. izradu smjernica za pojedine grupe obveznika
- Na strateškom nivou, Vlada Republike Hrvatske usvojila je 31. siječnja 2008. Akcijski plan za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma koji predviđa 150 aktivnosti za 11 institucija: zakonske, institucionalne i operativne za trenutno i trajno poboljšanje za cijeli sustav za sprječavanje pranja novca s ciljem harmoniziranja sa međunarodnim standardima.

Ministarstvo financija 2 puta godišnje obavještava Vladu Republike Hrvatske o napretku svake institucije u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u cjelini (vidi prilog)

- I kao najvažnije da spomenemo da je novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, koji je stupio na snagu 1.1.2009., usklađen sa:
 - a. Direktivom 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. o sprječavanju upotrebe financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma,
 - b. Direktivom Komisije 2006/70/EZ od 1. kolovoza 2006. koja propisuje mjere za primjenu Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća glede definicije pojma "politički izložene osobe" i tehničkih kriterija za pojednostavljenu proceduru dubinske analize klijenta te iznimaka na temelju financijskih aktivnosti koje se obavljaju povremeno ili na vrlo ograničenim osnovama,
 - c. Uredbom (EZ) broj 1781/2006 Europskoga parlamenta i Vijeća o podacima o uplatitelju koji prate transfer sredstava te drugim dokumentima,
 - d. Uredbom (EZ) broj 1889/2005 Europskoga parlamenta i Vijeća o kontroli ulaska i izlaska gotovine iz Zajednice,
 - e. FATF preporukama i nekim odredbama Varšavske konvencije, čime se uskladilo hrvatsko zakonodavstvo vezano uz prevenciju sa važećom međunarodnom pravnom stečevinom vezanom uz standarde u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma

- Hrvatski Ured za sprječavanje pranja novca se razvio u institucionalnom i administrativnom smislu. Ured nije samo samostalno tijelo unutar Ministarstva financija već i neovisna administrativna organizacija (jednaka Poreznoj i Carinskoj upravi). Administrativno i institucionalno jačanje Ureda provedeno je kroz strukturnu reorganizaciju gdje je umjesto dosadašnja 2 ustrojeno 4 specijalizirana Odjela, uključujući i dodatna 4 specijalizirana Odsjeka unutar svakog Odjela. Time je moguće povećati sistematizaciju radnih mjesta s 22 na 36, što je povećanje sistematiziranih radnih mjesta za 63%. Krajem 2007., Hrvatska je Vlada usvojila Uredbu o izmjenama i dopunama Uredbe o unutarnjem ustrojstvu Ministarstva financija. Ured je preustrojen te se sad sastoji od:
 - i. Odjel za informatiku i strateške analize,
 - ii. Odjel za analitiku i sumnjive transakcije (unutar Odjela ustrojen Odsjek za analize transakcija i Odsjek za sumnjive transakcije),
 - iii. Odjel za prevenciju i nadzor (unutar Odjela odsjek za bankarski te nebankarski sektor)
 - iv. Odjel za međunarodnu suradnju.

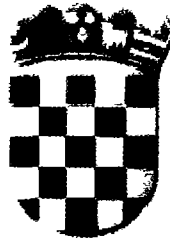
- Ustrojeno je i novo tijelo unutar Ministarstva financija specijalizirano za područje SPNFT, kao središnje on-site supervizijsko tijelo, Financijski inspektorat, ovlašteno djelovati na vlastitu inicijativu i po zahtjevu glede financijskih istraga u sustavima plaćanja te na zahtjev DORH ili suca.

- Unutar MUP-a - Uprava kriminalističke policije, ustrojeno je novo tijelo kao središnje nacionalno tijelo koje je između ostalog nadležno i za provođenje istraga glede organiziranog kriminala i korupcije (Policijski nacionalni ured za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta (PNUSKOK). (PNUSKOK) ustrojen je i kao centralno nacionalno tijelo za policijske financijske istrage kao i istrage povezane s pranjem novca.

- 01.01.2009. na snagu je stupio Zakon o osobnom identifikacijskom broju s ciljem bolje informatizacije javne uprave, povezivanja i automatskog prijenosa podataka među javnim tijelima, bolji pregled imovine i dohotka fizičkih i pravnih osoba te tijekova novca, kao glavno sredstvo za ostvarivanje transparentne ekonomije i sistematskog suzbijanja korupcije.

Dana 15. srpnja 2008. Hrvatski je Sabor donio novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. Zakon je stupio na snagu 1.1.2009. Zakon donosi obvezu potpune dubinske analize tj. sukladno 3. Direktivi, uvodi se pojam politički izloženih osoba, ograničenja u poslovanju s gotovinom, zabranu korištenja anonimnih proizvoda, definira ne samo pojam pranja novca i financiranja terorizma već i sumnjive transakcije. Postavljen je velik raspon prekršajnih kazni. Novčano se mogu kazniti fizičke, ovlaštene osobe te članovi Uprave. Kao mjera može se oduzeti i licenca. Zakon detaljno pojašnjava razne vrste međunarodne i međuinstitucionalne suradnje raspoložive Uredu koje omogućavaju Uredu prikupiti podatke svih obveznika i vladinih tijela, te iznimno davanje mogućnosti državnim tijelima da predlože Uredu pokretanje analitičke obrade. Ured je ovlašten zadržati sumnjivu transakciju ili izdati nalog za praćenje financijskog poslovanja stranke. Zakon donosi neke odredbe iz Varšavske konvencije koje dopuštaju Uredu da odgodi sumnjivu transakciju na zahtjev stranog FIU: Ured je nakon toga obavezan poslati povratnu informaciju o poduzetoj aktivnosti natrag stranom FIU: Zakon dodatno propisuje nužnost vođenja statistike o prikupljanju podataka. S obzirom na pripremu koju su tijela izvršila, «pred-smjernice» i edukaciju o novom Zakonu i standardima, većina obveznika iz financijskog sektora počeli su implementirati nove procedure u svoje interne akte čak i prije nego što je Zakon stupio na snagu.

Poboljšanja u efikasnosti cijelog sustava može se vidjeti u pravosudnoj statistici. U zadnje 3 godine provedene su 45 sudskih istraga, podignuto je 44 optužnica i 21 presuda (14 osuđujućih) u slučajevima pranja novca.



**REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINANCIJA**

**URED ZA SPRJEČAVANJE
PRANJA NOVCA**

FINANCIJSKO – OBAVJEŠTAJNA JEDINICA

**SAŽETAK GODIŠNJEG
IZVJEŠĆA O RADU UREDA
ZA 2012. GODINU**

Zagreb, lipanj 2013

SADRŽAJ

UVOD	3
I. SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH.....	4
II. ULOGA UREDA KAO FINACIJSKO – OBAVJEŠTAJNE JEDINICE.....	5
III. PREVENTIVNA ULOGA UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA.....	7
IV. KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA U 2012. GODINI.....	8
V. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA I NADZORNIH TIJELA TE TIJELA PROGONA U 2012. GODINI.....	11
VI. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA: MEĐUNARODNA RAZMJENA PODATAKA U 2012. GODINI.....	13
VII. PROJEKTI OSTVARENI U 2012. GODINI.....	14
VIII. PREGLED I VOĐENJE STATISTIKE SUSTAVA SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA.....	16
IX. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA.....	17
X. AKCIJSKI PLAN ZA BORBU PROTIV PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA	19
XI. SLUČAJEVI SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENI OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA.....	20
TIPOLOGIJE/TRENDOVI PRANJA NOVCA U RH.....	22
PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE SUSTAVA SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJE TERORIZMA.....	23
ZAKLJUČAK	23
PRILOZI (1-4)	

UVOD

Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 87/08, 25/12; dalje u tekstu: Zakon) propisuje da Ministarstvo financija podnosi Vladi RH izvješće o radu Ureda za sprječavanje pranja novca (dalje u tekstu: Ured) najmanje jednom godišnje.

Ured kao hrvatska financijsko – obavještajna jedinica 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 stranih financijsko-obavještajnih jedinica, broj otvorenih predmeta sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, statističke podatke o međuinstitucionalnoj i međunarodnoj suradnji, 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 su zakonski definirane uloga Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice, odnosno uloge drugih sudionika iz sustava sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma i njihova međusobna interakcija i suradnja.

Dakle, Ured je hrvatska financijsko-obavještajna jedinica, 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 navedene statistike kao ključni pokazatelji o radu Ureda, zatim su prikazane tipologije/trendovi pranja novca, kao i informacije vezane za druge aktivnosti Ureda.

Temeljem članka 56. stavak 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Ministarstvo financija podnosi Vladi RH Izvješće o radu Ureda za razdoblje od 01.01.2012. do 31.12.2012.godine¹

¹ Izvješće o radu Ureda za 2011. godinu Vlada RH prihvatila je dana 2. kolovoza 2012. godine Zaključkom pod brojem klasa 022-03/12-02/20, urbroj 5030120-12-2

I. SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH

Pranje novca predstavlja aktivnosti u bankovnom, novčarskom ili drugom poslovanju s ciljem da se prikrije pravi izvor novca, odnosno imovine ili prava priskrbljena novcem za koji se zna da je pribavljen na nezakonit način u zemlji ili inozemstvu.

Nadležna tijela iz sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma su: **tijela prevencije** (banke i drugi obveznici), Ured za sprječavanje pranja novca, **tijela nadzora** (HNB, HANFA, Porezna uprava, Carinska uprava, Financijski inspektorat), **tijela kaznenog progona** (policija, DORH i USKOK), te **pravosuđe** (sudovi).

Slika 1:



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 kao središnje nacionalno tijelo za prikupljanje, analizu i dostavljanje nadležnim tijelima slučajeva sa sumnjom na pn/ft je dio preventivnog sustava, odnosno posredničko tijelo, s jedne strane, između financijskog i nefinancijskog sektora (banaka i dr.), koji Uredu prijavljuju sumnjive transakcije i tijela progona (policije i odvjetništva), te sudova, s druge strane, kako je prikazano na Slici 1.

Dakle, Ured je samo jedna karika u lancu u sustavu suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma koja tek u interaktivnoj suradnji s drugim nadležnim tijelima (DORH, USKOK, MUP, SOA, HNB, HANFA i nadzornim službama Ministarstva financija) i stranim financijsko-obavještajnim jedinicama može u potpunosti dati svoj puni doprinos u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava RH za pranje novca i financiranje terorizma.

II. ULOGA UREDA KAO FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE

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 dio sustava prevencije kojem je primarna zadaća da zajedno s drugim tijelima prevencije (bankama i drugim obveznicima), nadzornim službama Ministarstva financija (Financijski inspektorat, Porezna uprava i Carinska uprava), te Hrvatskom narodnom bankom i Hrvatskom agencijom za nadzor financijskih usluga spriječi korištenje financijskog sustava za pranje novca i financiranja terorizma.

Ured je sukladno Zakonu i međunarodnim standardima neovisna središnja nacionalna jedinica koja obavlja sljedeće zadaće:

- zaprima od banaka i drugih obveznika podatke o transakcijama koje su povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma,
- pohranjuje podatke o transakcijama u baze Ureda,
- analitičko obavještajno obrađuje, analizira i procjenjuje dostavljene podatke i informacije o sumnjivim transakcijama,
- 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.

2.1. Model (tip) ustrojstva ureda kao financijsko-obavještajne jedinice

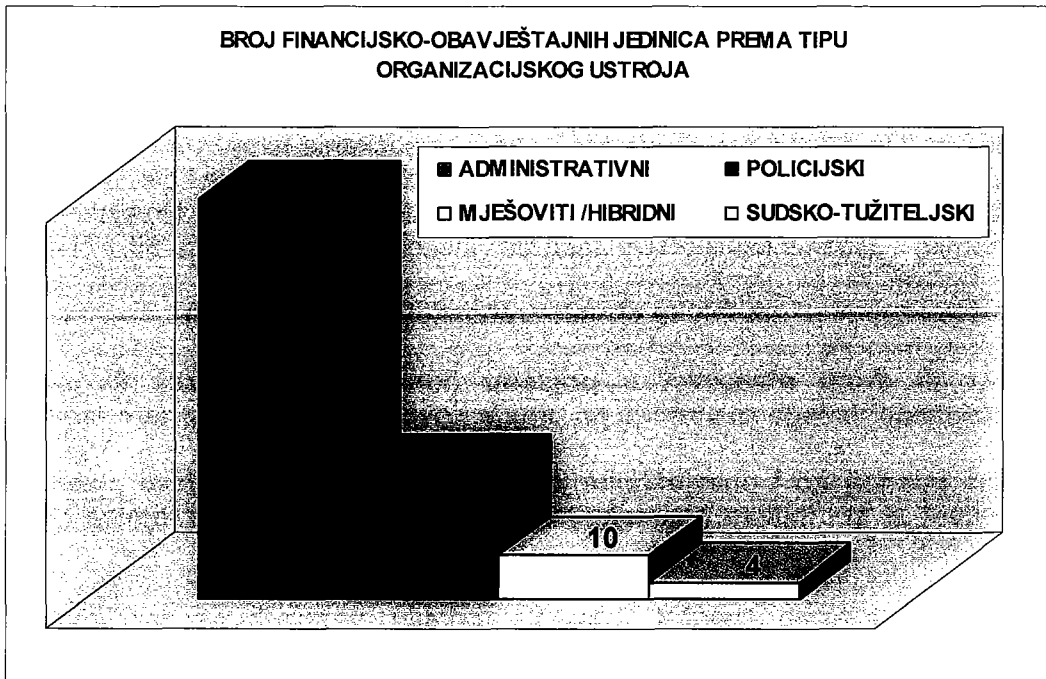
Ured, kao hrvatska financijsko-obavještajna jedinica (Financial Intelligence Unit – FIU) administrativnog tipa, je ustrojstvena jedinica u sastavu Ministarstva financija koja obavlja zadaće u cilju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, te druge zadaće određene Zakonom.

2.1.2. 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 131 financijsko-obavještajne jedinice), od 131 države u svijetu, članica EGMONT GROUP-e, u **89 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.)

BROJ FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNIH JEDINICA PREMA TIPU (MODELU) USTROJSTVENE LOKACIJE

Grafikon 1.



Međunarodni monetarni fond je 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.

III. PREVENTIVNA ULOGA UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA

3.1. Analitičko-obavještajni rad Ureda

Sukladno međunarodnim standardima hrvatski Ured je analitička služba i središnje tijelo prevencije koje kao financijsko-obavještajna jedinica primarno ima zadaću:

- analitičko-obavještajno obrađivati sumnjive transakcije, koje je Ured zaprimio od banaka i drugih obveznika, te nakon što ocijeni da u vezi s transakcijom ili određenom osobom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma u zemlji ili inozemstvu, Ured slučajeve, u pisanom obliku, dostavlja na daljnje postupanje i procesuiranje nadležnim državnim tijelima: poglavito Državnom odvjetništvu Republike Hrvatske i/ili MUP-u te nadzornim službama Ministarstva financija i inozemnim uredima (čl. 59. i čl. 65. Zakona);

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.**

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.

3.2. 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 stranim financijsko obavještajnim jedinicama.

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

3.3. Unutarnji integritet Ureda

U cilju zaštite službenih podataka i procesa postupanja Ureda te jačanja etičke odgovornosti službenika i zaštite institucionalnog integriteta Ureda, od strane Ureda za sprječavanja pranja novca, putem Ureda vijeća za nacionalnu sigurnost, iniciran je i proveden postupak sigurnosne provjere za pristup klasificiranim podacima i certificiranja rukovodnih službenika Ureda s najvišom sigurnosnom razinom.

3.4. 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, usporedbe ključnih pokazatelja sa istovrsnim ključnim pokazateljima o radu stranih financijsko-obavještajnih jedinica, te procjene rada Ureda od strane relevantnih međunarodnih institucija (Moneyval-a i dr.).

IV. KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA U 2012. GODINI

4.1. Obavješćivanje Ureda o sumnjivim transakcijama i osobama

Banke i drugi obveznici iz čl.4. Zakona su dužni o transakciji za koju znaju ili sumnjaju da je povezana s pranjem novca ili s financiranjem terorizma bez odgode, po mogućnosti prije izvršenja transakcije, obavijestiti Ured i u obavijesti navesti razloge za sumnju na pranje novca odnosno financiranje terorizma (čl. 42. Zakona). Nadležna državna tijela, te strani uredi (financijsko-obavještajne jedinice drugih država), također mogu obavijestiti Ured o sumnji na pranje novca i financiranje terorizma (čl.64. i čl. 67. Zakona), kako je prikazano u Tablici 1.

Tablica 1. Broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama u 2012. godini

	303	4
	2	
	1	
	1	
	47	1
	10	
	2	
	1	
	22	
	2	
	1	
	PN	FT
	72	3
	11	
	8	
	6	
	4	
	4	
	2	
	2	
	1	
	1	
	1	
	1	
	58	1

Iz Tablice 1. razvidno je da je u tijeku 2012. godine Ured ukupno zaprimio 572 obavijesti o sumnjivim transakcijama, a od toga: obveznici iz čl. 4. Zakona su Uredu prijavili ukupno 397 transakcija sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma. Sukladno međuinstitucionalnoj suradnji Ured je od drugih nadležnih tijela zaprimio ukupno 116 prijedloga za analitičku obradu sumnjivih transakcija. Od stranih financijsko-obavještajnih jedinica Ured je zaprimio 59 obavijesti sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma

4.2. Ključni pokazatelji o analitičko-obavještajnom radu Ureda u 2012. godini

Nakon analitičke obrade sumnjivih transakcija, u okviru otvorenih predmeta, Ured je u 132 slučaja ocijenio da postoji određena sumnja na pranje novca (131 slučaj) i sumnja na financiranje terorizma (1 slučaj) te o istome obavijestio nadležna državna tijela i strane urede. U okviru otvorenih predmeta Ured je analizirao ukupno 3172 transakcije povezane sa 1106 fizičkih i pravnih osoba kao sudionicima u transakcijama, kako je prikazano u Tablici 2.

Tablica 2.

KLJUČNI POKAZATELJI O ANALITIČKO-OBAVJEŠTAJNOM RADU UREDA	2012
BROJ OTVORENIH PREDMETA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA I FINANCIRANJE TERORIZMA	340
BROJ SLUČAJEVA DOSTAVLJENIH NADLEŽNIM TIJELIMA I STRANIM UREDIMA NA DALJNJE POSTUPANJE I PROCESUIRANJE	132
BROJ DOSTAVLJENIH SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA	131
BROJ DOSTAVLJENIH SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA FINANCIRANJE TERORIZMA	1
BROJ ANALIZIRANIH TRANSAKCIJA U SLUČAJEVIMA DOSTAVLJENIM NADLEŽNIM TIJELIMA	3172
BROJ SUDIONIKA FIZIČKIH I PRAVNIH OSOBA U SLUČAJEVIMA DOSTAVLJENIM NADLEŽNIM TIJELIMA	1106
BROJ IZDANIH NALOGA OBVEZNICIMA ZA PRIVREMENO ZAUSTAVLJANJE IZVRŠENJA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA ZA 72 SATA	6
UKUPNA VRIJEDNOST SUMNJIVIH TRANSAKCIJA ČIJE JE OBAVLJANJE PRIVREMENO ODGOĐENO PO NALOGU UREDA	12.669.003,00 HRK
BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA ZA STALNO PRAĆENJE FINACIJSKOG POSLOVANJA STRANKE	5
SPRJEČAVANJE FINANCIRANJA TERORIZMA: U FINACIJSKOM SUSTAVU RH U 2012. G. PROVJERENE SU: 120 FIZIČKIH I 32 PRAVNE OSOBE ODNOSNO ENTITETA	

4.3. Broj slučajeva sa sumnjom na pranje novca i dostavljeni nadležnim tijelima u 2012. godini

Kada Ured na temelju analitičke obrade podataka i 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 strane financijsko-obavještajne jedinice sukladno odredbama članka 65 Zakona (kako je prikazano u Tablici 3.).

Tablica 3.

	117	
	35	
	21	
	17	
	12	
	2	1
	1	
	4	

U okviru 132 slučaja dostavljena nadležnim tijelima na daljnje postupanje (vidjeti Tablicu 2.) Ured je nadležnim tijelima dostavio ukupno 210 izvješća o analitičko-obavještajnoj obradi sumnjivih transakcija i osoba, od kojih 209 izvješća se odnosi na sumnju na pranje novca, a 1 izvješće na sumnju na financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 3.

Slučajevi koje je Ured proslijedio nadležnim državnim tijelima i stranim uredima 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.

4.4. Analitičko-obavještajni rad Ureda: primjena specifičnih mjera

4.4.1. 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.

	6	24
	3	25
	3	16
	6	53

4.4.2. 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 produžiti svaki puta za još jedan mjesec, s time što provođenje mjera ukupno može trajati najdulje šest mjeseci (čl. 62 Zakona).

Tablica 5.

	5
	25
	5

V. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA I NADZORNIH TIJELA TE TIJELA KAZNENOG PROGONA U 2012. GODINI

Kada prilikom obavljanja poslova iz svoga djelokruga rada nadležna tijela (DORH, USKOK, MUP, SOA i sudovi), kao i nadzorna tijela (HNB, HANFA, Financijski inspektorat, Porezna uprava, Carinska uprava i Financijska policija), te 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 2012. god. Ured je otvorio (kako je prikazano u Tablici 6.), ukupno 112 predmeta u suradnji sa:

Tablica 6.

	75
	11
	8
	6
	4
	2
	2
	1
	1
	1
	1

U svezi naprijed otvorenih predmeta, a u okviru međuinstitucionalne suradnje, Ured je analitički obrađivao sumnjive transakcije vezane za: slučajeve sumnjivih transakcija osoba za koje se sumnja da su članovi kriminalnih skupina u RH i inozemstvu, slučajeve sumnjivih transakcija po računima stranih državljana koji preko tvrtki koje su osnovali u RH kupuju nekretnine na području RH, te slučajeve u svezi korupcije (uključujući korupciju na visokoj razini), slučajeve pranja novca proizašlog iz organizirane nezakonite trgovine opojnim drogama, te slučajeve sumnjivih transakcija vezanih za poslovanje hrvatskih tvrtki s tvrtkama iz off shore financijskih centara, kao i slučajeve pranja novca proizašlog iz utaje poreza i kompjuterskog kriminaliteta.

Dakle, u navedenom razdoblju, Ured je od ukupno 340 otvorenih predmeta sa sumnjim na pranje novca i financiranje terorizma, 112 predmeta otvorio na inicijativu drugih nadležnih tijela (nadzornih tijela, tijela kaznenog 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.

5.1. Slučajevi koruptivnog karaktera povezani s pranjem novca u 2012. 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 izvida 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 izvještajnom razdoblju Ured je 12 slučajeva sa sumnjom na pranje novca povezana sa koruptivnim kaznenim djelima dostavio nadležnim tijelima na daljnje postupanje. U okviru ovih slučajeva Ured je analitički obradio 218 transakcija vezanih za ukupno 114 osoba (102 fizičke i 12 pravnih osoba). Ukupna vrijednost analiziranih transakcija sa sumnjom na koruptivne radnje povezane s pranjem novca iznosi preko 47,7 milijuna kuna.

5.2. Suzbijanje financiranja terorizma u 2012. godini

U 2012. godini Ured je u jednom slučaju analitički-obavještajno obradio transakcije sa sumnjom na financiranje terorizma i o istome obavijestio nadležna državna tijela.

U navedenom razdoblju Ured je zaprimio ukupno 51 izmjenu i dopunu lista UN-a koje se odnose na Al Qaidu i Talibane (Rezolucije Vijeća sigurnosti UN 1988 i 1989). Glede navedenih lista, odnosno ukupno 120 fizičkih i 32 pravne osobe odnosno entiteta navedena na istima, Ured je izvršio provjere u svojim bazama podataka i putem bankarskog sustava za navedene fizičke osobe i entitete.

O rezultatima provjera Ured je u obavijestio nadležna tijela – Ministarstvo vanjskih poslova i europskih integracija, Stalnu koordinacijsku skupinu za praćenje provedbe međunarodnih mjera ograničavanja, Međuresorsku radnu skupina za suzbijanje terorizma, Državno odvjetništvo RH, te po potrebi (ukoliko su u bankarskom sustavu RH evidentirane osobe sa liste ili osobe čiji identifikacijski podaci se djelomično podudaraju sa identifikacijskim podacima osoba sa liste) Sigurnosno – obavještajnu agenciju.

**VI. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA: MEĐUNARODNA RAZMJENA
PODATAKA U 2012. GODINI**

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

- Ured je tijekom 2012. godine poslao 238 upita u 57 država u svrhu pribavljanja podataka iz inozemstva potrebnih za otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, a zaprimio 77 upita iz 33 države, također u svrhu razmjene podataka vezanih za otkrivanje pranja novca i financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 7.

Dana 04. - 05. listopada 2012. u R. Makedoniji, (Veles) održana je Šesta regionalna konferencija šefova financijsko-obavještajnih jedinica na kojoj su sudjelovali predstavnici Republike Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Crne Gore, Republike Makedonije, Republike Slovenije i Republike Srbije. Domaćin Šeste regionalne konferencije bio je Ured za sprječavanje pranja novca Republike Makedonije.

Tablica 7.

	238	57
	77	33

(vidjeti Prilog br. 1)

VII. PROJEKTI OSTVARENI U 2012. GODINI

U cilju učinkovite provedbe Zakona i radi primjene međunarodnih standarda u području prevencije pranja novca i financiranja terorizma Ured je tijekom 2012. godine ostvario slijedeće projekte:

7.1. Projekt Ured-MMF: jačanje funkcija strategijskih analiza

Provedena je zadnja faza tehničke pomoći od strane Međunarodnog monetarnog fonda u svezi jačanja funkcije strategijskih analiza zaprimljenih transakcija od strane banaka i drugih obveznika, a koja pomoć je rezultirala izradom i distribucijom određenih strategijskih izvješća i to Tipologije pranja novca (primjeri iz tuzemne i inozemne prakse) kao i Tipologije financiranja terorizma koje su dostavljene svim nadležnim državnim tijelima i obveznicima primjene Zakona (banke i drugi obveznici)

7.1.1 Ključni tipovi izvješća (proizvoda) strategijskih analiza

U 2012. godini sastavljena su četiri ključna tipa izvješća (proizvoda) strategijskih analiza, kako je prikazano u Tablici 8.

Tablica 8

						Ured	Pisano izvješće
						Zakonski obveznici, nadzorna tijela, tijela progona	Prilagođena verzija izvješća putem edukacija u prezentacijskom obliku
						Ured	Pisano izvješće
						Zakonski obveznici, nadzorna tijela, tijela progona	Prilagođena verzija izvješća putem edukacija u prezentacijskom obliku
						Ured – Odjel za sumnjive transakcije	Pisano izvješće
						Ured – Odjel za sumnjive transakcije	Pisano izvješće
						Svi zakonski obveznici koji su Ured obavijestili o sumnjivoj transakciji tijekom prethodne godine	Pisano izvješće
						Ured	Pisano izvješće
						Zakonski obveznici, nadzorna tijela, tijela progona	Pisano izvješće

7.2. Projekt Ured-MUP: on-line razmjena podataka

Sukladno Zakonu i međunarodnim standardima ostvaren je izravni pristup Ureda određenim evidencijama podataka Ministarstva unutarnjih poslova putem sigurnog sustava komunikacije za prijenos podataka, kao i izravni pristup MUP-a određenim evidencijama podataka Ureda, čime je unaprijeđena međusobna agencijska suradnja u području otkrivanja i suzbijanja kaznenih djela korupcije i organiziranog kriminala i s time povezanih kaznenih djela pranja novca i financiranja terorizma (članak 58. stavak 3 Zakona).

7.3. Godišnja konferencija o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Od 23. do 24. siječnja 2012. održana je Godišnja konferencija o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Na konferenciji su sudjelovali predstavnici banka i drugih obveznika (ovlaštene osobe) iz financijskog i nefinancijskog sektora (ukupno oko 150 ovlaštenih osoba), predstavnici nadzornih tijela (Financijski inspektorat, HNB, HANFA, Porezna uprava), predstavnici policije, državnog odvjetništva i Ureda.

Predstavnici Ureda su zajedno sa predstavnicima policije i državnog odvjetništva, opisujući svaki svoje postupanje, napravili po fazama nadležnosti prezentaciju konkretnog slučaja koji je završio osuđujućom presudom za pranje novca.

Godišnja konferencija je prepoznata kao uspješan način edukacije svih sudionika sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj, te je planirano da se ista nastavi redovito održavati svake godine (sljedeća je planirana u travnju 2013.) u cilju jačanja sustava i podizanja razine svijesti kod svih sudionika sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

VIII. 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, nadležni sudovi i DORH 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 9.

	Ured				Nadležni sudovi				DORH			
	Obavijesti	Otvoreni predmeti	Presude	Opužnice	Obavijesti	Otvoreni predmeti	Presude	Opužnice	Obavijesti	Otvoreni predmeti	Presude	Opužnice
Ured	392	5	167	2								
Nadležni sudovi	113	3	109	3	131	1	0	0	10	0	9	0
DORH	58	1	58	1								
Ukupno	563	9	334	6								

U Tablici 9. prikazani su statistički podaci Ureda: broj obavijesti o sumnjivim transakcijama dostavljeni Uredu od strane banaka i drugih obaveznika, broj obavijesti o sumnjivim aktivnostima i transakcijama dostavljeni Uredu od strane nadležnih tijela i stranih ureda, broj otvorenih predmeta sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma te broj prosljeđenih slučajeva nadležnim tijelima sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma.

Nadalje u Tablici 9 prikazani su i statistički podatci o postupcima i fazama sudskih postupaka za kazneno djelo pranja novca koje su nadležni sudovi i DORH dostavili Uredu za 2012. godinu: podignuto je 10 optužnica i doneseno 9 presuda za kazneno djelo pranja novca.

U naprijed navedenim sudskim postupcima Ured je u većini slučajeva bio inicijator dostave nadležnim tijelima slučajeva sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, a na temelju podataka iz svojih baza koje je zaprimio od banaka i drugih obveznika, ili je putem interaktivne međuinstitucionalne suradnje sudjelovao kao potpora tijelima progona ili potpora nadzornim službama Ministarstva financija.

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.

Iz dostavljenih podataka Uredu od strane DORH-a i nadležnih sudova o postupcima i fazama za kaznena djela pranja novca i financiranja terorizma vidljivo je da neki postupci za pranje novca, inicirani i dostavljeni od strane Ureda nadležnim tijelima, još prije nekoliko godina, tek sada se nalaze u fazama istraga i podizanja optužnica, što opet ukazuje na složenost dokazivanja u tim postupcima i na potrebno vrijeme za postupanja od strane drugih nadležnih tijela (nadzornih službi i tijela progona), ali također ukazuje i na dugotrajnost u vođenju predistražnih i sudskih postupaka.

Važno je napomenuti da Ured ne može utjecati na brzinu postupanja od strane drugih nadzornih tijela i tijela progona i sudova, odnosno ne može utjecati na broj okončanih izvada i financijskih istraga, pokrenutih sudskih istraga, podignutih optužnica ili donesenih presuda za kazneno djelo pranja novca, a po predmetima iniciranim od strane Ureda, jer su za te postupke nadležna druga tijela iz sustava suzbijanja pranja novca.

IX. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA (MONEYVAL)

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 2012. 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 - preliminarna ocjena MONEYVAL-a o radu Ureda

U vremenskom razdoblju od 19. do 23. studenog 2013. održan je 4. krug evaluacije Republike Hrvatske od strane Odbora MONEYVAL. U svojim preliminarnim nalazima, evaluatori Odbora MONEYVAL su između ostalog konstatirali sljedeće:

„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. Nadalje, evaluatori su konstatirali da je Republika Hrvatska poduzela značajne korake kako bi otklonila nedostatke identificirane u 3. krugu evaluacije.“(vidjeti Prilog br.2)

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

9.2. Treći krug evaluacije mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma u RH: ocjene MONEYVAL-a 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 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 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. (vidjeti Prilog br.3)

-

Dakle, procjenitelji međunarodnih tijela u procjeni cjelovitog sustava suzbijanja pranja novca u RH ne dovode u pitanje učinkovitost rada Ureda niti ga spominju kao "usko grlo" u sustavu, već naprotiv pozitivno ocjenjuju napore hrvatskog Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice

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

Vezano 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 hrvatska financijsko-obavještajna jedinica nema dovoljno osoblja pa su tako od 36 radnih mjesta predviđenim sistematizacijom popunjena samo 22 dok je 14 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.g. (vidjeti Prilog br.4)**

X. AKCIJSKI PLAN ZA BORBUTIV PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

10.1. Akcijski plan za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma

Vlada Republike Hrvatske je na sjednici dana 31.01.2008. donijela Zaključak kojim se donosi Akcijski plan za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma u sklopu pregovora o pristupanju Republike Hrvatske Europskoj uniji, a radi ispunjenja mjerila za otvaranje pregovora u Poglavlju 4.- Sloboda kretanja kapitala.

Akcijski plan predviđa provedbu oko 150 mjera: zakonodavnih, institucionalnih i operativnih u cilju daljnjeg jačanja sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u RH, putem interaktivne međuinstitucionalne suradnje 12 državnih institucija i agencija.

Vlada Republike Hrvatske zadužila je Ministarstvo financija da dva puta godišnje podnosi izvješće o napretku u provedbi Akcijskog plana, od strane svih nadležnih institucija i agencija iz sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma: Ured za sprječavanje pranja novca, Porezna uprava, Carinska uprava, Financijski inspektorat, Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Državno odvjetništvo RH, Ministarstvo unutarnjih poslova RH i Ministarstvo pravosuđa.

Ministarstvo financija je Vladi Republike Hrvatske u 2012. godini podnijelo dva izvješća o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana:

Deveto izvješće o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana je usvojeno Zaključkom Vlade Republike Hrvatske dana 20.12.2012. godine.

Osmo izvješće o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana je usvojeno Zaključkom Vlade Republike Hrvatske dana 05.01.2012. godine.

Europska komisija je izvijestila da je potvrđen napredak u provedbi Akcijskog plana za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma.

10.2. Obavješćivanje Europske komisije o provedbi Akcijskog plana za SPNFT

U okviru poglavlja 4. Sloboda kretanja kapitala, u dijelu koji se odnosi na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, Ured polugodišnje izvješćuje Europsku komisiju o provedbi Akcijskog plana za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma te na polugodišnjoj razini dostavlja statističke podatke o učinkovitosti hrvatskog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Izvješće za prvih šest mjeseci 2012. Ured je Europskoj komisiji dostavio 28. rujna 2012., a izvješće za drugih šest mjeseci 2012. godine Ured je dostavio 13. veljače 2013. godine.

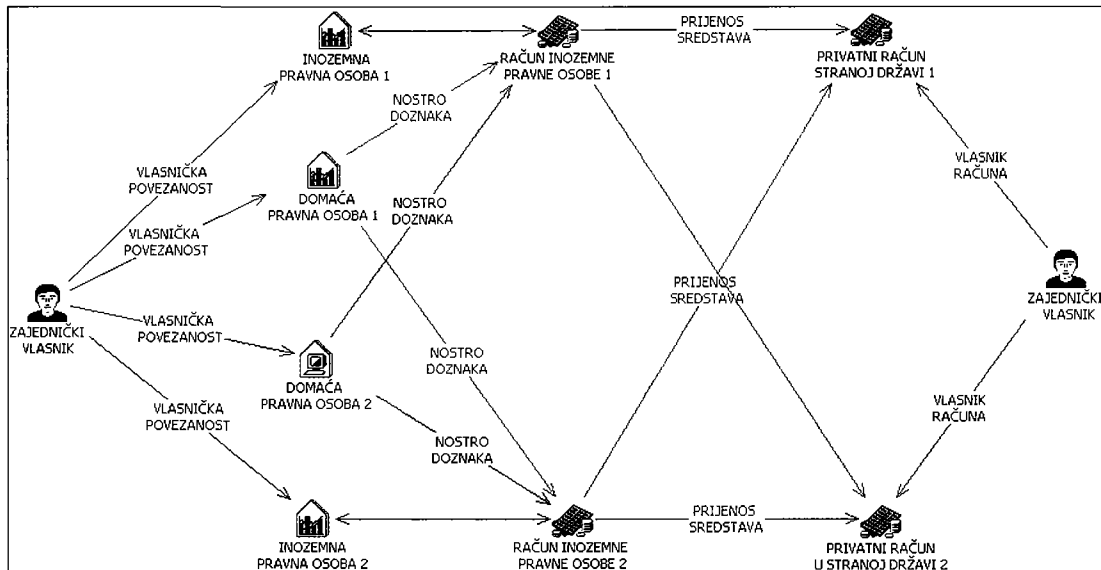
Vezano za izvješćivanje EK ista je potvrdila kako je Republika Hrvatska dostavila statističke podatke i informacije o provedbi postojećih propisa koji ukazuju na rastući trend u broju izvještavanja i presuda.

XI. SLUČAJEVI SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENI OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA u 2012. 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 uredima na daljnje postupanje i procesuiranje:

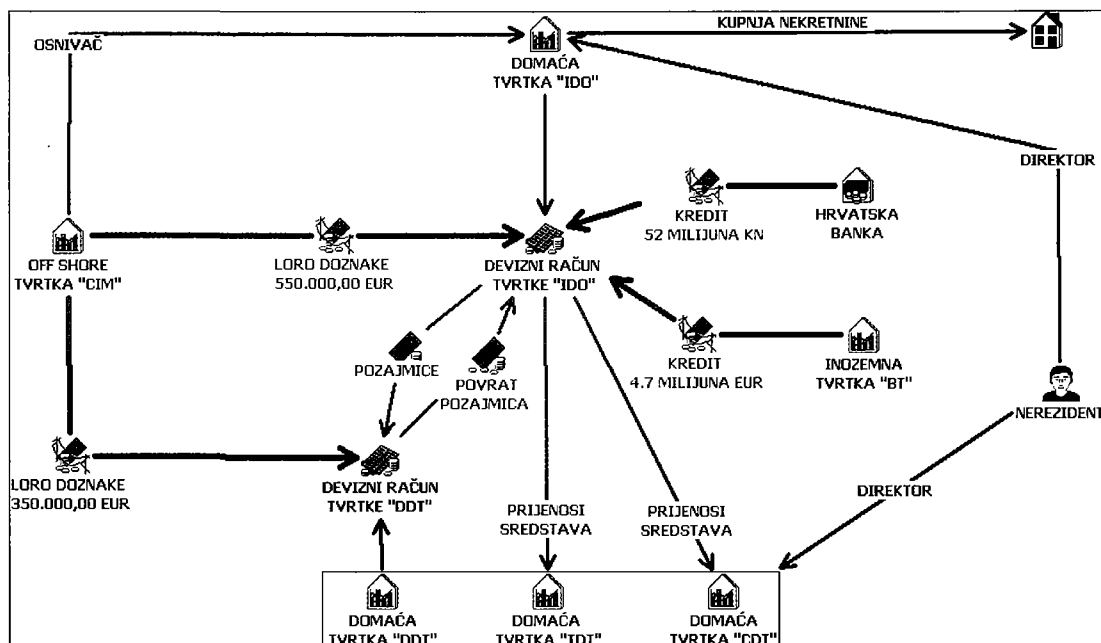
Slučaj broj 1 – sumnjive transakcije povezane s povratom kredita

Sumnjive transakcije povezane s transferom sredstava, a na ime povrata kredita, u iznosu od 15 milijuna eura, po nalogu dviju hrvatskih tvrtki u korist računa dviju inozemnih tvrtki otvorenih u banci u susjednoj državi, koja se zatim najvećim djelom transferiraju u korist računa domaće fizičke osobe otvorenog u inozemnoj banci. Ured je slučaj dostavio na daljnje postupanje DORH-u, jer postoji sumnja da navedena sredstva su pribavljena na nezakonit način.



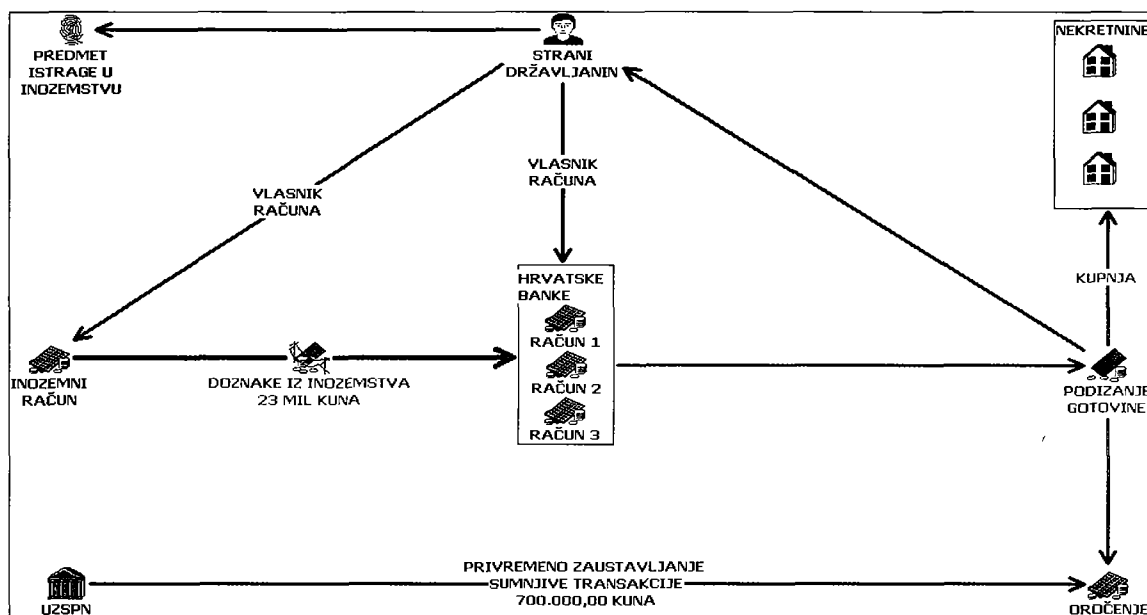
Slučaj broj 2 – sumnjive transakcije izvršene po nalogu off shore tvrtki

Sumnjive transakcije povezane s priljevom sredstava nepoznatog izvora iz off shore destinacije u korist povezanih hrvatskih tvrtki u ukupnom iznosu od 900.000,00 eura od kojih se jedan dio koristi za plaćanje kamata na kredit koji je u ranijem razdoblju hrvatska banka odobrila jednoj od predmetnih hrvatskih tvrtki a kojem je prethodila doznaka iz inozemstva u iznosu od 4.7 milijuna eura kojom je izvršena kupnja nekretnine na području R Hrvatske. Ured je slučaj dostavio na daljnje postupanje DORH-u, jer su sudionici u ovom slučaju povezani s nezakonitim aktivnostima.



Slučaj 3 – sumnjive transakcije povezane s kupovinom nekretnina

Sumnjive transakcije povezane s priljevom sredstava iz inozemstva na račun fizičke osobe (nerezidenta) u ukupnom iznosu od 3 milijuna eura, koja ih najvećim djelom podiže u gotovini, te istovremeno kupuje nekretnine na području RH. Ured je slučaj dostavio na daljnje postupanje Policiji i DORH-u, jer postoji sumnja da navedena sredstva proizlaze iz nezakonitih aktivnosti u inozemstvu.



11.4. Slučajevi sa sumnjom na pranje novca dostavljeni od strane Ureda nadležnim tijelima

Navodimo samo neke od karakterističnih slučajeva pranja novca koji su od strane Ureda u ranijem razdoblju dostavljeni nadležnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje, i za koje su pokrenuti sudski postupci za kazneno djelo pranja novca:

- sumnjive transakcije povezane sa financijskim prijevarama u inozemstvu: u RH iz inozemstva je doznačen ukupan iznos od 960.000,00 USD na račun fizičke osobe (nerezidenta), koja potom ova sredstva prebacuje na račun domaće pravne osobe. Tijekom postupka utvrđeno je da ova sredstva proizilaze iz financijskih prijevara u inozemstvu. Podignuta je optužnica, a potom donesena i pravomoćna presuda za kazneno djelo pranja novca, a sredstva u iznosu od 960.000,00 USD trajno oduzeta;
- sumnjive transakcije povezane s nezakonitostima pri kupoprodaji nekretnina od strane odgovornih osoba u domaćoj pravnoj osobi. Ured je sukladno zakonskim ovlastima izdao naloge za privremenu obustavu izvršenja sumnjivih transakcija u iznosu od cca 8 milijuna kuna. U tijeku je istraga koja se vodi protiv više osoba za kaznena djela zlouporabe položaja i ovlasti, te pranja novca;
- sumnjive transakcije u iznosu od 2.2 milijuna USD povezane s ubacivanjem nezakonitih sredstava u financijski sustav RH polaganjem i oročavanjem na više računa. Nezakonita sredstva potiču iz trgovine narkoticima u inozemstvu. Sredstva su bila privremeno blokirana od strane Ureda, a potom i suda. Donesena je pravomoćna presuda i trajno je oduzeto 2.2 milijuna USD;
- sumnjive transakcije povezane s plaćanjem fiktivnih usluga hrvatskih tvrtki plaćenih tvrtkama iz off shore zona u ukupnom iznosu od cca 6.5 milijuna EUR-a. Podignuta je optužnica i u tijeku je sudski postupak;
- sumnjive transakcije povezane sa poreznim utajama u inozemstvu – Ured je otkrio veći broj sumnjivih transakcija po računima fizičke osobe i s njom povezanih osoba u financijskom sustavu RH. Sredstava uključena u ovaj slučaj iznose preko 6 milijuna EUR-a. Sredstva su blokirana od strane Ureda, a potom i suda. Podignuta je optužnica i u tijeku je sudski postupak;

TIPOLOGIJE/TRENDОВI PRANJA NOVCA I PROCJENE TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA NOVCA U RH

U poglavlju XI. 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 koji slučajevi ukazuju na tipologije pranja novca koje se ponavljaju kroz veći broj slučajeva sa sumnjom na pranje novca.

Slijedom navedenog, u nastavku su navedeni trendovi pranja novca kao i procjena postojećih i budućih opasnosti od pranja novca u RH, a koji se temelje na zajedničkim karakteristikama slučajeva sa sumnjom na pranje novca opisanim u ovom izvješću.

Naime, prema definiciji trenda kada se tipologija ponavlja za bilo koji događaj kroz neko vremensko razdoblje to može biti klasificirano kao trend.

Analizirajući naprijed navedene slučajeve odnosno njihove pojavne oblike u odnosu na:

- sumnjive transakcije povezane sa pokušajem transfera u inozemstvo,
- sumnjive transakcije povezane sa off shore destinacijama,
- sumnjive transakcije povezane s doznakama iz/u inozemstvo,
- sumnjive transakcije povezane sa kupovinom nekretnina sredstvima koja proizilaze iz nezakonitih aktivnosti u inozemstvu,

vidljive su slijedeće zajedničke karakteristike u naprijed navedenim slučajevima:

- korištenje visokih iznosa novčanih sredstava kroz isplate gotovine radi kupovine nekretnina,
- doznake u/iz inozemstva u korist/po nalogu off shore tvrtki,
- kao osnova doznaka navode se krediti,
- korištenje pozajmica između povezanih osoba,
- pojedini sudionici zbog nezakonitih aktivnosti su predmet istraga u RH i u inozemstvu,
- korištenje novih tehnologija u provođenju transakcija,

Iz naprijed navedenih zajedničkih karakteristika pojedinih slučajeva proizilaze i procjene tekućih i budućih opasnosti od pranja novca u Republici Hrvatskoj:

- poslovanje s off shore zonama i nekooperativnim jurisdikcijama,
- da sredstva iz pojedinih inozemnih transfera u RH, uključujući i transfere sredstva iz off shore zona na ime kreditiranja pojedinih tvrtki, između ostalog i u svrhu stjecanja nekretnina, posluže za prikriivanje pravog izvora novca,
- zlouporaba pojedinih usluga i proizvoda kreditnih institucija koje omogućuju anonimnost (e-banking) – krađa identiteta, računalne prijevare i dr.

PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE SUSTAVA U SUZBIJANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U REPUBLICI HRVATSKOJ

Obzirom na naprijed navedene tipologije/trendove pranja novca, odnosno obzirom na procjenu tekućih i budućih opasnosti od pranja novca i financiranja terorizma u RH, i radi iznalaženja rješenja za identificirane slabosti u sustavu, a sve u cilju što učinkovitijeg odgovora svih nadležnih tijela iz sustava suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u RH, te sukladno i preporukama međunarodnih relevantnih tijela, potrebno je:

1. da tijela za provedbu Zakona (policija, DORH i drugi) intenziviraju postupanje po predmetima pranja novca koji su im dostavljeni od strane Ureda,
2. da pravosuđe prioritarno i žurno provodi sudske postupke u slučajevima pranja novca koji su inicirani od strane Ureda i od strane drugih nadležnih tijela,
3. da nadzorna tijela (HNB, HANFA, Porezna uprava, Financijski inspektorat, Carinska uprava) u cijelosti preuzmu proaktivnu ulogu u kontroli mjera provedbe Zakona sukladno njihovoj zakonskoj obvezi, a u suradnji s Uredom,
4. dodatno trajno kadrovsko ekipiranje, izobrazba i specijalizacija kako djelatnika Ureda, tako i djelatnika svih drugih nadležnih tijela uključenih u sustav sprječavanja i suzbijanja pranja novca i 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 hrvatske financijsko-obavještajne jedinice, te usporedbom ključnih pokazatelja o radu hrvatskog Ureda s istovrsnim pokazateljima o radu pojedinih stranih ureda odnosno financijsko-obavještajnih jedinica, proizlazi sljedeći zaključak:

- RH upotrebljava jednake preventivne standarde kao i države članice EU, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma usklađen je s međunarodnim standardima (stupio je na snagu 01.01.2009.),
- RH je uspostavila preventivni model, s vodećom ulogom Ureda, kojim se sprječava zlouporaba korištenja financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma,
- hrvatski Ured, kao financijsko-obavještajna jedinica, na učinkovit način obavlja svoje zadaće, sukladno Zakonu i međunarodnim standardima, što potvrđuje da je Ured u potpunosti operativan i funkcionalan u svom radu,



KLASA: 470-00/13-005/1
URBROJ: 513-08-02-1/001-13-2

Dostavljeno:

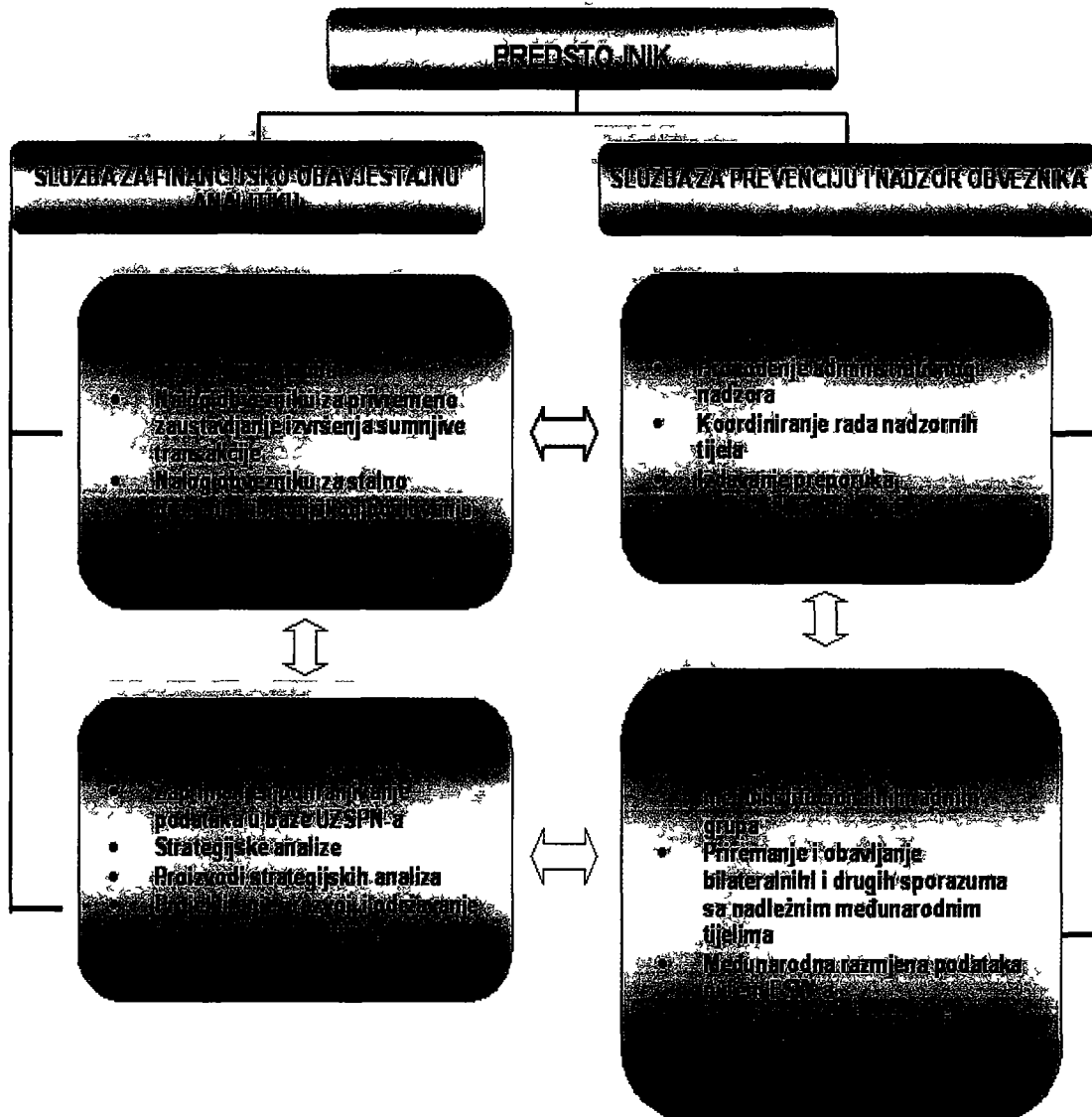
- Vladi RH (1)
- ministru financija (1)
- Uredu za sprječavanje pranja novca (2)

PRILOZI

ORGANIZACIJSKA SHEMA UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVČA

- 1. PRIKAZ PO KONTINENTIMA MEĐUNARODNE SURADNJE HRVATSKOG UREDA SA STRANIM FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA**
- 2. ČETVRTI KRUG EVALUACIJE RH U ODNOSU NA PROVEDBU MJERA PROTIV PN/FT OD STRANE ODBORA VIJEĆA EUROPE: OCJENE MONEYVAL-A O RADU UREDA**
- 3. TREĆE IZVJEŠĆE MONEYVAL-a IZ 2008. GODINE (Strasbourg, 10. travnja 2008.): OCJENE O RADU UREDA**
- 4. IZVJEŠĆE NEOVISNOG STRUČNJAKA EUROPSKE KOMISIJE (PEER BASED MISSION) O ULOZI UREDA KAO HRVATSKE FINANCIJSKO OBAVJEŠTAJNE JEDINICE U BORBI PROTIV KORUPCIJE (POGLAVLJE 23)**

ORGANIZACIJSKA SHEMA UREDA



PRIKAZ PO KONTINENTIMA MEĐUNARODNE SURADNJE HRVATSKOG UREDA SA STRANIM
FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA (FOJ) OD 01.01.-31.12.2012. GODINE

	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU ARMENIA	1	1		1
FIU AUSTRIA	14	33	4	29
FIU BELGIUM	1	2	1	3
FIU BOSNA I HERCEGOVINA	2	18	6	18
FIU BULGARIA	1	1		
FIU CYPRUS	20	28	1	25
FIU CZECH REPUBLIC	2	7	2	7
FIU DENMARK			1	1
FIU ESTONIA	1	1		1
FIU FINLAND	1	2		2
FIU FRANCE	2	3	1	2
FIU GERMANY	12	27	2	33
FIU GIBRALTAR	3	6	1	6
FIU GREECE	2	2		2
FIU HUNGARY	1	9		5
FIU IRELAND	2	3		3
FIU ISLE OF MAN	2	3		3
FIU ITALY	22	51	1	27
FIU JERSEY	1	4	4	4
FIU KAZAKHSTAN		1	1	1
FIU KOSOVO			1	1
FIU LATVIA	4	4		3
FIU LIECHTENSTEIN	5	9	1	10
FIU LITVA	1	1		1
FIU LUXEMBOURG	2	3	1	2
FIU MACEDONIA	1	3	1	3
FIU MALTA		4	3	6
FIU MOLDAVIA	3	3		1
FIU MONTENEGRO	1	5	2	4
FIU NETHERLANDS	6	8	1	6
FIU POLAND		1	1	1
FIU PORTUGAL	1	5		5
FIU ROMANIA	1	2		3
FIU RUSSIA	17	26	2	29
FIU SERBIA	5	10	3	12
FIU SLOVAKIA	2	7	5	5
FIU SLOVENIA	24	85	21	78
FIU SPAIN	1	7	1	4
FIU SWEDEN	2	3		2
FIU SWITZERLAND	10	14	2	16
FIU TURKEY	1	1		1
FIU UKRAINE	4	5	1	8
FIU UNITED KINGDOM	8	9	1	8

	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU ARGENTINA		2	1	3
FIU BAHAMAS				1
FIU BELIZE	4	4		1
FIU BERMUDA	3	3		6
FIU BRAZIL		1		1
FIU BRITISH VIRGIN ISLANDS	6	7		15
FIU CANADA	1	2		1
FIU CAYMAN ISLANDS	1	1		2
FIU MEXICO	1	1		2
FIU PANAMA	3	3		2
FIU ST.VINCENT I GRENADINI	2	2		3
FIU UNITED STATES	12	20		33

	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU EGYPT	1	1		
FIU NIGERIA	1	1		1
FIU SENEGAL		1	1	1

	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU HONG KONG	1	2		3
FIU JORDAN	1	1		
FIU LEBANON	3	3		1
FIU MALAYSIA	2	3	1	1
FIU PHILIPPINES	1	1	1	1
FIU SAUDI ARABIA	1	2		2
FIU SRI LANKA		1	1	1
FIU SYRIA	1	1		
FIU UNITED ARAB EMIRATES	3	4		6

	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA	ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU AUSTRALIA	1	2		3
FIU MARSHALL		1		



**HRVATSKA
4th KRUG EVALUACIJE-IZRAVNA POSJETA
KLJUČNI NALAZI
-IZVOD-**

Uvod

Ovo je sažetak ključnih nalaza koji su predloženi hrvatskim vlastima na kraju MONEYVAL-ovog posjeta u okviru 4. kruga evaluacije.

Tim evaluatora posjetio je Hrvatsku od 19. do 23. studenog 2012. Procjena je bila usmjerena prvenstveno na učinkovitost provedbe temeljnih, ključnih i drugih važnih Preporuka FATF-a od strane Hrvatske. Sve to će biti ponovno ocijenjeno u konačnom izvješću. Procjeniteljski tim je također ispitao primjenu svih drugih Preporuka FATF-a koje su bile u Trećem krugu evaluacije ocijenjene sa NC ili PC. Preporuke FATF-a koje su bile ocijenjene sa NC ili PC također će biti ponovno ocijenjene u konačnom izvješću.

Nacrt novog i usmjerenog akcijskog plana bit će uključen u nacrt Izvješća o 4. krugu evaluacije koji će biti dostavljen Hrvatskoj na komentiranje. Novi akcijski plan usuglasit će se s Hrvatskom tijekom usvajanja Izvješća o 4. krugu evaluacije te će pokriti područja i teme na koje je još potrebno usmjeriti pozornost.

Opći komentari napretka od 3. kruga evaluacije

Hrvatska je poduzela značajne korake kako bi otklonila nedostatke koji su identificirani u 3. krugu.

Potpisivanjem Protokola o suradnji i uspostavljanju Međuinstitucionalne radne grupe za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma koji je stupio na snagu 1. ožujka 2012., formiran je MIRS. Na strateškoj razini, 31. siječnja 2008., Vlada Republike Hrvatske usvojila je Akcijski plan za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma (Akcijski plan) koji je identificirao korake koje je bilo potrebno poduzeti za razvoj hrvatskog sustava SPN/FT s ciljem njegovog harmoniziranja s relevantnim međunarodnim standardima.

Novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (ZSPNFT) donesen je 15. srpnja 2008.g. i stupio je na snagu 1. siječnja 2009. godine. Ovaj zakon, koji se temelji na 3. direktivi EU za sprječavanje pranja novca, usmjeren je na harmoniziranje hrvatskih preventivnih mjera s relevantnim međunarodnim standardima SPN/FT. Slijedom stupanja na snagu ZSPN/FT, donesen je određeni broj specifičnih pravilnika te je poduzeta sveobuhvatna inicijativa u svezi edukacije i podizanja razine svijesti.