



**REPUBLIKA HRVATSKA  
MINISTARSTVO FINACIJA**

**URED ZA SPRJEČAVANJE  
PRANJA NOVCA**

**FINANCIJSKO – OBAVJEŠTAJNA JEDINICA**

**GODIŠNJE  
IZVJEŠĆE O RADU UREDA  
ZA 2019. GODINU**

**Zagreb, lipanj 2020.**

|                                                                                                                                                                                                                  |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>POJMOVNIK.....</b>                                                                                                                                                                                            | <b>4</b>  |
| <b>UVOD.....</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>6</b>  |
| <b>I. SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U REPUBLICI HRVATSKOJ .....</b>                                                                                                                  | <b>7</b>  |
| 1.1. Tijela prevencije.....                                                                                                                                                                                      | 8         |
| 1.2. Tijela nadzora.....                                                                                                                                                                                         | 8         |
| 1.3. Ured za sprječavanje pranja novca .....                                                                                                                                                                     | 9         |
| 1.4. Tijela kaznenog progona .....                                                                                                                                                                               | 9         |
| 1.5. Pravosude.....                                                                                                                                                                                              | 9         |
| <b>II. ZAKON O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA .....</b>                                                                                                                                      | <b>11</b> |
| 2.1. Preventivni karakter i opseg Zakona .....                                                                                                                                                                   | 14        |
| 2.2. Obveznici provedbe mjera.....                                                                                                                                                                               | 14        |
| 2.3. Obavješćavanje Ureda o transakcijama.....                                                                                                                                                                   | 15        |
| <b>III. ULOGA UREDA KAO FINACIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE .....</b>                                                                                                                                               | <b>17</b> |
| 3.1. Model (tip) ustrojstva Ureda kao finacijsko-obavještajne jedinice.....                                                                                                                                      | 19        |
| 3.2. Zaštita informacija: međunarodni standardi o zaštiti i čuvanju podataka .....                                                                                                                               | 20        |
| <b>IV. ZADAĆE I NADLEŽNOSTI UREDA.....</b>                                                                                                                                                                       | <b>23</b> |
| 4.1. Uloga Ureda kao finacijsko – obavještajne jedinice .....                                                                                                                                                    | 24        |
| 4.2. Analitičko-obavještajni rad Ureda .....                                                                                                                                                                     | 25        |
| 4.3. Organizacija rada i postupanja Ureda.....                                                                                                                                                                   | 25        |
| 4.4. Organizacijska shema Ureda .....                                                                                                                                                                            | 27        |
| 4.5. Kadrovska popunjenost Ureda .....                                                                                                                                                                           | 27        |
| 4.6. Odnosi s javnošću Ureda.....                                                                                                                                                                                | 28        |
| <b>V. RAD UREDA NA PODRUČJU SUMNJIVIH I GOTOVINSKIH TRANSAKCIJA .....</b>                                                                                                                                        | <b>29</b> |
| 5.1. Analitička funkcija Ureda .....                                                                                                                                                                             | 30        |
| 5.2. Zaprimanje obavijesti o sumnjivim transakcija u 2019. godini.....                                                                                                                                           | 30        |
| 5.3. Zaprimanje obavijesti o gotovinskim transakcija u 2019. godini.....                                                                                                                                         | 31        |
| 5.4. Prijenos gotovine u vrijednosti 10.000,00 EUR-a ili više preko državne granice .....                                                                                                                        | 32        |
| <b>VI. ANALITIČKO-OBAVJEŠTAJNI RAD UREDA.....</b>                                                                                                                                                                | <b>33</b> |
| 6.1. Ključni pokazatelji o radu Ureda u 2019. godini .....                                                                                                                                                       | 34        |
| 6.2. Analitičko obavještajne obrade sumnjivih transakcija sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma u 2019. godini .....                                                                               | 35        |
| 6.3. Slučajevi dostavljeni od strane Ureda nadležnim tijelima i inozemnim finacijsko-obavještajnim jedinicama radi daljnjeg postupanja i procesuiranja zbog sumnje na pranje novca i financiranje terorizma..... | 36        |
| 6.4. Analitičko-obavještajni rad Ureda: primjena specifičnih mjera .....                                                                                                                                         | 38        |
| 6.5. Međuinstucionalna operativna suradnja Ureda i nadzornih tijela te tijela progona u 2019. godini.....                                                                                                        | 39        |
| 6.6. Međunarodna suradnja Ureda: međunarodna razmjena podataka u 2019. godini. ....                                                                                                                              | 41        |
| 6.7. Aktivnosti Ureda u suzbijanju financiranja terorizma u 2019. godini.....                                                                                                                                    | 44        |
| 6.8. Pregled i vođenje jedinstvene statistike sustava suzbijanja pn/ft u 2019.godini.....                                                                                                                        | 45        |
| <b>VII STRATEGIJSKE ANALIZE .....</b>                                                                                                                                                                            | <b>47</b> |
| 7.1. Izvješća (proizvodi) strategijskih analiza u 2019. godini.....                                                                                                                                              | 48        |
| 7.2. Ključni podaci strategijskih analiza zaprimljenih transakcija .....                                                                                                                                         | 49        |
| <b>VIII. PREVENCIJA I NADZOR OBVEZNIKA.....</b>                                                                                                                                                                  | <b>62</b> |
| 8.1. Aktivnosti Ureda u području prevencije pranja novca i financiranja terorizma .....                                                                                                                          | 63        |
| 8.2. Aktivnosti vezane za uspostavu Registra stvarnih vlasnika .....                                                                                                                                             | 66        |
| 8.3. Međuinstucionalna i međunarodna suradnja Ureda.....                                                                                                                                                         | 68        |

|                                                                                                                                                                     |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>IX. PRIKAZ SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA DOSTAVLJENIH OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA .....</b>                                                        | <b>74</b> |
| 9.1. Slučaj br.1: Sumnjive transakcije po računima tvrtki .....                                                                                                     | 75        |
| 9.2. Slučaj br. 2: Sumnjive transakcije po računima stranih fizičkih osoba .....                                                                                    | 76        |
| 9.3. Slučaj br. 3: Sumnjive transakcije povezane s ulaganjem u nekretnine .....                                                                                     | 78        |
| 9.4. Slučaj br. 4: Sumnjive transakcije povezane s računalnim prijevarama .....                                                                                     | 79        |
| 9.5. Slučaj br. 5: Sumnjive transakcije povezane s prijevarom .....                                                                                                 | 81        |
| 9.6. Slučaj br. 6: Sumnjive transakcije povezane s preprodajom droge .....                                                                                          | 83        |
| 9.7. Slučaj br. 7: Sumnjive transakcije osoba po računima tvrtki pravnog oblika j.d.o.o. ....                                                                       | 84        |
| 9.8. Slučaj br. 8: Sumnjive transakcije po računima domaćih tvrtki.....                                                                                             | 85        |
| <b>X. TIPOLOGIJE/UZORCI/TRENDOWI PRANJA NOVCA I PROCJENE TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA NOVCA U RH.....</b>                                                  | <b>87</b> |
| 10.1. Tipologije pranja novca .....                                                                                                                                 | 88        |
| 10.2. Trendovi pranja novca .....                                                                                                                                   | 88        |
| 10.3. Procjena tekućih i budućih opasnosti od pranja novca u Republici Hrvatskoj.....                                                                               | 89        |
| <b>XI. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA .....</b>                                                                                               | <b>90</b> |
| 11.1. Ocjena rada Ureda od strane međunarodnih institucija.....                                                                                                     | 91        |
| <b>XII. PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE RADA UREDA I AKTIVNOSTI DRUGIH DIONIKA U SUSTAVU SUZBIJANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U REPUBLICI HRVATSKOJ .....</b> | <b>92</b> |
| 12.1. Za Ured kao financijsko-obavještajnu jedinicu Republike Hrvatske .....                                                                                        | 93        |
| 12.2. Za druge dionike iz sustava SPNFT .....                                                                                                                       | 93        |
| <b>ZAKLJUČAK .....</b>                                                                                                                                              | <b>94</b> |

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| administrativni nadzor            | nadzor zakonitosti rada obveznika koji se provodi na temelju zaprimljenih podataka o transakcijama                                                                                                                                                                                      |
| AFCOS                             | eng. Anti-Fraud Co-Ordinating Structures, strukture za koordinaciju sprječavanja prijevara                                                                                                                                                                                              |
| analitička obrada Ureda           | postupak prikupljanja, procjene, analiziranja, povezivanja i tumačenja podataka i informacija s izradom konačnog analitičkog proizvoda                                                                                                                                                  |
| analitički slučaj Ureda           | predmet Ureda u kojem se provodi analitička obrada                                                                                                                                                                                                                                      |
| Egmont grupa                      | međunarodno udruženje financijsko obavještajnih jedinica                                                                                                                                                                                                                                |
| EK                                | Europska komisija                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| ESW                               | eng. Egmont Secure Web, zaštićeni web sustav za sigurnu elektroničku razmjenu podataka između financijsko obavještajnih jedinica                                                                                                                                                        |
| EU                                | Europska unija                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| EUROPOL                           | Europski policijski ured                                                                                                                                                                                                                                                                |
| FATF                              | Grupa za financijsku akciju protiv pranja novca                                                                                                                                                                                                                                         |
| Financijsko-obavještajna jedinica | središnje nacionalno tijelo za zaprimanje i analizu sumnjivih transakcija i drugih informacija sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma te za dostavljanje rezultata analize nadležnim tijelima (u Republici Hrvatskoj: Ured za sprječavanje pranja novca)                   |
| FIU                               | eng. financial intelligence unit, vidi financijsko-obavještajna jedinica                                                                                                                                                                                                                |
| FOJ                               | vidi financijsko obavještajna jedinica                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ILECUs                            | eng. International Law Enforcement Co ordination Units, međunarodne jedinice za koordinaciju redarstvenih tijela                                                                                                                                                                        |
| indikator pn/ft                   | podatak ili skup podataka (specifičnosti, okolnosti) koji samostalno ili kumulativno upućuju na sumnju u pn/ft i olakšavaju prepoznavanje sumnjivih transakcija i osoba                                                                                                                 |
| MIRS                              | Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma                                                                                                                                                                                                 |
| MONEYVAL                          | Odbor stručnjaka (Vijeća Europe) za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma                                                                                                                                                                                         |
| obveznik                          | fizičke i pravne osobe iz čl. 9. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma; obveznici primjene mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma                                                                                                                     |
| OGT                               | obavijest o gotovinskim transakcijama                                                                                                                                                                                                                                                   |
| OST                               | obavijest o sumnjivim transakcijama                                                                                                                                                                                                                                                     |
| OT                                | obavijest o transakcijama                                                                                                                                                                                                                                                               |
| PN/FT                             | pranje novca/financiranje terorizma                                                                                                                                                                                                                                                     |
| sumnjiva transakcija              | svaka transakcija za koju obveznik ili nadležno tijelo procijeni da u vezi s njom, sredstvima ili s osobom koja obavlja transakciju postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, odnosno da transakcija uključuje sredstva proizašla iz nezakonitih aktivnosti |
| STR                               | sumnjiva transakcija                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Ured                              | Ured za sprječavanje pranja novca                                                                                                                                                                                                                                                       |
| VE                                | Vijeće Europe                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Zakon                             | Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma                                                                                                                                                                                                                              |

## UVOD

## UVOD

Ured kao financijsko – obavještajna jedinica Republike Hrvatske sastavlja godišnje Izvješće o radu<sup>1</sup> u kojem su prikazani ključni pokazatelji o: broju obavijesti o sumnjivim i gotovinskim transakcijama zaprimljenih od banaka i drugih obveznika, broju inicijativa sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma zaprimljenih od državnih tijela i inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica, broju otvorenih predmeta sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, statističke podatke o međuinstitucionalnoj i međunarodnoj suradnji, broju blokada sumnjivih transakcija, broju 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. Izvješće o radu uključuje i ocjene o radu Ureda od strane međunarodnih eksperata (MONEYVAL-a).

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 je zakonski definirana uloga Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice Republike Hrvatske, odnosno uloga drugih dionika iz sustava sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma i njihova međusobna interakcija i suradnja.

Dakle, Ured je sukladno Zakonu i međunarodnim standardima financijsko-obavještajna jedinica Republike Hrvatske, odnosno Ured je središnja nacionalna administrativna jedinica nadležna za primanje i analiziranje obavijesti o sumnjivim transakcijama i drugih informacija te za i dostavljanje rezultata svojih operativnih analiza kao financijsko-obavještajnih podataka i svih drugih relevantnih informacija nadležnim tijelima informacija na daljnje postupanje i procesuiranje kada utvrdi da u konkretnom slučaju postoje razlozi za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma.

U izvješću su navedeni statistički podatci iz područja rada ustrojstvenih jedinica: Službe za financijsko-obavještajnu analitiku koja uključuje ključne pokazatelje o radu Ureda, Službe za prevenciju i nadzor obveznika koja uključuje normativne aktivnosti, Službe za strategijske analize i informacijski sustava koja uključuje utvrđivanje tipologija, uzoraka i trendova pranja novca u Republici Hrvatskoj te Službe za međuinstitucionalnu i međunarodnu suradnju koja uključuju pokazatelje o međunarodnoj suradnji Ureda s inozemnim financijsko – obavještajnim jedinicama.

**Na temelju članka 99. st. 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19) Ured putem Ministarstva financija podnosi Vladi Republike Hrvatske Izvješće o radu. Izvješće o radu Ureda odnosi se za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019.**

<sup>1</sup> Izvješće o radu Ureda za 2018. godinu Vlada Republike Hrvatske prihvatila je dana 29. kolovoza 2019. godine. Zaključkom pod brojem klasa 022-03/19-07/319, urbroj 50301-25/16-19-3

**I. SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA  
I FINANCIRANJA TERORIZMA U REPUBLICI HRVATSKOJ**

# **I. SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U REPUBLICI HRVATSKOJ**

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 uloge svakog dionika i njihova međusobna interakcija i suradnja.

Ured je 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), obveznicima (banke i dr.) i inozemnim financijsko-obavještajnim jedinicama može u potpunosti dati svoj puni doprinos u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava Republike Hrvatske za pranje novca i financiranje terorizma.

## **1.1. Tijela prevencije**

**Obveznici (članak 9. st. 2., 3., 4. i 5. Zakona):** kreditne institucije (banke, štedne banke, stambene štedionice), financijske institucije (kreditne unije, institucije za platni promet i zastupnici institucija za platni promet, institucije za elektronički novac, ovlašteni mjenjači, osiguravajuća društva, društva za pružanje investicijskih usluga, leasing, faktoring društva i dr.), priređivači igara na sreću, osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti (odvjetnici, javni bilježnici, porezni savjetnici, revizori, vanjski računovođe) i drugi obveznici.

Ključni elementi preventivnog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma su mjere dubinske analize stranke koje provode banke i drugi obveznici koje obuhvaćaju:

- utvrđivanje i provjeravanje identiteta stranke
- utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika stranke
- prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa
- stalno praćenje poslovnog odnosa, uključujući i kontrolu transakcija koje stranka obavlja tijekom poslovnog odnosa
- detekciju sumnjivih transakcija (gotovinskih i bezgotovinskih) putem procijene rizika, odnosno provedbe „risk based approach“ pristupa
- obavještavanje Ureda o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama (članak 56. i 57. Zakona) ako postoje razlozi za sumnju da se radi o pranju novca i financiranju terorizma.

## **1.2. Tijela nadzora**

**Nadzorna tijela (članak 81. Zakona):** obavljaju nadzor nad obveznicima u pogledu primjene mjera za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma:

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



**Hrvatska narodna banka** provodi nadzor primjene Zakona kod kreditnih institucija, kreditnih unija, institucija za platni promet i institucija za elektronički novac.

**Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga** provodi nadzor primjene Zakona kod sudionika tržišta kapitala, investicijskih društava, društava za upravljanje investicijskih fondova, osiguravajućih društava, leasing društava, faktoring društava i mirovinskih društava..

**Financijski inspektorat** primarno provodi nadzor primjene Zakona kod osoba koje obavljaju profesionalnu djelatnost (odvjetnici, odvjetnička društva, javni bilježnici, revizori, revizorska društva, porezni savjetnici, društva za porezno savjetništvo, vanjski računovođe koji je fizička ili pravna osoba), ovlaštenih mjenjača, posrednika u prometu u prometu nekretnina, zastupnike institucija za platni promet iz druge države članice, distributeri izdavatelja elektroničkoga novca iz druge države članice, a koji nisu u nadležnosti Hrvatske narodne banke.

**Porezna uprava** provodi nadzor primjene Zakona kod priređivača igara na sreću, nadzor ograničenja u poslovanju s gotovinom te nadzor pravnih subjekata u dijelu koji se odnosi na upis podataka stvarnim vlasnicima u Registar stvarnih vlasnika te je li isti rasplazu točnim i potpunim podacima o stvarnom vlasniku.

### 1.3. Ured za sprječavanje pranja novca

**Ured kao financijsko-obavještajna jedinica Republike Hrvatske** je posredničko tijelo, s jedne strane, između financijskog i nefinancijskog sektora (banaka i dr.), koji Uredu prijavljuju sumnjive transakcije i tijela za provedbu zakona (policije i odvjetništva), te sudova, s druge strane.

### 1.4. Tijela kaznenog progona

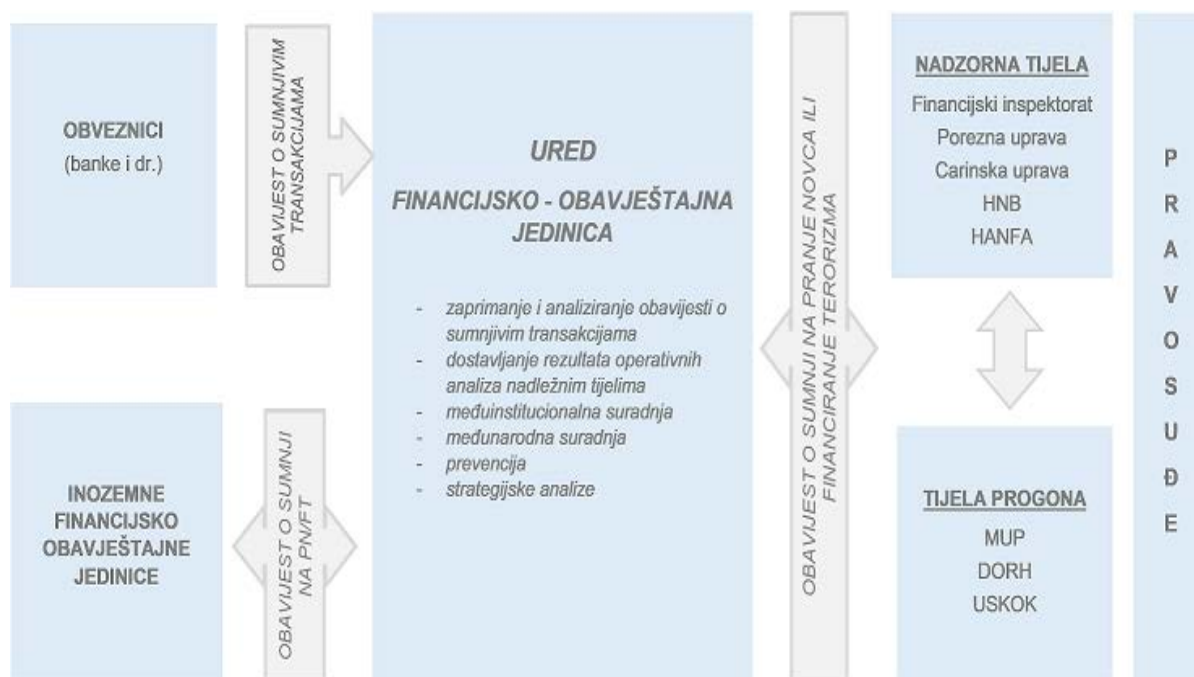
**Policija:** provodi policijske izvide i financijske istrage kaznenog djela pranja novca postupajući po predmetima iniciranim od strane Ureda, od strane drugih tijela nadzora i predmeta pokrenutih na vlastitu inicijativu.

**Državno odvjetništvo:** usmjerava rad policije u obradama pranja novca po predmetima Ureda, te po predmetima drugih tijela iz sustava sprječavanja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, te koordinira rad drugih nadzornih tijela.

### 1.5. Pravosuđe

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

**Slika 1. Sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj**



Sukladno navedenom Ured zajedno s obveznicima (banke i dr.) i nadzornim tijelima predstavlja dio sustava prevencije, kojem je primarna zadaća spriječiti korištenje financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma. Dakle, Ured nije istražno tijelo nadležno za provođenje financijskih izvida i istraga, niti nadzorno inspekcijsko tijelo koje obavlja izravan nadzor kod obveznika provedbe Zakona jer sukladno Zakonu i međunarodnim standardima za provođenje tih radnji nadležna su druga tijela odnosno tijela progona i tijela nadzora iz sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

## **II. ZAKON O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA**

## **II. ZAKON O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA**

Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine, broj 108/17) koji je stupio na snagu 1. siječnja 2018. je u pravni poredak Republike Hrvatske prenesena Direktiva (EU) 2015/849 Europskoga parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprječavanju korištenja financijskoga sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) 648/2012 Europskoga parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 141, 5. 6. 2015.) (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2015/849), te se osigurala provedba Uredbe (EU) 2015/847 Europskoga parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) 1781/2006 (Tekst značajan za EGP) (SL L 141, 5. 6. 2015.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 2015/847) i Uredbe (EZ) br. 1889/2005 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. o kontrolama gotovine koja se unosi u Zajednicu ili iznosi iz Zajednice (Tekst značajan za EGP) (SL L 309, 25. 11. 2005.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 1889/2005).

Polazeći od glavnih ciljeva za daljnjim usklađenjem preventivnog zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije odnosno radi tanspozicije Direktive (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 156, 19. 6. 2018.) (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2018/843), u travnju 2019. donesen je Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja teroizma („Narodne novine“ broj 39/19). Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja teroizma („Narodne novine“ broj 108/17 39/19, dalje u tekstu: Zakon), propisane su preventivne mjere, radnje i postupci u svrhu sprječavanja korištenja financijskog sustava za pranje novca i financiranja terorizma, navedene u nastavku:

### **1. Nacionalna procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma**

Obveza provođenja Nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma u svrhu prepoznavanja, procjene, razumijevanja i smanjenja rizika od pranja novca i financiranja terorizma, proizlazi iz članka 7. Direktive (EU) 2015/849 i Preporuke 1 FATF. Detaljnije propisivanje provođenja Nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma u svrhu prepoznavanja, procjene, razumijevanja i smanjenja rizika od pranja novca i financiranja terorizma, uključujući i statističke podatke koje su dužna voditi tijela iz sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Nacionalna procjena rizika sadržavat i podatke o institucionalnoj strukturi i općim postupcima sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, uključujući, između ostalog podatke o Uredu, Poreznoj upravi i državnim odvjetništvima te podatke o osiguranim financijskim sredstvima i kadrovskim kapacitetima tih tijela, u mjeri u kojoj su te informacije dostupne, te podatke o aktivnostima poduzetima na državnoj razini i podatke o financijskim sredstvima i kadrovskim kapacitetima koji su dodijeljeni za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma javnopravnim i drugim tijelima iz članka 120. Zakona.

### **2. Procjena rizika stranke za pranje novca i financiranje terorizma**

Detaljnije propisivanje pristupa temeljenog na procjeni rizika koju provode banke i drugi obveznici u odnosu na stranke (klijente), prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke, a koja uključuje procjenu rizika povezanu s geografskim područjem te s proizvodima, uslugama, transakcijama i kanalima koji se koriste za isporuku proizvoda i usluga do krajnjega korisnika. Propisani su novi čimbenici rizika povezani s proizvodima, uslugama, transakcijama ili kanalima

dostave koji mogu upućivati na potencijalno viši rizik: transakcije povezane s naftom, oružjem, plemenitim kovinama, duhanskim proizvodima, kulturnim artefaktima i drugim predmetima od arheološkog, povijesnog, kulturnog i vjerskog značaja ili od izuzetne znanstvene vrijednosti te s bjelokošću i zaštićenim vrstama.

**3. Ograničenja u poslovanju s gotovinom za pravne ili fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost u Republici Hrvatskoj**

Ovim Zakonom propisuje se da pravna ili fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost u Republici Hrvatskoj ne smije primiti naplatu ili izvršiti plaćanje u gotovini u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj.

**4. Uspostavljanje Registra stvarnih vlasnika pravnih subjekata radi transparentnosti podataka o stvarnom vlasniku pravnih subjekata**

Radi povećanja transparentnosti podataka o stvarnom vlasništvu i smanjenja mogućnosti zloupotrebe pravnih subjekata za prikrivanje identiteta stvarnih vlasnika kao eventualnih počinitelja kaznenih djela pranja novca, uključujući i porezne prijevare te za sprječavanje financiranja terorizma, a radi raspolaganja točnim informacijama o stvarnom vlasništvu pravnih subjekata osnovanih u državama članicama, Direktiva (EU) 2015/849 člancima 30. i 31. propisuje državama članicama da pravnim osobama osnovanim na njihovom području propišu obvezu da pribave i čuvaju odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o njihovom stvarnom vlasništvu, kao i podatke o prirodi i opsegu stvarnog vlasništva. Registar stvarnih vlasnika uime Ministarstva financija – Ureda za sprječavanje pranja novca operativno vodi Financijska agencija.

**5. Prikupljanje podataka o izvoru sredstava za gotovinske transakcije u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj**

Propisuje se obveza prikupljanja podataka od strane banaka i drugih obveznika o izvoru sredstava za svaku uplatu gotovine u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj, a kod mjenjačkih transakcija zamjene valuta u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj.

**6. Nova definicija pojma „politički izložene osobe“**

Direktiva (EU) 2015/849 u članku 3. stavku 9. navodi kategorije političkih izloženih osoba koje obuhvaćaju dužnosnike visokog ranga te iz tog kruga isključuje dužnosnike srednjeg ili nižeg ranga. Navedeni članak Direktive odnosi se na sve politički izložene osobe, bez obzira radi li se o domaćim ili stranim politički izloženim osobama.

**7. Jačanje institucionalne i operativne neovisnosti Ureda za sprječavanje pranja novca kao financijsko obavještajne jedinice sukladno međunarodnim standardima**

Člankom 32. stavcima 1. i 3. Direktive (EU) 2015/849 propisano je da svaka država članica osniva financijsko-obavještajnu jedinicu radi sprječavanja, otkrivanja i učinkovite borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma te da je svaka financijsko-obavještajna jedinica operativno neovisna i samostalna u svom radu. Također, člankom 32. stavkom 3. Direktive (EU) 2015/849 propisano je da države članice pružaju svojim financijsko-obavještajnim jedinicama (Ured za sprječavanje pranja novca u Republici Hrvatskoj) odgovarajuće financijske, ljudske i tehničke resurse za obavljanje njihovih zadaća.

**8. Detaljnije propisivanje roka obveznicima vezano za izdavanje i trajanje naloga Ureda za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije**

Dodatno se propisuje da kada izdanom nalogu banci i dr. obvezniku za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije tijekom roka od 72 sata obuhvaća nedjelje, blagdane i neradne dane Ureda, Ured može naložiti banci ili drugom obvezniku privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije najdulje na rok od 120 sati od trenutka izdavanja naloga obvezniku.

#### **9. Nove tehnologije razmjene informacija među financijsko obavještajnim jedinicama unutar Europske unije putem decentralizirane računalne mreže FIU.net**

Člankom 56. stavcima 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 propisano je da se za suradnju s financijsko-obavještajnim jedinicama država članica uglavnom koristi FIU.net decentraliziranu mreža ili njezinog sljednika.

#### **10. Propisivanje sankcija za obveznike primjene Zakona koje trebaju biti učinkovite, proporcionalne, odvraćajuće u slučaju nepoštovanja odredaba Zakona**

##### **2.1. Preventivni karakter i predmet Zakona**

Zakon ima preventivni karakter, jer se njime propisuju mjere, radnje i postupci koje obveznici i nadležna državna tijela poduzimaju radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma te druge preventive mjere u svrhu sprječavanja korištenja financijskoga sustava za pranje novca i financiranje terorizma..

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

##### **2.2. Obveznici provedbe mjera, radnji i postupaka radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja (čl. 9. Zakona)**

Mjere, radnje i postupci za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma određeni Zakonom provode se prije i/ili prilikom svake transakcije, kao i pri sklapanju pravnih poslova kojima se stječe ili koristi imovina te u ostalim oblicima raspolaganja sredstvima, pravima i drugom imovinom koji mogu poslužiti za pranje novca i financiranje terorizma.

**Obveznici provedbe mjera, radnji i postupaka radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma jesu:**

1. kreditne institucije
2. kreditne unije
3. Hrvatska banka za obnovu i razvitak
4. HP Hrvatska pošta d. d. u dijelu poslovanja koji se odnosi na poštanske novčane uputnice
5. institucije za platni promet
6. društva za upravljanje investicijskim fondovima i investicijski fondovi s pravnom osobnošću s unutarnjim upravljanjem
7. mirovinska društva u dijelu poslovanja koje se odnosi na dobrovoljne mirovinske fondove te mirovinska osiguravajuća društva u dijelu poslovanja koji se odnosi na izravne jednokratne uplate osoba u takva društva i društva za dokup mirovine
8. društva ovlaštena za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti
9. društva za osiguranje koja imaju odobrenje za obavljanje poslova životnih osiguranja i drugih osiguranja povezanih s ulaganjima
10. pravne i fizičke osobe koje se bave djelatnošću zastupanja u osiguranju pri sklapanju ugovora o životnome osiguranju i drugih osiguranja povezanih s ulaganjima

11. pravne i fizičke osobe koje se bave djelatnošću posredovanja u osiguranju pri sklapanju ugovora o životnome osiguranju i drugih osiguranja povezanih s ulaganjima
12. faktoring-društva
13. leasing-društva
14. institucije za elektronički novac
15. ovlašteni mjenjači
16. priređivači igara na sreću za: a) lutrijske igre, b) igre u kasinima, c) igre kladjenja, d) igre na sreću na automatima, e) igranje na daljinu preko interneta, telefona ili drugih interaktivnih komunikacijskih uređaja (online igranje)
17. pravne i fizičke osobe koje se bave djelatnošću: a) odobravanja kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite, ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih tražbina osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting), uključujući i otkup dospjelih tražbina, b) izdavanja ostalih sredstava plaćanja i upravljanja njima (putnički čekovi i bankovne mjenice), ako ta djelatnost nije platna usluga u smislu zakona kojim se uređuje platni promet, c) izdavanja garancija i jamstava, d) upravljanja ulaganjima za treće osobe i savjetovanja u vezi s time) iznajmljivanja sefova, f) pružanja usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima, g) prometa plemenitih metala i dragoga kamenja, h) trgovine umjetničkim predmetima i antikvitetima (trgovine ili posredovanja u trgovini umjetničkim djelima i antikvitetima, među ostalim, kada se time bave umjetničke galerije i aukcijske kuće, pri svakoj transakciji u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 75.000,00 kuna i veću), i) organiziranja ili provođenja dražbi (pohranjivanja umjetničkih djela ili trgovine umjetničkim djelima ili posredovanja u trgovini umjetničkim djelima, kada se navedeno odvija u slobodnim zonama, pri svakoj transakciji u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 75.000,00 kuna i veću), j) posredovanja u prometu nekretninama (posredovanja u prometu nekretninama, uključujući i kada posreduju u iznajmljivanju nekretnina, ali samo u vezi s transakcijama u kojima je mjesečna najamnina u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj), k) pružanja usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta, l) pružanja skrbničke usluge novčanika.
18. pravne i fizičke osobe u obavljanju profesionalnih djelatnosti: a) revizorsko društvo, samostalni revizor, vanjski računovođa koji je fizička ili pravna osoba koja obavlja računovodstvene usluge, porezni savjetnik, društvo za porezno savjetništvo (revizorsko društvo, samostalni revizor, vanjski računovođa koji je fizička ili pravna osoba koja obavlja računovodstvene usluge, porezni savjetnik, društvo za porezno savjetništvo, te sve ostale osobe koje se obvežu da će izravno ili pomoću drugih osoba s kojima su te ostale osobe povezane pružati materijalnu pomoć, potporu ili savjete o poreznim pitanjima kao glavnu poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost), b) odvjetnik, odvjetničko društvo, javni bilježnik, ako sudjeluje, bilo da djeluje u ime svoje stranke bilo za svoju stranku,
19. podružnice kreditnih i financijskih institucija i drugih obveznika iz drugih država članica i trećih država koje su osnovane u Republici Hrvatskoj
20. zastupnici institucija za platni promet i distributeri institucija za elektronički novac iz druge države članice.

### **2.3. Obavješćavanje Ureda o transakcijama**

Ključni element preventivnog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma je obavješćavanje Ureda od strane banaka i dr. obveznika o sumnjivim transakcijama bez obzira na iznos transakcije..

#### **2.3.1. Obveza i rokovi obavješćavanja o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama**

## **(članak 56. Zakona)**

Obveznik iz članka 9. Zakona dužan je suzdržati se od obavljanja sumnjive transakcije kada zna, sumnja ili ima razloga sumnjati da u vezi sa sumnjivom transakcijom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma. O takvoj transakciji obveznik iz članka 9. Zakona je dužan bez odgađanja prije obavljanja sumnjive transakcije obavijestiti Ured i u obavijesti navesti rok u kojem će se transakcija obaviti.

**Sumnjivom transakcijom smatra se svaka pokušana ili obavljena gotovinska i bezgotovinska transakcija, bez obzira na njezinu vrijednost i način obavljanja, ako je ispunjen jedan ili više sljedećih razloga:**

1. obveznik zna, sumnja ili ima razloge za sumnju da transakcija uključuje sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti ili je povezana s financiranjem terorizma
2. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz članka 60. stavka 1. Zakona upućuju na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma
3. transakcija odgovara tipologijama ili trendovima pranja novca ili financiranja terorizma i/ili
4. kada obveznik procijeni da u vezi s transakcijom, sredstvima ili strankom postoje i drugi razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma.

### **2.3.2. Obveza i rokovi obavješćavanja o gotovinskim transakcijama (članak 61. Zakona)**

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

### **2.3.3. Obveza i rokovi obavješćavanja o prijenosu gotovine preko državne granice (članak 121. Zakona)**

Carinska uprava obvezna je o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovine u domaćoj ili stranoj valuti preko državne granice u vrijednosti od 10.000,00 eura ili više obavijestiti Ured najkasnije u roku od tri dana od dana prijenosa gotovine preko državne granice. Carinska uprava obvezna je o svakom unošenju ili iznošenju gotovine u domaćoj ili stranoj valuti u vrijednosti od 10.000,00 eura ili više preko državne granice koje nije bilo prijavljeno Carinskoj upravi obavijestiti Ured najkasnije u roku od tri dana od dana pokušaja neprijavljenoga prijenosa gotovine preko državne granice.

Carinska uprava obvezna je u slučaju unošenja ili iznošenja odnosno pokušaja unošenja ili iznošenja gotovine u domaćoj ili stranoj valuti preko državne granice, bez obzira na iznos, ako u vezi s gotovinom, osobom koja gotovinu prenosi, načinom prijenosa ili drugim okolnostima prijenosa postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma.



### **III. ULOGA UREDA KAO FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE**

### III. ULOGA UREDA KAO FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE

Sukladno Zakonu i međunarodnim standardima Ured je financijsko-obavještajna jedinica Republike Hrvatske, koja služi kao nacionalni centar za primanje i analizu obavijesti o sumnjivim transakcijama i procjenu ostalih informacija relevantnih za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma.

Ured obavlja zadaće određene Zakonom i djeluje sukladno međunarodnim standardima u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava RH 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 RH za pranje novca i financiranja terorizma.

Dakle, Ured kao dio preventivnog sustava, odnosno kao financijsko-obavještajna jedinica Republike Hrvatske, je samo jedna karika u lancu u sustavu suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma koja tek u interaktivnoj suradnji s drugim nadležnim tijelima (nadzornim službama Ministarstva financija – Financijski inspektorat, Porezna uprava, Carinska uprava; te DORH, USKOK, MUP, SOA, HNB, HANFA) i inozemnim financijsko - obavještajnim jedinicama može u potpunosti dati svoj puni doprinos u cilju sprječavanja korištenja financijskog sustava Republike Hrvatske za pranje novca i financiranje terorizma.

**Ured je sukladno Zakonu i međunarodnim standardima operativno neovisna i autonomna središnja nacionalna jedinica nadležna za :**

- primanje i analiziranje obavijesti o sumnjivim transakcijama i drugih informacija propisanih Zakonom i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima u vezi s pranjem novca, povezanim predikatnim kaznenim djelima i financiranjem terorizma (čl. 101. st. 1. Zakona)
- dostavljanje rezultata svojih operativnih analiza kao financijsko obavještajnih podataka i svih drugih relevantnih informacija nadležnim državnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje kada utvrdi da u konkretnom slučaju postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili financiranje terorizma. (čl.101. st. 2. Zakona)
- zaštitu i čuvanje podataka, informacija i dokumentacije Ureda (čl. 142. Zakona).

**Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19) propisano je:**

#### Članak 99.

- (1) Ured je financijsko-obavještajna jedinica Republike Hrvatske.
- (2) Ured djeluje pod nazivom: Ministarstvo financija – Ured za sprječavanje pranja novca.
- (3) Ured je ustrojstvena jedinica u sastavu Ministarstva financija koja samostalno i neovisno obavlja temeljne i druge zadaće propisane ovim Zakonom.

(4) Ured putem Ministarstva financija podnosi Vladi Republike Hrvatske izvještaj o radu jednom godišnje.

(5) Ured obavještava Europsku komisiju o svome nazivu i adresi.

#### Članak 100.

(1) Uredom upravlja predstojnik Ureda.

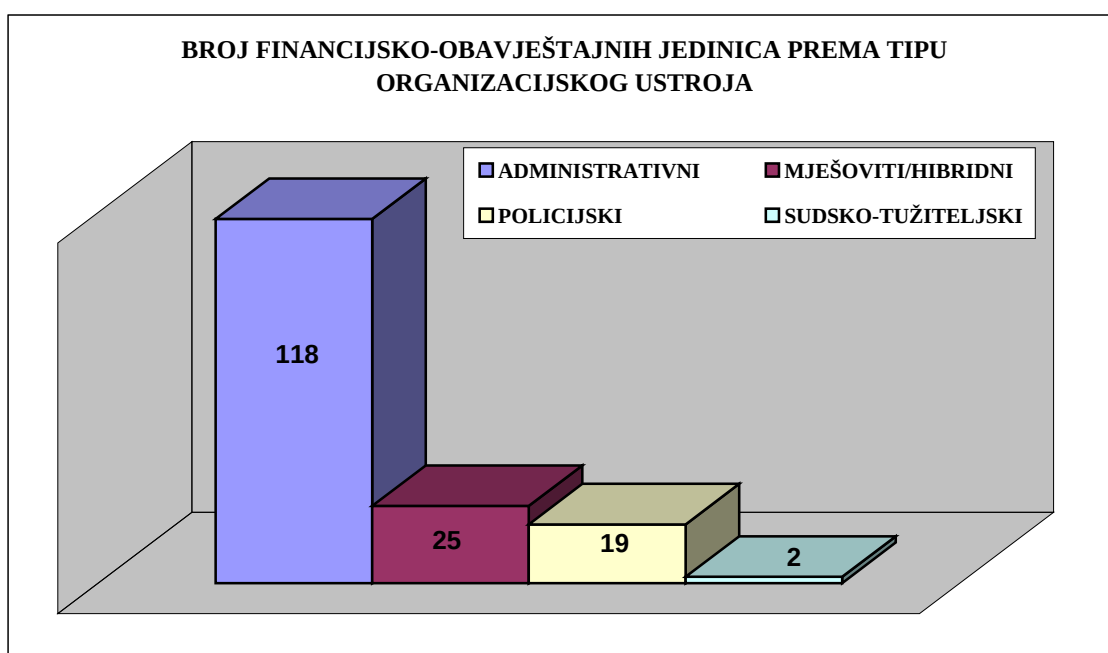
### 3.1. Model (tip) ustrojstva Ureda kao financijsko-obavještajne jedinice

Ured, kao financijsko-obavještajna jedinica Republike Hrvatske (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.

#### 3.1.1. Financijsko obavještajne jedinice prema modelu (tipu) ustrojstvene lokacije

Republika Hrvatska je prihvatila administrativni tip (model) osnivanja Ureda u sastavu Ministarstva financija. Uredi za sprječavanje pranja novca administrativnog tipa kao financijsko-obavještajne jedinice su uvijek dio strukture nekog ministarstva ili uprave koja ne pripada policijskim ili sudskim tijelima. **Naime, po statistici EGMONT GROUP-e (svjetsko udruženje 164 financijsko-obavještajnih jedinica), od 164 države u svijetu, članice EGMONT GROUP-e, u 118 država uredi za sprječavanje pranja novca kao financijsko obavještajne jedinice su administrativnog tipa i ustrojeni su izvan policijskih i sudskih struktura.** Najčešća lokacija financijsko-obavještajnih jedinica administrativnog tipa, kao što je i hrvatski Ured, je u sastavu ministarstva financija i središnjih nacionalnih banaka ili su financijsko-obavještajne jedinice ustrojene kao posebne agencije, nezavisne od bilo kojeg ministarstva ( vidjeti Grafikon 1.)

**Grafikon 1. Broj financijsko-obavještajnih jedinica prema tipu organizacijskog ustroja u 2019. godini**



### 3.2. Zaštita informacija: međunarodni standardi o zaštiti i čuvanju podataka

- Ured kao financijsko-obavještajna jedinica RH u svom postupanju pribavlja bankovne, osobne i obavještajne podatke iz zemlje i inozemstva. Ti podaci se označavaju kao klasificirani podaci za koje je utvrđen i odgovarajući stupanj tajnosti. S obzirom na karakter tajnosti tih podataka, postupci koje provodi Ured temeljem Zakona tajni su. (čl.143. Zakona)
- Ured je sukladno Zakonu i međunarodnim standardima obvezan osigurati zaštitu osobnih i drugih financijsko - obavještajnih podataka koji su predmet analitičko obavještajnog rada Ureda
- 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 inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama.

**Stoga Ured ne smije o prikupljenim podacima, niti o postupanju na temelju Zakona obavijestiti osobe na koje se ti podaci odnose, ili treće osobe (čl. 143. Zakona i čl. 39. Četvrte Direktive EU 2015/849).**

#### 3.2.1. Unutarnji integritet Ureda

**U cilju zaštite službenih podataka i procesa postupanja Ureda te jačanja etičke odgovornosti službenika i zaštite institucionalnog integriteta Ureda, a od strane Ureda za sprječavanje 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.** Ostali službenici Ureda koji rade s klasificiranim podacima stupnja tajnosti „OGRANIČENO“ sigurnosno su informirani i potpisuju Izjavu o postupanju s klasificiranim podacima stupnja tajnosti „OGRANIČENO“.

#### 3.2.2. Međunarodni standardi: Metodologija za procjenu usklađenosti s Preporukama FATF-a i učinkovitosti sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma

**Međunarodni zakonodavni okvir vezano za osnivanje financijsko-obavještajnih jedinica, zaštitu informacija, neovisnost i autonomiju financijsko-obavještajnih jedinica obvezuje sve financijsko obavještajne jedinice, pa tako i Ured kao hrvatsku financijsko-obavještajnu jedinicu, da se usklade sa Preporukama FATF-a, (esencijalni kriteriji broj 29.6. i 29.7.), kako slijedi:**

**(29.) Države su u obavezi osnovati financijsko-obavještajnu jedinicu koja će služiti kao nacionalni centar za zaprimanje i analizu:**

- a) izvješća o sumnjivim transakcijama,
- b) ostalih informacija relevantnih za pranje novca i financiranje terorizma,
- c) prosljeđivanje od strane financijsko-obavještajnih jedinica rezultate provedenih analiza sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma nadležnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje,
- d) financijsko-obavještajna jedinica mora imati pravodoban pristup financijskim, upravnim i sigurnosnim podacima, informacijama i dokumentaciji u vezi s provođenjem Zakona, a

koje informacije su joj potrebne kako bi propisno obavljala svoje funkcije, uključujući i analizu sumnjivih transakcija.

**(29.6) Ured za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajna jedinica RH će štiti informacije na sljedeći način:**

(a) donošenjem propisa o sigurnosti i tajnosti informacija, uključujući i procedure o postupanju, pohranjivanju, prosljeđivanju i zaštiti informacija te o pristupu informacijama;

(b) osiguravajući da djelatnici Ureda imaju neophodne razine certifikata za pristup klasificiranim informacijama te odgovarajuće razumijevanje njihove odgovornosti u postupanju s osjetljivim i klasificiranim informacijama i prosljeđivanju osjetljivih i klasificiranih informacija; i

**(c) ograničavanjem pristupa prostorijama i informacijama Ureda, uključujući i sustave informatičke tehnologije.**

**(29.7) Ured za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajna jedinica RH će biti operativno neovisan i autonoman na sljedeći način:**

**(a) imajući ovlaštenja i mogućnosti da slobodno izvršava svoje funkcije, uključujući i autonomno odlučivanje u svezi analiziranja, zahtijevanja i/ili prosljeđivanja i dostavljanja specifičnih informacija**

(b) imajući mogućnost sklapanja sporazuma ili uspostavljanja samostalne suradnje u razmjeni informacija s drugim domaćim nadležnim tijelima ili stranim odgovarajućim tijelima

**(c) kada je Ured uspostavljen unutar već postojećih struktura drugog državnog tijela, imajući odvojene ključne funkcije od onih koje obavlja to drugo tijelo**

(d) imajući ovlaštenja u pribavljanju i razmještanju resursa neophodnih za izvršavanje njegovih zadaća, na individualnoj i uobičajenoj osnovi, bez neprimjerenog političkog utjecaja ili utjecaja privatnog sektora ili ometanja od istih, a što bi moglo negativno utjecati na njegovu operativnu neovisnost.

**Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19) propisano je:**

Samostalnost i operativna neovisnost Ureda

Članak 102.

(1) Ured je samostalan i operativno neovisan u obavljanju zadaća propisanih ovim Zakonom te:

1. ima ovlaštenje potpuno slobodno ispunjavati svoje funkcije, uključujući samostalno odlučivanje u vezi s analiziranjem, zahtijevanjem, prosljeđivanjem i dostavljanjem rezultata svojih operativnih analiza i specifičnih informacija, podataka i dokumentacije nadležnim tijelima i inozemnim FOJ-evima na daljnje postupanje i procesuiranje

2. ima odvojene ključne funkcije od funkcija koje obavljaju druge ustrojstvene jedinice Ministarstva financija, uključujući i ograničavanje pristupa prostorijama, podacima i informacijama te informacijskom sustavu Ureda

3. Uredu se osiguravaju za obavljanje njegovih temeljnih i drugih zadaća propisanih ovim Zakonom odgovarajuća financijska sredstva, kadrovski kapaciteti, informatička i tehnička opremljenost

4. ima ovlaštenja na individualnoj i redovitoj osnovi pribavljati i razmještati resurse iz točke 3. ovoga stavka prijeko potrebne za obavljanje zadaća Ureda propisanih ovim Zakonom, bez neprimjerenoga političkog utjecaja ili utjecaja privatnoga sektora ili ometanja od istih, kako bi se osigurala potpuna operativna neovisnost Ureda i

5. ovlašten je sklapati sporazume o suradnji ili uspostavljati samostalnu suradnju u razmjeni informacija s drugim domaćim nadležnim tijelima i inozemnim FOJ-evima.

(2) Na temelju odredbe članka 100. stavka 1. Zakona, a u skladu sa stavkom 1. ovoga članka, predstojnik Ureda ovlašten je ministru financija predložiti unutarnje ustrojstvo, djelokrug rada ustrojstvenih jedinica i okvirni broj službenika Ureda.

(3) U skladu sa stavkom 1. točkom 3. ovoga članka, za rad Ureda osiguravaju se sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske na razdjelu Ministarstva financija.

**Međunarodni stručnjaci MONEYVAL-a su u Izvješću o 4. krugu evaluacije Republike Hrvatske u odnosu na provedbu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (rujan 2013.) potvrdili da je hrvatski Ured za sprječavanje pranja novca, zakonodavno i u praktičnoj primjeni, osigurao usklađenost s naprijed navedenim esencijalnim kriterijem FATF Preporuka koji propisuje zaštitu podataka dostavljenih financijsko-obavještajnoj jedinici.**

#### **IV. ZADAČE I NADLEŽNOSTI UREDA**

## **IV. ULOGA I ZADAĆE UREDA U SPRJEČAVANJU I OTKRIVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA**

### **4.1. Uloga Ureda kao financijsko – obavještajne jedinice**

Sukladno Zakonu i međunarodnim standardima, Ured je financijsko-obavještajna jedinica RH koja služi kao nacionalni centar za primanje i analizu obavijesti o sumnjivim transakcijama i procjenu ostalih informacija relevantnih za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma.

Temeljne zadaće Ureda su:

- primanje i analiza informacija, podataka i dokumentacije koju mu obveznici, državna tijela, sudovi, pravne osobe s javnim ovlastima i inozemne financijsko-obavještajne jedinice dostave u vezi sa sumnjom na pranje novca, povezano predikatno kazneno djelo ili financiranje terorizma
- od obveznika, državnih tijela, sudova, jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave i pravnih osoba s javnim ovlastima traži podatke ili drugu dokumentaciju potrebnu za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma
- uvid i pregled podataka, informacija i dokumentacije u sjedištu ili poslovnim jedinicama obveznika
- izdavanje naloga obveznicima za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije
- izdavanje naloga obveznicima za stalno praćenje financijskoga poslovanja stranke
- dostavljanje nadležnim državnim tijelima (Državno odvjetništvo Republike Hrvatske, Ured za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta, Policijski nacionalni ured za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta i dr.) i inozemnim financijsko-obavještajnim jedinicama obavijesti o individualnim slučajevima sa sumnjom na pranje novca ili financiranje terorizma u zemlji i/ili inozemstvu
- provođenje strategijskih analiza temeljem zaprimljenih i prikupljenih podataka od obveznika te podataka dostavljenih Uredu od nadležnih tijela i inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica, a koje uključuju utvrđivanje tipologija, uzoraka i trendova pranja novca i financiranja terorizma
- na nacionalnoj razini proaktivno međuinstitucionalno surađuje sa svim nadležnim državnim tijelima uključenim u sustav sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma
- međunarodna razmjena podataka, informacija i dokumentacije s inozemnim financijsko-obavještajnim jedinicama slučajevima sa sumnjom na pranje novca i/ili financiranje terorizma preko zaštićenih komunikacijskih kanala te suradnja s drugim inozemnim tijelima i međunarodnim organizacijama nadležnima za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma
- obavlja neizravan nadzor obveznika pregledom prikupljenih podataka, informacija i dokumentacije dostavljene od obveznika sukladno Zakonu i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima te podnošenje optužnog prijedloga ako utvrdi postojanje osnovane sumnje da je počinjen prekršaj propisan Zakonom i
- predlaganje nadležnome nadzornom tijelu provođenja ciljanog izravnog nadzora kod obveznika provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

**Ured je sukladno Zakonu i međunarodnim standardima operativno neovisna i samostalna središnja nacionalna jedinica nadležna za :**

- primanje i analiziranje obavijesti o sumnjivim transakcijama i drugih informacija propisanih Zakonom i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima u vezi s pranjem



novca, povezanim predikatnim kaznenim djelima i financiranjem terorizma (čl.101. st. 1. Zakona)

- dostavljanje rezultata svojih operativnih analiza kao financijsko obavještajnih podataka i svih drugih relevantnih informacija nadležnim državnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje kada utvrdi da u konkretnom slučaju postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili financiranje terorizma. (čl.101. st. 2. Zakona)
- zaštitu i čuvanje podataka, informacija i dokumentacije Ureda (čl. 142 Zakona).

#### **4.2. Analitičko-obavještajni rad Ureda**

Ured je primarno nadležan za provođenje analitičko-obavještajne obrade nakon što mu:

1. banke ili drugi obveznici u vezi određene transakcije, osobe ili sredstava dostave obrazložene razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma
2. inozemne financijsko - obavještajne jedinice dostave pisanu zamolbu ili obavijest o sumnjivim transakcijama ili sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma
3. državna tijela, sudovi, pravne osobe s javnim ovlastima i drugi subjekti, dostave obrazloženi pisani prijedlog u kojem su navedeni razlozi za sumnju na pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma za transakciju, određenu osobu ili sredstva, a koji su utvrđeni u obavljanju poslova iz nadležnosti tijela koje podnosi prijedlog.

#### **4.3. Organizacija rada i postupanja Ureda**

Ured obavlja temeljne poslove financijsko-obavještajne jedinice kroz Odjel za analizu sumnjivih transakcija i Odjel za slučajeve sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma unutar Službe za financijsko-obavještajnu analitiku koji provode operativnu analizu sumnjivih transakcija zaprimljenih od banaka i drugih obveznika, kao i druge informacije zaprimljene od inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica usmjerenih na individualne slučajeve u cilju utvrđivanja postoje li u vezi s transakcijom, određenom osobom ili sredstvima razlozi za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma te dostavljaju nadležnim državnim tijelima i inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama na daljnje postupanje obavijesti o individualnim slučajevima sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma.

Strategijsku analizuzaprimljenih i prikupljenih podataka od obveznika te podataka dostavljenih Uredu od nadležnih tijela i inozemnih financijsko obavještajnih jedinica, a koje uključuju utvrđivanje tipologija, uzoraka i trendova pranja novca i financiranja terorizma provodi Služba za strategijske analize i informacijski sustav.

Ured obavlja temeljne poslove prevencije i nadzor obveznika kroz Odjel za prevenciju i Odjel za nadzor obveznika unutar Službe za prevenciju i nadzor obveznika koji provode nadzor primjene preventivnih mjera, neizravni nadzor obveznika, edukaciju i davanje smjernica obveznicima radi o jedinstve primjene Zakona.

Služba za međuinstitucionalnu i međunarodnu suradnju provodi aktivnosti vezano za suradnju s nadležnim državnim tijelima u postizanju strateških i operativnih ciljeva u sprječavanju i otkrivanju pranja novca i financiranja terorizma te međunarodnu suradnja na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, usklađivanje s međunarodnim standardima na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te ispunjavanja obveza Republike Hrvatske kao države članice EU u tom području.

Sukladno međunarodnim standardima i Zakonu (čl. 116. Zakona) kao financijsko – obavještajna jedinica Ured mora imati pravodoban pristup različitim izvorima informacija i bazama podataka.

**Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17, 39/19)) propisano je:**

Pristup i dostava podataka Uredu

Članak 116.

(1) Državna tijela, sudovi i pravne osobe s javnim ovlastima dužni su Uredu omogućiti, u svrhu djelotvornoga obavljanja zadaća Ureda propisanih ovim Zakonom, pravodoban izravan ili neizravan pristup financijskim i administrativnim podacima, informacijama i dokumentaciji kojom raspolažu, uključujući i pristup informacijama u vezi s otkrivanjem kaznenih djela i kaznenim progonom te podacima iz kaznenih evidencija.

(2) Državna tijela, sudovi i pravne osobe s javnim ovlastima dužni su bez naknade omogućiti Uredu izravan elektronički pristup podacima, informacijama i dokumentaciji iz stavka 1. ovoga članka odnosno iste dostaviti Uredu bez naknade.

**Za analitičko-obavještajni rad Ured koristi sljedeće baze podataka:**

**a) Interne baze podataka:**

**1. baze podataka Ureda**

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

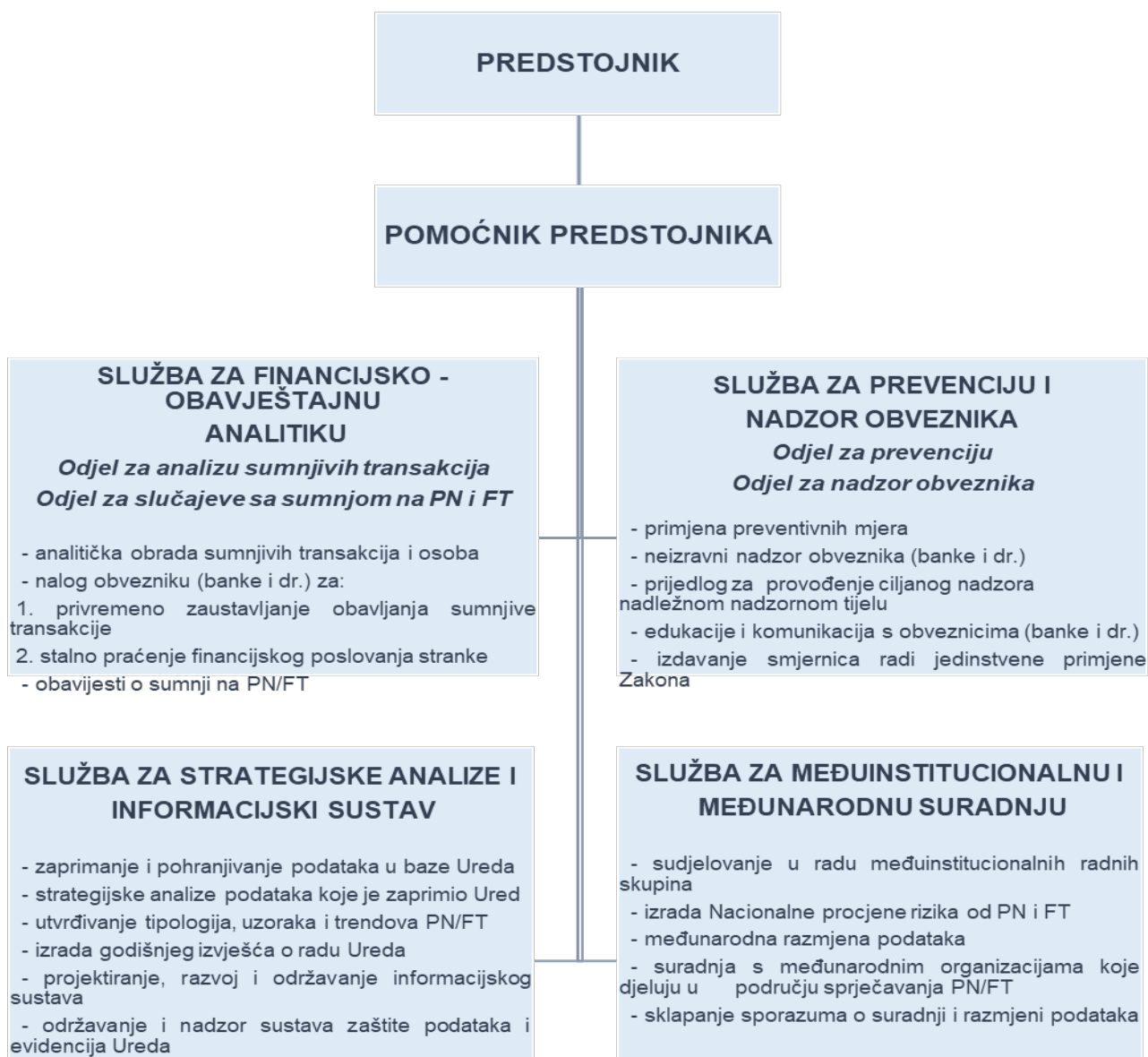
**b ) Eksterne baze podataka:**

- 1. pristup svim administrativnim i financijskim podacima obveznika
- 2. pristup podacima i bazama podataka državnih tijela
  - a. informacijski sustav MUP-a
  - b. kriminalističko - obavještajni podaci policije
  - c. informacijski sustav Porezne uprave
- 3. javno dostupni izvori
  - a. sudski registar
  - b. Jedinstveni registar računa - FINA
  - c. obrtni registar
  - d. registar udruga
- 4. komercijalne baze podataka
  - a. Poslovna Hrvatska

Zbog korištenja u svom radu podataka bankovnog, osobnog i obavještajnog karaktera, a koji podaci su klasificirani podaci, jedna od glavnih odrednica u postupanju Ureda je zaštita tajnosti podataka i postupaka.

Osim zaštite klasificiranih podataka, u svom korištenju te u prosljeđivanju klasificiranih podataka drugim nadležnim tijelima naglašava se zakonski ograničena uporaba tih podataka - **"isključivo u svrhu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma"**.

#### 4.4. Organizacijska shema Ureda



#### 4.5. Kadrovska popunjenost Ureda za sprječavanje pranja novca

U Uredu je na dan 31. prosinca 2019., zajedno s predstojnikom Ureda bilo zaposleno ukupno 19 službenika. Sukladno Sistematizaciji radnih mjesta u Ministarstvu financija u Uredu za sprječavanje pranja novca sistematizirana su ukupno 38 radnih mjesta. Uzimajući u obzir broj sistematiziranih radnih mjesta (38) i stvarno zaposlenih službenika (19), proizlazi da je popunjenost radnih mjesta u Uredu na kraju 2019. godine iznosila 50% (vidjeti Tablicu 1).

**Tablica 1. Broj i struktura službenika Ureda obzirom na stručnu spremu**

| GODINA | BROJ<br>ZAPOSLENIH | STRUČNA SPREMA           |                           |
|--------|--------------------|--------------------------|---------------------------|
|        |                    | VISOKA STRUČNA<br>SPREMA | SREDNJA STRUČNA<br>SPREMA |
| 2019.  | 19                 | 16                       | 3                         |

Slijedom podataka iz Tablice br.1. proizlazi da je na dan 31. prosinca 2019. u Uredu bilo zaposleno 16 službenika s visokom stručnom spremom (84,2 %) ekonomske i pravne struke te 3 službenika sa srednjom stručnom spremom (15,8 %).

#### **4.6. Odnosi s javnošću Ureda za sprječavanje pranja novca**

Ured informira javnost i komunicira s medijima isključivo putem glasnogovornice i putem Službe za informiranje Ministarstva financija.

Upiti dostavljeni Uredu tijekom 2019. godine od strane dnevnog tiska i TV postaja, se odnosio na upite vezano za određene konkretne slučajeve. Ured je u odnosu na takve upite odgovorio da sukladno Zakonu i međunarodnim standardima je obvezan osigurati zaštitu osobnih i drugih financijsko-obavještajnih podataka, te da ne može otkrivati podatke i informacije o konkretnim slučajevima obzirom da su isti označeni odgovarajućim stupnjem tajnosti sukladno odredbama čl. 143. Zakona, Zakona o tajnosti podataka (NN br. 79/07, 86/12) i međunarodnim standardima.

Sukladno tomu, 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 inozemnim financijsko obavještajnim jedinicama.

## **V. RAD UREDA NA PODRUČJU SUMNJIVIH I GOTOVINSKIH TRANSAKCIJA**

## V. RAD UREDA NA PODRUČJU SUMNJIVIH I GOTOVINSKIH TRANSAKCIJA

### 5.1. Analitička funkcija Ureda

Ured sukladno Zakonu (čl.111.) provodi:

1. operativne analize sumnjivih transakcija i drugih informacija zaprimljenih sukladno Zakonu usmjerenih na individualne slučajeve radi utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca, povezana predikatna kaznena djela i financiranje terorizma u vezi s transakcijom, određenom osobom ili sredstvima i

2. strategijske analize zaprimljenih i prikupljenih podataka od obveznika te podataka dostavljenih Uredu od nadležnih tijela i inozemnih, a koje uključuju utvrđivanje tipologija, uzoraka i trendova pranja novca i financiranja terorizma.

### 5.2. Zaprimanje obavijesti o sumnjivim transakcijama u 2019. godini

#### 5.2.1. Obveza i rokovi obavješćavanja Ureda o sumnjivim transakcijama

Banke i drugi obveznici iz članka 9. Zakona dužni su se suzdržati od obavljanja sumnjive transakcije kada znaju, sumnjaju ili imaju razloga sumnjati da u vezi sa sumnjivom transakcijom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma te su dužni bez odgađanja prije obavljanja sumnjive transakcije obavijestiti Ured i u obavijesti navesti rok u kojem će se transakcija obaviti (čl. 56. i 57. Zakona). Nadležna državna tijela, inozemne financijsko-obavještajne jedinice, također mogu obavijestiti Ured o sumnji na pranje novca i financiranje terorizma (čl. 123. i 127. Zakona), kako je prikazano u Tablici 2.

**Tablica 2. Broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama po obveznicima (prijaviteljima) u 2018. i 2019. godini**

| OBVEZNICI - PRIJAVITELJI                                                                     | 2018. |    | 2019. |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----|-------|----|
| 1. KREDITNE INSTITUCIJE                                                                      | PN    | FT | PN    | FT |
| BANKE                                                                                        | 630   | 4  | 693   | 11 |
| STAMBENE ŠTEDIONICE                                                                          | 6     |    | 6     |    |
| KREDITNE INSTITUCIJE: UKUPNO                                                                 | 636   | 4  | 699   | 11 |
| 2. TRŽIŠTE KAPITALA                                                                          | PN    | FT | PN    | FT |
| DRUŠTVA OVLAŠTENA ZA PRUŽANJE<br>INVESTICIJSKIH USLUGA I OBAVLJANJE<br>INVESTICIJSKIH USLUGA | 4     |    | 9     |    |
| LEASING DRUŠTVA                                                                              |       |    | 2     |    |
| TRŽIŠTE KAPITALA: UKUPNO                                                                     | 4     |    | 11    |    |
| 3. PRUŽATELJI FINACIJSKIH USLUGA                                                             | PN    | FT | PN    | FT |
| HP-HRVATSKA POŠTA                                                                            | 31    |    | 41    |    |
| INSTITUCIJE ZA ELEKTRONIČKI NOVAC                                                            | 11    |    | 12    |    |
| OVLAŠTENI MJENJAČI                                                                           | 17    |    | 2     |    |
| ZASTUPNICI INSTITUCIJA ZA PLATNI PROMET                                                      | 8     | 1  | 132   | 3  |
| DRUŠTVA ZA IZDAVANJE PLATNIH<br>INSTRUMENATA                                                 | 3     |    |       |    |
| FINA                                                                                         | 1     |    |       |    |
| FAKTORING-DRUŠTVA                                                                            | 1     |    |       |    |

|                                                                      |            |           |             |           |
|----------------------------------------------------------------------|------------|-----------|-------------|-----------|
| <b>PRIREĐIVAČI IGARA NA SREĆU</b>                                    |            |           | <b>3</b>    |           |
| <b>PRUŽATELJI FINANCIJSKIH USLUGA: UKUPNO</b>                        | <b>72</b>  | <b>1</b>  | <b>190</b>  | <b>3</b>  |
| <b>4. PROFESIONALNE DJELATNOSTI</b>                                  | <b>PN</b>  | <b>FT</b> | <b>PN</b>   | <b>FT</b> |
| JAVNI BILJEŽNICI                                                     | 4          |           | 5           |           |
| ODVJETNICI                                                           |            |           | 4           |           |
| DRUŠTVA ZA POREZNO SAVJETNIŠTVO                                      | 12         |           |             |           |
| VANJSKI RAČUNOVOĐA                                                   | 12         |           |             |           |
| <b>PROFESIONALNE DJELATNOSTI: UKUPNO</b>                             | <b>28</b>  |           | <b>9</b>    |           |
| <b>5. DRUŠTVA ZA POSREDOVANJE U PROMETU NEKRETNINA</b>               | <b>1</b>   |           |             |           |
| <b>OBVEZNICI: UKUPNO</b>                                             | <b>741</b> | <b>5</b>  | <b>909</b>  | <b>14</b> |
| <b>6. DRŽAVNA TIJELA</b>                                             | <b>PN</b>  | <b>FT</b> | <b>PN</b>   | <b>FT</b> |
| MUP                                                                  | 59         |           | 56          |           |
| USKOK                                                                | 3          |           | 8           |           |
| POREZNA UPRAVA                                                       | 3          |           | 5           |           |
| CARINSKA UPRAVA                                                      | 3          |           | 1           |           |
| NADLEŽNA DRŽAVNA ODVJETNIŠTVA                                        | 5          |           | 2           |           |
| SIGURNOSNO OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA                                     | 3          | 2         | 5           |           |
| FINANCIJSKI INSPEKTORAT                                              | 1          |           | 1           |           |
| ŽUPANIJSKI I OPĆINSKI SUDOVI                                         | 2          |           |             |           |
| URED PREDSJEDNICE                                                    | 1          |           |             |           |
| HNB                                                                  | 1          |           |             |           |
| SREDIŠNJI DRŽAVNI URED ZA SPORT                                      | 1          |           |             |           |
| <b>DRŽAVNA TIJELA: UKUPNO</b>                                        | <b>82</b>  | <b>2</b>  | <b>78</b>   |           |
| <b>7. DRUGI</b>                                                      |            |           | <b>2</b>    |           |
| <b>8. INOZEMNE FINANCIJSKO- OBAVJEŠTAJNE JEDINICE (INOZEMNI FOJ)</b> | <b>PN</b>  | <b>FT</b> | <b>PN</b>   | <b>FT</b> |
| <b>INOZEMNI FOJ UKUPNO:</b>                                          | <b>116</b> | <b>2</b>  | <b>124</b>  | <b>2</b>  |
| <b>UKUPNO (1+2+3+4+5+6+7+8)</b>                                      | <b>939</b> | <b>9</b>  | <b>1113</b> | <b>16</b> |
| <b>SVEUKUPNO</b>                                                     | <b>948</b> |           | <b>1129</b> |           |

Iz Tablice 2 razvidno je da je u 2019. godini Ured ukupno zaprimio 1129 obavijesti o sumnjivim transakcijama (1113 sa sumnjom na pranje novca i 16 sa sumnjom na financiranje terorizma), a od toga: obveznici (banke i dr.) iz čl. 9. Zakona su Uredu prijavili ukupno 923 transakcija sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma. Sukladno međuinstitucionalnoj suradnji Ured je od drugih nadležnih tijela zaprimio ukupno 78 prijedloga za analitičku obradu sumnjivih transakcija i osoba. Od inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica Ured je zaprimio 126 obavijesti sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma.

### 5.3. Zaprimanje obavijesti o gotovinskim transakcijama u 2019. godini

#### 5.3.1. Obveza i rokovi obavješćivanja o gotovinskim transakcijama

Obveznik iz čl. 9. Zakona je dužan o svakoj transakciji koja se provodi u gotovini u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj obavijestiti Ured. (čl. 61. Zakona).

**Tablica 3. Broj zaprimljenih obavijesti o gotovinskim transakcijama po obveznicima (prijaviteljima) u 2018. i 2019. godini**

| OBVEZNICI - PRIJAVITELJI                | OGT 2018.    | OGT 2019.    |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>1. KREDITNE INSTITUCIJE</b>          |              |              |
| BANKE                                   | 57492        | 55766        |
| <b>2. KREDITNE UNIJE</b>                | 358          | 317          |
| <b>3. PRUŽATELJI FINACIJSKIH USLUGA</b> |              |              |
| OVLAŠTENI MJENJAČI                      | 550          | 541          |
| FINA                                    | 3            | 3            |
| HP-HRVATSKA POŠTA                       |              | 1            |
| <b>4. OSTALI NEFINACIJSKI SEKTOR</b>    |              |              |
| PRIREĐIVAČI IGARA NA SREĆU              | 97           | 68           |
| <b>5. JAVNI BILJEŽNICI</b>              | 0            | 5            |
| <b>SVEUKUPNO</b>                        | <b>58500</b> | <b>56701</b> |

U tijeku 2019. godine Ured je ukupno od obveznika iz čl. 9. Zakona zaprimio obavijesti o gotovinskim transakcijama što je za 1799 gotovinskih transakcija manje u odnosu na broj zaprimljenih gotovinskih transakcija u 2018. godinu, od toga 55.766 obavijesti od kreditnih institucija, 317 obavijesti od kreditnih unija, 541 obavijesti od ovlaštenih mjenjača i 68 obavijesti od priređivača igara na sreću, kako je prikazano u Tablici 3.

#### 5.4. Prijenos gotovine u vrijednosti 10.000 EUR-a ili više preko državne granice

##### 5.4.1. Zaprimanje obavijesti o prijenosu gotovine preko državne granice u 2019. godini

Tijela Carinske uprave RH obavještavaju Ured o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovine u domaćoj ili stranoj valuti preko državne granice u kunsnoj protuvrijednosti iznosa od 10.000,00 EUR ili više, neprijavljenom pokušaju prenošenjem gotovine, kao i o svakom prijenosu gdje postoji sumnja u pranje novca ili financiranje terorizma. (čl. 121. Zakona).

Carinska uprava RH je u 2019. godine obavijestila Ured o 225 prijenosa gotovine u kunsnoj protuvrijednosti od 10.000,00 EUR i višoj preko državne granice.

- 214 Obavijesti o prijenosu gotovine preko državne granice odnosno 95,11 % odnosi se na prijavljene prijenose gotovine preko državne granice, dok se 11 obavijesti o prijenosu gotovine odnosno 4,89 % odnosi se na neprijavljene prijenose preko državne granice,
- 117 Obavijesti o prijenosu gotovine preko državne granice odnosno 76,00 % odnosi se na unos gotovine u RH, dok se 54 obavijesti o prijenosu gotovine odnosno 24,00 % odnosi se na iznošenje gotovine iz RH;



## **VI. ANALITIČKO-OBAVJEŠTAJNI RAD UREDA**

## VI. ANALITIČKO-OBAVJEŠTAJNI RAD UREDA

### 6.1. Ključni pokazatelji o radu Ureda u 2019. godini

Rezultati rada Ureda verificiraju se putem ključnih statističkih pokazatelja o radu Ureda: broj otvorenih predmeta, broj blokada sumnjivih transakcija i broj slučajeva dostavljenih nadležnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje (kako je prikazano u Tablici 4.), te procjene rada Ureda od relevantnih međunarodnih institucija.

**Tablica 4. Ključni pokazatelji o radu Ureda u 2019. godini**

| KLJUČNI POKAZATELJI O RADU UREDA                                                                                                                                     | 01.01. - 31.12.2019. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| BROJ OTVORENIH PREDMETA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA I FINANCIRANJE TERORIZMA                                                                                          | 479                  |
| BROJ SLUČAJEVA DOSTAVLJENIH NADLEŽNIM TIJELIMA I INOZEMNIM FINACIJSKO-OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA NA DALJNJE POSTUPANJE I PROCESUIRANJE                                 | 250                  |
| BROJ DOSTAVLJENIH SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA                                                                                                               | 243                  |
| BROJ DOSTAVLJENIH SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA FINANCIRANJE TERORIZMA                                                                                                     | 7                    |
| BROJ OPERATIVNIH ANALIZA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA DOSTAVLJENIH NADLEŽNIM TIJELIMA I INOZEMNIM FINACIJSKO-OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA NA DALJNJE POSTUPANJE I PROCESUIRANJE | 303                  |
| BROJ ANALIZIRANIH TRANSAKCIJA U OPERATIVNIM ANALIZAMA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA DOSTAVLJENIH NADLEŽNIM TIJELIMA                                                          | 3078                 |
| BROJ SUDIONIKA FIZIČKIH OSOBA U OPERATIVNIM ANALIZAMA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA DOSTAVLJENIH NADLEŽNIM TIJELIMA                                                          | 599                  |
| BROJ SUDIONIKA PRAVNIH OSOBA U OPERATIVNIM ANALIZAMA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA DOSTAVLJENIH NADLEŽNIM TIJELIMA                                                           | 571                  |
| BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA ZA PRIVREMENOM ODGODOM OBAVLJANJA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA                                                                                  | 35                   |
| UKUPNA VRIJEDNOST SUMNJIVIH TRANSAKCIJA ČIJE JE OBAVLJANJE PRIVREMENO ODGOĐENO PO NALOGU UREDA                                                                       | 30.8 milijuna kn     |
| BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA ZA STALNO PRAĆENJE FINACIJSKOG POSLOVANJA STRANKE                                                                                        | 18                   |

**Tablica 5. Broj otvorenih predmeta (analitičkih obrada) u 2019. godini**

| OBVEZNICI - PRIJAVITELJI                                                               | OTVORENI PREDMETI |           |           |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------|-----------|-----------|
|                                                                                        | 2018.             |           | 2019.     |           |
| <b>1.KREDITNE INSTITUCIJE</b>                                                          | <b>PN</b>         | <b>FT</b> | <b>PN</b> | <b>FT</b> |
| BANKE                                                                                  | 250               | 3         | 265       | 8         |
| STAMBENE ŠTEDIONICE                                                                    | 4                 |           |           |           |
| KREDITNE INSTITUCIJE: UKUPNO                                                           | 254               | 3         |           |           |
| <b>2.TRŽIŠTE KAPITALA</b>                                                              | <b>PN</b>         | <b>FT</b> |           |           |
| DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE OBVEZNIM MIROVINSKIM FONDOVIMA                                  | 2                 |           |           |           |
| DRUŠTVA OVLAŠTENA ZA PRUŽANJE INVESTICIJSKIH USLUGA I OBAVLJENJE INVESTICIJSKIH USLUGA | 1                 |           |           |           |
| TRŽIŠTE KAPITALA: UKUPNO                                                               | 3                 |           |           |           |

|                                                    |            |           |            |           |
|----------------------------------------------------|------------|-----------|------------|-----------|
| <b>3. PRUŽATELJI FINANCIJSKIH USLUGA</b>           | <b>PN</b>  | <b>FT</b> |            |           |
| <b>OVLAŠTENI MJENJAČI</b>                          | <b>10</b>  | <b>1</b>  |            |           |
| <b>HP-HRVATSKA POŠTA</b>                           | <b>1</b>   |           |            |           |
| <b>OSIGURAVAJUĆA DRUŠTVA</b>                       | <b>3</b>   |           |            |           |
| <b>FAKTORING -DRUŠTVA</b>                          | <b>1</b>   |           |            |           |
| <b>PRUŽATELJI FINANCIJSKIH USLUGA: UKUPNO</b>      | <b>15</b>  | <b>1</b>  |            |           |
| <b>4. PROFESIONALNE DJELATNOSTI</b>                | <b>PN</b>  | <b>FT</b> |            |           |
| <b>JAVNI BILJEŽNICI</b>                            | <b>4</b>   |           |            |           |
| <b>PROFESIONALNE DJELATNOSTI: UKUPNO</b>           | <b>4</b>   |           |            |           |
| <b>OBVEZNICI: UKUPNO</b>                           | <b>276</b> | <b>4</b>  | <b>265</b> | <b>8</b>  |
| <b>5. DRŽAVNA TIJELA</b>                           | <b>PN</b>  | <b>FT</b> | <b>PN</b>  | <b>FT</b> |
| <b>MUP</b>                                         | <b>59</b>  |           | <b>56</b>  |           |
| <b>NADLEŽNA DRŽAVNA ODVJETNIŠTVA</b>               | <b>5</b>   |           | <b>2</b>   |           |
| <b>USKOK</b>                                       | <b>3</b>   |           | <b>8</b>   |           |
| <b>POREZNA UPRAVA</b>                              | <b>3</b>   |           | <b>5</b>   |           |
| <b>SIGURNOSNO OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA</b>            | <b>3</b>   | <b>2</b>  | <b>5</b>   |           |
| <b>FINANCIJSKI INSPEKTORAT</b>                     | <b>1</b>   |           | <b>1</b>   |           |
| <b>CARINSKA UPRAVA</b>                             | <b>3</b>   |           | <b>1</b>   |           |
| <b>ŽUPANIJSKI I OPĆINSKI SUDOVI</b>                | <b>2</b>   |           |            |           |
| <b>URED PREDsjedNICE</b>                           | <b>1</b>   |           |            |           |
| <b>HNB</b>                                         | <b>1</b>   |           |            |           |
| <b>SREDIŠNJI DRŽAVNI URED ZA SPORT</b>             | <b>1</b>   |           |            |           |
| <b>DRŽAVNA TIJELA: UKUPNO</b>                      | <b>82</b>  | <b>2</b>  | <b>78</b>  |           |
| <b>6. DRUGI</b>                                    | <b>4</b>   |           | <b>2</b>   |           |
| <b>7. FINANCIJSKO - OBAVJEŠTAJNE JEDINICE</b>      | <b>PN</b>  | <b>FT</b> | <b>PN</b>  | <b>FT</b> |
| <b>INOZEMNE FINANCIJSKO- OBAVJEŠTAJNE JEDINICE</b> | <b>116</b> | <b>2</b>  | <b>124</b> | <b>2</b>  |
| <b>INOZEMNI FOJ: UKUPNO</b>                        | <b>116</b> | <b>2</b>  | <b>124</b> | <b>2</b>  |
| <b>UKUPNO(1-7)</b>                                 | <b>478</b> | <b>8</b>  | <b>469</b> | <b>10</b> |
| <b>SVEUKUPNO</b>                                   | <b>486</b> |           | <b>479</b> |           |

Ured je u 2019. godini otvorio ukupno 479 predmeta (469 predmeta sa sumnjom na pranje novca i 10 predmeta sa sumnjom na financiranje terorizma) od kojih je 273 otvorenih na temelju zaprimljenih sumnjivih transakcija od banaka i drugih obveznika iz čl. 9. Zakona, 78 predmeta na temelju zaprimljenih prijedloga državnih tijela za analitičku obradu transakcija sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma, 126 predmeta na temelju zamolbi inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma i 2 predmeta temeljem drugih izvora kako je prikazano u Tablici 5.

## 6.2. Analitičko- obavještajne obrade sumnjivih transakcija sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma u 2019. godini

Ured je ovlašten provoditi analitičko-obavještajnu obradu transakcija i otvoriti predmet nakon što od obveznika (banka i dr.) u vezi određene transakcije, osobe ili sredstava zaprimi obrazložene razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, pisanu zamolbu ili obavijest o sumnjivim transakcijama ili sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma od inozemne financijsko - obavještajne jedinice te od državnih tijela, sudova, pravnih osobe s javnim ovlastima i drugih subjekata obrazloženi pisani prijedlog u kojem su navedeni razlozi za sumnju na pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma za transakciju, određenu osobu ili sredstva, a koji su utvrđeni u obavljanju poslova iz nadležnosti tijela koje podnosi prijedlog (čl. 112. i 123. Zakona) kako je prikazano u Tablici 5.

### 6.3. Slučajevi dostavljeni od strane Ureda nadležnim tijelima i inozemnim financijsko – obavještajnim jedinicama radi daljnjeg postupanja i procesuiranja zbog sumnje na pranje novca i financiranja terorizma

Ured dostavlja rezultate svojih operativnih analiza nadležnim državnim tijelima odnosno inozemnim financijsko-obavještajnih jedinica na daljnje postupanje i procesuiranje kada na temelju analitičko-obavještajne obrade, uključujući operativnu analizu sumnjivih transakcija zaprimljenih od obveznika, podataka i informacija nadležnih tijela i inozemnih financijsko-obavještajnih jedinica te dokumentacije koju prikupi i zaprimi u skladu s Zakonom, u individualnom slučaju u vezi s transakcijom, određenom osobom ili sredstvima postoje razlozi za sumnju na pranje novca i s time povezana predikatna kaznena djela i/ili financiranje terorizma u zemlji i/ili inozemstvu (čl. 138. Zakona).

Ured slučajeve dostavlja nadležnim državnim tijelima na daljnje postupanje za potrebe provođenja daljnjih postupaka nadležnih državnih tijela (provođenje izvida i kriminalističkih obrada, financijskih istraga i kaznenih postupaka) u cilju pokretanja kaznenog postupka za kazneno djelo pranje novca, povezano predikatno kazneno djelo i kazneno djelo financiranje terorizma.

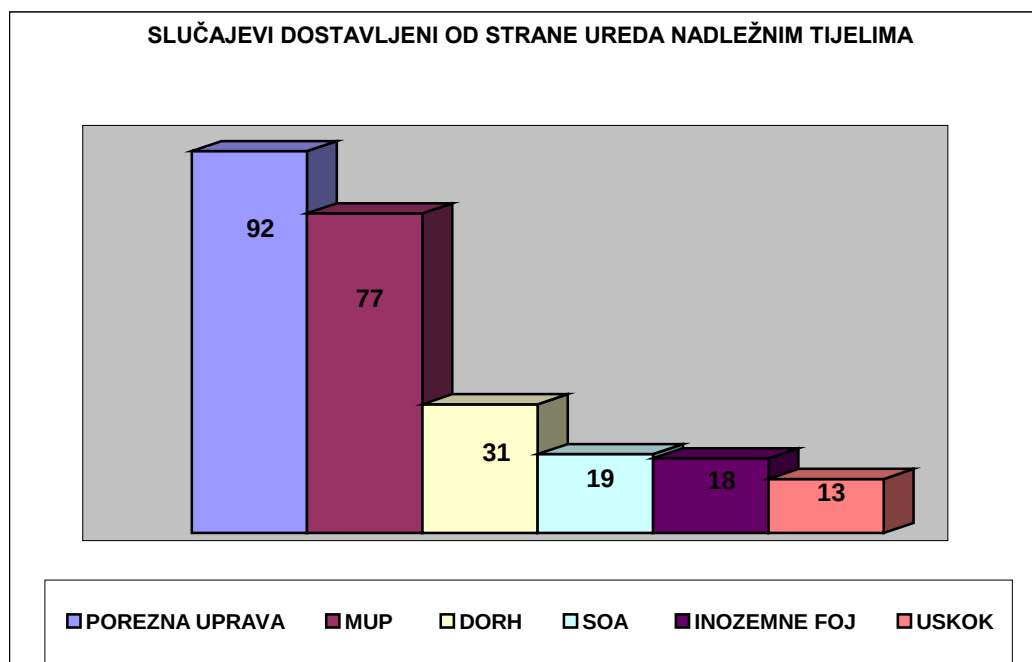
Po dovršenoj analitičkoj- obavještajnoj obradi, Ured je u 2019. nadležnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje dostavio 250 slučajeva sa sumnjom na pranje novca i financiranja terorizma, od kojih je 243 slučajeva sa sumnjom na pranje novca i 7 slučajeva sa sumnjom na financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 6. i Grafikonu 2.

Naglašavamo da su slučajevi koje je Ured proslijedio na daljnje postupanje nadležnim državnim tijelima i inozemnim financijsko-obavještajnim jedinicama sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma predmet daljnjih postupaka tijela nadzora i kaznenog progona (provođenje izvida i kriminalističkih obrada, financijskih istraga i kaznenih postupaka) u cilju utvrđivanja nezakonitog karaktera sredstava analiziranih u sumnjivim transakcijama. Tek se donošenjem pravomoćne sudske presude za kazneno djelo pranja novca potvrđuje nezakonitost sredstava i ista trajno oduzimaju.

Tablica 6. Broj slučajeva dostavljenih nadležnim tijelima u 2019. godini

| NADLEŽNO TIJELO                           | BROJ DOSTAVLJENIH SLUČAJEVA U 2019. GODINI |    |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------|----|
|                                           | PN                                         | FT |
| POREZNA UPRAVA                            | 92                                         |    |
| MUP                                       | 77                                         |    |
| DORH                                      | 31                                         |    |
| INOZEMNE FINACIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE | 18                                         |    |
| SOA                                       | 12                                         | 7  |
| USKOK                                     | 13                                         |    |
| UKUPNO                                    | 243                                        | 7  |

**Grafikon 2. Broj slučajeva dostavljenih od strane Ureda nadležnim tijelima u 2019. godini**



#### 6.3.1. Primatelji operativnih analiza sumnjivih transakcija u 2019. godini

U 2019. godini (vidjeti Tablicu 7. i Grafikon 2.) Ured je nadležnim tijelima dostavio ukupno 303 operativnih analiza sumnjivih transakcija od toga 296 operativnih analiza sumnjivih transakcija odnosi se na sumnju na pranje novca, a 7 operativnih analiza sumnjivih transakcija odnosi se na sumnju na financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 7.

**Tablica 7. Primatelji operativnih analiza sumnjivih transakcija u 2019. godini**

| PRIMATELJI PROSLIJEĐENIH<br>OPERATIVNIH ANALIZA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA | 2018. |    | 2019. |    |
|-----------------------------------------------------------------------|-------|----|-------|----|
|                                                                       | PN    | FT | PN    | FT |
| POLICIJA                                                              | 104   |    | 92    |    |
| NADLEŽNA DRŽAVNA ODVJETNIŠTVA                                         | 96    |    | 49    |    |
| POREZNA UPRAVA                                                        | 84    |    | 99    |    |
| USKOK                                                                 | 11    |    | 20    |    |
| SIGURNOSNO OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA                                      | 11    | 7  | 18    | 7  |
| FINANCIJSKI INSPEKTORAT                                               | 1     |    |       |    |
| HNB                                                                   | 1     |    |       |    |
| INOZEMNE FINANCIJSKO- OBAVJEŠTAJNE JEDINICE                           |       |    |       |    |
| FOJ: ČLANICE EU                                                       | 11    |    | 14    |    |
| OSTALE FOJ                                                            | 5     |    | 4     |    |
| INOZEMNE FINANCIJSKO- OBAVJEŠTAJNE JEDINICE                           | 16    |    | 18    |    |
| UKUPNO                                                                | 324   | 7  | 296   | 7  |
| SVEUKUPNO                                                             | 331   |    | 303   |    |

**Broj operativnih analiza sumnjivih transakcija dostavljenih nadležnim tijelima i inozemnim financijsko-obavještajnim jedinicama na daljnje postupanje i procesuiranje u 2019.g.**

| BROJ OPERATIVNIH ANALIZA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA DOSTAVLJENIH NADLEŽNIM TIJELIMA I INOZEMNIM FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA NA DALJNJE POSTUPANJE I PROCESUIRANJE U 2019. | BROJ OPERATIVNIH ANALIZA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA | BROJ OPERATIVNO ANALIZIRANIH TRANSAKCIJA | BROJ PRAVNIH OSOBA | BROJ FIZIČKIH OSOBA |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| MUP                                                                                                                                                                           | 92                                             | 924                                      | 212                | 220                 |
| DORH                                                                                                                                                                          | 49                                             | 709                                      | 76                 | 113                 |
| POREZNA UPRAVA                                                                                                                                                                | 99                                             | 640                                      | 202                | 149                 |
| SOA                                                                                                                                                                           | 25                                             | 210                                      | 10                 | 57                  |
| INOZEMNE FINANCIJSKO- OBAVJEŠTAJNE JEDINICE                                                                                                                                   | 18                                             | 100                                      | 10                 | 24                  |
| USKOK                                                                                                                                                                         | 20                                             | 495                                      | 61                 | 36                  |
| UKUPNO                                                                                                                                                                        | 303                                            | 3078                                     | 571                | 599                 |

#### 6.4. Analitičko-obavještajni rad Ureda: primjena specifičnih mjera

##### 6.4.1. Nalog obvezniku za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije

Nakon što obveznik (banka i dr.) obavijesti Ured o sumnjivoj transakciji prije njenog obavljanja, i ako je potrebno poduzeti hitne radnje da bi se provjerili podaci o sumnjivoj transakciji, određenoj osobi ili sredstvima ili ako Ured ocijeni da postoje razlozi za sumnju da je transakcija, određena osoba ili sredstva ili osoba povezana s pranjem novca i/ili financiranjem terorizma, Ured može pisanim nalogom naložiti obvezniku (banci i dr.) privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije najdulje na rok od 120 sati od trenutka izdavanja naloga obvezniku Ured je dužan o tome odmah obavijestiti nadležno državno odvjetništvo Republike Hrvatske (čl. 117. Zakona).

Sukladno tomu Ured je temeljem čl. 117. Zakona u 2019. godini izdao ukupno 35 naloga bankama za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije, a kako je prikazano u Tablici 8.

**Tablica 8. Nalozi za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije u 2019. godini**

| NALOZI ZA PRIVREMENO ZAUSTAVLJANJE OBAVLJANJA SUMNJIVE TRANSAKCIJE | 01.01. – 31.12.2019. |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|
| BROJ IZDANIH NALOGA BANKAMA                                        | 35                   |
| BROJ FIZIČKIH/PRAVNIH OSOBA U NALOZIMA                             | 47                   |
| BROJ BANAKA                                                        | 9                    |
| BROJ RAČUNA U NALOZIMA                                             | 64                   |
| VRIJEDNOST U HRK                                                   | 30.803.549,48 HRK    |

#### 6.4.2. Nalog obvezniku za stalno praćenje financijskog poslovanja stranke

Tijekom analitičke-obavještajne obrade Ured može naložiti obvezniku (banci i dr.) stalno praćenje financijskog poslovanja stranke (kako je prikazano u Tablici 9.) kada u vezi sa strankom ili financijskim poslovanjem stranke postoje razlozi za sumnju na pranje novca i/ili financiranje terorizma ili druge osobe za koju je moguće osnovano zaključiti da je pomagala ili sudjelovala u transakcijama ili financijskom poslovanju stranke u vezi s kojom postoji sumnja na pranje novca ili financiranje terorizma. Obveznik (banka i dr.) redovito obavještava Ured o transakcijama ili poslovima koje kod obveznika izvrše ili imaju namjeru izvršiti navedene osobe. Provođenje naloga za stalno praćenje financijskoga poslovanja stranke može trajati najviše tri mjeseca, a u opravdanim slučajevima trajanje naloga može se produljiti svaki put za još jedan mjesec, s tim da provođenje naloga ukupno može trajati najdulje šest mjeseci od izdavanja istoga. (čl. 119. Zakona).

Sukladno tomu Ured je temeljem čl. 119. Zakona u 2019. godini izdao ukupno 18 naloga bankama za stalno praćenje financijskog poslovanje stranke, a kako je prikazano u Tablici 9.

**Tablica 9. Nalog za stalno praćenje financijskog poslovanja stranke u 2019. godini**

| NALOZI ZA STALNO PRAĆENJE FINACIJSKOG POSLOVANJA STRANAKA | 01.01. – 31.12.2019. |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|
| BROJ IZDANIH NALOGA                                       | 18                   |
| BROJ FIZIČKIH/PRAVNIH OSOBA U NALOZIMA                    | 19                   |
| BROJ BANAKA U NALOZIMA                                    | 7                    |

#### 6.5. Međuinstitucionalna operativna suradnja Ureda i nadzornih tijela te tijela progona u 2019. godini

Kada prilikom obavljanja poslova iz svoga djelokruga rada nadzorna tijela (HNB, HANFA, Financijski inspektorat, Porezna uprava i Carinska uprava), nadležna državna tijela (DORH, USKOK, MUP, SOA i sudovi) kao i druga državna tijela utvrde da za transakciju, određenu osobu ili sredstva postoje razlozi za sumnju na pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma, dužni su o tome bez odgode u pisanom obliku obavijestiti Ured sukladno čl.120. i 123. Zakona.

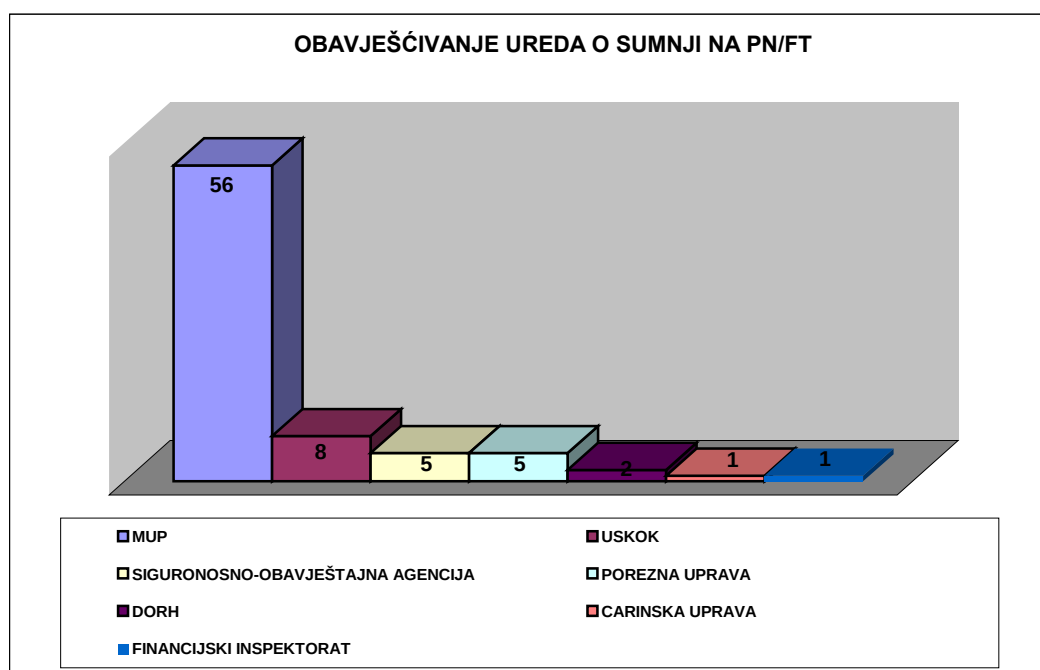
Na operativnoj razini međuinstitucionalna suradnja Ureda i drugih nadležnih državnih tijela (prije svega policije, državnog odvjetništva, USKOK-a, SOA-e) očituje se kroz "ad hoc" radne sastanke, koordinacijske kontakte te dnevnu korespondenciju na dvije operativne razine: pribavljanje i razmjena potrebnih ili raspoloživih podataka s jedne strane te iniciranje ili dostavljanje rezultata analitičko-obavještajne obrade nadležnim tijelima, s druge strane.

Dakle Ured i na inicijativu drugih državnih tijela započinje analitičku-obavještajnu obradu sumnjivih transakcija kao rezultat suradnje, u 2019. godini Ured je otvorio ukupno 78 predmeta sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma na prijedlog i u suradnji sa nadležnim državnim tijelima i nadzornim tijelima kako je prikazano u Tablici 10. i Grafikonu 3.:

Tablica 10. Obavješćivanje Ureda o sumnji na PN/FT od strane nadležnih državnih tijela

| OBAVJEŠĆIVANJE UREDA O SUMNJI NA PN/FT | 2019. |
|----------------------------------------|-------|
| MUP                                    | 56    |
| USKOK                                  | 8     |
| SIGURNOSNO-OBAVJEŠTAJNA AGENCIJA       | 5     |
| POREZNA UPRAVA                         | 5     |
| DORH                                   | 2     |
| CARINSKA UPRAVA                        | 1     |
| FINANCIJSKI INSPEKTORAT                | 1     |
| UKUPNO                                 | 78    |

Grafikon 3. Obavješćivanje Ureda o sumnji na PN/FT od strane nadležnih tijela



U okviru međuinstitucionalne suradnje temeljem pisanih prijedloga za analitičkom obradom sumnjivih transakcija i osoba Ured je analitički obrađivao sumnjive transakcije vezane za: sumnjive transakcije povezane s računalnim prijevarama, sumnjive transakcije povezane sa gospodarskim kriminalitetom, sumnjive transakcije povezane s porezno-kaznenim djelima, sumnjive transakcije povezane sa zlouporabom opojnih droga kao predikatnim kaznenim djelom.

Dakle, u navedenom razdoblju, Ured je od ukupno **otvorena 479 predmeta, otvorio 78 predmeta** na inicijativu drugih nadležnih tijela (tijela progona, nadzornih tijela i dr.), a što potvrđuje veoma dobru interaktivnu međuinstitucionalnu suradnju Ureda i drugih nadležnih tijela iz sustava suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma.



## 6.6. Međunarodna suradnja Ureda: međunarodna razmjena podataka u 2019. godini

Ured međunarodno surađuje s inozemnim financijsko- obavještajnim jedinicama razmjenom relevantnih podataka, informacija i dokumentacije u svrhu sprječavanja i otkrivanja pranja novca, predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma. Međunarodna razmjena podataka, informacija i dokumentacije pokreće se na temelju zamolbe Ureda upućene inozemnoj financijsko-obavještajnoj jedinici, zamolbe inozemne financijsko-obavještajne jedinice upućene Uredu, spontane dostave podataka, informacija i dokumentacije od strane Ureda inozemnoj financijsko-obavještajnoj jedinici ili spontane dostave podataka, informacija i dokumentacije od inozemne financijsko-obavještajne jedinice Uredu (čl. 127. Zakona).

Ured može surađivati s inozemnim financijsko-obavještajnim jedinicama bez obzira na njegov organizacijski status i neovisno o tome je li predikatno kazneno djelo u trenutku razmjene podataka poznato.

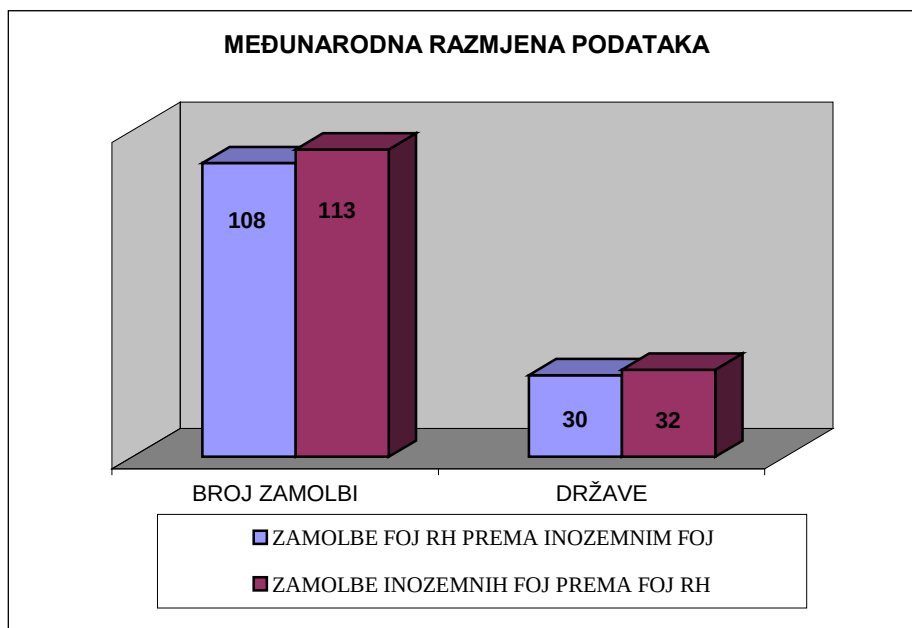
- **Ured je tijekom 2019. poslao 108 zamolbi u 30 država u svrhu pribavljanja podataka iz inozemstva potrebnih za otkrivanje konkretnih slučajeva pranja novca i financiranja terorizma, a zaprimio 113 zamolbu iz 32 države u svezi razmjene podataka vezanih za otkrivanje konkretnih slučajeva pranja novca ili financiranje terorizma, kako je prikazano u Tablici 11. i Grafikonu 4.**

Ovi pokazatelji potvrđuju veoma intenzivnu međunarodnu suradnju Ureda s financijsko-obavještajnim jedinicama drugih država.

**Tablica 11. Međunarodna razmjena podataka u 2019. godini**

| <b>01.01.2019. – 31.12.2019.</b>                                                                               | <b>BROJ<br/>ZAMOLBI</b> | <b>DRŽAVE</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|
| <b>ZAMOLBE FINACIJSKO OBAVJEŠTAJNE<br/>JEDINICE RH PREMA INOZEMNIM<br/>FINACIJSKO OBAVJEŠTAJNIM JEDINICAMA</b> | <b>108</b>              | <b>30</b>     |
| <b>ZAMOLBE INOZEMNIH FINACIJSKO<br/>OBAVJEŠTAJNIH JEDINICA PREMA<br/>FINACIJSKOJ OBAVJEŠTAJNOJ JEDINICI RH</b> | <b>113</b>              | <b>32</b>     |

**Grafikon 4. Međunarodna razmjena podataka u 2019. godini**



#### 6.6.1. Međunarodna suradnja Ureda: Međunarodna razmjena podataka po kontinentima

Međunarodna suradnja Ureda odvija se prije svega unutar međunarodne Egmont grupe financijsko obavještajnih jedinica (kako je prikazano u Tablici 12.)

**Tablica 12. Prikaz međunarodne suradnje Ureda po kontinentima sa inozemnim financijsko-obavještajnim jedinicama (FOJ) u 2019. godini**

| FINANCIJSKO – OBAVJEŠTAJNE JEDINICE IZ EUROPE |                                             |                        |                                           |                        |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|------------------------|
|                                               | ZAMOLBE UREDA PREMA INOZEMNIM FOJ - UREDIMA |                        | ZAMOLBE INOZEMNIH FOJ – UREDA PREMA UREDU |                        |
|                                               | ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA                | UKUPNA KORESPONDENCIJA | ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA              | UKUPNA KORESPONDENCIJA |
| FIU AUSTRIA                                   | 6                                           | 10                     | 2                                         | 16                     |
| FIU BELGIUM                                   |                                             |                        |                                           | 1                      |
| FIU BOSNA I                                   | 3                                           | 25                     | 15                                        | 25                     |
| FIU BULGARIA                                  | 1                                           | 8                      | 2                                         | 7                      |
| FIU CYPRUS                                    | 3                                           | 5                      | 1                                         | 4                      |
| FIU CZECH REPUBLIC                            | 5                                           | 7                      |                                           | 7                      |
| FIU ESTONIA                                   |                                             | 1                      |                                           |                        |
| FIU FRANCE                                    | 3                                           | 10                     | 6                                         | 14                     |
| FIU GERMANY                                   | 4                                           | 26                     | 8                                         | 33                     |
| FIU GIBRALTAR                                 |                                             |                        |                                           | 1                      |
| FIU GREECE                                    |                                             | 2                      | 2                                         | 5                      |
| FIU GUERNSEY                                  |                                             |                        | 1                                         | 2                      |
| FIU HUNGARY                                   | 2                                           | 11                     | 5                                         | 14                     |
| FIU ICELAND                                   |                                             | 1                      | 2                                         | 3                      |

|                    |    |    |    |     |
|--------------------|----|----|----|-----|
| FIU IRELAND        | 2  | 2  | 1  | 2   |
| FIU ISLE OF MAN    | 1  | 2  |    | 2   |
| FIU ISRAEL         |    | 1  |    | 2   |
| FIU ITALY          | 25 | 74 | 14 | 115 |
| FIU JERSEY         |    |    | 1  | 1   |
| FIU KAZAKHSTAN     | 2  | 4  | 3  | 5   |
| FIU LATVIA         | 1  | 3  |    | 2   |
| FIU LIECHTENSTEIN  | 4  | 5  |    | 4   |
| FIU LUXEMBOURG     |    | 2  | 2  | 6   |
| FIU MACEDONIA      | 2  | 4  | 3  | 6   |
| FIU MALTA          | 2  | 10 | 4  | 22  |
| FIU MOLDAVIA       | 1  | 3  | 2  | 3   |
| FIU MONACO         | 1  | 3  | 1  | 2   |
| FIU MONTENEGRO     |    | 2  |    |     |
| FIU NETHERLANDS    |    |    | 2  | 2   |
| FIU POLAND         | 2  | 2  | 2  | 5   |
| FIU PORTUGAL       |    |    | 1  | 2   |
| FIU ROMANIA        | 2  | 5  | 3  | 10  |
| FIU RUSSIA         | 4  | 12 | 3  | 14  |
| FIU SAN MARINO     |    | 1  | 1  | 1   |
| FIU SERBIA         | 3  | 11 | 6  | 18  |
| FIU SLOVAKIA       | 2  | 4  | 1  | 5   |
| FIU SLOVENIA       | 12 | 55 | 11 | 79  |
| FIU SPAIN          | 1  | 2  | 1  | 5   |
| FIU SWEDEN         | 1  | 1  |    | 1   |
| FIU SWITZERLAND    | 7  | 11 | 1  | 7   |
| FIU TURKEY         | 2  | 2  |    | 2   |
| FIU UKRAINE        | 1  | 2  | 1  | 3   |
| FIU UNITED KINGDOM | 3  | 9  | 5  | 9   |

| AMERIKA                          |                                                |                           |                                                        |                           |
|----------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------|
|                                  | ZAMOLBE UREDA PREMA<br>INOZEMNIM FOJ - UREDIMA |                           | ZAMOLBE INOZEMNIH FOJ – UREDA<br>PREMA HRVATSKOM UREDU |                           |
|                                  | ZAMOLBE ZA<br>DOSTAVOM<br>PODATAKA             | UKUPNA<br>KORESPONDENCIJA | ZAMOLBE ZA<br>DOSTAVOM<br>PODATAKA                     | UKUPNA<br>KORESPONDENCIJA |
| FIU ARGENTINA                    |                                                |                           | 2                                                      | 2                         |
| FIU BELIZE                       | 5                                              | 8                         |                                                        | 6                         |
| FIU BRAZIL                       | 1                                              | 1                         |                                                        | 1                         |
| FIU BRITISH VIRGIN<br>ISLANDS    | 2                                              | 3                         |                                                        | 5                         |
| FIU CANADA                       | 1                                              | 2                         |                                                        | 3                         |
| FIU PANAMA                       | 2                                              | 3                         |                                                        | 3                         |
| FIU PERU                         | 1                                              | 1                         |                                                        | 2                         |
| FIU ST VINCENT AND<br>GRENADINES | 1                                              | 2                         |                                                        | 3                         |
| FIU UNITED STATES                | 2                                              | 6                         | 1                                                      | 9                         |

| AFRIKA         |                                             |                        |                                           |                        |
|----------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|------------------------|
|                | ZAMOLBE UREDA PREMA INOZEMNIM FOJ - UREDIMA |                        | ZAMOLBE INOZEMNIH FOJ – UREDA PREMA UREDU |                        |
|                | ZAMOLBE ZA DOSTAVOM                         | UKUPNA KORESPONDENCIJA | ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA              | UKUPNA KORESPONDENCIJA |
| FIU SEYCHELLES | 1                                           | 1                      | 1                                         | 2                      |

| AZIJA                    |                                             |                        |                                           |                        |
|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|------------------------|
|                          | ZAMOLBE UREDA PREMA INOZEMNIM FOJ - UREDIMA |                        | ZAMOLBE INOZEMNIH FOJ – UREDA PREMA UREDU |                        |
|                          | ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA                | UKUPNA KORESPONDENCIJA | ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA              | UKUPNA KORESPONDENCIJA |
| FIU HONG KONG            | 1                                           | 4                      | 1                                         | 5                      |
| FIU LEBANON              |                                             | 3                      | 2                                         | 4                      |
| FIU SINGAPUR             | 1                                           | 1                      |                                           | 2                      |
| FIU TAIWAN               |                                             | 1                      | 1                                         | 1                      |
| FIU UNITED ARAB EMIRATES | 1                                           | 2                      |                                           | 5                      |

| OCEANIJA        |                                             |                        |                                           |                        |
|-----------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|------------------------|
|                 | ZAMOLBE UREDA PREMA INOZEMNIM FOJ - UREDIMA |                        | ZAMOLBE INOZEMNIH FOJ – UREDA PREMA UREDU |                        |
|                 | ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA                | UKUPNA KORESPONDENCIJA | ZAMOLBE ZA DOSTAVOM PODATAKA              | UKUPNA KORESPONDENCIJA |
| FIU NEW ZEALAND |                                             | 3                      | 1                                         | 2                      |

## 6.7. Aktivnosti Ureda u suzbijanju financiranja terorizma u 2019. godini

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

- aktivnosti provjere podataka o transakcijama evidentiranih u bazama Ureda, a koje je Ured zaprimio od banaka i drugih obveznika, te provjeru podataka o transakcijama kod kreditnih institucija koji posluju u RH
- aktivnosti unaprjeđenja međunarodne suradnje.

U 2019. Ured je u 7 slučajeva analitički-obavještajno obradio transakcije sa sumnjom na financiranje terorizma i o istome obavijestio nadležna državna tijela.

Vezano za slučajeve sa sumnjom na financiranje terorizma napominjemo da transakcije sa sumnjom na financiranje terorizma koje Uredu prijave obveznici (banke i dr.) sadrže nisku razinu sumnje na financiranje terorizma (razlozi za prijavu su uglavnom geografsko porijeklo klijenata). Ured nakon analize dostavlja slučajeve na nadležno postupanje SOA-i i DORH-u. Napominjemo da prema podacima nadležnih tijela u proslijeđenim slučajevima nisu utvrđene poveznice s

financiranjem terorizma ili konkretnim terorističkim aktima.

U svrhu jačanja borbe protiv financiranja terorizma te učinkovitoga djelovanja svih dionika sustava Ured je 2011. izdao Smjernicu u postupanju obveznika na području borbe protiv financiranja terorizma koja je dostavljena kreditnim institucijama i drugim obveznicima i nadležnim nadzornim tijelima. Sadržaj Smjernice odnosi se na izloženost rizika financiranja terorizma te su obveznici usmjereni da prilikom uspostave poslovnog odnosa sa strankom fizičkim ili pravnim osobama, izvrše provjeru je li se ista nalazi na sankcijskim listama UN. Naime, bankama je naložena obveza trajnog praćenja svih promjena na Konsolidiranoj listi UN, što uključuje provjeru svih klijenata banke, odnosno usporedbu imena fizičkih osoba i naziva entiteta sa liste, s onima iz baze klijenata banke. Banke su o navedenim provjerama obavezne kvartalno izvještavati Ured. Tijekom 2019. nastavljeno je praćenje po navedenoj Smjernici.

## 6.8. Pregled i vođenje jedinstvene statistike sustava suzbijanja pn/ft u 2019.

Sukladno međunarodnim standardima i Zakonu, a zbog procjene djelotvornosti cjelovitog sustava u suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma u RH, nadležna državna tijela moraju voditi sveobuhvatnu statistiku i Uredu dostavljati podatke o postupcima za kaznena djela pranja novca i financiranja terorizma (čl.44. Četvrte Direktive (EU) 2015/849 i čl. 148. Zakona).

**Tablica 13. Statistika Ureda i pravosuđa u 2019. godini**

| PODACI O IZVORU INICIJALNIH PREDMETA |                                      |    | STATISTIKA UREDA  |    |                         |    | STATISTIKA PRAVOSUĐA |    |           |    |         |    |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----|-------------------|----|-------------------------|----|----------------------|----|-----------|----|---------|----|
| 2019                                 | OBAVIJESTI O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA |    | ANALITIČKE OBRADE |    | PROSLIJEĐEN I SLUČAJEVI |    | ISTRAGE              |    | OPTUŽNICE |    | PRESUDE |    |
|                                      | PN                                   | FT | PN                | FT | PN                      | FT | PN                   | FT | PN        | FT | PN      | FT |
| OBVEZNICI                            | 909                                  | 14 | 265               | 8  | 243                     | 7  | 21                   |    | 17        |    | 5       |    |
| DRŽAVNA TIJELA I DRUGI               | 80                                   |    | 80                |    |                         |    |                      |    |           |    |         |    |
| INOZEMNI UREDI                       | 124                                  | 2  | 124               | 2  |                         |    |                      |    |           |    |         |    |
| UKUPNO                               | 1113                                 | 16 | 469               | 10 |                         |    |                      |    |           |    |         |    |
| UKUPNO                               | 1129                                 |    | 479               |    | 250                     |    | 21                   |    | 17        |    | 5       |    |

U Tablici 13. prikazani su:

### Statistički podaci Ureda:

- ukupan broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama –1129
- broj otvorenih analitičkih predmeta sa sumnjom na pn/ft – 479
- broj prosljeđenih slučajeva nadležnim tijelima sa sumnjom na pn/ft – 250 (napominjemo da je u okviru ovih slučajeva nadležnim tijelima dostavljeno ukupno 303 operativnih analiza sumnjivih transakcija)

### Statistički podaci pravosuđa:

Prema dostavljenim podacima Uredu od strane DORH-a i nadležnih sudova u Republici Hrvatskoj za kazneno djelo pranja novca, od strane nadležnih sudova tijekom 2019. godine je pokrenuto 21

istraga, podignuto je 17 optužnica i doneseno 5 presuda za kazneno djela „Pranje novca“ kako je prikazano u Tablici 13.

U većini slučajeva Ureda je bio inicijator ili je aktivno surađivao sa tijelima kaznenog progona.

**Ured je dio preventivnog sustava i predstavlja samo jednu kariku u sustavu, dok se djelotvornost cijelog sustava suzbijanja pranja novca uglavnom mjeri presudama za pranje novca i oduzimanjem nezakonitih sredstava.**

**Važno je napomenuti da Ured ne može utjecati na brzinu postupanja od strane drugih nadležnih tijela, nadzornih tijela i tijela kaznenog progona, te sudova, odnosno ne može utjecati na broj okončanih izvida i financijskih istraga, pokrenutih sudskih istraga, podignutih optužnica ili donesenih presuda za kazneno djelo pranja novca jer su za te postupke nadležna druga tijela u sustavu suzbijanja pranja novca.**

Rezultate rada Ureda potrebno je usporediti, odnosno prikazati zajedno s rezultatima rada drugih tijela u sustavu, prije svega policije, državnog odvjetništva i sudova, iz dva razloga. Prvo, Ured nije izolirani sustav sam za sebe, već samo njegov dio. Drugo, konačni rezultati sustava pokazuju djelotvornost cjelovitog sustava, a što predstavlja rezultat zajedničkog rada i međuinstitucionalne suradnje svih nadležnih tijela u sustavu.

Naime, transakcije koje su kao sumnjive Uredu prijavile banke i dr. obveznici i koje su predmet analitičkog rada Ureda, ne znači uvijek da su u te transakcije uključena nezakonita sredstva, već se radi o transakcijama sumnjivog kakraktera za koja tek treba dokazati da ta sredstva proizlaze iz nezakonitih aktivnosti.

Ove transakcije upućuju na sumnju o neobičnoj, nelogičnoj, te pravno i ekonomski neopravdanoj aktivnosti njenih sudionika, moguće u cilju prikrivanja pravog (nezakonitog) izvora novca. Analiza i utvrđivanje logičnosti, pravne i ekonomske opravdanosti tih transakcija i daljnje utvrđivanje njihovog zakonitog/nezakonitog izvora stavlja veliki izazov pred sva nadležna tijela u sustavu suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma.

Također, važno je napomenuti da se u predmetima pranja novca i financiranja terorizma radi o složenim financijskim transakcijama koje se realiziraju za kratko vrijeme, a njihova analitička obrada ponekad traje mjesecima. Naime, „profesionalni perači“ novca vješto koriste mogućnosti prikrivanja pravog (nezakonitog) izvora novca koristeći određene proizvode i usluge kreditnih institucija, institucija tržišta kapitala i druge investicijske aktivnosti, uključujući i ulaganja u nekretnine, kako u zemlji tako i u inozemstvu.

Osim toga, većina slučajeva pranja novca povezana je s inozemstvom ili su povezani sa off shore destinacijama, a što otežava otkrivanje i dokazivanje slučajeva pranja novca od strane nadležnih tijela progona, te da se većina tih slučajeva mora rješavati uz pomoć inozemnih nadležnih pravosudnih tijela, putem međunarodne pravne pomoći, a što je samo po sebi dugotrajno i ishod tih postupaka većinom ovisi o kvaliteti podataka koji se dobiju iz inozemstva, a naročito je problem dobiti bankovne podatke iz nekih jurisdikcija kod kojih je „jaka“ bankovna tajna ili pak iz off shore destinacija.

## **VII. STRATEGIJSKE ANALIZE**

## **VII. STRATEGIJSKE ANALIZE U SVRHU IDENTIFIKACIJE TRENDOVA I MODELA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA**

Međunarodni standardi preporučuju provođenje strategijskih analiza u okviru režima sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, a koji standardi su ugrađeni i u domaći zakonodavni okvir.

Sukladno Metodologiji za procjenu usklađenosti s Preporukama FATF-a i učinkovitosti sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, preporuka broj 29. b) propisuje: Financijsko-obavještajne jedinice trebale bi provoditi strategijsku analizu:

- Strategijska analiza koristi dostupne informacije, kao i one koje se mogu dobiti, uključujući i podatke koje mogu dati ostala nadležna tijela, za identificiranje trendova i modela pranja novca i financiranja terorizma. Te informacije tada također koriste i financijsko-obavještajne jedinice ili druga državna tijela za određivanje prijetnji i ranjivosti povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma. Strategijska analiza može također pomoći uspostavljanju politika i ciljeva za financijsko-obavještajnu jedinicu, ili šire za ostale subjekte u okviru režima sprječavanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma.

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

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

### **7.1. Izvješća (proizvodi) strategijskih analiza u 2019. godini**

#### **7.1.1. Ključni tipovi izvješća (proizvoda)**

U 2019. sastavljena su dva ključna tipa izvješća (proizvoda) strategijskih analiza kako je prikazano u Tablici 14.



**Tablica 14. Pregled ključnih izvješća strategijskih analiza u 2019. godini**

| KLJUČNA IZVJEŠĆA                              | PLANIRANI ROKOVI IZRADE (tromjesječja) |     |      |     | CILJANI KORISNICI                                   | NAČIN DOSTAVE                                                         |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-----|------|-----|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                               | I.                                     | II. | III. | IV. |                                                     |                                                                       |
| GODIŠNJE IZVJEŠĆE O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA   |                                        |     |      |     | Ured                                                | Pisano izvješće                                                       |
|                                               |                                        |     |      |     | Zakonski obveznici, nadzorna tijela, tijela progona | Prilagođena verzija izvješća putem edukacija u prezentacijskom obliku |
| GODIŠNJE IZVJEŠĆE O GOTOVINSKIM TRANSAKCIJAMA |                                        |     |      |     | Ured                                                | Pisano izvješće                                                       |
|                                               |                                        |     |      |     | Zakonski obveznici, nadzorna tijela, tijela progona | Prilagođena verzija izvješća putem edukacija u prezentacijskom obliku |

U 2019. izrađena su i distribuirana slijedeća izvješća (proizvodi) strategijskih analiza, koja izvješća su grupirana prema naprijed opisanim ključnim proizvodima kako je prikazano u Tablici 15.

**Tablica 15. Pregled izvješća strategijskih analiza po ključnim proizvodima u 2019. godini**

| KLJUČNA IZVJEŠĆA                              | NAZIV IZVJEŠĆA (PROIZVODA)                                     | NAPOMENA                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| GODIŠNJE IZVJEŠĆE O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA   | IZVJEŠĆE O ZAPRIMLJENIM SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA U 2018. GODINI | Izvješće je proslijeđeno predstojniku Ureda, te voditeljima službi. Svrha takvog izvješćivanja je upoznavanje s trendovima u obavješćivanju Ureda o sumnjivim transakcijama od strane obveznika.   |
| GODIŠNJE IZVJEŠĆE O GOTOVINSKIM TRANSAKCIJAMA | IZVJEŠĆE O ZAPRIMLJENIM GOTOVINSKIM TRANSAKCIJAMA U 2018.G.    | Izvješće je proslijeđeno predstojniku Ureda, te voditeljima službi. Svrha takvog izvješćivanja je upoznavanje s trendovima u obavješćivanju Ureda o gotovinskim transakcijama od strane obveznika. |

## 7.2. Ključni podaci strategijskih analiza zaprimljenih transakcija

U nastavku slijedi pregled ključnih podataka proizašlih iz analize sumnjivih i gotovinskih transakcija zaprimljenih u Uredu od strane obveznika iz članka 9. Zakona.

### 7.2.1. Ključni podaci o zaprimljenim obavijestima o sumnjivim transakcijama u 2019. godini

Obveznik (banke i dr.) iz članka 9. st. Zakona dužan je suzdržati se od obavljanja sumnjive transakcije kada zna, sumnja ili ima razloga sumnjati da u vezi sa sumnjivom transakcijom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma. O takvoj transakciji obveznik iz članka 9. Zakona je dužan bez odgađanja prije obavljanja sumnjive transakcije obavijestiti Ured i u obavijesti navesti rok u kojem će se transakcija obaviti (čl. 56. i 57. Zakona). Ako obveznik iz članka 9. Zakona zna, sumnja ili ima razloga sumnjati da sredstva, bez obzira na njihov iznos, predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom aktivnošću ili su povezana s financiranjem terorizma, dužan je o tome bez odgađanja obavijestiti Ured.

U 2019. strategijska analiza sumnjivih transakcija izvršena je temeljem podataka koje su zakonski obveznici (banke i drugi) dostavili Uredu. O sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama zakonski obveznici (banke i drugi) obavještavaju Ured putem Obrasca za obavješćavanje

Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama (Obrazac UZSPN-O-59). Obrazac UZSPN-O-59 je sastavni dio Pravilnika o obavještanju Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama („Narodne novine“ br. 1/19) kojim se propisuje način i opseg dostavljanja podataka o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama i dodatni podatci koje su obveznici iz članka 9. Zakona dužni dostavljati Ministarstvu financija, Uredu. Strategijska analiza izvršena je po slijedećim ključnim obilježjima:

- broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama od svih obveznika i po pojedinim vrstama obveznika,
- broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama prema obilježju «način provođenja»,
- broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama prema obilježju «svrha (namjena) transakcije»,
- indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija,
- broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama prema rezidentnosti osobe za koju se transakcija obavlja

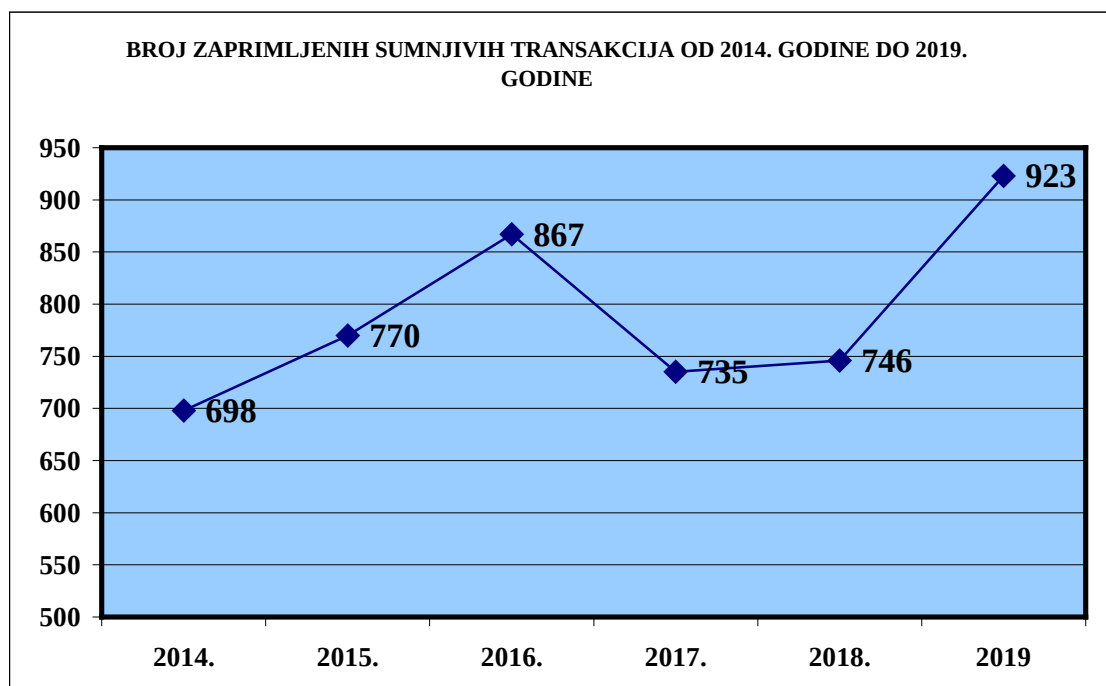
U nastavku su prikazani naprijed navedeni ključni podaci o zaprimljenim sumnjivim transakcijama koje je Ured u 2019. zaprimio od banaka i drugih obveznika iz čl. 9. Zakona i usporedba tih podataka s podacima za razdoblje 2014.-2019. godine.

#### 7.2.1.1. Podaci o broju zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama

U 2019. zaprimljeno je 923 obavijesti o sumnjivim transakcijama gotovinskih transakcija što je za 23,73 % više u odnosu na 2018. kada je zaprimljeno 746 obavijesti a što je vidljivo iz Grafikona 5.

Na navedeno povećanje najviše je utjecalo povećanje broja zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama od zastupnika institucija za platni promet koji su u 2019. prijavili 126 sumnjivih transakcija više nego u 2018.

**Grafikon 5. Broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama u razdoblju 2014.-2019. godine**



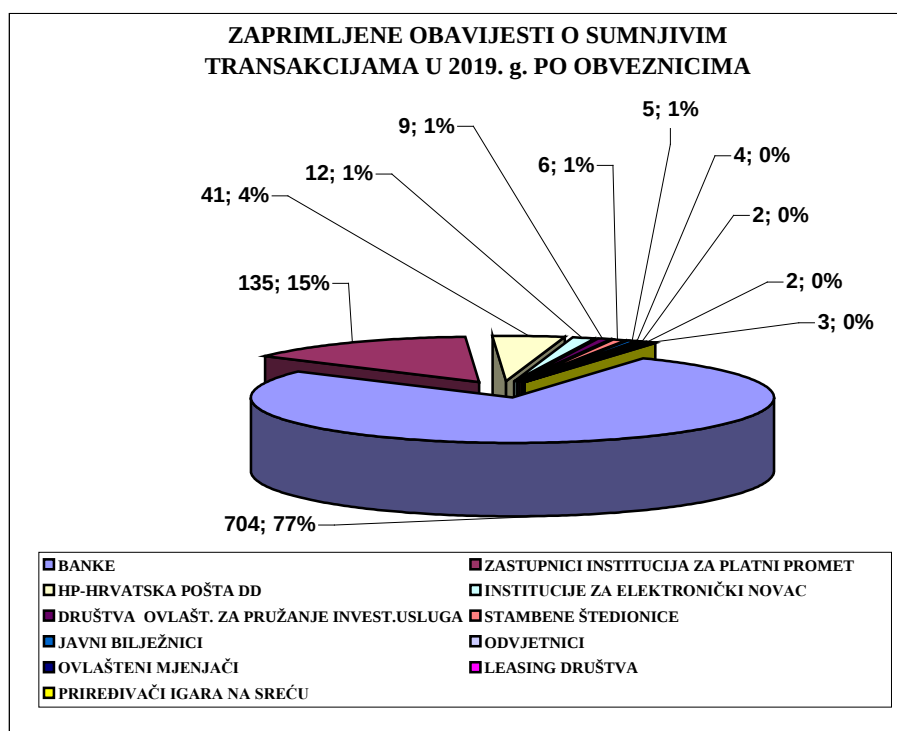
#### 7.2.1.1.1. Podaci o broju zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama po obveznicima

U 2019. najviše obavijesti o sumnjivim transakcijama zaprimljeno je od banaka, 704 obavijesti od ukupno 923. U Tablici 16. dan je pregled podataka po obveznicima koji su u 2019. Uredu dostavili Obavijesti o sumnjivim transakcijama te postotak dostavljenih Obavijesti o sumnjivim transakcijama od strane pojedinih obveznika i usporedba s podacima za 2018., a u Grafikonu 6. prikazana je struktura zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama u postotku po obveznicima.

**Tablica 16. Broj zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama po obveznicima (prijaviteljima) u 2018. i 2019. godini**

| OBVEZNICI                                                                              | 2018.            |         | 2019.            |         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------|------------------|---------|
|                                                                                        | BROJ TRANSAKCIJA | %       | BROJ TRANSAKCIJA | %       |
| BANKE                                                                                  | 634              | 84,99%  | 704              | 76,27%  |
| HP-HRVATSKA POŠTA DD                                                                   | 31               | 4,16%   | 41               | 4,44%   |
| INSTITUCIJE ZA ELEKTRONIČKI NOVAC                                                      | 11               | 1,47%   | 12               | 1,30%   |
| STAMBENE ŠTEDIONICE                                                                    | 6                | 0,80%   | 6                | 0,65%   |
| JAVNI BILJEŽNICI                                                                       | 4                | 0,54%   | 5                | 0,54%   |
| ODVJETNICI                                                                             | 0                | 0,00%   | 4                | 0,43%   |
| DRUŠTVA ZA POREZNO SAVJETNIŠTVO                                                        | 12               | 1,61%   | 0                | 0,00%   |
| VANJSKI RAČUNOVOĐA                                                                     | 12               | 1,61%   | 0                | 0,00%   |
| DRUŠTVA OVLAŠTENA ZA PRUŽANJE INVESTICIJSKIH USLUGA I OBAVLJANJE INVESTICIJSKIH USLUGA | 4                | 0,54%   | 9                | 0,98%   |
| LEASING DRUŠTVA                                                                        | 0                | 0,00%   | 2                | 0,22%   |
| PRIREĐIVAČI IGARA NA SREĆU                                                             | 0                | 0,00%   | 3                | 0,33%   |
| ZASTUPNICI INSTITUCIJA ZA PLATNI PROMET                                                | 9                | 1,21%   | 135              | 14,63%  |
| OVLAŠTENI MJENJAČI                                                                     | 17               | 2,28%   | 2                | 0,22%   |
| DRUŠTVA ZA IZDAVANJE PLATNIH INSTRUMENATA                                              | 3                | 0,40%   | 0                | 0,00%   |
| FINA                                                                                   | 1                | 0,13%   | 0                | 0,00%   |
| DRUŠTVA ZA POSREDOVANJE U PROMETU NEKRETNINAMA                                         | 1                | 0,13%   | 0                | 0,00%   |
| FACTORING-DRUŠTVA                                                                      | 1                | 0,13%   | 0                | 0,00%   |
| UKUPNO                                                                                 | 746              | 100,00% | 923              | 100,00% |

**Grafikon 6. Zaprimljene obavijesti o sumnjivim transakcijama po obveznicima u 2019. godini**



Podaci iz Tablice 16. kao i iz Grafikona 6. pokazuju da je najveći broj sumnjivih transakcija u 2019. na temelju čl. 56. Zakona, prijavljen od strane banaka kao obveznika, te se nastavio dosadašnji trend najvećeg udjela bankarskog sektora u broju prijava sumnjivih transakcija. Udio bankarskog sektora u ukupnom broju zaprimljenih sumnjivih transakcija u 2019. iznosio je **76,27 %** dok je u 2018. bio 84,99 %.

U nastavku se navode podaci o analizi sumnjivih transakcija u 2019. u odnosu na obilježje “način provođenja” i obilježje “svrha transakcija” za 558 sumnjivih transakcija. Analizom po navedenim obilježjima nisu obuhvaćene Obavijesti odnosno Obrasci UZSPN-O-59 putem kojih su obveznici prijavili sumnjiva sredstva (ukupno 189 obrazaca) iz razloga što ih sukladno Uputi o načinu popunjavanja obrasca za obavješćavanje Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama koja je sastavni dio Pravilnika o obavješćavanju Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama („Narodne novine“ br. 1/19) obveznici nisu dužni popunjavati te sumnjive transakcije koje su zaprimljene od HP-Hrvatske pošte dd (radi se o poštanskim uputnicama-ukupno 41 transakcija) i od zastupnika institucija za platni promet (radi se o Western Union transakcijama-ukupno 135 transakcija).

#### **7.2.1.2. Podaci o broju zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama prema obilježju “način provođenja”**

Od ukupnog broja sumnjivih transakcija u 2019. koje su obuhvaćene analizom (558) prema obilježju način provođenja sumnjive transakcije, 23,66% sumnjivih transakcija odnosilo se na doznake iz inozemstva (ukupno 132 sumnjive transakcije), 21,15 % zaprimljenih sumnjivih transakcija odnosilo se na isplate u gotovini (ukupno 118 transakcija), 18,46 % na tuzemne doznake (ukupno 103 sumnjivih transakcija) te 18,10 % na doznake u inozemstvo (ukupno 101 sumnjiva transakcija), a što je vidljivo iz Tablice 17.

**Tablica 17. Struktura zaprimljenih sumnjivih transakcija prema obilježju "način provođenja" u 2018. i 2019.**

| OBILJEŽJE "NAČIN PROVOĐENJA" | 2018.            |         | 2019.            |         |
|------------------------------|------------------|---------|------------------|---------|
|                              | BROJ TRANSAKCIJA | %       | BROJ TRANSAKCIJA | %       |
| DOZNAKA IZ INOZEMSTVA        | 113              | 15,74%  | 132              | 23,66%  |
| ISPLATA U GOTOVINI           | 200              | 27,86%  | 118              | 21,15%  |
| TUZEMNA DOZNAKA              | 62               | 8,64%   | 103              | 18,46%  |
| DOZNAKA U INOZEMSTVO         | 103              | 14,35%  | 101              | 18,10%  |
| UPLATA                       | 89               | 12,40%  | 85               | 15,23%  |
| DRUGO (NAVESTI)              | 75               | 10,45%  | 16               | 2,87%   |
| MJENJAČKI POSLOVI            | 10               | 1,39%   | 3                | 0,54%   |
| PRIJENOS NOVCA               | 66               | 9,19%   | 0                | 0,00%   |
| UKUPNO:                      | 718              | 100,00% | 558              | 100,00% |

#### 7.2.1.3. Podaci o broju zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama prema obilježju "svrha (namjena) transakcije"

Od ukupnog broja sumnjivih transakcija u 2019. koje su obuhvaćene analizom (558) prema obilježju svrha sumnjive transakcije za 140 sumnjivih transakcija banke i drugi obveznici provedbe Zakona su kao svrhu provođenja transakcija označili usluga (25,09 %), za 100 sumnjivih transakcija navedeno je da je svrha roba (17,92%), a za 92 sumnjive transakcije navedeno je da je svrha pozajmica (16,49%) , a što je vidljivo iz Tablice 18.

**Tablica 18. Struktura zaprimljenih sumnjivih transakcija prema obilježju "svrsi (namjeni) transakcije" u 2018. i 2019.**

| SVRHA               | 2018.            |        | 2019.            |        |
|---------------------|------------------|--------|------------------|--------|
|                     | BROJ TRANSAKCIJA | %      | BROJ TRANSAKCIJA | %      |
| USLUGA              | 86               | 11,98% | 140              | 25,09% |
| ROBA                | 35               | 4,87%  | 100              | 17,92% |
| POZAJMICA           | 83               | 11,56% | 92               | 16,49% |
| ŠTEDNJA             | 20               | 2,79%  | 43               | 7,71%  |
| DRUGO (NAVESTI)     | 416              | 57,94% | 37               | 6,63%  |
| NEKRETNINA          | 23               | 3,20%  | 30               | 5,38%  |
| KREDIT              | 15               | 2,09%  | 21               | 3,76%  |
| UDJELI              | 7                | 0,97%  | 21               | 3,76%  |
| POMOĆ               | 0                | 0,00%  | 21               | 3,76%  |
| DOBIT               | 2                | 0,28%  | 11               | 1,97%  |
| DAROVANJE           | 0                | 0,00%  | 11               | 1,97%  |
| ZA POTREBE BLAGAJNE | 0                | 0,00%  | 8                | 1,43%  |

|                                                                         |            |                |            |                |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|------------|----------------|
| <b>POKRETNINE</b>                                                       | 14         | 1,95%          | 5          | 0,90%          |
| <b>KUPNJA STRANE GOTOVINE</b>                                           | 3          | 0,42%          | 3          | 0,54%          |
| <b>NAPLATA POTRAŽIVANJA</b>                                             | 0          | 0,00%          | 3          | 0,54%          |
| <b>AVANS</b>                                                            | 1          | 0,14%          | 2          | 0,36%          |
| <b>PRODAJA STRANE GOTOVINE</b>                                          | 6          | 0,84%          | 2          | 0,36%          |
| <b>IGRE NA SREĆU</b>                                                    | 1          | 0,14%          | 2          | 0,36%          |
| <b>PLEMENITI METALI</b>                                                 | 0          | 0,00%          | 2          | 0,36%          |
| <b>VRIJEDNOSNI PAPIRI</b>                                               | 1          | 0,14%          | 1          | 0,18%          |
| <b>NASLJEDSTVO</b>                                                      | 0          | 0,00%          | 1          | 0,18%          |
| <b>OSIGURANJE</b>                                                       | 1          | 0,14%          | 1          | 0,18%          |
| <b>DEPONIRANJE SREDSTAVA<br/>KOD JAVNOG BILJEŽNIKA I<br/>ODVJETNIKA</b> | 0          | 0,00%          | 1          | 0,18%          |
| <b>ČEK</b>                                                              | 4          | 0,56%          | 0          | 0,00%          |
| <b>UKUPNO:</b>                                                          | <b>718</b> | <b>100,00%</b> | <b>558</b> | <b>100,00%</b> |

#### 7.2.1.4. Lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma

Sukladno odredbama članka 60. Zakona obveznici su dužni sastaviti listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma. Prilikom sastavljanja liste indikatora obveznici su dužni uzeti u obzir specifičnosti svog poslovanja i karakteristike sumnjivih transakcija iz čl. 56. st. 6. Zakona. Pri sastavljanju lista indikatora obveznici surađuju sa državnim tijelima (Ured, nadležna nadzorna tijela, Hrvatska gospodarska komora, Hrvatska udruga banaka, Hrvatska javnobilježnička komora, Hrvatska odvjetnička komora, Hrvatska komora poreznih savjetnika, Hrvatska revizorska komora te udruženja čiji su članovi obveznici primjene Zakona).

Obveznici iz čl. 9. Zakona su prilikom obavješćivanja Ureda o sumnjivim transakcijama u 2019. koristili ukupno 142 indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba.

U Tablici 19. dan je pregled indikatora čija je učestalost korištenja bila 10 i više puta (bilo samostalno bilo u kombinaciji) za prepoznavanje sumnjivih transakcija a koje indikatore su banke i drugi obveznici iz čl. 9. Zakona koristili prilikom obavješćivanja Ureda o sumnjivim transakcijama u 2019.

**Tablica 19. Pregled indikatora koja su obveznici koristili pri prepoznavanju sumnjivih transakcija u 2019.**

| Naziv indikatora                                                                                                                                                                                                                          | Br. obrazaca | %     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------|
| 3.6. PRILJEV SREDSTAVA U ZNATNOM IZNOSU KOJI SE ODMAH TRANSFERIRA NA VIŠE RAZLIČITIH RAČUNA ILI PODIŽE U GOTOVINI.                                                                                                                        | 116          | 9,10% |
| 3.2. ODLJEV/PRILJEV SREDSTAVA U/IZ INOZEMSTVA KOJI NIJE U SKLADU S UOBIČAJENIM POSLOVIMA KLIJENTA I/ILI ODPUSTAJU OD UOBIČAJENOG PROMETA PO RAČUNU KLIJENTA.                                                                              | 96           | 7,53% |
| 3.8. ZNAČAJNO I NAGLO POVEĆANJE PROMETA RAČUNA BEZ PRIHVATLJIVOG RAZLOGA.                                                                                                                                                                 | 84           | 6,59% |
| 3.5. PRILJEV SREDSTAVA IZ INOZEMSTVA KOJI SE ODMAH TRANSFERIRA DALJE U INOZEMSTVO U KORIST ISTI STRANKE ILI U KORIST DRUGE STRANKE.                                                                                                       | 65           | 5,10% |
| NEMA LOGIČNE POVEZANOSTI IZMEĐU IZVRŠENOG POSLA I DJELATNOSTI STRANKE.                                                                                                                                                                    | 58           | 4,55% |
| TRANSAKCIJE KOJE OBAVLJA STRANKA, BEZ OBZIRA NA NJEZINU VRIJEDNOST I NAČIN NA KOJI SE OBAVLJA, U SLUČAJU DA DRUŠTVO IMA SAZNANJA ILI RAZLOGA ZA SUMNJU DA SPOMENUTA TRANSAKCIJA UKLJUČUJE SREDSTVA PROIZAŠLA IZ NEZAKONITIH AKTIVNOSTI... | 44           | 3,45% |
| STRANKA ODBIJA ILI JE OČITO NEODLUČNA U PRUŽANJU POTREBNIH INFORMACIJA/DOKUMENATA I/ILI PRUŽA LAŽNE, VARLJIVE ILI KONTRADIKTORNE INFORMACIJE/DOKUMENTE, UOBIČAJENE U POSLOVANJU OBVEZNIKA.                                                | 40           | 3,14% |
| 1.4. UPLATA GOTOVINE KOJA IZRAZITO ODPUSTA OD UOBIČAJENOG POSLOVANJA KLIJENTA.                                                                                                                                                            | 36           | 2,82% |
| 2.6. ISPLATA VELIKIH IZNOSA GOTOVINE S RAČUNA, ODMAH PO PRILJEVU SREDSTAVA NA RAČUN.                                                                                                                                                      | 35           | 2,75% |
| N/A                                                                                                                                                                                                                                       | 32           | 2,51% |
| 1.15. PRILJEV SREDSTAVA IZ INOZEMSTVA KOJI SE ODMAH TRANSFERIRA DALJE U INOZEMSTVO U KORIST ISTI STRANKE ILI U KORIST DRUGE STRANKE.                                                                                                      | 28           | 2,20% |
| 3.3. PRILJEV SREDSTAVA IZ INOZEMSTVA U KORIST DOMAĆE/STRANE OSOBE KOJI DOLAZI IZ ZEMALJA VISOKOG RIZIKA .                                                                                                                                 | 23           | 1,80% |
| 1.20. UČESTALO PRIMANJE SREDSTAVA IZ INOZEMSTVA POSREDSTVOM WESTERN UNIONA                                                                                                                                                                | 22           | 1,73% |
| 2.11. UZASTOPNA ISPLATA/POLAGANJE GOTOVINE S/NA RAČUN TIJEKOM JEDNOG DANA ILI NEKOLIKO UZASTOPNIH DANA, A ČIJA JE UKUPNA VRIJEDNOST ZNATNA.                                                                                               | 22           | 1,73% |
| 1.9. ISPLATA VELIKIH IZNOSA GOTOVINE S RAČUNA, ODMAH PO PRILJEVU SREDSTAVA NA RAČUN.                                                                                                                                                      | 20           | 1,57% |
| 6.7. PLAĆANJE ZAJMA, KREDITA ILI DUGA.                                                                                                                                                                                                    | 20           | 1,57% |
| 3.4. ODLJEV SREDSTAVA U INOZEMSTVO U KORIST OFFSHORE DRUŠTAVA ILI DRUGIH KOMPANIJA IZ ZEMALJA VISOKOG RIZIKA ILI U KORIST FIZIČKIH OSOBA IZ ZEMALJA VISOKOG RIZIKA.                                                                       | 19           | 1,49% |
| 1.8. UČESTALE GOTOVINSKE UPLATE ČIJA JE SVRHA DAVANJE POZAJMICA TRGOVAČKOM DRUŠTVU.                                                                                                                                                       | 17           | 1,33% |
| 3.7. AKTIVIRANJE NEAKTIVNIH RAČUNA, OSOBITO AKO NJIHOVO AKTIVIRANJE ČINE TRANSAKCIJE U ZNAČAJNIM IZNOSIMA.                                                                                                                                | 17           | 1,33% |
| 3.1. UČESTALI ODLJEVI SREDSTVA U MANJIM IZNOSIMA KOJI ODPUSTAJU OD UOBIČAJENOG POSLOVANJA KLIJENTA.                                                                                                                                       | 15           | 1,18% |
| STRANKA JE UKLJUČENA U POSLOVE KOJI NISU KARAKTERISTIČNI ZA NJENO POSLOVANJE,                                                                                                                                                             | 14           | 1,10% |
| POSLOVNI ODNOS ILI TRANSAKCIJA NISU U SKLADU S UOBIČAJENIM NAČINOM PROVOĐENJA DJELATNOSTI ODNOSNO NEMAJU EKONOMSKU VRIJEDNOST ZA STRANKU,                                                                                                 | 14           | 1,10% |
| STRANKA PRUŽA SUMNJIVE ILI NEJASNE INFORMACIJE,                                                                                                                                                                                           | 14           | 1,10% |
| 1.5. UČESTALE UPLATE GOTOVINE.                                                                                                                                                                                                            | 14           | 1,10% |
| STRANKA IMA STALNO PREBIVALIŠTE, ODNOSNO SJEDIŠTE IZVAN REPUBLIKE HRVATSKE.                                                                                                                                                               | 13           | 1,02% |
| STRANKA JE NEREZIDENT KOJI ŽELI U HRVATSKOJ POSLOVATI IZ NEPRIHVATLJIVIH RAZLOGA TE NAJAVLJUJE POSLOVNE ODNOSI IZVAN OKVIRA UOBIČAJENOG POSLOVANJA (NEMA VIDLJIVIH ILI SMISLENIH POSLOVNIH ILI DRUGIH POVEZNICA S HRVATSKOM).             | 13           | 1,02% |
| UPLATE ZNATNIH FINACIJSKIH SREDSTAVA ILI KONTINUIRANIH MANJIH IZNOSA FINACIJSKIH SREDSTAVA (TZV. POVEZANE TRANSAKCIJE) SA RAČUNA IZ TUZEMSTVA/INOZEMSTVA.                                                                                 | 13           | 1,02% |
| STRANKA ZA KOJU OBVEZNIK IMA SAZNANJA DA JE VEĆ BILA KAŽNJAVANA, ILI OPTUŽENA ZA KAZNENA DJELA (NPR. JAVNO POZNATO IZ MEDIJA ILI IZ OBAVIJESTI UREDA), ILI DA SE PROTIV NJE VODE ISTRAŽNI ILI KAZNENI POSTUPCI VEZANI...                  | 13           | 1,02% |
| 2.2. UČESTALE UPLATE GOTOVINE.                                                                                                                                                                                                            | 12           | 0,94% |
| 6.9. PLAĆANJE PREMA UPUTAMA....                                                                                                                                                                                                           | 11           | 0,86% |
| AKTIVNOSTI STRANKE NISU U SKLADU S OČEKIVANJIMA U ODNOSU NA OBAVLJANJE DJELATNOSTI,                                                                                                                                                       | 11           | 0,86% |
| TRANSAKCIJA JE EKONOMSKI ILI PRAVNO NELOGIČNA, ILI JE U SUPROTNOSTI S DOBRIM POSLOVNIM OBIČAJIMA.                                                                                                                                         | 11           | 0,86% |
| KRAJNJI VLASNIK PRAVNE OSOBE JE NEREZIDENT KOJI IMA 25% PLUS 1 DIONICU VLASNIŠTVA DOMAĆE PRAVNE OSOBE.                                                                                                                                    | 10           | 0,78% |



**Tablica 20. Pregled indikatora koje su obveznici najučestalije koristili za prepoznavanje sumnjivih transakcija u 2018. i 2019.**

| OPIS INDIKATORA                                                                                                                                                    | 2018.                 |        | 2019.                 |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------|-----------------------|-------|
|                                                                                                                                                                    | učestalost korištenja | %      | učestalost korištenja | %     |
| <b>3.6. PRILJEV SREDSTAVA U ZNATNOM IZNOSU KOJI SE ODMAH TRANSFERIRA NA VIŠE RAZLIČITIH RAČUNA ILI PODIŽE U GOTOVINI.</b>                                          | 160                   | 13,19% | 116                   | 9,10% |
| <b>3.8. ZNAČAJNO I NAGLO POVEĆANJE PROMETA RAČUNA BEZ PRIHVATLJIVOG RAZLOGA.</b>                                                                                   | 142                   | 11,71% | 84                    | 6,59% |
| <b>2.6. ISPLATA VELIKIH IZNOSA GOTOVINE S RAČUNA, ODMAH PO PRILJEVU SREDSTAVA NA RAČUN.</b>                                                                        | 133                   | 10,96% | 35                    | 2,75% |
| <b>3.5. PRILJEV SREDSTAVA IZ INOZEMSTVA KOJI SE ODMAH TRANSFERIRA DALJE U INOZEMSTVO U KORIST ISTE STRANKE ILI U KORIST DRUGE STRANKE.</b>                         | 94                    | 7,75%  | 65                    | 5,10% |
| <b>3.2. ODLJEV/PRILJEV SREDSTAVA U/IZ INOZEMSTVA KOJI NIJE U SKLADU S UOBIČAJENIM POSLOVIMA KLIJENTA I/ILI ODSUPAJU OD UOBIČAJENOG PROMETA PO RAČUNU KLIJENTA.</b> | 89                    | 7,34%  | 96                    | 7,53% |

Iz Tablice 20. razvidno je da je među prvih pet indikatora koji su najučestalije korišteni za prepoznavanje sumnjivih transakcija u 2019. godini četiri indikatora koja su i u prethodnoj godini najučestalije koristili (priljev sredstava u znatnom iznosu koji se odmah transferira na više različitih računa ili podiže u gotovini; značajno i naglo povećanje prometa računa bez prihvatljivog razloga; priljev sredstava iz inozemstva koji se odmah transferira dalje u inozemstvo u korist iste stranke ili u korist druge stranke, odljev/priljev sredstava u/iz inozemstva koji nije u skladu s uobičajenim poslovima klijenta i/ili odstupaju od uobičajenog prometa po računu klijenta).

#### **7.2.2. Ključna obilježja "povratne informacije" obveznicima o zaprimljenim i analiziranim obavijestima o sumnjivim transakcijama u 2019.**

Sukladno odredbama članka 149. Zakona, o zaprimljenim i operativno analiziranim transakcijama iz članaka 56. i 57. Zakona Ured povratno obavještava obveznike iz članka 9. Zakona koji su prijavili sumnjivu transakciju, osim ako ocijeni da bi to moglo štetiti daljnjemu tijeku i ishodu postupka vezano za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma i to, između ostalog, i na način da najmanje jednom godišnje dostavi ili objavi statističke podatke o zaprimljenim obavijestima o sumnjivim transakcijama od obveznika i rezultatima analitičko-obavještajnog rada Ureda na temelju zaprimljenih sumnjivih transakcija.

Od ukupnog broja zaprimljenih sumnjivih transakcija (704) u 2019. od strane banaka, 273 sumnjivih transakcija odnosno 38,78 % iniciralo je novu analitičku obradu, 234 (33,24%) sumnjivih transakcija analitičko obavještajno je obrađeno u okviru već ranije otvorenih analitičkih obrada, a 197 (27,98 %) sumnjivih transakcija je u predanalitičkoj obradi. Sumnjive transakcije zaprimljene u 2019. od strane drugih obveznika (219) su u predanalitičkoj obradi koje se provode



radi prikupljanja dodatnih podataka u cilju potvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma.

Važno je napomenuti da svakom obvezniku koji je tijekom 2019. dostavio obavijest o sumnjivoj transakciji Ured dostavlja pojedinačnu povratnu informaciju o zaprimljenim i analiziranim obavijestima o sumnjivim transakcijama, a koja povratna informacija sadrži osvrt na postupanje po sumnjivim transakcijama konkretnog obveznika i na rezultate takvog postupanja, osvrt na obilježja sumnjivih transakcija konkretnog obveznika i osvrt na sudjelovanje konkretnog obveznika u cjelokupnom postupku obavješćivanja Ureda o sumnjivim transakcijama.

### **7.2.3. Podaci o broju zaprimljenih obavijesti o sumnjivim transakcijama u 2019. prema rezidentnosti prijavljene osobe**

U 2019. u zaprimljenim obavijestima o sumnjivim transakcijama obveznici su prijavili osobe iz 53 države. Od ukupno 923 obavijesti o sumnjivim transakcijama najviše obavijesti odnosi se na osobe iz Hrvatske, Italije, Ujedinjenih Arapskih Emirata, Srbije i Bosne i Hercegovine ( 64,68 % odnosno 597 obavijesti se odnosi na osobe iz Hrvatske, 9,10% odnosno 84 obavijesti na osobe iz Italije, 3,25 % odnosno 30 obavijesti na osobe iz Ujedinjenih Arapskih Emirata, 1,84% odnosno 17 obavijesti na osobe iz Srbije, 1,73% odnosno 16 obavijesti na osobe iz Bosne i Hercegovine). Ostalih 179 obavijesti o sumnjivih transakcijama u 2019. odnosno 19,39 % odnosi se na osobe iz ostalih 48 država.

U odnosu na 2018., udio zaprimljenih sumnjivih transakcija osoba iz Hrvatske u ukupnom broju zaprimljenih sumnjivih transakcije u 2019. veći je za 6,46 postotna boda (povećanje s 58,22% na 64,48 %) dok je udio sumnjivih transakcija osoba iz Italije u ukupnom broju zaprimljenih sumnjivih transakcija u 2019. manji je za 7,75 postotna boda (smanjenje s 16,85% na 9,10%).

U 2018. u zaprimljenim obavijestima o sumnjivim transakcijama obveznici su prijavili osobe iz 44 države. Od ukupno 718 obavijesti o sumnjivim transakcijama najviše obavijesti odnosi se na osobe iz Hrvatske, Italije, Velike Britanije, Rumunjske i Bosne i Hercegovine (58,22 % odnosno 418 obavijesti se odnosi na osobe iz Hrvatske, 16,85 % odnosno 121 obavijesti na osobe iz Italije, 2,51 % odnosno 18 obavijesti na osobe iz Velike Britanije, 1,81 % odnosno 13 obavijesti na osobe iz Rumunjske, 1,53% odnosno 11 obavijesti na osobe iz Bosne i Hercegovine. Ostalih 137 obavijesti o sumnjivim transakcijama u 2018. odnosno 19,08 % odnosi se na osobe iz ostalih 39 država.

### **7.2.4. Ključni podaci o zaprimljenim obavijestima o gotovinskim transakcijama u 2019.**

Analize zaprimljenih gotovinskih transakcija u 2019. temelje se na analizama određenih obilježja gotovinskih transakcija, a koja obilježja proizlaze iz podataka koje zakonski obveznici (banke i drugi) dostavljaju Uredu sukladno odredbama članka 61. Zakona putem Obrasca za obavješćivanje Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.000 kuna i većoj (Obrazac UZSPN-O-61) koji obrazac je sastavni dio Pravilnika o obavješćivanju Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj („Narodne novine“ br. 1/19).

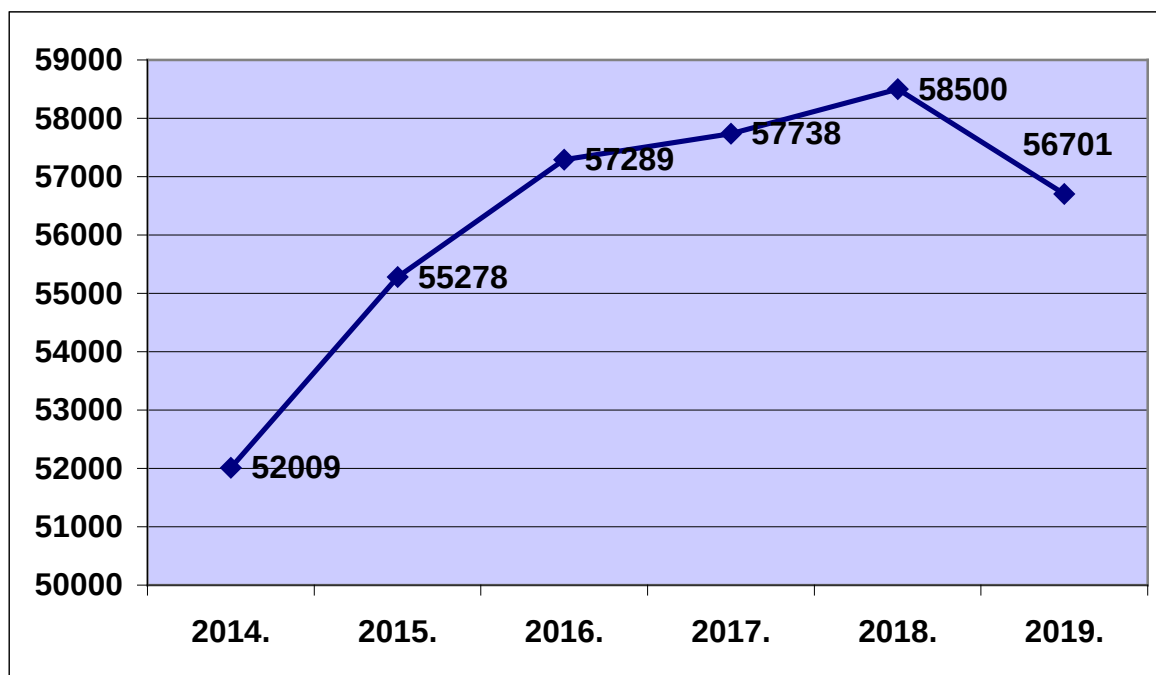
Ured u svojim evidencijama raspolaže isključivo sa podacima o gotovinskim transakcijama u vrijednosti od 200.000,00 kn i većoj koje Uredu prijave banke i drugi obveznici. Dakle, Ured u svojim bazama ima statističku evidenciju o onim gotovinskim transakcijama (200.000,00 kn i većoj) koje su Uredu banke i dr. obveznici prijavili temeljem Zakona. Statističke podatke o svim gotovinskim platnim transakcijama neovisno o vrijednosti transakcije prikuplja, statistički obrađuje i objavljuje Hrvatska narodna banka.

U nastavku se navode osnovni (ključni) podaci o gotovinskim transakcijama koje su u 2019. zaprimljene od banaka i drugih obveznika iz čl. 9. Zakona i usporedba ukupnih podataka s prethodnom kalendarskom godinom, te usporedba ukupnih podataka za razdoblje 2014.-2019.

#### 7.2.4.1. Podaci o broju zaprimljenih obavijesti o gotovinskim transakcijama

U 2019. zaprimljeno je 56.701 gotovinskih transakcija što je za 3,08 % manje u odnosu na 2018. godinu kada je zaprimljeno 58.500 gotovinskih transakcija a što je vidljivo iz Grafikona 7.

**Grafikon 7. Broj zaprimljenih gotovinskih transakcija u razdoblju 2014.- 2019. godine**



#### 7.2.4.2. Podaci o broju zaprimljenih obavijesti o gotovinskim transakcijama po obveznicima

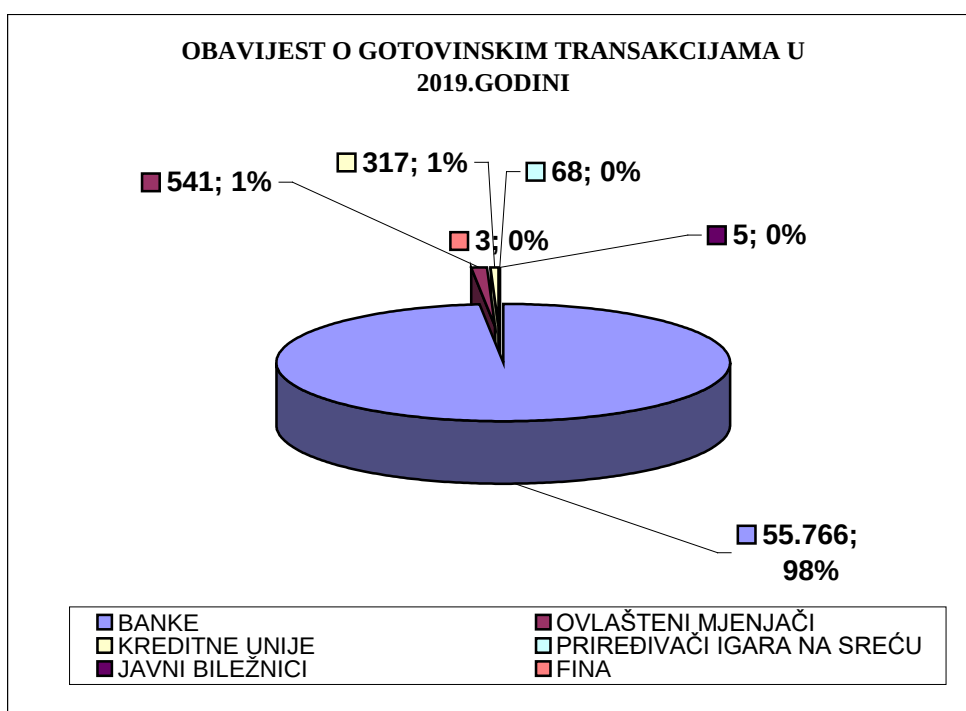
U 2019. od ukupno zaprimljenih 56.701 gotovinskih transakcija banke su prijavile 55.766 (98,35 %) gotovinskih transakcija. U Tablici 21. dan je pregled obveznika koji su Uredu u 2019. dostavljali Obavijesti o gotovinskim transakcijama i udio njihovih Obavijesti u ukupnom broju dostavljenih Obavijesti i usporedba sa podacima iz 2018., a u Grafikonu 8. prikaz struktura zaprimljenih obavijesti o gotovinskim transakcijama u 2019. u postotku po obveznicima.

**Tablica 21. Broj zaprimljenih obavijest o gotovinskim transakcijama po obveznicima u 2018. i 2019.**

| OBVEZNICI | 2018.            |        | 2019.            |        |
|-----------|------------------|--------|------------------|--------|
|           | BROJ TRANSAKCIJA | %      | BROJ TRANSAKCIJA | %      |
| BANKE     | 57.492           | 98,28% | 55.766           | 98,35% |

|                            |               |                |               |                |
|----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| OVLAŠTENI MJENJAČI         | 550           | 0,94%          | 541           | 0,95%          |
| KREDITNE UNIJE             | 358           | 0,61%          | 317           | 0,56%          |
| FINA                       | 3             | 0,01%          | 3             | 0,01%          |
| PRIREĐIVAČI IGARA NA SREĆU | 97            | 0,17%          | 68            | 0,12%          |
| HP-HRVATSKA POŠTA          | 0             | 0,00%          | 1             | 0,00%          |
| JAVNI BILJEŽNICI           | 0             | 0,00%          | 5             | 0,01%          |
| <b>UKUPNO:</b>             | <b>58.500</b> | <b>100,00%</b> | <b>56.701</b> | <b>100,00%</b> |

**Grafikon 8. Zaprimljene obavijesti o gotovinskim transakcijama po obveznicima u 2019.**



Broj zaprimljenih gotovinskih transakcija u 2019. manji je za 1799 transakcija odnosno 3,08 % u odnosu na 2018. U 2019. ukupno je zaprimljeno 56.701 gotovinskih transakcija. Ukupna vrijednost gotovinskih transakcija zaprimljenih u Uredu u 2019. povećala se za 9,67% u odnosu na 2018. U 2019. ukupna vrijednost gotovinskih transakcija u vrijednosti 200.000,00 kn i većoj iznosila je 26.332.177.953,47 kn a u 2018. 24.010.049.780,62 kn. Najveći broj gotovinskih transakcija u vrijednosti 200.000,00 kn i većoj zaprimljen je od strane banaka te se nastavio dosadašnji trend konstantnog udjela tog sektora u ukupnom broju prijava gotovinskih transakcija. Tako su banke u 2019. prijavile 55.766 gotovinskih transakcija što čini 98,35 % od ukupnog broja zaprimljenih gotovinskih transakcija.

U nastavku su iskazani podaci o ukupnom broju zaprimljenih i ukupnoj vrijednosti gotovinskih transakcija u vrijednosti 200.000,00 kn i većoj u odnosu na obilježje "način provođenja" i obilježje "svrhu provođenja".

#### 7.2.4.3. Podaci o broju zaprimljenih obavijesti o gotovinskim transakcijama prema obilježju "načinu provođenja"

Od ukupnog broja gotovinskih transakcija u vrijednosti 200.000,00 kn i većoj koje su banke i dr. obveznici provedbe Zakona u 2019. putem Obrasca (UZSPN-0-61) prijavili Uredu 58,16% odnosno 32.980 transakcija se odnosilo na "isplatu u gotovini", 39,67% odnosno 22.491 transakcija odnosilo se na "uplatu u gotovini" dok se 2,17 % odnosno 1.230 transakcija odnosilo na "mjenjačke poslove", a što je vidljivo iz Tablice 22.

**Tablica 22. Struktura zaprimljenih gotovinskih transakcija prema obilježju "način provođenja" u 2018. i 2019.**

| NAČIN PROVOĐENJA   | 2018.    |         |                   |         | 2019.    |         |                   |         |
|--------------------|----------|---------|-------------------|---------|----------|---------|-------------------|---------|
|                    | broj tr. | %       | iznos (kn)        | %       | broj tr. | %       | iznos (kn)        | %       |
| ISPLATA U GOTOVINI | 35.811   | 61,22%  | 14.890.786.592,58 | 62,02%  | 32.980   | 58,16%  | 15.132.869.115,36 | 57,47%  |
| UPLATA U GOTOVINI  | 21.343   | 36,48%  | 8.559.147.111,99  | 35,65%  | 22.491   | 39,67%  | 10.678.518.829,26 | 40,55%  |
| MJENJAČKI POSLOVI  | 1.230    | 2,10%   | 501.745.263,69    | 2,09%   | 1.230    | 2,17%   | 520.790.008,85    | 1,98%   |
| DRUGO              | 116      | 0,20%   | 58.370.812,36     | 0,24%   | 0        | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   |
| ukupno:            | 58.500   | 100,00% | 24.010.049.780,62 | 100,00% | 56.701   | 100,00% | 26.332.177.953,47 | 100,00% |

#### 7.2.4.4. Podaci o broju zaprimljenih obavijesti o gotovinskim transakcijama prema obilježju "svrha (namjena) transakcije"

Od ukupno 56.701 zaprimljenih gotovinskih transakcija u 2019. za 50,11% odnosno 28.411 gotovinskih transakcija kao svrha (najmena) transakcije navedena je štednja, za 24,31% odnosno 13.784 gotovinskih transakcija kao svrha provođenja transakcije navedena je nekretnina, a što je vidljivo iz Tablice 23. Ukupna vrijednost transakcija u vrijednosti 200.000,00 kn i višoj koje su obavljene u gotovini u svrhu štednje u 2019. iznosila je 13.416.185.005,46 kn, a u svrhu nekretnine 6.144.288.340,92 kn a koje su prijavljene Uredu temeljem Zakona.

**Tablica 23. Struktura zaprimljenih gotovinskih transakcija prema obilježju "svrha transakcije" u 2018. i 2019.**

| SVRHA                   | 2018.    |        |                  |        | 2019.    |        |                   |        |
|-------------------------|----------|--------|------------------|--------|----------|--------|-------------------|--------|
|                         | broj tr. | %      | iznos (hrk)      | %      | broj tr. | %      | iznos (hrk)       | %      |
| ŠTEDNJA                 | 21.906   | 37,45% | 8.672.205.976,42 | 36,12% | 28411    | 50,11% | 13.416.185.005,46 | 50,95% |
| DRUGO (NAVESTI)         | 12.486   | 21,34% | 4.843.171.234,35 | 20,17% | 527      | 0,93%  | 562.967.672,94    | 2,14%  |
| NEKRETNINE              | 11.751   | 20,09% | 4.988.835.275,88 | 20,78% | 13784    | 24,31% | 6.144.288.340,92  | 23,33% |
| PRODAJA STRANE GOTOVINE | 2.842    | 4,86%  | 1.708.097.117,72 | 7,11%  | 712      | 1,26%  | 305.733.710,99    | 1,16%  |
| POZAJMICA               | 2.541    | 4,34%  | 1.072.015.820,23 | 4,46%  | 3079     | 5,43%  | 1.376.043.602,10  | 5,23%  |
| ROBA                    | 2.460    | 4,21%  | 1.014.303.531,18 | 4,22%  | 942      | 1,66%  | 463.491.386,67    | 1,76%  |
| KREDIT                  | 1.430    | 2,44%  | 433.497.968,10   | 1,81%  | 570      | 1,01%  | 255.364.289,78    | 0,97%  |
| KUPNJA STRANE GOTOVINE  | 843      | 1,44%  | 343.127.872,31   | 1,43%  | 1369     | 2,41%  | 566.648.156,92    | 2,15%  |

|                                                                |        |         |                   |         |        |         |                   |         |
|----------------------------------------------------------------|--------|---------|-------------------|---------|--------|---------|-------------------|---------|
| DOBIT                                                          | 679    | 1,16%   | 328.990.252,80    | 1,37%   | 839    | 1,48%   | 357.771.306,42    | 1,36%   |
| USLUGA                                                         | 452    | 0,77%   | 128.520.672,13    | 0,54%   | 850    | 1,50%   | 373.074.057,17    | 1,42%   |
| POKRETNINE                                                     | 454    | 0,66%   | 210.598.981,26    | 0,74%   | 1237   | 2,18%   | 430.370.698,66    | 1,63%   |
| UDJELI                                                         | 229    | 0,39%   | 84.178.178,74     | 0,35%   | 318    | 0,56%   | 179.704.141,80    | 0,68%   |
| IGRE NA SREĆU                                                  | 191    | 0,33%   | 103.396.762,84    | 0,43%   | 218    | 0,38%   | 185.840.820,90    | 0,71%   |
| VRIJEDNOSNI PAPIRI                                             | 99     | 0,17%   | 34.176.734,83     | 0,14%   | 82     | 0,14%   | 40.310.965,22     | 0,15%   |
| AVANS                                                          | 92     | 0,16%   | 30.048.891,02     | 0,13%   | 120    | 0,21%   | 39.893.526,56     | 0,15%   |
| OSIGURANJE                                                     | 21     | 0,04%   | 5.902.694,39      | 0,02%   | 151    | 0,27%   | 84.873.747,17     | 0,32%   |
| ČEK                                                            | 20     | 0,03%   | 7.338.591,42      | 0,03%   | 2      | 0,00%   | 472.400,00        | 0,00%   |
| UMJETNINE                                                      | 4      | 0,01%   | 1.652.225,00      | 0,01%   | 21     | 0,04%   | 7.285.354,49      | 0,03%   |
| DEPONIRANJE SREDSTAVA<br>KOD JAVNOG BILJEŽNIKA I<br>ODVJETNIKA | 0      | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   | 94     | 0,17%   | 46.141.979,68     | 0,18%   |
| ASIGNACIJA                                                     | 0      | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   | 5      | 0,01%   | 1.757.296,16      | 0,01%   |
| CESIJA                                                         | 0      | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   | 14     | 0,02%   | 17.697.259,30     | 0,07%   |
| PLEMENITI METALI                                               | 0      | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   | 9      | 0,02%   | 2.308.969,91      | 0,01%   |
| JAMČEVINA                                                      | 0      | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   | 39     | 0,07%   | 43.790.507,30     | 0,17%   |
| NAPLATA POTRAŽIVANJA                                           | 0      | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   | 247    | 0,44%   | 90.331.980,65     | 0,34%   |
| NASLJEDSTVO                                                    | 0      | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   | 567    | 1,00%   | 253.080.706,84    | 0,96%   |
| DAROVANJE                                                      | 0      | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   | 662    | 1,17%   | 276.506.656,88    | 1,05%   |
| POMOĆ                                                          | 0      | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   | 106    | 0,19%   | 36.305.117,98     | 0,14%   |
| VIRTUALNE VALUTE                                               | 0      | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   | 11     | 0,02%   | 4.285.321,24      | 0,02%   |
| ZA POTREBE BLAGAJNE                                            | 0      | 0,00%   | 0,00              | 0,00%   | 1715   | 3,02%   | 769.652.973,36    | 2,92%   |
| ukupno:                                                        | 58.500 | 100,00% | 24.010.058.780,62 | 100,00% | 56.701 | 100,00% | 26.332.177.953,47 | 100,00% |

#### 7.2.5. Podaci o broju zaprimljenih obavijesti o gotovinskim transakcijama u 2019. godini prema rezidentnosti osobe (stranke za koju se obavlja gotovinska transakcija)

U 2019. u zaprimljenim obavijestima o gotovinskim transakcijama obveznici su prijavili osobe iz 81 države. Od ukupno 56.701 obavijesti o gotovinskim transakcijama najviše obavijesti se odnosi na osobe iz Hrvatske, Bosne i Hercegovine, Njemačke i Italije (93,23% odnosno 52.865 obavijesti se odnosi na osobe iz Hrvatske, 1,06% odnosno 599 obavijesti na osobe iz Bosne i Hercegovine, 0,96% odnosno 547 obavijesti na osobe iz Njemačke te 0,78% odnosno 440 obavijesti na osobe iz Italije. Ostalih 2.250 obavijesti o gotovinskim transakcijama odnosno 3,97 % odnosi se na osobe iz ostalih 77 država.

U odnosu na 2018., udio zaprimljenih gotovinskih transakcija osoba iz Hrvatske u ukupnom broju zaprimljenih gotovinskih transakcija u 2019. veći je za 4,60 postotna boda (povećanje s 88,63% na 93,23%) dok je udio gotovinskih transakcija osoba iz Italije u ukupnom broju zaprimljenih gotovinskih transakcija u 2019. manji je za 5,38 postotna boda (smanjenje s 6,16% na 0,78%).

U 2018. u zaprimljenim obavijestima o gotovinskim transakcijama obveznici su prijavili osobe iz 72 države. Od ukupno 58.500 obavijesti o gotovinskim transakcijama najviše obavijesti se odnosi na osobe iz Hrvatske, Italije, Bosne i Hercegovine i Njemačke (88,63% odnosno 51.847 obavijesti se odnosi na osobe iz Hrvatske, 6,16 % odnosno 3603 obavijesti na osobe iz Italije, 0,98 % odnosno 574 obavijesti na osobe iz Bosne i Hercegovine te 0,85% odnosno 498 obavijesti na osobe iz Njemačke). Ostalih 1.978 obavijesti o gotovinskim transakcijama odnosno 3,38 % odnosi se na osobe iz ostalih 68 država.

## **VIII. PREVENCIJA I NADZOR OBVEZNIKA**

## **VIII. PREVENCIJA I NADZOR OBVEZNIKA**

**U Službi za prevenciju i nadzor obveznika ustrojena su dva odjela, Odjel za prevenciju i Odjel za nadzor obveznika .**

**Značajnije aktivnosti Službe za prevenciju i nadzor obveznika u 2019. bile su vezane uz:**

- normativne aktivnosti
- davanje smjernica obveznicima u vezi s jedinstvenom primjenom Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata
- davanje smjernica pravnim subjektima, obveznicima upisa u Registar stvarnih vlasnika
- neizravni nadzor primjene Zakona kod obveznika
- suradnja s nadležnim nadzornim tijelima (Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma – Podskupina za nadzor)
- stručno osposobljavanje i izobrazba zaposlenika obveznika.

### **8.1. Aktivnosti Ureda u području prevencije pranja novca i financiranja terorizma**

#### **8.1.1. Normativne aktivnosti**

##### **Izrada Nacrta prijedloga Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma**

Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma kojega je Hrvatski sabor donio na sjednici 27. listopada 2017. objavljen je u Narodnim novinama, broj 108/17 i stupio je na snagu 1. siječnja 2018. Zakonom je u pravni poredak Republike Hrvatske prenesena Direktiva (EU) 2015/849 Europskoga parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprječavanju korištenja financijskoga sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2015/849) te se osigurala provedba Uredbe (EU) 2015/847 Europskoga parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) 1781/2006 Uredba (EU) 2015/847) i Uredbe (EZ) br. 1889/2005 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. o kontrolama gotovine koja se unosi u Zajednicu ili iznosi iz Zajednice Uredba (EU) 1889/2005).

Radi transpozicije Direktive (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU, značajne aktivnosti tijekom 2018. i početkom 2019. odnosile su se na pripremu i izradu Zakona o izmjenama i dopunama sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. Polazeći od glavnih ciljeva za daljnjim usklađenjem preventivnog zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije, te radi jačanja učinkovitosti zaštite i sprječavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma poboljšanjem postojećih i uvođenjem novih preventivnih mjera i standarda. Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma objavljen je u Narodnim novinama, broj 39/19 od 17. travnja 2019.

#### **8.1.2. Izdane smjernice vezane uz jedinstvenu primjenu odredbi Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata**

Na temelju odredaba članka 88. Zakona, Ured je sudjelovao u izradi osam (8) smjernica obveznicima radi jedinstvene primjene Zakona i podzakonskih akata a koje smjernice su izdane od strane nadležnog nadzornog tijela.

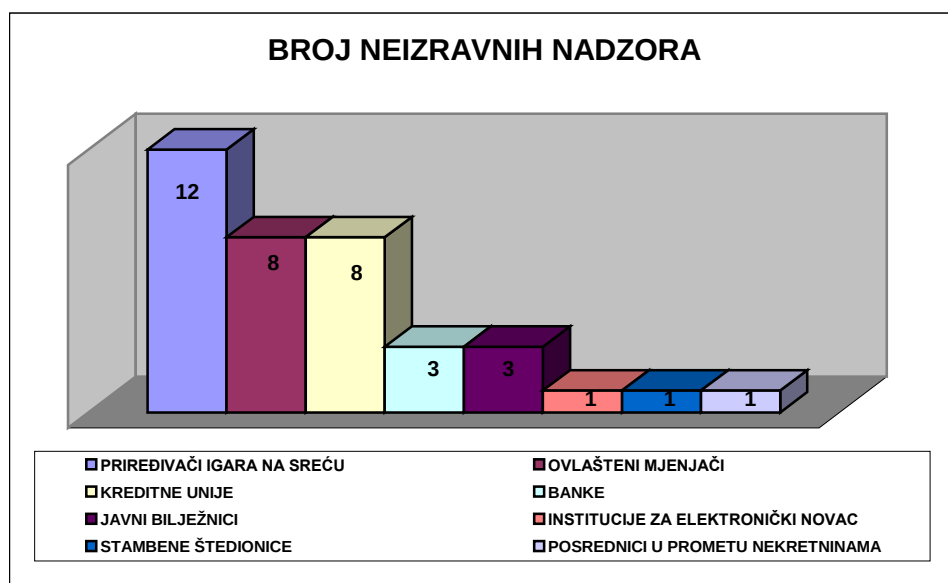
### 8.1.3. Neizravni nadzori primjene Zakona kod obveznika (članak 139. Zakona)

U svrhu kontrole ispravnosti popunjavanja zaprimljenih Obrazaca o obavijestima o sumnjivim transakcijama i osobama i zaprimljenih Obrazaca o obavijestima o gotovinskim transakcijama, Ured obavlja neizravni nadzor. Neizravni nadzor provodi se analiziranjem zaprimljenih sumnjivih i gotovinskih transakcija koji se dostavljaju na propisanim Obrascima na dnevnoj razini. Najučestalije pogreške formalne su prirode a odnose se na nepotpune i neispravno upisane podatke u propisane Obrazaca. Za otklanjanje utvrđenih nedostataka obveznicima su dane preporuke na koji način je potrebno izvršiti ispravke i rok za izvršenje. U Tablici 24. dan je prikaz obavljenih neizravnih nadzora tijekom 2019. prema vrsti obveznika.

**Tablica 24. Broj neizravnih nadzora u 2019.**

| OBVEZNIK                          | BROJ NEIZRAVNIH NADZORA |
|-----------------------------------|-------------------------|
| BANKE                             | 3                       |
| OVLAŠTENI MJENJAČI                | 8                       |
| JAVNI BILJEŽNICI                  | 3                       |
| PIREĐIVAČI IGARA NA SREĆU         | 12                      |
| INSTITUCIJE ZA ELEKTRONIČKI NOVAC | 1                       |
| STAMBENE ŠTEDIONICE               | 1                       |
| KREDITNE UNIJE                    | 8                       |
| POSREDNICI U PROMETU NEKRETNINAMA | 1                       |
| UKUPNO                            | 37                      |

**Grafikon 9. Broj provedenih neizravnih nadzora prema sektorima obveznika**





#### **8.1.4. Suradnja sa nadležnim nadzornim tijelima (Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma – Podskupina za nadzor, međusobna razmjena podataka i informacija o provedenom nadzoru)**

Nadzor nad obveznicima provedbe mjera i radnji propisanih Zakonom i na temelju njega donesenih podzakonskih akata provode Hrvatska narodna banka, Financijski inspektorat RH, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Ministarstvo financija, Porezna uprava. Radi uspostave djelotvornog mehanizma suradnje nadležnih nadzornih tijela i Ureda, nadležna nadzorna tijela dostavljaju Uredu podatke o utvrđenim nepravilnostima, nezakonitostima i izrečenim mjerama te utvrđenim prekršajima u obavljanju nadzora kod obveznika.

**Hrvatska narodna banka** je na temelju svojih ovlasti u 2019. pokrenula 4 izravna i 23 neizravna nadzora. Na temelju provedenih nadzora u 2019. podnesen je jedan optužni prijedlog protiv pravne osobe (banka) i odgovornih osoba u pravnoj osobi te je doneseno jedno rješenje s mjerama za unaprjeđenje sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kod obveznika.

**Financijski inspektorat** je na temelju svojih ovlasti u 2019. proveo 170 nadzora. Na temelju provedenih nadzora izdano je 52 mjera upozorenja i podneseno 9 optužnih prijedloga.

**Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga** je na temelju svojih ovlasti u 2019. proveo 2 nadzora.

**Porezna uprava** je na temelju svojih ovlasti u 2019. provela 19 nadzora. Na temelju provedenih nadzora podneseno je 17 prekršajnih naloga.

#### **8.1.5. Stručno osposobljavanje i izobrazba obveznika**

Jedna od ključnih aktivnosti sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma je odgovarajuće stručno osposobljavanje i izobrazba u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma svih zaposlenika obveznika uključenih u proces sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Stručno osposobljavanje i izobrazba, kontinuirani je proces koji se mora neprekidno odvijati kako bi se osiguralo da znanja obveznika prate bitne promjene u poslovnim procesima i poslovnoj praksi koje mogu utjecati na mjere koje se poduzimaju radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te pri uvođenju novoga proizvoda, eksternalizirane aktivnosti ili kanala dostave i dr. te praćenja zakonskih i regulatornih promjena.

U Tablici br. 25. dan je prikaz obavljenih edukacija na temu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u kojima su sudjelovali predavači iz Ureda za sprječavanje pranja novca zajedno s predavačima nadležnih nadzornih tijela.

**Tablica 25. Broj održanih edukacija u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u 2019.**

| <b>EDUKACIJA U 2019.</b>                                                                                                                                           | <b>DATUM</b> | <b>BROJ SUDIONIKA</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|
| Radni sastanak na temu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma namjenjen članovima Uprave kreditnih institucija zaduženih za SPNFT i ovlaštenim osobama | 30.10.2019.  | 42                    |
| Godišnja konferencija o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma                                                                                         | 19.11.2019.  | 87                    |

|                                                                                                                                                                                                     |             |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| Seminar o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za kreditne institucije, institucije za platni promet i institucije za elektronički novca                                              | 25.11.2019. | 75         |
| Radni sastanak na temu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma namjenjen stambenim štedionicama, kreditnim unijama, institucijama za platni promet i institucijama za elektronički novca | 28.11.2020. | 63         |
| Seminar o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za subjekte nadzora HANFA-a                                                                                                            | 13.12.2019. | 125        |
| <b>UKUPNO</b>                                                                                                                                                                                       |             | <b>392</b> |

## 8.2. Aktivnosti vezane za uspostavu Registra stvarnih vlasnika

Sukladno članku 32. Zakona, u svrhu sprječavanja zlouporabe pravnih subjekata za pranje novca i povezana predikatna kaznena djela uključujući i porezne prijevare kao i za financiranje terorizma te s ciljem povećanja transparentnosti i dostupnosti podataka o stvarnom vlasništvu, Republika Hrvatska je u lipnju 2019. uspostavila Registar stvarnih vlasnika kao središnju elektroničku bazu podataka koja sadrži podatke o stvarnom/im vlasnicima pravnih subjekata.

Osnivanje, ustroj i vođenje Registra stvarnih vlasnika te dostupnost podataka iz Registra u hrvatskom zakonodavnom okviru propisani su:

- Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/17)
- Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 39/19)
- Pravilnikom o Registru stvarnih vlasnika („Narodne novine“ broj 53/19)
- Pravilnikom o izmjenama i dopunama Pravilnika o registru stvarnih vlasnika („Narodne novine“ broj 1/20).

Na temelju članka 32. stavka 8. Zakona, a u skladu s člankom 154. stavkom 2. Zakona u svibnju 2019. donesen je Pravilnik o Registru stvarnih vlasnika, koji je objavljen u Narodnim novinama, broj 53/19, 24. svibnja 2019. a kojim Pravilnikom je propisan:

- sadržaj i strukturu podataka
- način vođenja i upisa, rokove upisa podataka i način provjere upisanih podataka
- dodatne podatke koje je potrebno prikupiti odnosno upisati
- sadržaj, oblik i način popunjavanja obrasca za upis podataka
- postupak nadzora nad dostavom, upisom, ažuriranjem i točnošću podataka
- vrste i visine naknada za pristup podacima
- uporabu, čuvanje i zaštitu podataka u skladu s propisima koji uređuju zaštitu osobnih podataka.

Na temelju članka 32. stavka 8. i članka 148. stavka 9. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 108/17 i 39/19) u prosincu 2019. donesen je Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o registru stvarnih vlasnika, koji je objavljen u Narodnim novinama, broj 1/20, 2. siječnja 2020. a kojim Pravilnikom je propisan način:

- dostupnost podataka iz Registra stvarnih vlasnika, domaćim i stranim fizičkim i pravnim osobama

- prijavljivanje neusklađenosti informacija o stvarnom vlasništvu koje su dostupne obvezniku ili državnom tijelu s informacijama koje se nalaze u Registriu stvarnih vlasnika.

U svrhu informiranja pravnih subjekata, obveznika upisa u Registar stvarnih vlasnika o obvezi upisa u Registar stvarnih vlasnika, Ured je u razdoblju od svibnja do prosinca 2019. kontinuirano provodio informativnu kampanju kako slijedi:

- informiranje putem mrežne stranice Ministarstva financija, FINA-e, Ureda za udruge Vlade RH, Ministarstva uprave, Gradskog ureda za opću upravu Grada Zagreba

Sve potrebne informacije u svezi Registra, Ured je učinio dostupnim na mrežnim stranicama Ministarstva financija (<http://www.mfin.hr/hr/registar-stvarnih-vlasnika>).

- informiranje obveznika putem ePorezne

Porezna uprava je na zahtjev Ureda svim pravnim subjektima putem ePorezne svakog mjeseca (počevši od lipnja 2019.) dostavljala Obavijest o Registru stvarnih vlasnika.

- održavanje edukacija

Ured je u suradnji s Hrvatskom gospodarskom komorom putem multimedijalne dvorane Ministarstva financija održao šest (6) edukacija pravnim subjektima obveznicima upisa u Registar stvarnih vlasnika u županijskim centrima HGK.

- informiranje putem strukovnih udruženja

Ured je obavijest o uspostavi Registru stvarnih vlasnika dostavio Hrvatskoj gospodarskoj komori te strukovnim udruženjima obveznika provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (Hrvatska revizorska komora, Hrvatska komora poreznih savjetnika, Hrvatska javnobilježnička komora, Odvjetnička komora, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika i dr.) radi objave na njihovim mrežnim stranicama.

- priopćenja na mrežnim stranicama Ministarstva financija i FINA-e u kojima su pravne osobe pozvane da izvrše upis podataka o stvarnim vlasnicima u Registar.

Osim navedenoga, Ured je svakodnevno pružao stručnu pomoć obveznicima upisa u Registar na način da je, bilo putem telefonskih upita ili e-maila (oko 5000 uputa i smjernica) pružao dodatne informacije i pomoć pravnim subjektima kako bi iste izvršili svoju zakonsku obvezu i upisali podatke u Registar.

Rokovi upisa u Registar počeli su teći od 3.6.2019., osim za udruge za koje su rokovi počeli teći 1.7.2019. U razdoblju od 3.6.2019. do 31.12.2019. u Registar je ukupno upisano 154.705 pravnih subjekata.

### **8.2.1. Dostupnost podataka o stvarnom vlasništvu – Upravni postupak**

U 2019. Ured je zaprimio jedan zahtjev za ograničenjem pristupa podacima u Registru o stvarnom vlasniku pravnog subjekta. Na temelju zaprimljenoga zahtjeva izdan je jedan zaključak pravnom subjektu radi pravilnog i potpunog utvrđivanja činjeničnog stanja i okolnosti bitne za odlučivanje u predmetnoj upravnoj stvari. Nakon provedenog upravnog postupka u siječnju 2020. Ured je donio rješenje o utvrđivanju da je zahtjev stranke usvojen.

### 8.2.2. Edukacija na temu Registra stvarnih vlasnika u 2019.

U svrhu informiranja pravnih subjekata, obveznika upisa u Registar stvarnih vlasnika, Ured je putem multimedijuskog sustava Ministarstva financija u suradnji s Hrvatsko gospodarskoj komori održao šest edukaciju u župnijskim komorama i Gradu Zagrebu tijekom lipnja, srpnja i rujna (ŽK Pula, ŽK Rijeka, ŽK Varaždin, ŽK Split, ŽK Požega, ŽK Bjelovar, ŽK Osijek, ŽK Slavonski Brod, Komora Zagreb, ŽK Zadar, ŽK Sisak, ŽK Šibenik, ŽK Vukovar, ŽK Krapina, ŽK Koprivnica, ŽK Čakovec, ŽK Otočac i ŽK Dubrovnik, ŽK Virovitica i ŽK Karlovac).

U Tablici br. 26. dan je prikaz obavljenih edukacija na temu Pravilnika o Registru stvarnih vlasnika u kojima su sudjelovali predavači iz Ureda za sprječavanje pranja novca.

**Tablica 26: Broj održanih edukacija na temu Registra stvarnih vlasnika u 2019.**

| EDUKACIJA U 2019.                                                                         | DATUM      | BROJ SUDIONIKA |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|
| Pravilnik o registru stvarnih vlasnika (ŽK Split, Varaždin, Rijeka Pula)                  | 13.6.2019. | 151            |
| Pravilnik o registru stvarnih vlasnika (ŽK Bjelovar i Požega)                             | 14.6.2019. | 21             |
| Pravilnik o registru stvarnih vlasnika (ŽK Zadar, Osijek, Slavonski Brod te grad Zagreb)  | 8.7.2019.  | 141            |
| Pravilnik o registru stvarnih vlasnika (ŽK Sisak, Šibenik, Vukovar, Krapina)              | 6.9.2019.  | 100            |
| Pravilnik o registru stvarnih vlasnika (ŽK Koprivnica, Čakovec, Dubrovnik te grad Zagreb) | 12.9.2019. | 122            |
| Pravilnik o registru stvarnih vlasnika (ŽK Virovitica, Karlovac te grad Zagreb)           | 13.9.2019. | 87             |
| UKUPNO                                                                                    |            | 622            |

### 8.3. Međuinstitucionalna i međunarodna suradnja Ureda

#### 8.3.1. Međuinstitucionalna suradnja Ureda

##### 8.3.1.1. Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma (MIRS)

U cilju jačanja daljnje međuinstitucionalne suradnje potpisan je *Protokol o suradnji i uspostavi Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma* (dalje u tekstu: MIRS) koji je stupio na snagu 1. ožujka 2007. godine.

U radu MIRS-a sudjeluju predstavnici 11 institucija i agencija nadležnih za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma: Ured, DORH, Financijski inspektorat, Porezna uprava, Carinska uprava, HNB, HANFA, MUP, SOA, Ministarstvo pravosuđa i MVEP.

U okviru MIRS-a osnovane su i dvije podskupine:

1. Podskupina MIRS - osnovana 12. svibnja 2011.
2. Operativna podskupina MIRS - osnovana 08. rujna 2011.

Podskupina MIRS za nadzor osnovana je s ciljem jačanja koordinacije i razmjene iskustava i najboljih praksi postupanja tijela zaduženih za nadzor provedbe mjera i radnji sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Zadaci Podskupine MIRS za nadzor su razmjena statističkih podataka o provedenim nadzorima, razmjena iskustava iz nadzora („*best practices*“), razmjena informacija o uočenim nepravilnostima u primjeni Zakona, jačanje i koordinacija nadzornih aktivnosti te razmjene podataka o planovima nadzora.

Operativna podskupina MIRS sastaje se s ciljem davanja uzajamne povratne informacije u konkretnim predmetima povezanim sa pranjem novca ili financiranjem terorizma te rada na konkretnim predmetima i koordinaciji postupanja.

U 2019. godini održana su 3 redovna sastanka MIRS-a.

#### **8.3.1.2. Nacionalna procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma i Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj**

Člankom 5. stavkom 1. Zakona propisano je da Republika Hrvatska u svrhu prepoznavanja, procjene, razumijevanja i smanjenja rizika od pranja novca i financiranja terorizma provodi nacionalnu procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma (dalje u tekstu: Nacionalna procjena rizika). Nacionalna procjena rizika će se redovito ažurirati svake četiri godine, a po potrebi i ranije.

Obveza provođenja Nacionalne procjene rizika u svrhu prepoznavanja, procjene, razumijevanja i smanjenja rizika od pranja novca i financiranja terorizma preuzeta je u Zakon u skladu s člankom 7. Direktive (EU) 2015/849 i Preporukom 1 FATF-a.

Sukladno članku 5. stavku 5. Zakona, provođenje Nacionalne procjene rizika koordinira se kroz rad Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (MIRS).

Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma usvojen je na 16. sjednici Vlade Republike Hrvatske održanoj 12. siječnja 2017. U izradi Nacionalne procjene rizika sudjelovali su predstavnici državnih tijela koja sudjeluju u radu MIRS-a, predstavnici drugih državnih tijela te predstavnici privatnog sektora (banke i drugi obveznici provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma).

**Koordinacija za gospodarstvo i strukturne reforme Vlade Republike Hrvatske je Zaključkom (Klasa: 022-03/18-07/342, Urbroj: 50301-25/18-18-3 od 11.9.2018.) prihvatila Godišnje izvješće o provedbi Akcijskog plana za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj za 2017.**

U 2018. započete su aktivnosti Nacionalne procjene rizika u Republici Hrvatskoj koje aktivnosti su nastavljene i tijekom 2019. (održani su radni sastanci za predstavnike institucija koje sudjeluju u radu MIRS-a te su prikupljeni i analizirani podaci).

Kod Nacionalne procjene rizika primjenjuje se Metodologija Svjetske banke kako bi se iskoristila već stečena iskustva pojedinih sudionika kao i poznavanje navedene Metodologije. Metodologija Svjetske banke koja se koristi u izradi odnosno ažuriranju Nacionalne procjene rizika predviđa rad na 8 različitih modula:

- Modul 1: identificiranje prijetnji i imovinske koristi stečene počinjenjem kaznenih djela
- Modul 2: nacionalna ranjivost
- Modul 3: ranjivost bankarskog sektora
- Modul 4: ranjivost sektora vrijednosnih papira
- Modul 5: ranjivost sektora osiguranja
- Modul 6: ranjivost ostalih financijskih institucija
- Modul 7: ranjivost sektora nefinancijskih institucija
- Modul 8: procjena rizika od financiranja terorizma

### 8.3.1.3. Sudjelovanje predstavnika Ureda u drugim međuinstitucionalnim aktivnostima

Predstavnici Ureda trajno sudjeluju u redovitom radu:

1. Nacionalnog povjerenstva za prevenciju i suzbijanje terorizma
2. Stalne koordinacijske skupine za praćenje provedbe međunarodnih mjera ograničavanja
3. Radne skupine Vlade RH za proliferaciju (suzbijanje širenja oružja za masovno uništavanje)
4. AFCOS (Anti-Fraud Coordination Service) mreže - navedena mreža osnovana je u cilju postizanja pune operativnosti AFCOS sustava u svrhu zaštite financijskih interesa Europske unije u Republici Hrvatskoj te izravne suradnje s Europskim uredom za borbu protiv prijevара (OLAF).

### 8.3.2. Međunarodna suradnja

#### 8.3.2.1. Bilateralna suradnja Ureda s inozemnim financijsko-obavještajnim jedinicama

Ured može sa inozemnim financijsko-obavještajnim jedinicama potpisati sporazume (memorandume) o razumijevanju radi unaprjeđenja suradnje vezano za razmjenu podataka, informacija i dokumentacije u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (kako je prikazano u Tablici 27.).

**Tablica 27. Potpisani bilateralni sporazumi o razumijevanju od 1998. - 2019. godine**

| POTPISANI BILATERALNI SPORAZUMI O SURADNJI |        |           |
|--------------------------------------------|--------|-----------|
|                                            | GODINA | DRŽAVA    |
| 1.                                         | 1999.  | BELGIJA   |
| 2.                                         |        | SLOVENIJA |
| 3.                                         |        | ČEŠKA     |
| 4.                                         | 2000.  | ITALIJA   |
| 5.                                         | 2001.  | LITVA     |
| 6.                                         |        | PANAMA    |
| 7.                                         | 2002.  | BUGARSKA  |
| 8.                                         |        | RUMUNJSKA |

|     |       |                            |
|-----|-------|----------------------------|
| 9.  |       | IZRAEL                     |
| 10. |       | MAKEDONIJA                 |
| 11. |       | LIBANON                    |
| 12. | 2003. | AUSTRALIJA                 |
| 13. |       | LIHTENŠTAJN                |
| 14. | 2004. | ALBANIJA                   |
| 15. |       | BOSNA I HERCEGOVINA        |
| 16. | 2005. | CRNA GORA                  |
| 17. |       | POLJSKA                    |
| 18. |       | SRBIJA                     |
| 19. | 2006. | GRUZIJA                    |
| 20. |       | UKRAJINA                   |
| 21. |       | MOLDOVA                    |
| 22. | 2007. | NIZOZEMSKI ANTILI          |
| 23. |       | ARUBA                      |
| 24. |       | SAD                        |
| 25. | 2008. | PARAGVAJ                   |
| 26. |       | INDONEZIJA                 |
| 27. |       | KANADA                     |
| 28. | 2009. | RUSKA FEDERACIJA           |
| 29. |       | UJEDINJENI ARAPSKI EMIRATI |
| 30. |       | TURSKA                     |
| 31. | 2010. | KOSOVO                     |
| 32. |       | SAN MARINO                 |
| 33. |       | SINT MAARTEN               |
| 34. |       | BAHAMI                     |
| 35. | 2012. | ARMENIJA                   |
| 36. |       | GUERNSEY                   |
| 37. | 2015. | KAZAKHSTAN                 |
| 38. |       | ARMENIJA                   |

### 8.3.2.2. Multilateralna suradnja Ureda

Radi što učinkovitije međunarodne suradnje u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma, Ured je u lipnju 1998. godine postao punopravni član Egmont grupe. Egmont grupa je globalna organizacija nacionalnih ureda za sprječavanje pranja novca koja obuhvaća 164 nacionalne financijsko-obavještajne jedinice (FIU - *Financial Intelligence Unit*).

### 8.3.2.3. FIU.NET

FIU.NET je zaštićena decentralizirana računalna mreža za međunarodnu razmjenu obavještajnih podataka između financijsko-obavještajnih jedinica (dalje u tekstu: FOJ) kojom su povezane sve države članice Europske unije što znači da ne postoji središnja baza podataka u jednoj određenoj državi članici gdje su pohranjeni svi razmijenjeni podaci, već se prilikom slanja podataka razmjenjuju podaci koji su sigurno pohranjeni samo na FIU.NET bazi podataka u prostorijama FOJ koje su uključene u razmjenu. To je važan uvjet koji jamči da samo FOJ „posjeduje“ informacije za koje je zadužena.

FIU.NET kombinira najmoderniju tehnologiju te omogućava sigurnu, brzu i jednostavnu razmjenu informacija između FOJ DČ. Također, na brži i efikasniji način omogućuje usporedbu podataka, kao i statistike koristeći MATCH3 tehnologiju usporedbe podataka.

Koristeći FIU.NET mrežu, FOJ RH ima mogućnost saznati u kojoj se FOJ DČ nalaze relevantne informacije bez da otkrije povjerljive podatke o predmetnim osobama. Time će se izbjeći nepotrebno izlaganje informacija drugima FOJ, a ubrzati prikupljanje potrebnih informacija od FOJ koje informacije posjeduju.

#### **8.3.2.4. EU FIU Platforma**

EU FIU Platforma je neformalno tijelo koje je 2006. osnovala Europska komisija koja ujedno sudjeluje u njenim aktivnostima i pruža podršku.

Glavna misija EU FIU Platforme je olakšati suradnju između nacionalnih FOJ i razmjenu mišljenja o pitanjima suradnje, kao što je učinkovita međunarodna suradnja FOJ, identifikacija sumnjivih transakcija s prekograničnom dimenzijom, standardizacija formata izvješćivanja putem FIU.NET mreže ili njegovog nasljednika i zajednička analiza prekograničnih slučajeva, kao i trendova i čimbenika relevantnih za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma kako na nacionalnoj tako i na nadnacionalnoj razini.

Također, EU FIU Platforma imala je veliku ulogu u olakšavanju implementacije 4. i 5. AML Direktive dajući savjete i primjere dobre prakse svim FOJ DČ kako bi što lakše prenijele preporuke i savjete svim obveznicima provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

#### **8.3.2.5. Odbor Vijeća Europe: MONEYVAL**

Sukladno odluci MIRS, RH je u Odboru Vijeća Europe MONEYVAL (*Odbor stručnjaka za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma*) zastupljena kroz stalnu tročlanu delegaciju koja se po potrebi proširuje dodatnim predstavnicima. Stalnu delegaciju čine predstavnici Ureda, MUP-a i DORH-a. Predstavnik Ureda voditelj je hrvatske delegacije pri Odboru MONEYVAL.

Tijekom 2019. u Strasbourgu su održane dvije plenarne sjednice Odbora MONEYVAL na kojima su sudjelovali predstavnici Ureda. U nastavku navodimo pregled događanja na navedenim plenarnim sjednicama:

##### 58. plenarna sjednica Odbora MONEYVAL (16. - 19. srpnja 2019.)

Republika Hrvatska je na 58. plenarnoj sjednici podnijela Odboru MONEYVAL sveobuhvatno *Izješće o napretku* u odnosu na sve poduzete mjere u okviru *Postupka jačanja usklađenosti* uvedenog na 54. plenarnoj sjednici koja se održala od 26. do 28. rujna 2017. Održana je rasprava te su jednoglasno usvojeni sljedeći prijedlozi iz analize Tajništva MONEYVAL-a sačinjeni na temelju podnesenog *Izješća o napretku* Republike Hrvatske i naknadno dostavljenih informacija i pojašnjenja:

1. za Republiku Hrvatsku ukida se *Postupak jačanja usklađenosti*
2. Republika Hrvatska izlazi iz postupka redovnog izvještavanja o napretku u okviru 4. kruga evaluacije.



Na sjednici su raspravljena i usvojena *Izvješća o 5. krugu evaluacije* Malte i Moldavije te *Izvješća o napretku („follow-up“)* Rumunjske i Otoka Mana.

#### 59. plenarna sjednica Odbora MONEYVAL (3. - 6. prosinca 2019.)

Na sjednici je usvojena strategija MONEYVAL-a za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma za razdoblje 2020. - 2022., najavljene su aktivnosti MONEYVAL-a za 2020., informacije vezane za financiranje i kadroviranje te su prezentirane izmjene procedura MONEYVAL-a u odnosu na 5. krug evaluacije.

Nadalje, na sjednici su raspravljena i usvojena *Izvješća o 5. krugu evaluacije* Gibraltara i Cipra te su usvojena *Izvješća o napretku („follow-up“)* Albanije, Andore, Bosne i Hercegovine, Mađarske, Latvije, Crne Gore, Rumunjske, Srbije, Slovenije i Otoka Mana.

Na sjednici su održane brojne prezentacije, između ostalog, o borbi protiv nezakonite imovinske koristi ostvarene od suvremenog ropstva i trgovine ljudima, dobrim praksama za nacionalnu procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma, o konferenciji „*No money for terror*“ održanoj u Australiji 7. i 8. studenog 2019., itd.

**IX. PRIKAZ SLUČAJEVA SA SUMNJOM NA PRANJE NOVCA  
DOSTAVLJENIH OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA**

## **IX. PRIKAZ SLUČAJEVA DOSTAVLJENIH OD STRANE UREDA NADLEŽNIM TIJELIMA NA DALJNJE POSTUPANJE I PROCESUIRANJE**

U nastavku prikazujemo sažete anonimne primjere konkretnih slučajeva sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma koje je Ured dostavio nadležnim državnim tijelima i inozemnim financijsko-obavještajnim jedinicama na daljnje postupanje i procesuiranje.

### **SLUČAJ 1.: SUMNJIVE TRANSAKCIJE PO RAČUNIMA TVRTKI**

#### **Inicijalizacija slučaja:**

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivim transakcijama u ukupnom iznosu od 550.000,00 kuna koje su se odnosile na prijenos sredstava s računa domaće tvrtke u korist računa druge domaće tvrtke, kako je prikazano na Slici 1..

#### **Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda:**

Operativnom analizom od strane Ureda utvrđeno je da je na račun domaće tvrtke u periodu od tri mjeseca uplaćen iznos od najmanje 8,0 milijuna kuna. Uplate na račun tvrtke izvršile su tri druge domaće tvrtke. Tvrtka je odmah nakon zaprimljenih uplata transferirala sredstva na račun treće domaće tvrtke. Sa računa treće domaće tvrtke sredstva su odmah transferirana na inozemne račune dviju slovenskih tvrtki (1,05 milijuna eura). Daljnjom operativnom analizom utvrđeno je da je još desetak tvrtki iz Hrvatske uplatilo iznos od najmanje 6,05 milijuna eura na račune istih slovenskih tvrtki.

Nakon uplate sredstava u iznosu od najmanje 7,1 milijuna eura na račune slovenskih tvrtki, sredstva su ponovno transferirana u Hrvatsku, na račune većeg broja drugih domaćih tvrtki, te u druge države EU (Njemačka, Nizozemska, Španjolska, Poljska i Mađarska) na račune većeg broja inozemnih tvrtki. Osnivači i direktori slovenskih tvrtki su hrvatski državljani koji su ujedno i osnivači i direktori nekih od domaćih tvrtki koje su doznacavale sredstva slovenskim tvrtkama. Više od polovice ostalih domaćih tvrtki, koje su ili doznacavale sredstva slovenskim tvrtkama ili su od istih primale doznake, osnovali su državljani Srbije.

#### **Rezultati aktivnosti Ureda:**

Slijedom podataka u operativnoj analizi sumnjivih transakcija i osoba utvrđena je sumnja da se transakcijama, koje su evidentirane po računima više domaćih tvrtki i s njima povezanih slovenskih tvrtki te računima inozemnih tvrtki iz drugih država članica EU, pokušalo prikriti nezakonite aktivnosti vezane uz porezne prijevare (radi izbjegavanje plaćanja poreza čime je oštećen proračun RH) i povezivanje istih s prikrivanjem nezakonitog izvora novca tj. pranjem novca.

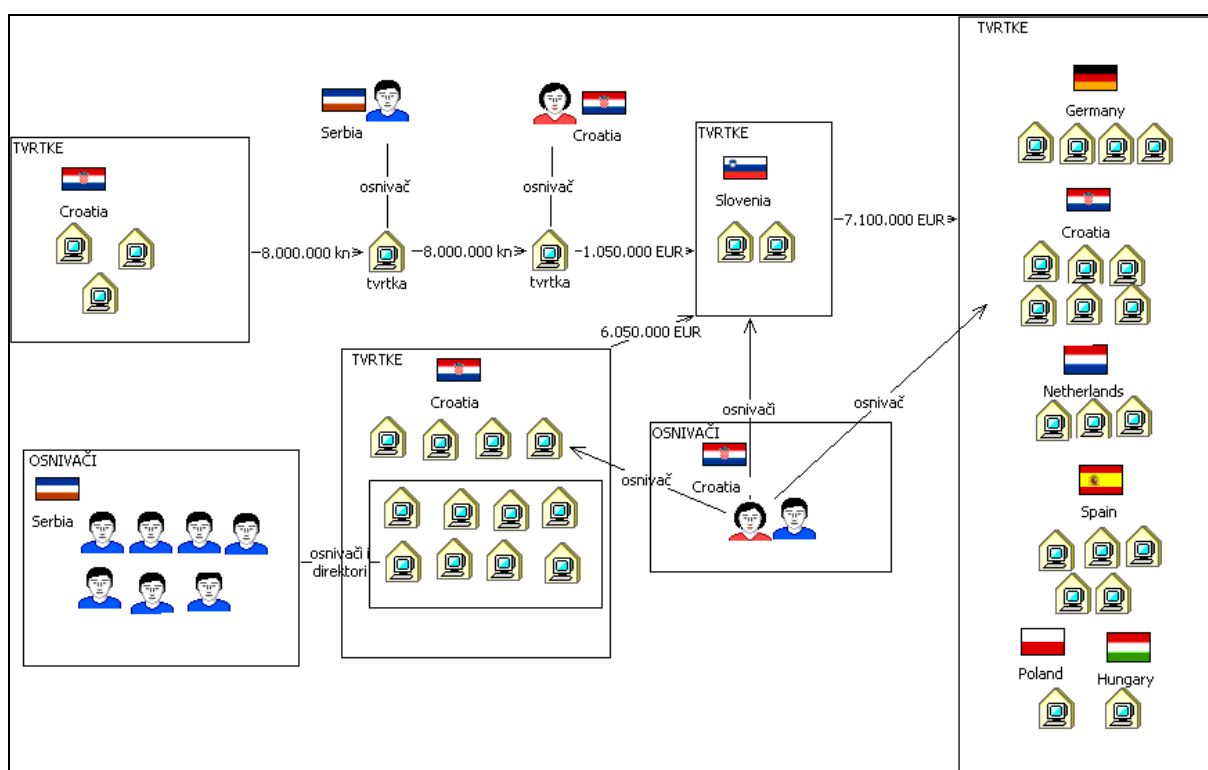
Opisani slučaj Ured je dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje Poreznoj upravi DORH-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca iz čl. 265. KZ-a u RH.

#### **Karakteristike slučaja:**

- osnivači tvrtki u RH su strani državljani
- osnivači inozemnih tvrtki su hrvatski državljani

- tvrtke iz RH i inozemstva su međusobno povezane preko istih osnivača i direktora
- brojni transferi u značajnim iznosima u kratkom vremenskom razdoblju
- transfer sredstava iz RH po nalogu više domaćih tvrtki u inozemstvo u korist računa povezanih inozemnih tvrtki koja se odmah transferiraju nazad u RH
- međunarodna suradnja Ureda sa inozemnom financijsko- obavještajnom jedinicom

**Slika 1.**



## SLUČAJ 2.: SUMNJIVE TRANSAKCIJE PO RAČUNIMA STRANIH FIZIČKIH OSOBA

### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivim transakcijama koje se odnose na podizanje gotovine sa računa stranog državljanina u iznosu od 65.000,00 eura, kako je prikazano na Slici 2..

### Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda:

Operativnom analizom od strane Ureda utvrđeno je da je talijanski državljanin u više banaka u RH otvorio veći broj računa te da je opunomoćenik po većem broju računa otvorenih na ime drugih talijanskih državljana. Na račune talijanskih državljana zaprimljene su uplate iz Italije u iznosu od najmanje 8,65 milijuna eura od strane talijanskih tvrtki koje su najvećim djelom registrirane za otkup i prodaju sekundarnih sirovina. Nakon zaprimljenih uplata sredstva su odmah podignuta u gotovini.

Daljnjom operativnom analizom utvrđeno je da su neki od predmetnih talijanskih državljana u Italiji predmet analitičkih obrada sumnjivih transakcija koje provodi financijsko obavještajna jedinica Italije zbog sumnje da sumnjive transakcije uključuju novčana sredstva za koja postoji sumnja da su povezana s poreznim prijevarama i izdavanjem lažnih računa u Italiji.

Slijedom prikupljenih i analiziranih podataka, Ured je sukladno odredbama čl. 119. Zakona, izdao bankama u kojoj predmetni talijanski državljani imaju otvorene račune naloge za stalno praćenje financijskog poslovanje stranke, a zbog sumnje na pranje novca.

Ured je sukladno svojim ovlastima (čl. 117. Zakona) izdao banci naloge za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjivih transakcija po računima jednog od predmetnih talijanskih državljana u ukupnom iznosu od 265.000,00 eura o čemu je obavijestio DORH te nadležno državno odvjetništvo. Nalozi Ureda za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjivih transakcija potvrđeni su rješenjima nadležnog sudca istrage o privremenoj obustavi izvršenja financijskih transakcija (na rok od dvije godine) sukladno odredbama Zakona o kaznenom postupku.

### **Rezultati aktivnosti Ureda:**

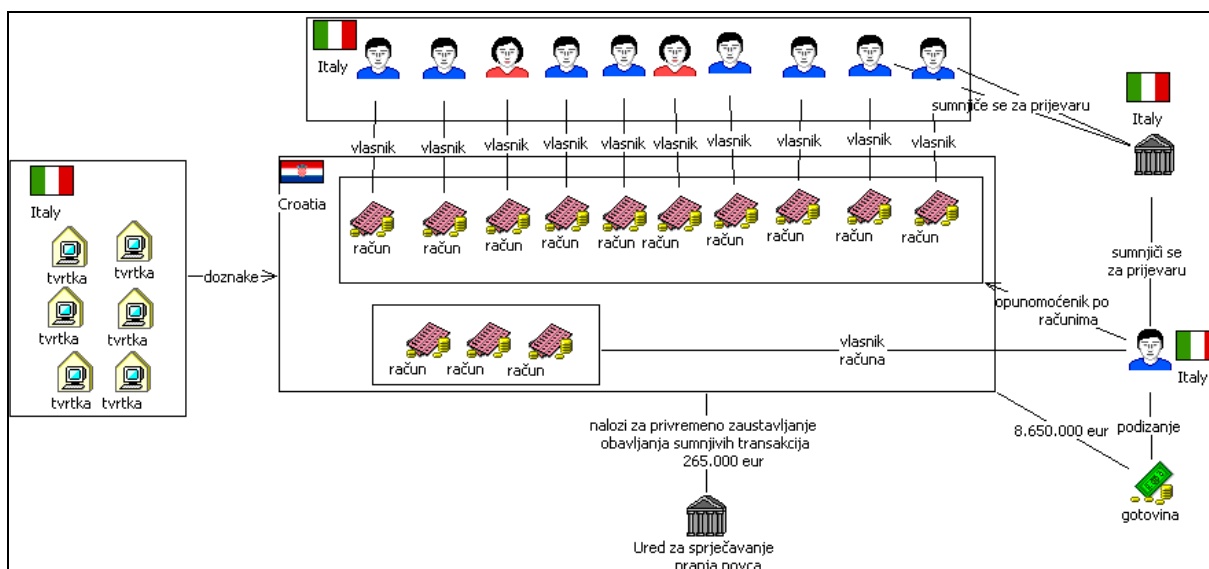
Slijedom prikupljenih podataka u operativnoj analizi sumnjivih transakcija i osoba utvrđena je sumnja da novac koji je iz Italije transferiran na račune talijanskih državljana u RH potječe od kaznenog djela iz područja gospodarskog kriminaliteta počinjenog u Italiji te da se transferom istoga iz Italije u RH pokušao prikriti njegov nezakoniti izvor.

Opisani slučaj Ured je dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje nadležnom državnom odvjetništvu i DORH-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca iz čl. 265. KZ-a u RH.

### **Karakteristike slučaja:**

- strani državljani otvaraju veći broj računa u više banaka u RH
- strani državljani su opunomoćenici po većem broju računa u RH, a koji su u vlasništvu njihovih sudržavljana
- doznake iz inozemstva s računa inozemnih tvrtki čije su djelatnosti povezane s otkupnom i prodajom sekundarnih sirovina
- podizanje gotovine sa računa
- strane fizičke osobe počinitelji kaznenih djela u inozemstvu (porezne prijevare; izdavanje lažnih računa)
- izdavanje naloga banci za stalno praćenje financijskog poslovanja stranke od strane Ureda
- izdavanje naloga za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije banci od strane Ureda
- rješenja suca istrage o privremenim obustavama izvršenja financijskih transakcija
- međunarodna suradnja Ureda s inozemnom financijsko- obavještajnom jedinicom

**Slika 2.**



### SLUČAJ 3.: SUMNJIVE TRANSAKCIJE POVEZANE S ULAGANJEM U NEKRETNINE

#### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti inozemne financijsko-obavještajne jedinice o stranoj osobi za koju se sumnja da je počinjenjem kaznenog djela pronevjera pribavila protupravnu imovinsku korist te da je novac koji je stekla počinjenjem tog kaznenog djela ulagala u inozemstvu, kako je prikazano na Slici 3..

#### Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda:

Operativnom analizom od strane Ureda utvrđeno je da ruski državljani imaju otvoren račun u banci u RH na koji je, sa svog računa otvorenog u Rusiji, doznačio iznos od najmanje 570.000,00 eura. Po njegovom računu punomoć za raspolaganje sredstvima imaju dvije ruske državljanke koje u istoj banci imaju otvorene račune na svoja imena. Na jedan od računa koji je otvoren na ime jedne od ruskih državljanke zaprimljene su uplate iz Cipra u najmanjem iznosu od 11.000,00 eura. Osim računa u banci isti ruski državljani su u RH osnovali tvrtku na čiji račun je ruski državljani sa svog računa otvorenog u banci u RH uplatio iznos od 500.000,00 eura. Kao osnova plaćanja na račun tvrtke ruski državljani je naveo ugovor o kreditu. Daljnjom operativnom analizom utvrđeno je da tvrtka kupila dvije nekretnine, a sredstva kojima je platila nekretnine potječu od uplata s računa ruskog državljanina.

#### Rezultati aktivnosti Ureda:

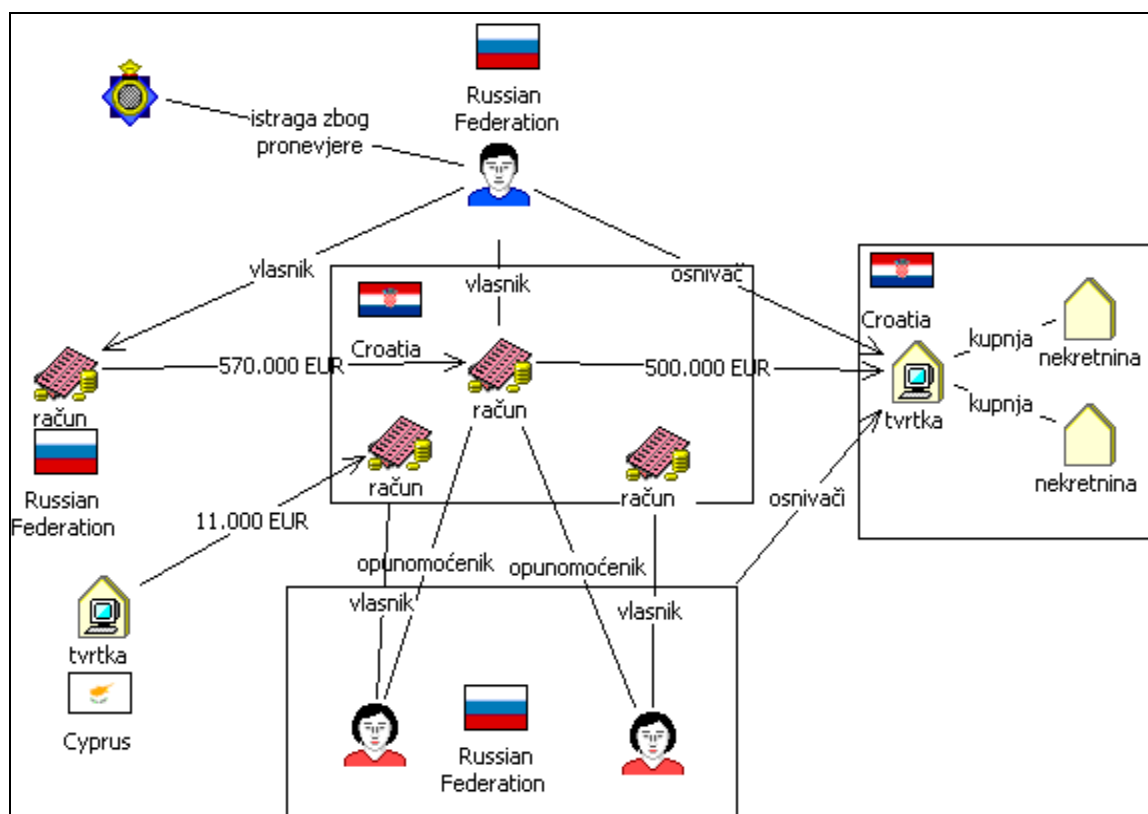
Slijedom prikupljenih podataka u operativnoj analizi sumnjivih transakcija i osoba utvrđena je sumnja da je ruski državljani novac, koji je stekao kaznenim djelom pronevjere počinjenim u Rusiji, prikrivao nezakoniti izvor novca ulaganjem u nekretnine u RH na način da je u RH osnovao tvrtku kojoj je po osnovi kredita uplatio novac stečen kaznenim djelom, a kojim je tvrtka platila nekretnine u RH.

Opisani slučaj Ured je dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje DORH-u zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca iz čl. 265. KZ-a u RH.

### **Karakteristike slučaja:**

- strani državljani otvaraju račune u RH
- strani državljani osnivaju tvrtku u RH
- transfer sa računa stranog državljanina na račun tvrtke u njegovom vlasništvu
- transfer sredstava iz off shore države
- strani državljani stječu nekretnine u RH preko tvrtke koju su isti osnovali u RH
- počinjenje kaznenog djela pronevjere u inozemstvu
- međunarodna suradnja Ureda s inozemnom financijsko-obavještajnom jedinicom

**Slika 3.**



### **SLUČAJ 4.: SUMNJIVE TRANSAKCIJE POVEZANE S RAČUNALNIM PRIJEVARAMA**

#### **Inicijalizacija slučaja:**

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivim transakcijama po računu domaće tvrtke koje se odnose na priljeve sredstava iz inozemstva u ukupnom iznosu od 330.000,00 eura, kako je prikazano na Slici 4..

#### **Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda:**

Operativnom analizom od strane Ureda utvrđeno je da novoosnovana tvrtka na svoje račune otvorene u dvije banke u RH primila uplate iz inozemstva u iznosu od najmanje 420.000,00 eura i 150.000,00 američkih dolara. Uplate na račun tvrtke izvršilo je više inozemnih tvrtki iz više država (Njemačke, Velike Britanije, Slovačke, Italije, Islanda i Danske). Odmah nakon uplata sredstva su se transferirala na račune većeg broja domaćih fizičkih osoba i na inozemne račune većeg broja stranih fizičkih i pravnih osoba iz više država (Njemačka, Poljska, Litva, Velika Britanija i Španjolska). Fizičke osobe koje su na svoje račune otvorene u RH primile novčana sredstva, ista su sredstva transferirala u inozemstvo.

Za jedan dio sredstava uplaćenih iz inozemstva, inozemne banke, preko kojih su transferi izvršeni, su zatražile povrat sredstava zbog postojanja sumnje da su ista sredstva s inozemnih računa nezakonito otuđena odnosno da su pribavljena prijevarama. Osim toga, postoji sumnja da se inozemni račun na koji je jedna od predmetnih fizičkih osoba iz RH transferirala sredstva koristi u prijevare svrhe.

Daljnjom operativnom analizom utvrđeno je da je direktor i osnivač predmetne domaće tvrtke bio osuđivan za kazneno djelo neovlaštene proizvodnja i prometa drogama, a jedna od fizičkih osoba iz RH kojoj su s računa predmetne domaće tvrtke doznačena sredstva evidentirana za kazneno djelo krivotvorenja isprava.

Ured je sukladno svojim ovlastima (čl. 117. Zakona) izdao bankama naloge za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjivih transakcija po računu fizičke osobe u iznosu od 32.000,00 eura i po računu tvrtke u iznosu od 212.000,00 eura o čemu je obavijestio DORH te nadležno državno odvjetništvo. Nalozi Ureda za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjivih transakcija potvrđeni su rješenjima nadležnog sudca istrage o privremenoj obustavi izvršenja financijskih transakcija (na rok od dvije godine) sukladno odredbama Zakona o kaznenom postupku.

### **Rezultati aktivnosti Ureda:**

Slijedom prikupljenih podataka u operativnoj analizi sumnjivih transakcija i osoba utvrđena je sumnja da se opisanim transakcijama pokušao prikriti nezakoniti izvor novca koji potječe od počinjenja kaznenog djela računalne prijevare u inozemstvu odnosno da su se računi otvoreni na ime tvrtke i na ime fizičke osobe u RH koristili za prebacivanje novca koji je pribavljen počinjenjem kaznenog djela računalne prijevare u inozemstvu.

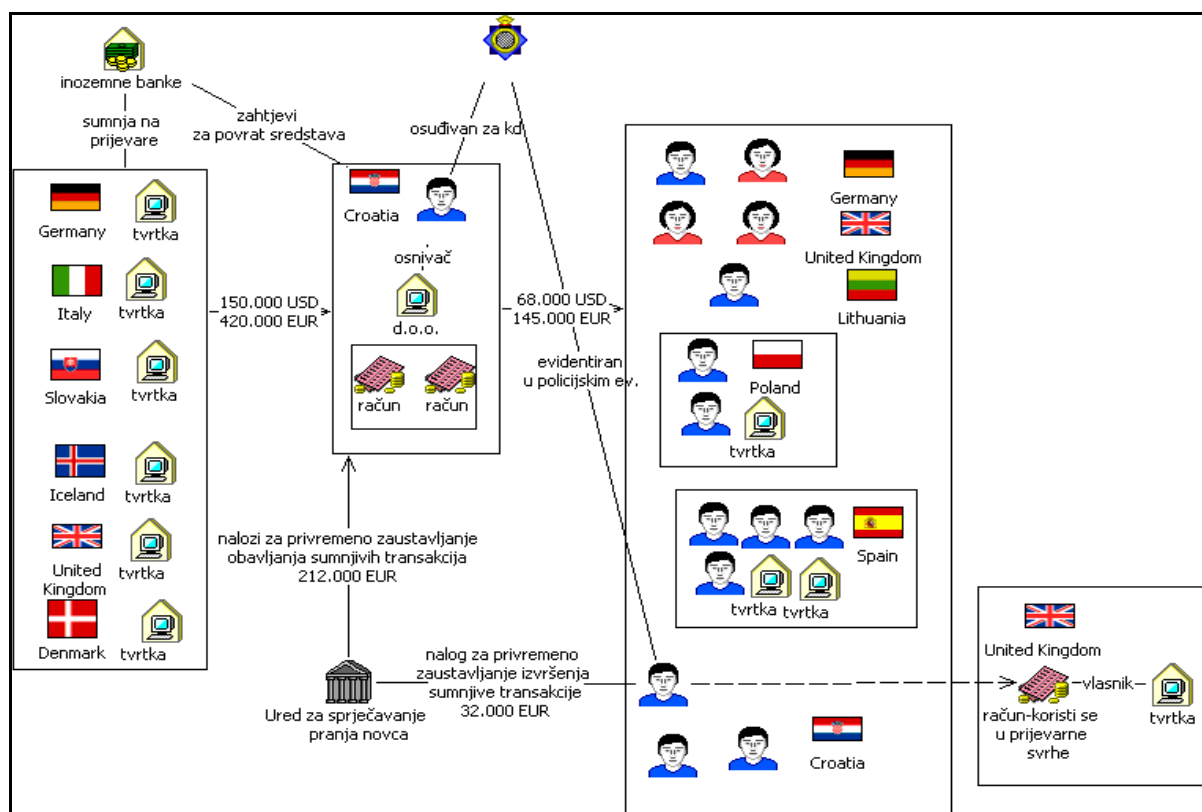
Opisani slučaj Ured je dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje MUP-u i DORH-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca iz čl. 265. KZ-a u RH.

### **Karakteristike slučaja:**

- priljevi sredstava iz inozemstva (iz više država) na račune novoosnovane tvrtke u RH koja se odmah po zaprimanju transferiraju nazad u inozemstvo (u više država)
- pošiljatelji i primatelji u inozemstvu su nepovezane fizičke i pravne osobe iz raznih država
- počinjenje kaznenog djela računalne prijevare u inozemstvu

**Slika 4.**





## SLUČAJ 5.: SUMNJIVE TRANSAKCIJE POVEZANE S PRIJEVAROM

### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji po računu tvrtke koja se odnosi na doznaku u inozemstvo u iznosu od 57.000,00 eura, kako je prikazano na Slici 5..

### Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda:

Operativnom analizom od strane Ureda utvrđeno je da je francuski državljani osnovao tvrtku u RH na čiji račun je iz inozemstva uplaćen iznos od najmanje 3,5 milijuna eura. Uplate na račun tvrtke izvršile su različite inozemne fizičke i pravne osobe iz Francuske, Velike Britanije, Belgije, Njemačke i Kine. Nakon zaprimljenih uplata sredstva su transferirana u inozemstvo na račune inozemnih tvrtki u Kinu, Njemačku i Mađarsku. Na isti račun tvrtke iz inozemstava po nalogu španjolske tvrtke izvršena je uplata u iznosu od 1,8 milijuna eura. Odmah nakon zaprimljene uplate internetom su bila zadana plaćanja u Kinu. Međutim inozemna banka zbog nepodudaranja podataka o brojevima računa primatelja iz Kine koja je bila navedena u bankovnoj dokumentaciji, sredstva je vratila u banku u RH. Osim toga, banku iz RH obavijestila je banka iz Španjolske preko koje je izvršena doznaka po nalogu španjolske tvrtke da su sredstva iz Španjolske transferirana prijevarnom radnjom.

Daljnjom operativnom analizom utvrđeno je da je francuski državljani povezan s prijevarnim radnjama u inozemstvu a putovnica kojom se identificirao prilikom otvaranja računa tvrtke u banci u RH je bila lažna .

Ured je sukladno svojim ovlastima (čl. 117. Zakona) izdao banci nalog za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije po računu tvrtke u iznosu od cca 1.8 milijuna eura o čemu je obavijestio DORH te nadležno državno odvjetništvo. Nalog Ureda za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije potvrđen je rješenjem nadležnog sudca istrage o privremenoj obustavi izvršenja financijskih transakcija (na rok od dvije godine) sukladno odredbama Zakona o kaznenom postupku.

### **Rezultati aktivnosti Ureda:**

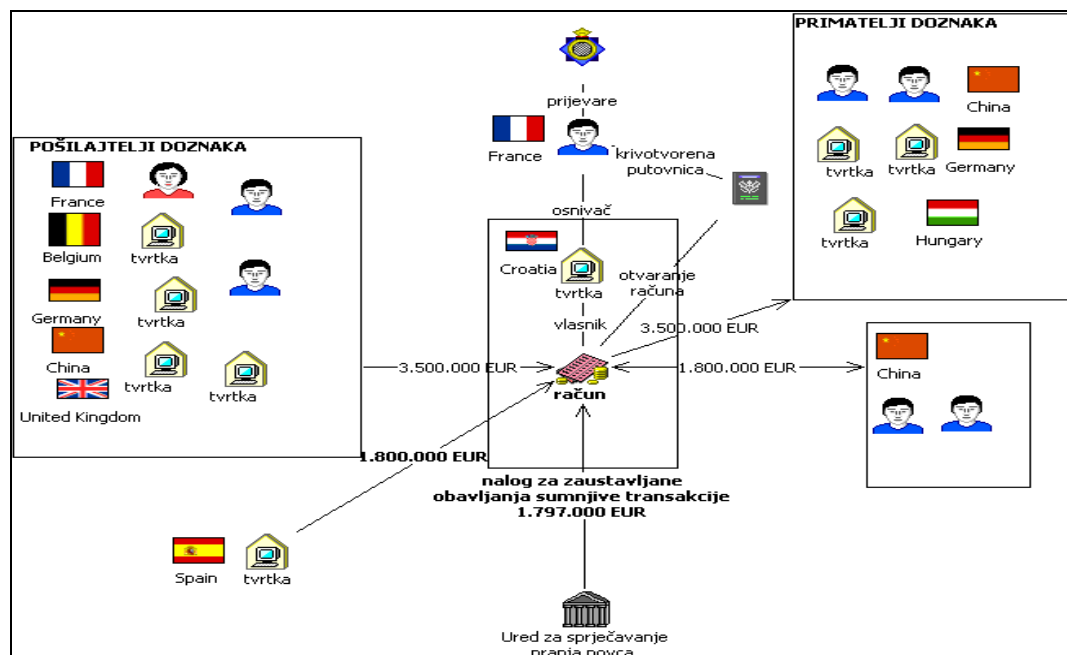
Slijedom prikupljenih podataka u operativnoj analizi sumnjivih transakcija i osoba utvrđena je sumnja da se opisanim transakcijama pokušao prikriti pravi izvor novca koji potječe od počinjenja kaznenog djela prijevara odnosno da je račun otvoren na ime tvrtke korišten za prebacivanje novca koji je pribavljen počinjenjem kaznenog djela prijevara u inozemstvu.

Opisani slučaj Ured je dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje MUP-u i DORH-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca iz čl. 265. KZ-a u RH.

### **Karakteristike slučaja:**

- priljev značajnih sredstava iz inozemstva na račun novoosnovane tvrtke u RH koja se odmah po zaprimanju transferiraju nazad u inozemstvo
- krivotvoreni identifikacijski dokument
- počinjenje kaznenog djela prijevara
- izdavanje naloga za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije banci od strane Ureda
- rješenja suca istrage o privremenim obustavama izvršenja financijskih transakcija
- međunarodna suradnja Ureda s inozemnim financijsko- obavještajnim jedinicama

**Slika 5.**



## **SLUČAJ 6.: SUMNJIVE TRANSAKCIJE POVEZANE S PREPRODAJOM DROGE**

### **Inicijalizacija slučaja:**

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti MUP-a u kojoj se navodi da se za tri fizičke osobe, nad kojima se provodi kriminalističko istraživanje zbog sumnje na počinjenje kaznenog djela neovlaštena proizvodnja i prodaja droge iz članka 190. KZ-a RH, sumnja da su novac koji su stekli preprodavanjem droge uplaćivale na račune, kako je prikazano na Slici 6..

### **Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda:**

Operativnom analizom utvrđeno je da fizičke osobe koje su nezaposlene imaju otvorene račune u dvjema bankama u RH na kojima su u periodu jedne godine evidentirane uplate u iznosu od najmanje 100.000,00 kuna i 5.000,00 eura. Uplate koje su evidentirane po kunskim računima fizičkih osoba čini više manjih uplata na depozitnim bankomatima, gotovinske uplate manjih iznosa te manji bezgotovinski prijenosi s računa više drugih fizičkih osoba. Nakon zaprimljenih uplata, sredstva sa računa fizičkih osoba najvećim dijelom su transferirana na račun domaće tvrtke za kupnju kriptovaluta, a manji dio na račune drugih fizičkih osoba. Uplate koje su evidentirane po deviznom računu jedne od predmetnih fizičkih osoba čine doznake iz inozemstva, od kojih je jedna po nalogu inozemne tvrtke izvršena u svrhu povrata sredstava za novčanik, a ostale doznake izvršene su u svrhu plaćanja smještaja.

### **Rezultati aktivnosti Ureda:**

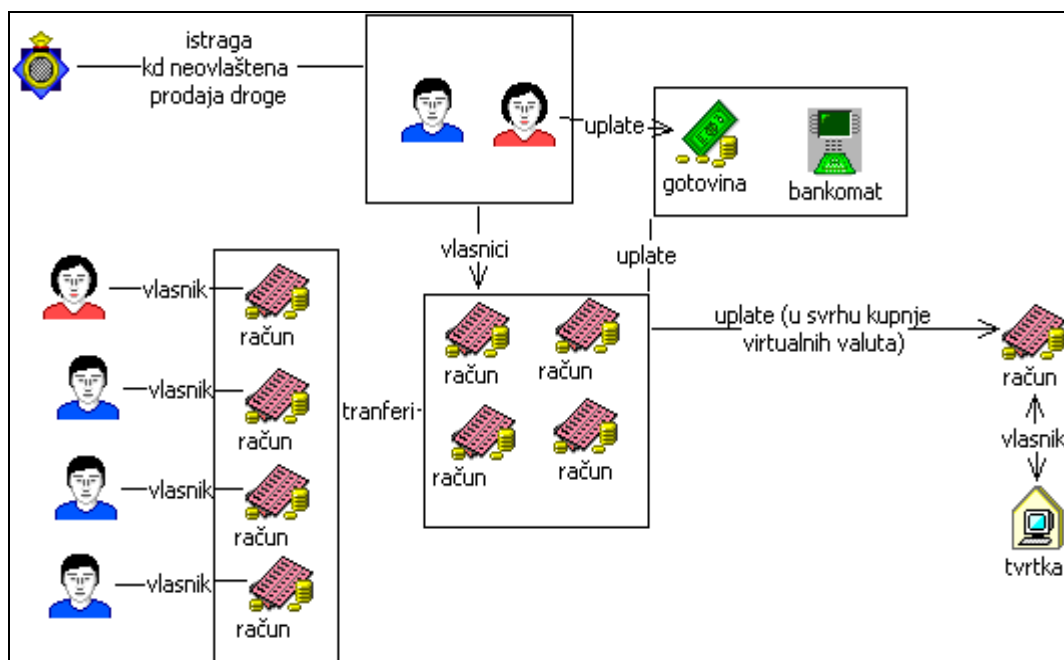
Slijedom prikupljenih podataka u operativnoj analizi sumnjivih transakcija i osoba utvrđena je sumnja da su transakcijama, koje su evidentirane po računima fizičkih osoba, te fizičke osobe pokušale prikriti nezakoniti izvor novca kojim su kupovali kriptovalute, obzirom da za isti postoji sumnja da su ga stekle preprodajom droge.

Opisani slučaj Ured je dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje MUP-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca iz čl. 265. KZ-a u RH i s njim povezanog predikatnog kaznenog djela neovlaštena proizvodnja i prodaja droge iz čl. 190. KZ-a.

### **Karakteristike slučaja:**

- računi otvoreni na ime nezaposlenih osoba
- polaganje gotovine na račune
- uplate putem depozitnog bankomata
- uplate više pojedinaca na isti račun
- kupnja kriptovaluta
- počinjenje kaznenog djela neovlaštene proizvodnje i prodaje droge u RH

Slika 6.



#### SLUČAJ 7.: SUMNJIVE TRANSAKCIJE PO RAČUNIMA TVRTKI PRAVNOG OBLIKA J.D.O.O.

##### Inicijalizacija slučaja:

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji koja se odnosila na doznaku iz inozemstva u iznosu od 249.000,00 eura izvršenu s računa inozemne tvrtke u korist računa domaće tvrtke, kako je prikazano na Slici 7..

##### Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda:

Operativnom analizom od strane Ureda utvrđeno je da domaće tvrtke od kojih su dvije pravnog oblika j.d.o.o. primaju iz inozemstva (Švedske i Velike Britanije) značajna sredstva (cca. 2,4 milijuna eura) koja potom transferiraju ponovno u inozemstvo u Sloveniju u korist slovenske tvrtke (cca. 2,15 milijuna eura) ili ih transferiraju na račune drugih domaćih tvrtki (cca. 250.000,00 eura). Banke kod kojih domaće tvrtke imaju otvorene račune i na koja su izvršene uplate inozemnih doznaka od inozemnih banaka kod kojih su otvoreni inozemni računi sa kojih su sredstva doznačena zaprimile su zahtjeve za povratom uplaćenih sredstava zbog sumnje da su ista nezakonito transferirana (prijevarnim radnjama). Daljnjom operativnom analizom utvrđeno je da su vlasnici domaćih tvrtki strani državljani iz Srbije, Mađarske i Bugarske, a vlasnik slovenske tvrtke kojoj su domaće tvrtke doznačavale sredstva je hrvatski državljanin.

##### Rezultati aktivnosti Ureda:

Slijedom prikupljenih podataka u operativnoj analizi sumnjivih transakcija i osoba utvrđena je sumnja da se opisanim transakcijama pokušao prikriti nezakoniti izvor novca koji potječe od

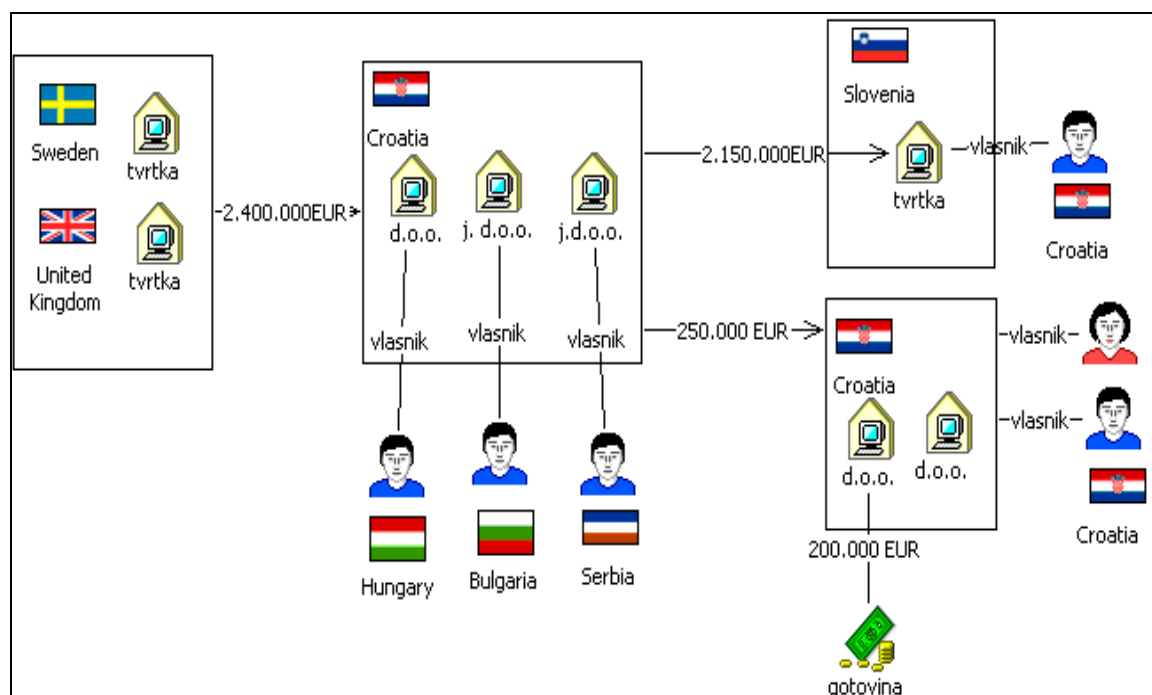
počinjenja kaznenog djela u inozemstvu (računalne prijevare) odnosno da se preko računa domaćih tvrtki prebacivao novac koji je pribavljen počinjenjem kaznenog djela računalne prijevare u inozemstvu.

Opisani slučaj Ured je dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje nadležnom državnom odvjetništvu i DORH-u a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca iz čl. 265 KZ-a u RH.

### **Karakteristike slučaja:**

- strane fizičke osobe osnivaju više tvrtki u RH
- hrvatski državljanin osniva tvrtku u inozemstvu
- tvrtke pravnog oblika j.d.o.o.
- značajni transferi iz inozemstava u RH te ponovni transfer sredstava u inozemstvo
- domaća fizička osoba vlasnik inozemne tvrtke u korist koje sredstva iz RH transferiraju u inozemstvo,
- počinjenje kaznenog djela računalne prijevare u inozemstvu

**Slika 7.**



## **SLUČAJ 8: SUMNJIVE TRANSAKCIJE PO RAČUNIMA DOMAĆIH TVRTKI**

### **Inicijalizacija slučaja:**

Ured je započeo operativnu analizu transakcija i osoba temeljem obavijesti banke o sumnjivoj transakciji u iznosu od 64.000,00 kuna koja se odnosila na bezgotovinsku uplatu u korist računa domaće tvrtke, kako je prikazano na Slici 8..

### **Postupanje Ureda: analitičko obavještajni rad Ureda:**

Operativnom analizom od strane Ureda utvrđeno je da je domaća tvrtka otvorila dva računa u dvije banke u RH na koje je u kratkom vremenskom razdoblju od više drugih tvrtki iz RH primila uplate u iznosu od najmanje 20,2 milijuna kuna. Osnivač i direktor tvrtke je državljanin Srbije. Odmah nakon izvršenih uplata tvrtka je dio sredstva direktno transferirala slovenskim tvrtkama na njihove račune otvorene u Sloveniji i Austriji, a dio je transferirala na račun druge domaće tvrtke koja je odmah po uplati ista sredstva transferirala istim slovenskim tvrtkama na iste račune otvorene u Sloveniji i Austriji ili su podignuta u gotovini. Kao osnova plaćanja slovenskim tvrtkama navedena je kupnja stočne hrane. Tako je u korist slovenskih tvrtki na njihove račune otvorene u Sloveniji uplaćen iznos od najmanje 8,8 milijuna kuna, a na račune otvorene u Austriji iznos od najmanje 11,0 milijuna kuna.

### **Rezultati aktivnosti Ureda:**

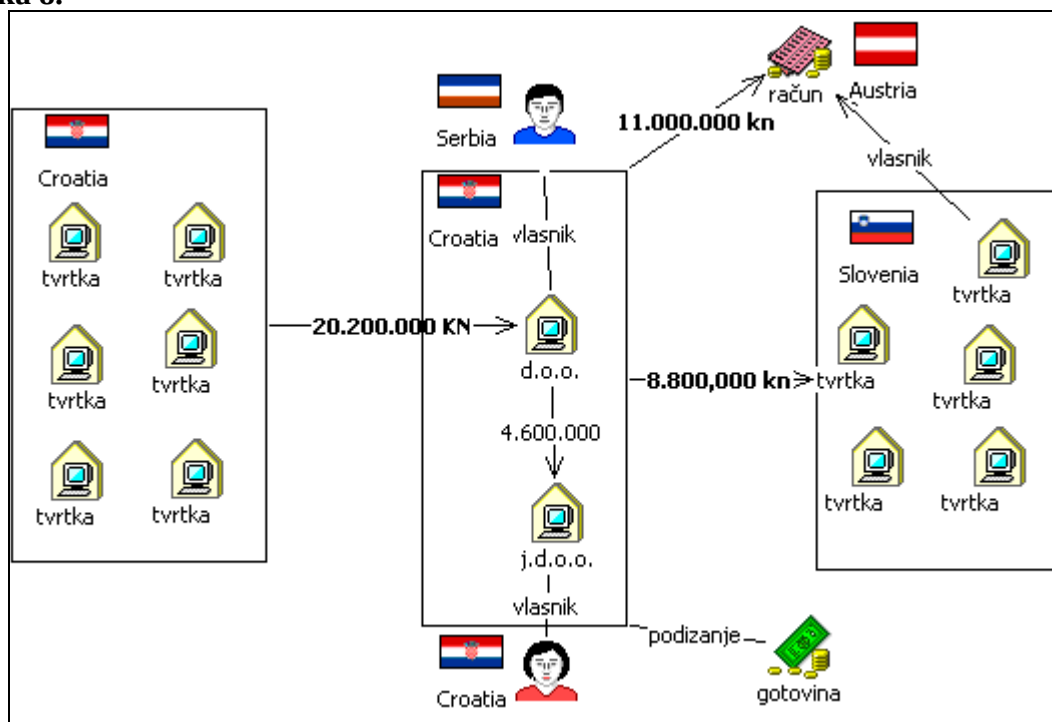
Slijedom prikupljenih podataka u operativnoj analizi sumnjivih transakcija i osoba utvrđena je sumnja da u lancu plaćanja koja su izvršena između predmetnih tvrtki postoje najvjerojatnije i plaćanja koja su izvršena na temelju lažnih računa za nepostojeće kupoprodaje kako bi se opravdalo transferiranje sredstava u inozemstvo te prikrile nezakonite aktivnosti u RH (porezno-kaznena djela) počinjenjem kojih je pribavljena protupravna imovinska korist.

Opisani slučaj Ured je dostavio na daljnje nadležno postupanje i procesuiranje Poreznoj upravi i DORH-u, a zbog sumnje u počinjenje kaznenog djela pranja novca iz čl. 265. KZ-a u RH i s njim povezanog predikatnog porezno-kaznenog djela.

### **Karakteristike slučaja:**

- značajne uplate u kratkom vremenskom razdoblju na račun domaće tvrtke od strane više drugih domaćih tvrtki
- transferi sredstava sa računa domaćih tvrtki u inozemstvo u korist računa inozemnih tvrtki odmah nakon zaprimljenih uplata
- podizanje gotovine s računa domaćih tvrtki

**Slika 8.**



**X. TIPOLOGIJE/UZORCI/TRENDОВI PRANJA NOVCA I  
PROCJENE TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA  
NOVCA U REPUBLICI HRVATSKOJ**

## **X. TIPOLOGIJE, UZORCI, TRENDOWI PRANJA NOVCA I PROCJENE TEKUĆIH I BUDUĆIH OPASNOSTI OD PRANJA NOVCA U REPUBLICI HRVATSKOJ**

U poglavlju IX. ovoga izvješća opisani su pojedinačni slučajevi sa sumnjom na pranje novca, koje slučajeve je Ured dostavio nadležnim državnim tijelima na daljnje postupanje i procesuiranje, a ovi slučajevi ukazuju na tipologije, uzorke i trendove pranja novca u Republici Hrvatskoj koje se ponavljaju kroz veći broj slučajeva sa sumnjom na pranje novca.

### **10.1.1. Uporaba fiktivnih tvrtki za pranje novca**

Korištenje fiktivnih tvrtki za prikrivanje nezakonitog izvora novca koji potječe od počinjenja kaznenih djela iz područja gospodarskog kriminaliteta (uključujući i porezno kaznena djela). Fiktivne tvrtke koje ne obavljaju realne poslove niti imaju zaposlene osobe, uključuju se u lanac prometa između stvarnih tvrtki kako bi iste ostvarivale neutemeljene povrate PDV-a na štetu proračuna.

### **10.1.2. Uporaba računa stranih državljana za pranje novca**

Strani državljani otvaraju račune u RH kako bi primili novac koji su oni ili treće osobe stekli kaznenim djelima počinjenim u inozemstvu, a zatim ga transferirali ponovno u inozemstvo ili podigli u gotovini u RH.

### **10.1.3. Uporaba tvrtki pravnog oblika j.d.o.o. za pranje novca**

Tvrtke pravnog oblika j.d.o.o. otvaraju račune u bankama preko kojih se evidentiraju uplate od više tvrtki temeljem lažnih faktura za nepostojeće poslove te podizanje uplaćenih sredstava u gotovini u RH. Isplate u gotovini se strukturiraju na manje iznose kako bi se izbjegla obveza obavješćavanja o gotovinskim transakcijama.

### **10.1.4. Uporaba računa za provođenje transakcija povezanih s računalnim prijevarama**

Fizičke osobe i tvrtke otvaraju račune preko kojih se transferira novac za koji postoji sumnja da je stečen počinjenjem kaznenih djela iz područja kibernetičkog kriminaliteta tj. stečen računalnim prijevarama u RH i inozemstvu.

### **10.1.5. Uporaba Internet bankarstva za pranje novca**

Korištenje internet bankarstva koje omogućava brzo prebacivanje sredstava sa računa na račune, što ako ista predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnim aktivnostima, otežava otkrivanje i blokadu iste.

## **10.2. Trendovi pranja novca**

Slijedom konkretnih slučajeva sa sumnjom na pranje novca koje je Ured obrađivao u 2019.g. te uzimajući u obzir i druge faktore koji utječu na trendove pranja novca (kretanja u gospodarstvu, vrsta kriminaliteta i njegovi pojavni oblici, zakonski okvir u području sprječavanja pranja novca,) za pretpostaviti je da će se nastaviti dosadašnji trendovi pranja novca i to kako slijedi:

- korištenje tvrtki za financijske prijevare vezane uz zlouporabu sustava PDV i s njima povezanog kaznenog djela pranja novca



- korištenje tvrtki pravnog oblik j.d.o.o. (jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću) za nezakonite aktivnosti iz područja gospodarskog kriminaliteta (izdavanje računa za fiktivne poslove, PDV prijevare) i s njima povezanog kaznenog djela pranja novca
- korištenje gotovine za prikrivanje nezakonitog izvora novca stečenog kaznenim djelima
- korištenje internet bankarstva za nezakonite aktivnosti iz područja računalnog kriminaliteta i s njima povezanog kaznenog djela pranja novca
- korištenje kriptovaluta za prikrivanje nezakonitog izvora novca stečenog kaznenim djelima

### **10.3. Procjena tekućih i budućih opasnosti od pranja novca u Republici Hrvatskoj**

Polazeći od navedenih zajedničkih karakteristika pojedinih slučajeva te opisanih transakcija proizilaze i procjene tekućih i budućih opasnosti od pranja novca u Republici Hrvatskoj:

- o zlouporaba računa tvrtki otvorenih u Republici Hrvatskoj za prikrivanje nezakonito stečenog novca u inozemstvu i Republici Hrvatskoj te ubacivanje istog u legalne financijske tokove u Republici Hrvatskoj
- o zlouporaba računa stranaca otvorenih u Republici Hrvatskoj za prikrivanje nezakonito stečenog novca u inozemstvu i Republici Hrvatskoj te ubacivanje istog u legalne financijske tokove u Republici Hrvatskoj
- o ubacivanje gotovine koja je stečena nezakonito u inozemstvu i Republici Hrvatskoj u legalne financijske tokove u Republici Hrvatskoj
- o zlouporaba Internet bankarstva za nezakonite aktivnosti iz područja kibernetičkog kriminaliteta povezane s pranjem novca
- o zlouporaba kriptovaluta za prikrivanje nezakonitog stečenog novca

## **XI. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA**

## **XI. OCJENA RADA UREDA OD STRANE MEĐUNARODNIH INSTITUCIJA**

Sve relevantne međunarodne organizacije i institucije (Vijeće Europe, Ujedinjeni narodi, Europska unija, Međunarodni monetarni fond, Svjetska banka) ocijenile su hrvatski model i preventivni sustav kao suvremen i većim dijelom usklađen s međunarodnim standardima. Učinkovitost sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj kao i usklađenost istoga s međunarodnim standardima kontinuirano i periodički procjenjuju licencirani međunarodni eksperti Vijeća Europe, Odbora za procjenu mjera protiv pranja novca i financiranja terorizma (MONEYVAL).<sup>2</sup>

Rad Ureda, kao i rad drugih tijela iz sustava suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj 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).

MONEYVAL je u Republici Hrvatskoj proveo četiri procjene/evaluacije učinkovitosti i usklađenosti sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (1999., 2002., 2006. i 2013. godine). Procjena učinkovitosti provedena je na temelju tada važećih Preporuka FATF<sup>3</sup> za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma i EU standarda. Izvješća o ocjeni Republike Hrvatske usvojena su na plenarnim sjednicama MONEYVAL-a u Strasbourgu.

### **Zaključci Četvrtog kruga evaluacije Republike Hrvatske od strane Odbora Vijeća Europe MONEYVAL u odnosu na rad Ureda su sljedeći:**

- zaposlenici Ureda su profesionalni, dobro obučeni, motivirani i redovito educirani
- visoki broj slučajeva sa sumnjom na pranje novca koje je Ured dostavio nadležnim tijelima na daljnje postupanje u usporedbi s brojem otvorenih analitičkih predmeta Ureda, ukazuje na visoku kvalitetu analitičko-obavještajnog rada Ureda
- predstavnici Državnog odvjetništva Republike Hrvatske i Ministarstva unutarnjih poslova istaknuli su da su analitički izvještaji Ureda visoke kvalitete i pružaju osnovu za pokretanje istraga.

### **Indeks Instituta u Baselu o sprječavanju pranja novca**

Indeks Instituta u Baselu o sprječavanju pranja novca koristi se u izradi neovisne godišnje procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma u svijetu, a temelji se na zakonodavnom okviru u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, ali i povezanim čimbenicima koji utječu na rizik od pranja novca i financiranja terorizma.

Prema izvješćima izdanim u listopadu 2018. i kolovozu 2017. od strane Međunarodnog centra za povrat sredstava (International Centre for Asset Recovery), a koji je dio Instituta u Baselu, Republika Hrvatska je ušla u top 10 najmanje rizičnih zemalja za pranje novca i financiranje terorizma od ukupno 129 zemalja u 2018. odnosno 146 zemalja u 2017. godini.

Polazeći od svega naprijed navedenog te od izvješća o procjeni hrvatskog preventivnog sustava od strane međunarodnih tijela i institucija, stvarno stanje u prevenciji pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj može se ocijeniti kao pozitivno i zadovoljavajuće, što potvrđuje i činjenicu da se Republika Hrvatska do sada nije našla niti na jednoj "crnoj listi" nekooperativnih jurisdikcija prema FATF-u.

---

<sup>2</sup> MONEYVAL jest odbor stručnjaka Vijeća Europe zadužen za praćenje provođenja mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

<sup>3</sup> Preporuke FATF (eng. *Financial Action Task Force*) jesu međunarodni standardi o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma izdani od Skupine zemalja za financijsku akciju

**XII. PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE RADA UREDA I  
AKTIVNOSTI DRUGIH DIONIKA U SUSTAVU SUZBIJANJA  
PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U  
REPUBLICI HRVATSKOJ**

## **XII. PRIJEDLOZI ZA UNAPREĐENJE RADA UREDA I AKTIVNOSTI DRUGIH DIONIKA U SUSTAVU SUZBIJANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U REPUBLICI HRVATSKOJ**

Obzirom na navedene tipologije/trendove pranja novca u 2019. godini, odnosno obzirom na procjenu tekućih i budućih opasnosti od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj, te sukladno i preporukama međunarodnih relevantnih tijela, potrebno je:

### **12.1. Za Ured kao financijsko-obavještajnu jedinicu Republike Hrvatske :**

1. osigurati daljnje kadrovsko ekipiranje Ureda popunjavanjem slobodnih radnih mjesta - analitičara,
2. osigurati izobrazbu i specijalizaciju djelatnika Ureda kroz unutarnje i vanjske (uključujući i međunarodne) oblike edukacije,
3. osigurati sredstva za sudjelovanje predstavnika Ureda na plenarnim i regionalnim sastancima Egmont grupe financijsko-obavještajnih jedinica.

### **12.2. Za druge dionike iz sustava SPNFT:**

1. Provođenje financijskih istraga u predmetima kod kojih postoji sumnja da je ostvarena nezakonita imovinska korist većeg opsega,
2. Jačanje administrativnih i tehničkih kapaciteta tijela nadležnih za otkrivanje i sprječavanje kaznenih djela, tijela kaznenog progona te nadzornih tijela Ministarstva financija,
3. Unaprjeđenje suradnje između nadzornih tijela u razmjeni podataka i podizanju kvalitete provođenja nadzora usklađenosti sa SPNFT,
4. Korištenja podataka o stvarnome vlasništvu pravnih subjekata iz Registra stvarnih vlasnika,
5. Vođenje sveobuhvatne statistike o privremeno i trajno oduzetoj imovinskoj koristi stečenoj kaznenim djelom i međunarodnoj suradnji u predmetima pranja novca,

Navedeno je potrebno osigurati od strane svih nadležnih tijela iz sustava sprječavanja i suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj radi iznalaženja rješenja za identificirane slabosti u sustavu, a sve u cilju što učinkovitijeg odgovora na prepoznate tipologije/trendove pranja novca odnosno obzirom na tekuće i buduće opasnosti od pranja novca /financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj.

## ZAKLJUČAK

Polazeći od ocjena u Izvješćima Vijeća Europe (MONEYVAL) te drugih međunarodnih institucija o procjeni preventivnog sustava za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma u Republici Hrvatskoj, a u okviru toga imajući u vidu i ocjene o učinkovitosti rada Ureda, kao financijsko-obavještajne jedinice Republike Hrvatske, proizlazi sljedeći zaključak:

- ❖ Republika Hrvatska je uspostavila preventivni model, s vodećom ulogom Ureda, kojim se sprječava zlouporaba korištenja financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma,
- ❖ Ured, kao financijsko-obavještajna jedinica Republike Hrvatske, na učinkovit način obavlja svoje zadaće, sukladno Zakonu i međunarodnim standardima, što potvrđuje da je Ured u potpunosti operativan i funkcionalan u svom radu,
- ❖ Republika Hrvatska upotrebljava jednake preventivne standarde kao i ostale države članice EU, Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma usklađen je s međunarodnim standardima (stupio je na snagu 01.01.2018.)

U cilju daljnjeg unapređenja rada Ureda, Ured planira, u određenom vremenskom razdoblju realizirati sljedeće projekte:

| <i>Naziv projekta</i>                                                                                                             | <i>Ciljevi projekta</i>                                                                                                          | <i>Status projekta</i>                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Povezivanje Registra stvarnih vlasnika s registrima stvarnih vlasnika iz drugih država članica putem europske središnje platforme | Usklađivanje hrvatskog zakonodavstva sa odredbama 5. Direktive EU 2018/843 EP i Vijeća i preporukama FATF-a                      | Provedba je u tijeku. Rok provedbe je 2021. |
| Provedbe mjera iz Akcijskog plana za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma                    | Prepoznavanje, razumijevanje i utvrđivanje mjera smanjenja rizika od pranja novca i financiranja terorizma za Republiku Hrvatsku | Rok provedbe je 2021. i 2022.               |
| Popunjavanje sistematiziranih nepopunjenih radnih mjesta analitičarima                                                            | Administrativno i institucionalno jačanje Ureda                                                                                  | Provedba je u tijeku.                       |
| Pripreme za peti krug evaluacije Republike Hrvatske od strane MONEYVAL-a                                                          | Jačanje sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma                                                               | Provedba je u tijeku.                       |

KLASA: 470-04/20-04/1  
URBROJ: 513-12-04/010-20-2



PREDSTOJNIK UREDA

Ivica Maros

Dostavljeno:

- Vladi RH (1)
- potpredsjedniku Vlade i ministru financija (1)
- pismohrana (2)