

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 2011. GODINI.....	8
V. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA I NADZORNIH TIJELA TE TIJELA PROGONA U 2011. GODINI	11
VI. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA: MEĐUNARODNA RAZMJENA PODATAKA U 2011. GODINI.....	13
VII. PROJEKTI OSTVARENI U 2011. GODINI.....	13
VIII. PREGLED I VOĐENJE STATISTIKE SUSTAVA SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA.....	14
IX. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA.....	15
X. POGLAVLJE 4: SLOBODA KRETANJA KAPITALA: SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA.....	17
XI. SLUČAJEVI SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENI OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA.....	18
PROCJENA TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA NOVCA U RH.....	20
PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE SUSTAVA SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJE TERORIZMA.....	20
ZAKLJUČAK	20
PRILOZI (1-7)	

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, kao i druge aktivnosti Ureda vezane za provedbu određenih projekata u cilju učinkovite provedbe Zakona.

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 financijsko-obavještajna jedinica, odnosno Ured je središnji nacionalni centar za prikupljanje, analizu i dostavljanje nadležnim tijelima informacija koje se odnose na pranje novca i financiranje terorizma.

U ovome izvješću su navedeni ključni pokazatelji o radu Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice.

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 01.01.2011. do 31.12.2011.godine¹

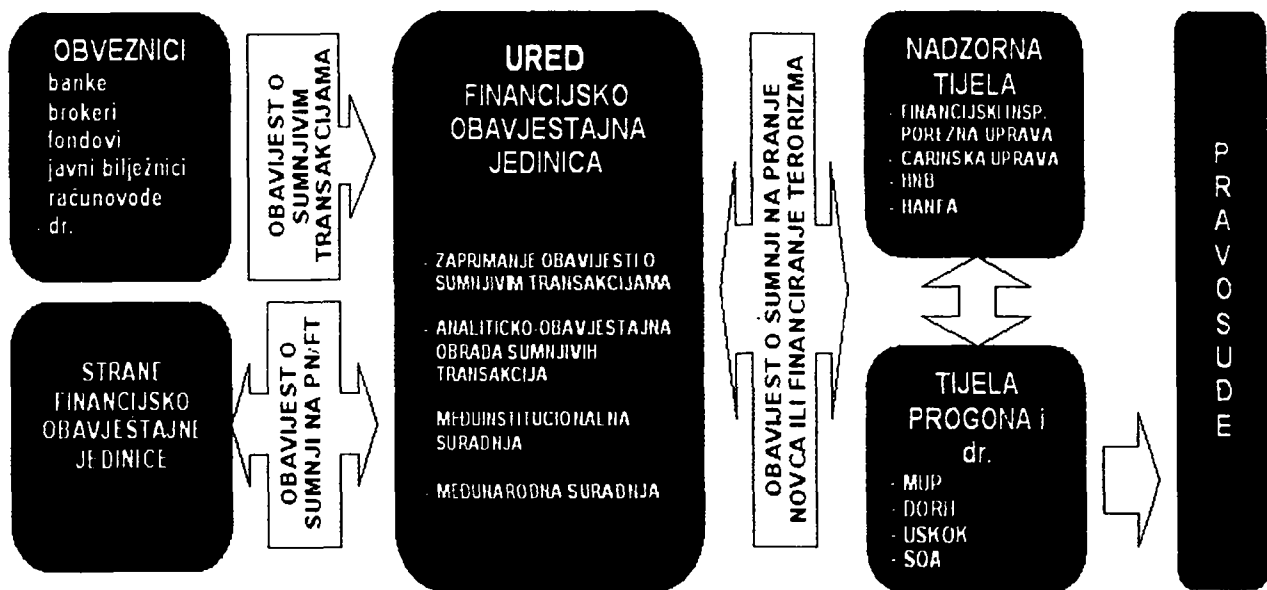
¹ Izvješće o radu Ureda za 2010. godinu Vlada RH prihvatila je dana 1. srpnja 2011. godine Zaključkom pod brojem klasa 022-03/11-02/18, urbroj 5030120-11-1

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

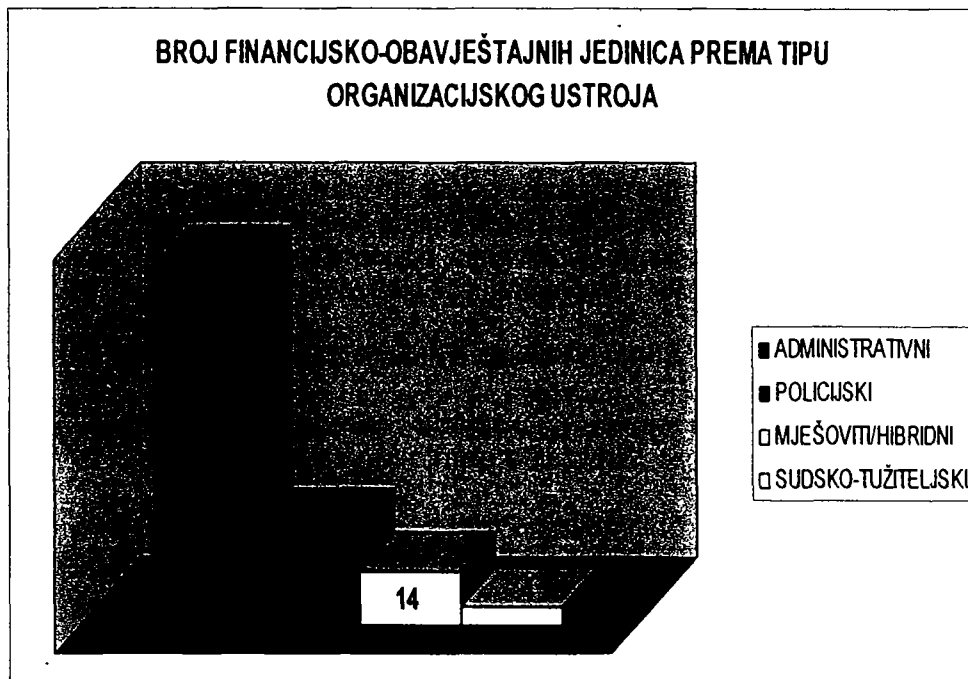
Ured, kao hrvatska financijsko-obavještajna jedinica (Financial Intelligence Unit – FIU) administrativnog tipa, je ustrojstvena jedinica u sastavu Ministarstva financija koja obavlja zadaće u cilju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, te druge zadaće određene Zakonom.

2.2. Broj financijsko-obavještajnih jedinica 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 127 financijsko-obavještajnih jedinica), od 127 država u svijetu, članica EGMONT GROUP-e, u **82 države 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 nadzornih 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 obavezan 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 2011. 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 2011. godini

	274	5
	1	
	PN	FT
	23	
	5	
	5	
	1	
	1	
	3	
	5	
	11	
	PN	FT
	49	3
	9	2
	14	
	5	
	9	
		1
	4	
	2	
	1	
	2	
	1	
	PN	FT
	62	5

Iz Tablice 1. razvidno je da je u tijeku 2011. godine Ured ukupno zaprimio 503 obavijesti o sumnjivim transakcijama, a od toga obveznici iz čl. 4. Zakona su Uredu prijavili ukupno 334 transakcije sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma. Sukladno međuinstitucionalnoj suradnji Ured je od drugih nadležnih tijela zaprimio ukupno 102 prijedloga za analitičku obradu sumnjivih transakcija. Od stranih financijsko-obavještajnih jedinica Ured je zaprimio 67 obavijesti sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma.

4.2. Ključni pokazatelji o analitičko-obavještajnom radu Ureda u 2011. godini

Nakon analitičke obrade sumnjivih transakcija, u okviru otvorenih predmeta, Ured je u 121 slučaju ocijenio da postoji određena sumnja na pranje novca (117 slučajeva) i sumnja na financiranje terorizma (4 slučaja) te o istome obavijestio nadležna državna tijela i strane urede. U okviru otvorenih predmeta Ured je analizirao ukupno 4513 transakcije povezane sa 680 fizičkih i pravnih osoba kao sudionicima u transakcijama, kako je prikazano u Tablici 2.

Tablica 2.

Indikator	2011.
Broj slučajeva s sumnjom na pranje novca	342
Broj slučajeva s sumnjom na financiranje terorizma	121
Broj transakcija s sumnjom na pranje novca	117
Broj transakcija s sumnjom na financiranje terorizma	4
Ukupno transakcija s sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma	4513
Broj fizičkih osoba s sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma	680
Broj pravnih osoba s sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma	4
Ukupno iznos transakcija s sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma	8.142.887,00 KN
Broj slučajeva s sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma koji su dostavljeni nadležnim tijelima	9

4.3. Broj slučajeva sa sumnjom na pn/ft koji su dostavljeni nadležnim tijelima u 2011. godini

Kada Ured na temelju analitičke obrade podataka, informacija i dokumentacije koje prikupi u skladu sa Zakonom ocijeni da u vezi s transakcijom ili određenom osobom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma u zemlji ili inozemstvu, o tome u pisanom obliku, sa svom potrebnom dokumentacijom, obavještava nadležna državna tijela ili strane financijsko-obavještajne jedinice sukladno odredbama članka 65. Zakona (kako je prikazano u Tablici 3)

Tablica 3.

Indikator	2011.
Broj slučajeva s sumnjom na pranje novca	63
Broj slučajeva s sumnjom na financiranje terorizma	48
Broj slučajeva s sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma	33
Broj slučajeva s sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma koji su dostavljeni nadležnim tijelima	21
Broj slučajeva s sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma koji su dostavljeni nadležnim tijelima	16
Broj slučajeva s sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma koji su dostavljeni nadležnim tijelima	5
Broj slučajeva s sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma koji su dostavljeni nadležnim tijelima	4

U okviru 121 slučaja dostavljena nadležnim tijelima na daljnje postupanje (vidjeti Tablicu 2.) Ured je nadležnim tijelima dostavio ukupno 191 izvješće o analitičko-obavještajnoj obradi sumnjivih transakcija i osoba, od kojih 185 izvješća se odnosi na sumnju na pranje novca, a 6 izvješća na sumnju na financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 3.

Slučajevi koje je Ured prosljedio 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.

	4	20
	3	21
	1	15
	6	40

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

Tablica 5.

	9
	20
	4

V. MEĐUINSTITUCIONALNA SURADNJA UREDA I NADZORNIH TIJELA TE TIJELA KAZNENOG PROGONA U 2011. 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 2011. god. Ured je otvorio (kako je prikazano u Tablici 6.), ukupno 98 predmeta u suradnji sa:

Tablica 6.

OBVJESNOG TJELO IZ OBLASTI SUĐBINA I DR.	PROJ. OTVORENIH PREDMETA UJEDN.
DORH	52
USKOK	14
MUP	9
SOA	7
FINANCIJSKI INSPEKTORAT	5
POREZNA UPRAVA	4
CARINSKA UPRAVA	2
FINANCIJSKA POLICIJA	2
DRUGA TIJELA	1
UKUPNO	98

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.

Dakle, u navedenom razdoblju, Ured je od ukupno 342 otvorena predmeta sa sumnjim na pranje novca i financiranje terorizma, 98 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. Međuinstitucionalna suradnja: aktivnosti Ureda u provedbi antikorupcijskih mjera

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, a sukladno svojim zakonskim ovlaštenjima, Ured surađuje sa svim nadležnim državnim tijelima i može potvrditi svoj rad na većini slučajeva organiziranog kriminaliteta i korupcije vezanih za zlouporabu javnih ovlasti radi ostvarivanja privatnih probitaka, o kojima su ranije druga nadležna državna tijela izvijestila medije i javnost.

U svezi aktivnosti Ureda u provedbi antikorupcijskih mjera tijekom 2011. godine Ured je interaktivno surađivao s tijelima progona (MUP, DQRH, USKOK) i istima dostavio 16 slučajeva sa sumnjom na pranje novca povezana sa koruptivnim radnjama određenih osoba. Ukupna vrijednost analiziranih transakcija sa sumnjom na koruptivne radnje iznosi preko 33,5 milijuna kuna. U okviru ovih slučajeva Ured je:

- pribavio i analitički obradio podatke o računima i transakcijama iz bankovnog sustava RH i iz inozemstva, te vršio provjere i analize u odnosu na 128 fizičkih i 22 pravne osobe, mogućih počinitelja koruptivnih kaznenih djela i s njima povezanih osoba,
- izdao 2 naloga bankama za praćenje financijskog poslovanja stranaka.

Nacionalno vijeće za praćenje provedbe Strategije suzbijanja korupcije jednoglasno je prihvatilo izvješće o provedbi antikorupcijskih mjera u području odgovornosti Ministarstva financija za 2009. godinu uključujući i područje odgovornosti rada Ureda (23. sjednica održana 13.04.2010.).

VI. MEĐUNARODNA SURADNJA UREDA: MEĐUNARODNA RAZMJENA PODATAKA U 2011. GODINI

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

- Ured je tijekom 2011. godine poslao 277 upita u 111 država u svrhu pribavljanja podataka iz inozemstva potrebnih za otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, a zaprimio 87 upita iz 36 država, također u svrhu razmjene podataka vezanih za otkrivanje pranja novca i financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 7.

Dana 13. - 14. listopada 2011. u R. Sloveniji (Otočec), održana je Peta regionalna konferencija šefova finansijsko-obavještajnih jedinica na kojoj su sudjelovali predstavnici Republike Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Crne Gore, Republike Makedonije, Republike Slovenije i Republike Srbije. Domaćin Pete regionalne konferencije bio je Ured za Preprečavanje pranja denarja Republike Slovenije.

Tablica 7

2011.	BROJ ZAMOLBI	DRŽAVE
ZAMOLBE STRANOJ FINANSIJSKO-OBAVJEŠTAJNOJ JEDINICI	277	111
ZAPRIMIO UREDA	87	36

(vidjeti Prilog br. 6)

VII. PROJEKTI OSTVARENI U 2011. GODINI

U cilju učinkovite provedbe Zakona i radi primjene međunarodnih standarda u području prevencije pranja novca i financiranja terorizma Ured je tijekom 2011. godine ostvario slijedeće projekte:

7.1. Projekt Ured-MMF: jačanje funkcija strategijskih analiza

Okončana je tehnička pomoć 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) koje su dostavljene svim nadležnim državnim tijelima i obveznicima primjene Zakona (banke i drugi obveznici).

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).

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 8.

	329	5	174	3								
	96	6	92	6								
					117	4	28	0	21	0	11	0
	62	5	62	5								
	487	16	328	14								

U Tablici 8. 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 proslijeđenih slučajeva nadležnim tijelima sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma.

Nadalje u Tablici 8 prikazani su i statistički podaci o postupcima i fazama sudskih postupaka za kazneno djelo pranja novca koje su nadležni sudovi i DORH dostavili Uredu za 2011. godinu pokrenuto je 28 istraga, podignuta 21 optužnica i doneseno 11 presuda za k.d. pranja novca.

U naprijed navedenim sudskim postupcima Ured je u 97% 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 izvoda 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

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 tri navrata (1999. i 2002. i 2006. godine), kao i stručnjaka Međunarodnog monetarnog fonda, Grupe za financijsku akciju (FATF), Svjetske banke, GRECO (Grupa država protiv korupcije), Europske komisije.

9.1. 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 35. 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.1)."

9.2. 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 u RH na svim područjima te ispunjavanje relevantnih međunarodnih standarda (vidjeti Prilog br.2).

9.3. 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.

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 (vidjeti Priloge br. 3, 4 i 5.).

X. POGLAVLJE 4: SLOBODA KRETANJA KAPITALA: SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

10.1. Poglavlje 4. Sloboda kretanja kapitala: sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

Europska komisija je potvrdila kako je usvajanjem Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, kao i izmjenama nekoliko relevantnih zakona (Zakon o kaznenom postupku, Zakon o igrama na sreću, Zakon o policijskim poslovima i ovlastima, te Sudski poslovnik), hrvatsko zakonodavstvo usklađeno s acquiem u području borbe protiv pranja novca.

Također je potvrđen napredak u provedbi Akcijskog plana za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma.

Nadalje, navodi se kako je Republika Hrvatska dostavila statističke podatke i informacije o provedbi postojećih propisa koji ukazuju na rastući trend u broju izvještavanja i presuda.

Republika Hrvatska pokazuje postojanje odgovarajućih administrativnih kapaciteta za valjanu provedbu relevantnih propisa iz područja borbe protiv pranja novca.

Zaključno, s obzirom na navedeno, EU smatra kako Republika Hrvatska, usklađenim zakonodavstvom u području sprječavanja pranja novca, te pokazanim adekvatnim administrativnim kapacitetima za ispravnu provedbu takvog zakonodavstva, ispunjava mjerila za zatvaranje postavljena u Poglavlju 4. Sloboda kretanja kapitala. Poglavlje 4. je zatvoreno na Međuvladinoj konferenciji održanoj 5. studenog 2010. godine.

10.2. 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 sprječavanja 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.

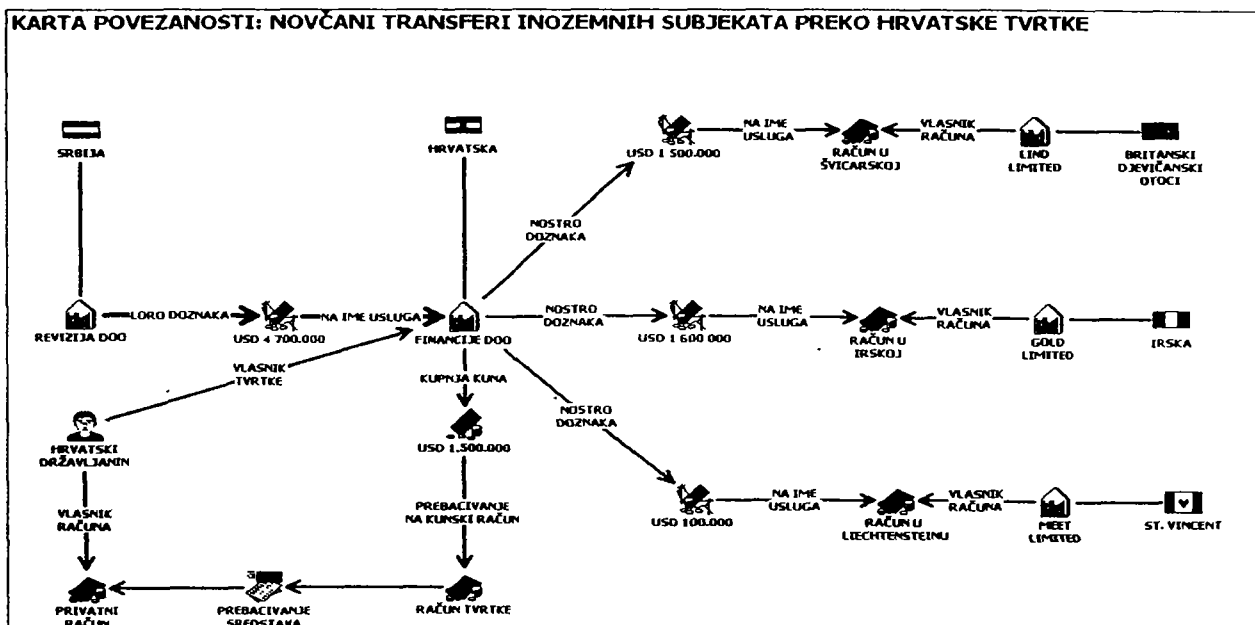
Ministarstvo financija je do sada Vladi Republike Hrvatske podnijelo sedam izvješća o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana, koja izvješća je Vlada usvojila. O usvajanju izvješća o provedbi aktivnosti iz Akcijskog plana, Ministarstvo financija obavještava Europsku komisiju u okviru polugodišnjeg dostavljanja objedinjenih podataka o djelotvornosti sustava suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj.

XI. SLUČAJEVI SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENI OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA u 2011. GODINI

U nastavku navodimo anonimne 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:

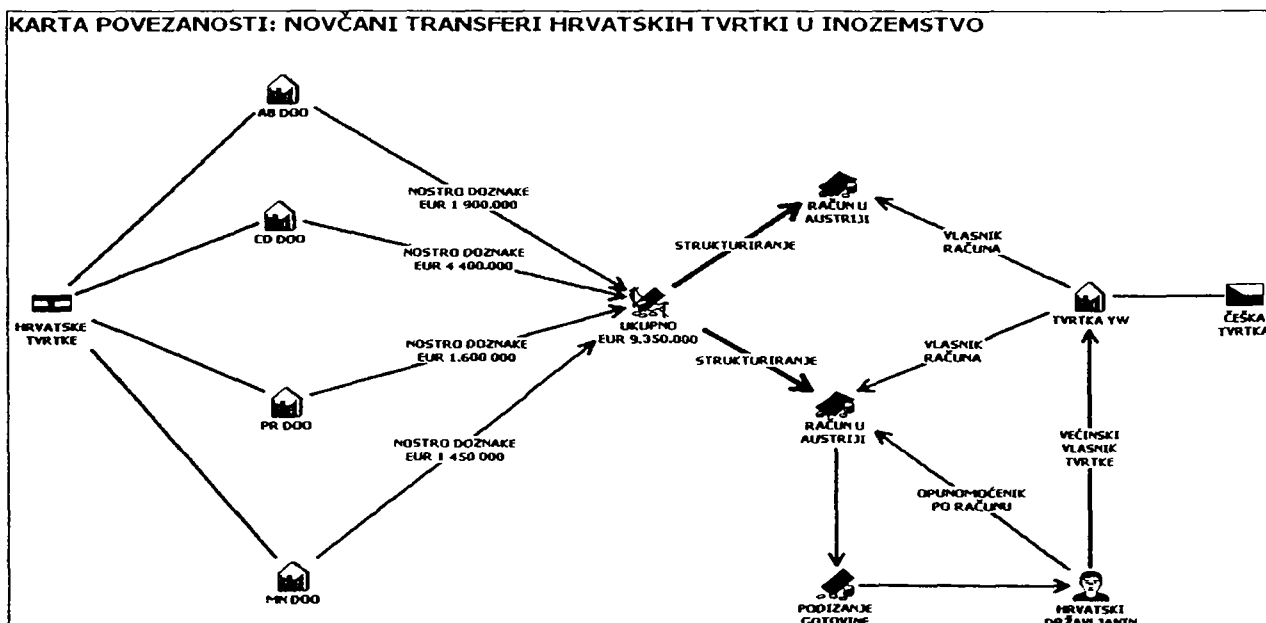
11.1. Slučaj broj 1: sumnjive transakcije iz inozemnih tvrtki u off shore preko hrvatske tvrtke

Sumnjive transakcije povezane s priljevom sredstava nepoznatog izvora iz inozemstva u korist hrvatske tvrtke u iznosu od 4,7 milijuna EUR-a koja se zatim iz RH najvećim djelom transferiraju u korist off shore tvrtki u svrhu plaćanja fiktivnih usluga. Ured je slučaj dostavio na daljnje postupanje Financijskom inspektorat i DORH-u.



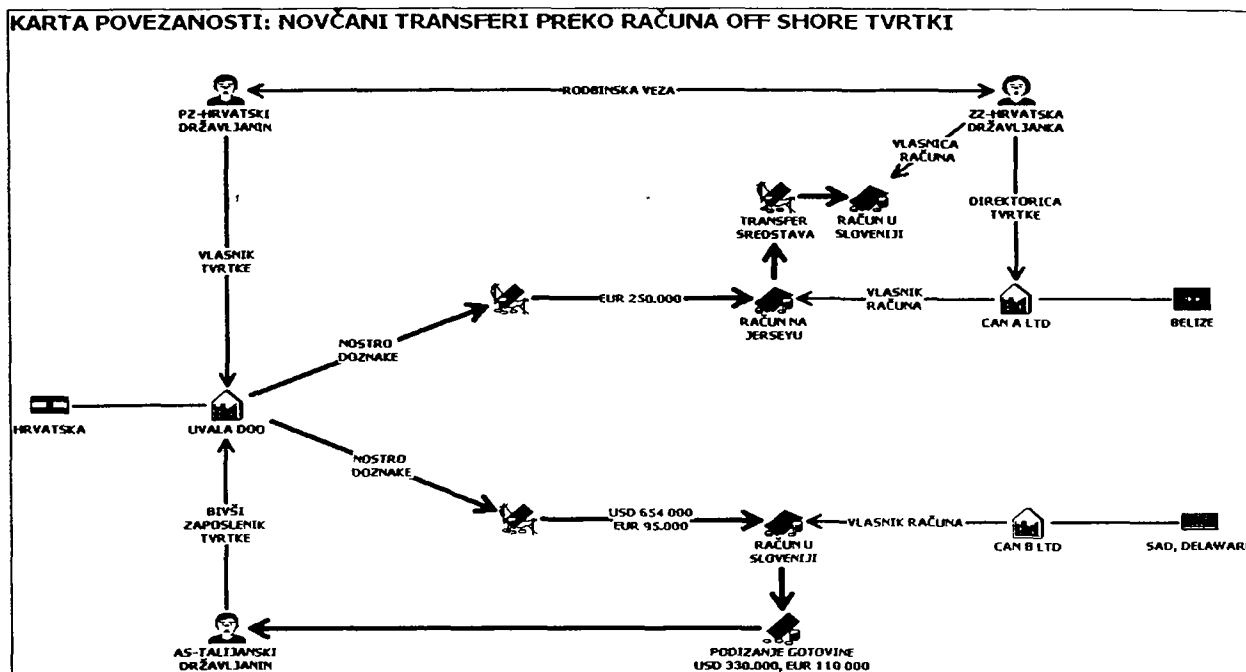
11.2. Slučaj broj 2: sumnjive transakcije hrvatskih tvrtki u inozemstvo

Sumnjive transakcije u iznosu preko 9,3 milijuna EUR-a izvršene bez relevantne poslovne dokumentacije po nalogu četiri hrvatske tvrtke u korist računa inozemne tvrtke otvorene u austrijskim bankama, a po jednom računu opunomoćenik je hrvatski državljanin koji je većinski vlasnik inozemne tvrtke i koji je sa istog računa podizao gotovinu. Ured je slučaj dostavio na daljnje postupanje Financijskom inspektorat i DORH-u.



11.3. Slučaj broj 3: sumnjive transakcije preko računa off shore tvrtki

Sumnjive transakcije u iznosu od 350.000,00 EUR i 654.000,00 USD izvršene po nalogu hrvatske tvrtke u korist off shore tvrtki, na bankovne račune otvorene u susjednoj državi, s kojih fizičke osobe podižu gotovinu. Ured je slučaj dostavio na daljnje postupanje Financijskom inspektoratu, Poreznoj upravi i DORH-u.



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 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;

PROCJENA TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA NOVCA U RH

- poslovanje s off shore zonama i nekooperativnim jurisdikcijama,
- nove tehnike i metode plaćanja (e-banking i dr.),
- međunarodne investicije u RH (nekretnine).

PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE SUSTAVA U RH U SUZBIJANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

Obzirom na procjenu tekućih i budućih opasnosti od pranja novca i financiranja terorizma u RH, i u cilju iznalaženja rješenja za identificirane slabosti u sustavu, a sukladno stečenim iskustvima i preporukama međunarodnih relevantnih tijela, potrebno je:

1. da nadzorna tijela (HNB, HANFA, Porezna uprava, Financijski inspektorat, Carinska uprava) u cijelosti preuzmu proaktivnu ulogu u kontroli mjera provedbe novog Zakona sukladno njihovoj zakonskoj obvezi, a u suradnji s Uredom,
2. da tijela za provedbu Zakona (policija, DORH i drugi) intenziviraju postupanje po predmetima pranja novca koji su im dostavljeni od strane Ureda,
3. da pravosuđe prioritarno i žurno provodi sudske postupke u slučajevima pranja novca koji su inicirani od strane Ureda i od strane drugih nadležnih tijela,
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 hrvatskog Ureda, te usporedbom ključnih pokazatelja o radu hrvatskog Ureda s istovrsnim pokazateljima o radu pojedinih stranih ureda, proizlazi sljedeći zaključak:

- **RH je uspostavila preventivni model, s vodećom ulogom Ureda, kojim se sprječava zlouporaba korištenja financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma,**
- **hrvatski Ured, kao financijsko-obavještajna jedinica, na učinkovit način obavlja svoje zadaće, sukladno Zakonu i međunarodnim standardima, i da je Ured u potpunosti operativan i funkcionalan u svom radu,**
- **RH upotrebljava jednake preventivne standarde kao i države članice EU (novi Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma stupio je na snagu 01.01.2009.) (vidjeti Prilog br.7).**



PREDSTOJNIK UREDA

Viki Marušić

KLASA: 470-00/12-005/1
URBROJ: 513-06-1/001-12-2

Dostavljeno:

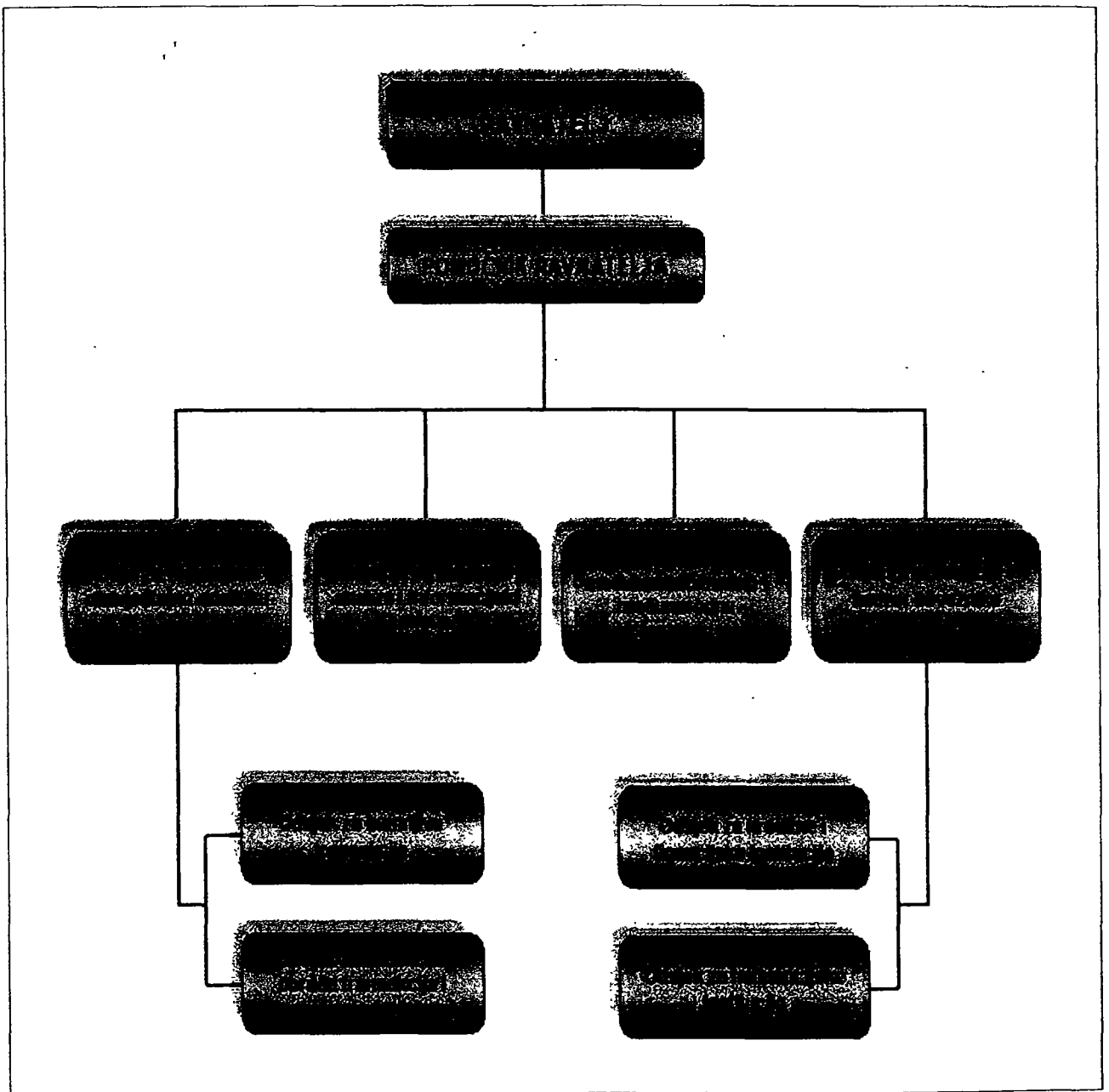
- Vladi RH (1)
- ministru financija (1)
- Uredu za sprječavanje pranja novca (2)

PRILOZI

ORGANIZACIJSKA SHEMA UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA

1. DRUGO IZVJEŠĆE MONEYVAL-a O NAPRETKU MJERA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH (Strasbourg, travanj 2011.)
2. PRVO IZVJEŠĆE MONEYVAL-a O NAPRETKU MJERA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH (Strasbourg, ožujak 2009.)
3. TREĆE IZVJEŠĆE MONEYVAL-a IZ 2008. GODINE (Strasbourg, 10. travnja 2008.): OCJENE O RADU UREDA
4. DRUGO IZVJEŠĆE MONEYVAL-a IZ 2003. GODINE (Strasbourg, 04. srpnja 2003.): OCJENE O RADU UREDA
5. PRVO IZVJEŠĆE MONEYVAL-a IZ 1999. GODINE (Strasbourg, 09. srpnja 2000.): OCJENE O RADU UREDA
6. PRIKAZ PO KONTINENTIMA MEĐUNARODNE SURADNJE HRVATSKOG UREDA SA STRANIM FINACIJSKO-OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA
7. KOMENTAR NA ZAKON O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA (Bruxelles, 20. lipnja 2008.)

ORGANIZACIJSKA SHEMA UREDA



PRILOG br. 1.



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 Preporukama¹

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

13. travnja 2011.

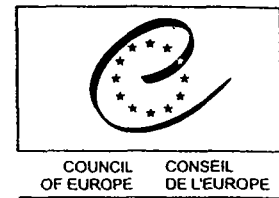
Ovo je drugo pisano izvješće o napretku u odnosu na 3. krug evaluacije dostavljeno MONEYVAL-u od strane Republike Hrvatske. Ovaj dokument obuhvaća i pisanu analizu Tajništva MONEYVAL-a vezano za informacije koje je dostavila Hrvatska o temeljnim Preporukama (1, 5, 10, 13, SR.II i SR.IV), u skladu s odlukom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

¹ 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. 2.



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 Usvajeno 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 ubrzanje 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 (Polijski 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 obvezan 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.

PRILOG br. 3.



COUNCIL OF EUROPE CONSEIL DE L'EUROPE

**MONEYVAL
(2008) 03**

Strasbourg, 10. travnja 2008.

**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.

PRILOG br. 4.



COUNCIL OF EUROPE CONSEIL DE L'EUROPE

EUROPSKI ODBOR ZA KAZNENA PITANJA (CDPC)

Strasbourg, 04. srpnja 2003.

MONEYVAL (03)06

Posebni Odbor za procjenu mjera protiv pranja novca (MONEYVAL)

DRUGO EVALUACIJSKO IZVJEŠĆE ZA HRVATSKU

Usvojeno na 12. Plenarnom MONEYVAL sastanku lipanj/srpanj 2003. u Strasbourgu

VI. ZAKLJUČAK

304. Hrvatska je stvarno učinila napredak u poboljšanju režima protiv pranja novca rješavajući nekoliko pitanja iz Prvog izvješća. Bilo je jasno za vrijeme posjete da državna uprava i zakonodavstvo prolaze kroz bitne reforme usmjerene ka usklađivanju sa EU zahtjevima. Kao dio ove reforme, nadzorno istražni sektor je također reorganiziran ukidanjem Financijske policije i preraspodjele funkcija na Kriminalističku policiju, PU te druge vladine agencije. U sklopu DORH-a poseban odjel je formiran za borbu protiv organiziranog kriminala i korupcije a dalje izmjene se očekuju u okviru kaznene reforme.
305. Primjenjivost postojećih zakona i odredaba vezano za represivnu stranu hrvatskog sustava protiv pranja novca testiran je sa donošenjem prve pravomoćne presude zajedno sa oduzimanjem novčane koristi te uspješnom primjenom privremenih mjera. Sustav nije savršen ali može proizvesti rezultate. Na bazi tih iskustava više uspjeha može se ostvariti kroz daljnje specijalizacije, usmjeravanje na financijske aspekte kriminala i jasnu raspodjelu ovlasti između policije, odvjetništva i istražnih sudaca.
306. Zakonski okvir na strani prevencije čini se primjenjiv sa glavnom ulogom Ureda ali zahtjeva žurno djelovanje vezano za identifikaciju stvarnog vlasnika, općenito režima nadzora te nadzora provedbe mjera protiv pranja novca posebice. Politička predanost borbi protiv pranja novca manifestira se kroz osnivanje Međuministarskog tijela. Međutim postoji povremeno vidljiva suprotnost između državne službene ekonomske politike za privlačenje investicija uz slabu kontrolu njihovog izvora, a s druge strane potrebe te uključenja u međunarodnu predanost ka borbi protiv pranja kriminalnih novaca. Hrvatska situacija vjerojatno nije usamljeni slučaj.
307. Poboljšanje kvalitete, učinkovitosti i profitabilnosti bankarskog sektora u Hrvatskoj od vremena bankarske krize iz 1999. nije popraćen sa jednakim napretkom što se tiče kvalitete nadzora vezano za odredbe protiv pranja novca. Iako se čini da se određeni napredak učinio vezano za podizanje opće pažnje za pranje novca među obveznicima te iako je HNB počela polagati posebnu pažnju tijekom svojih nadzora na provedbu mjera protiv pranja novca, još se puno mora učiniti vezano za zakonske i operativne mjere. Procjenitelji vjeruju da uz odgovarajuću političku volju hrvatske vlasti mogu pojačati svoj sustav protiv pranja novca uz pomoć slijedećih olakšavajućih okolnosti: prvo, većina hrvatskog bankarskog i osiguravajućeg sektora je zakonski povezana sa EU bankarskim i osiguravajućim grupama a koja već primjenjuju relativno visoke standarde protiv pranja novca u domicilnim državama. Drugo, promjena u EURO je bila katalizator dovođenja svježeg novca u bankarski sektor, povećavajući depozite za 47,5%. Treće, čini se da se smanjuje hrvatska siva ekonomija. Za vrijeme 1990. do 1995. procjenjuje se da je veličina sive ekonomije bila oko 25% državnog BNP, a za period 1996. do 2000. procjenjuje se da se smanjila na 10% BNP. Ova navedena 3 faktora predstavljaju jedinstvenu mogućnost Hrvatskoj da uvede bez daljnjeg odgađanja nove zakone i mjere vezano za pranje novca kao i da osigura učinkovitost tih mjera.
267. Vjeruje se da sa osiguranjem dovoljnih sredstava za učinkovitu provedbu reformi zajedno sa iznalaženjem rješenja za identificirane slabosti, Hrvatska može razviti učinkovit operativni sustav.

PRILOG br. 5.

Strasbourg, 9. lipanj 2000.



COUNCIL OF EUROPE CONSEIL DE L'EUROPE

PC-R-EV (99)

**Poseban odbor stručnjaka za procjenu
mjera protiv pranja novca
(PC-R-EV)**

PRVO IZVJEŠĆE O EVALUACIJI

HRVATSKA

Ured, policija, carina i druge nadzorne službe

Ured

- 184.** Procjenitelji su ugodno iznenađeni sa nesumnjivom ozbiljnom predanošću djelatnika UZSPN da se suprotstave pranju novca. Oni su mala ekipa profesionalaca (potpomognuta dobrim kompjutorskim softverom) koji su, a usprkos iznesenoj zabrinutosti oko veličine gotovinskih transakcija, u mogućnosti da obrađuju obavijesti učinkovito. Nema značajnih zastoja u poslu. Nadalje, poduzeli su važne korake u razvoju indikatora za sumnjive transakcije, a po kojima obveznici mogu i trebaju nastaviti. Također su aktivno uključeni u poboljšavanje sustava izvješćivanja kroz treninge i radne sastanke.
- 185.** Međutim, dobre strane djelatnika Ureda svejedno zahtijevaju dodatnu pažnju u perspektivi. Procjenitelji su zabilježili da unatoč softveru kojeg imaju, Ured nema jaku snagu u analitičarima. Procjenitelji sugeriraju da je neophodno angažiranje dodatnih stručnjaka analitičara koji će nesumnjivo pospješiti operativni rad Ureda.
- 192.** Procjenitelji smatraju da je, uspoređujući broj predikatnih djela i broj obavijesti o sumnjivim transakcijama proslijeđenih policiji, odgovor nadzornih službi, općenito uzevši do sada, neučinkovit. Procjenitelji su očekivali više policijskih istraga za pranje novca i više slučajeva predanih sudovima kao i veću brzinu pri zamrzavanju sredstava. Sve ove točke traže žurno preispitivanje u cilju jače operacionalizacije sustava. Hrvatska žurno treba uspjeh u sudskim procesima, a da se signalizira peraćima da vlasti žele suzbijati pranje novca žestoko i učinkovito.
- 193.** Na nivou policijskih istraga procjenitelji se pitaju da li postoji previše oslanjanja na sustav izvješćivanja o sumnjivim transakcijama, a da se pokrenu istrage oko pranja novca. Slijedeće pitanje jest da li je krim policija u potpunosti iskoristila sve obavještajne podatke iz rada Ureda, a da se otvore istrage.
- 194.** Ne izgleda da krim policija uvijek pokreće ili uspješno nastavlja istrage za moguće pranje novca u slučajevima kada istražuje predikatna djela. Veći trening o financijskim istragama i pranju novca bi nesumnjivo pomogao nadležnim nadzornim tijelima što se treba razmotriti. Procjenitelji smatraju da je potreban sveopći i aktivniji pristup policije te da razmatraju pranje novca provodeći istrage oko droga, organiziranog kriminala, gospodarskog kriminala i drugih djela znanih kao značajni izvori prihoda. Zabilježeno je da su policiji na raspolaganju specijalni istražni alati u ovim slučajevima, npr. tajne operacije, nadzor i kontrolirane isporuke. Procjeniteljima nisu dati nikakvi podaci o korištenju istih pa se smatra da isti nisu bili aktivno korišteni za istrage pranja novca. Procjenitelji smatraju da nadzorne službe trebaju preispitati svoju praksu vezano za slučajeve pranja novca osiguravajući da se pranje novca rutinski istražuje prilikom istraga predikatnih djela, da se dostupna obavještajna aktivnost kvalitetno koristi i da se raspoložive istražne tehnike aktivnije upotrebljavaju. Zamrzavanje sumnjivih prihoda kroz ove istrage (što je dozvoljeno po Zakonu) treba također biti prioritet.
- 205.** S obzirom na brojnost predikatnih djela, procjenitelji su zaključili da je općenito, odgovor nadzornih službi do sada bio neefikasan. Ured posluje dobro, no on se ne može sam boriti protiv pranja novca te je potreban aktivniji pristup policije istražnoj strani, a trebalo bi uzeti u obzir i veće sudjelovanje Carine.

PRIKAZ PO KONTINENTIMA MEĐUNARODNE SURADNJE HRVATSKOG UREDA SA STRANIM
FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA (FOJ) U 2011. G.

	UKUPNA KORESPONDENCIJA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU ALBANIA	1	2
FIU ANDORA	1	1
FIU ARMENIA	1	1
FIU AUSTRIA	28	28
FIU BELARUS	1	2
FIU BELGIUM	5	5
FIU BOSNA I HERCEGOVINA	23	24
FIU BULGARIA	5	8
FIU CYPRUS	13	12
FIU CZECH REPUBLIC	11	9
FIU DENMARK	1	1
FIU ESTONIA	3	3
FIU FINLAND	1	1
FIU FRANCE	3	3
FIU GEORGIA	1	1
FIU GERMANY	15	16
FIU GIBRALTAR	2	3
FIU GREECE	1	3
FIU GUERNSEY	1	1
FIU HUNGARY	12	9
FIU ICELAND	1	
FIU IRELAND	2	2
FIU ISLE OF MAN	2	1
FIU ISRAEL	1	3
FIU ITALY	33	18
FIU JERSEY	5	4
FIU KAZAKHSTAN	1	1
FIU LATVIA	9	8
FIU LIECHTENSTEIN	10	8
FIU LITVA	2	2
FIU LUXEMBOURG	5	5
FIU MACEDONIA	11	11
FIU MALTA	5	8
FIU MOLDAVIA	3	3
FIU MONACO	2	2
FIU MONTENEGRO	14	13
FIU NETHERLANDS	5	4
FIU NORWAY	4	4
FIU POLAND	2	4
FIU PORTUGAL	1	3
FIU ROMANIA	2	2
FIU RUSSIA	27	17

FIU SAN MARINO		1		1
FIU SLOVAKIA		8		8
FIU SLOVENIA		57		51
FIU SPAIN		1		
FIU SRBIJA		16		15
FIU SWEDEN		1		
FIU SWITZERLAND		12		11
FIU TURKEY		1		1
FIU UKRAINE		5		5
FIU UNITED KINGDOM		8		7

		UKUPNA KORESPONDENCIJA		UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU ANGUILLA		3		1
FIU ANTIGUA&BARBUD		2		
FIU ARGENTINA		6		5
FIU ARUBA		1		1
FIU BAHAMAS		6		9
FIU BARBADOS		1		
FIU BELIZE		3		4
FIU BERMUDA		1		1
FIU BRAZIL		2		2
FIU BRITISH VIRGIN ISLANDS		8		10
FIU CANADA		3		5
FIU CAYMAN ISLANDS		1		2
FIU CHILE		1		1
FIU COLOMBIA				1
FIU COSTA RICA		1		2
FIU CURACAO		1		2
FIU DOMINICA		1		1
FIU EL SALVADOR		1		
FIU GRENADA		1		
FIU GUATEMALA		1		1
FIU HONDURAS		1		
FIU MEXICO		1		1
FIU NL ANTILLES				
FIU PANAMA		6		8
FIU PARAGUAY		2		
FIU PERU		1		1
FIU ST.VINCENT I GRENADINI		1		4
FIU TURKS AND CAICOS ISLANDS		3		2
FIU UNITED STATES		22		35
FIU URUGUAY		1		
FIU VENEZUELA		3		3

	UKUPNA KORESPONDENCIJA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU COTE d' IVOIRE		2
FIU EGYPT	2	1
FIU MALAWI	1	
FIU MAURITIUS	1	1
FIU NIGERIA	1	1
FIU SENEGAL	1	2
FIU SEYCHELLES	1	1
FIU SOUTH AFRICA	1	2

	UKUPNA KORESPONDENCIJA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU BAHRAIN	2	2
FIU HONG KONG	5	5
FIU INDIA	1	1
FIU INDONESIA	1	5
FIU KOREA REP.	1	1
FIU KYRGYZ REP.	3	3
FIU LEBANON	3	5
FIU MACAO	1	
FIU MALAYSIA	1	
FIU MONGOLIA	1	
FIU PHILIPPINES	1	1
FIU QATAR	1	1
FIU SAUDI ARABIA	2	1
FIU SINGAPORE	1	2
FIU SRI LANKA	1	1
FIU SYRIA	1	3
FIU TAIWAN	1	1
FIU UNITED ARAB EMIRATES	3	5

	UKUPNA KORESPONDENCIJA	UKUPNA KORESPONDENCIJA
FIU AUSTRALIA	3	8
FIU COOK ISLANDS	1	
FIU FIJI	1	
FIU MARSHALL ISLANDS	2	
FIU NEW ZELAND	1	1
FIU VANUATU	1	

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 prakse². 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.

² 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.