

## **PRIJEDLOG**

Na temelju članka 31. stavka 3. Zakona o Vladi Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 150/11, 119/14 i 93/16), Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj \_\_\_\_\_ 2017. godine donijela

## **ZAKLJUČAK**

1. Prihvaća se Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj, u tekstu koji je Vladi Republike Hrvatske dostavilo Ministarstvo financija aktom, klase: 470-07/13-200/1, urbroja: 513-08-02-3-3/032-17-172, od 2. siječnja 2017. godine.

2. Zadužuju se javnopravna i druga tijela određena nositeljima pojedinih mjera iz Akcijskog plana iz točke 1. ovoga Zaključka, da provedu mjere iz svoje nadležnosti, te da jednom godišnje izvijeste Ministarstvo financija o provedenim mjerama za proteklo izvještajno razdoblje.

3. Zadužuje se Ministarstvo financija da podnese godišnje izvješće Vladi Republike Hrvatske o provedbi Akcijskog plana iz točke 1. ovoga Zaključka.

4. Zadužuje se Ministarstvo financija da na svojim internetskim stranicama objavi Akcijski plan iz točke 1. ovoga Zaključka.

5. Zadužuje se Ministarstvo financija da o donošenju ovoga Zaključka izvijesti javnopravna i druga tijela određena nositeljima pojedinih mjera iz Akcijskog plana iz točke 1. ovoga Zaključka.

Klasa:  
Urbroj:  
Zagreb,

**PREDSJEDNIK**

mr. sc. Andrej Plenković

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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