HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb
tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551, 45 50 726, 46 10 591
teleks: 22 569 / www.hnb.hr / mb 3269817

OBRAZLOŽENJE

UZ SMJERNICE ZA PROVOĐENJE ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA ZA KREDITNE INSTITUCIJE, KREDITNE UNIJE I INSTITUCIJE ZA ELEKTRONIČKI NOVAC

Prema odredbama članka 88. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", broj 87/2008. i 25/2012., dalje u tekstu: Zakon) Hrvatska narodna banka kao nadležno nadzorno tijelo koje nadzire provedbu Zakona kod kreditnih institucija, kreditnih unija i institucija za elektronički novac, može izdati smjernice u cilju jedinstvene primjene odredbi Zakona i na temelju njega donesenih propisa.

Smjernicama za provođenje Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za kreditne institucije, kreditne unije i institucije za elektronički novac (u daljnjem tekstu: Smjernice) implementira se preporuka iz Izvješća o 4. krugu evaluacije Republike Hrvatske pred Odborom Vijeća Europe MONEYVAL a koja se odnosi na fiktivne banke. Preporuka evaluatora odnosi se na nužnost davanja upute kreditnim institucijama o načinima identifikacije fiktivnih banaka.

Nadalje, Smjernice sadrže uputu obveznicima o postupanju s postojećim klijentima koji ne žele dostaviti Zakonom tražene podatke te su iste ažurirane u odnosu na izmjene relevantne regulative (Zakon o kreditnim institucijama, Kazneni zakon, Zakon o hrvatskoj narodnoj banci, Uredba (EZ) br. 1781/2006 Europskog Parlamenta i Vijeća od 15. studenoga 2006. o podacima o uplatitelju koji su priloženi uz prijenose financijskih sredstava).

Smjernice su raspravljene na 59. sjednici Odbora Hrvatske narodne banke za sprječavanje pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma koja je održana 2. lipnja 2015.

U Smjernice su uvršteni prijedlozi i mišljenja Ureda za sprječavanje pranja novca, Financijskog inspektorata i HANFA-e.

Napominjemo da je tekst Smjernice usuglašen sa Sektorom platnog prometa te lektoriran.

Donošenjem Smjernica van snage stavljaju se Smjernice za analizu i procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma za kreditne institucije i kreditne unije od 18. lipnja 2012., O.br. 138-020/06-12/ŽR.