

Hrvatska narodna banka, Zagreb, Trg hrvatskih velikana 3, koju zastupa guverner dr. Željko Rohatinski,

i

Ministarstvo financija, Zagreb, Katančićeva 5, kojeg zastupa ministar financija Ivan Šuker,

sklopili su

SPORAZUM O SURADNJI I RAZMJENJIVANJU INFORMACIJA U PODRUČJU SPRJEČAVANJA I OTKRIVANJA PRANJA NOVCA I SPRJEČAVANJA FINANCIRANJA TERORIZMA

1. Uvodne odredbe

1.1. Sklapanjem Sporazuma o suradnji i razmjenjivanju informacija u području sprječavanja i otkrivanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma (u daljnjem tekstu: Sporazum) Hrvatska narodna banka i Ministarstvo financija Republike Hrvatske (u daljnjem tekstu: potpisnici Sporazuma), članice Međuministarskog tijela zaduženog za koordinaciju u suzbijanju pranja novca na strategijskoj i operativnoj razini, definiraju sadržaj i način suradnje i razmjenjivanja informacija i podataka prikupljenih u okviru njihovih nadzornih nadležnosti s ciljem sprječavanja i otkrivanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma.

1.2. Potpisnici Sporazuma će surađivati i razmjenjivati informacije i podatke preko Sektora bonitetne regulative i nadzora banaka Hrvatske narodne banke (u daljnjem tekstu: Sektor) i Ureda za sprječavanje pranja novca Ministarstva financija (u daljnjem tekstu: Ured) u sklopu svojih ovlasti propisanih Zakonom o Hrvatskoj narodnoj banci (Narodne novine, broj 36/01), Zakonom o bankama (Narodne novine, broj 84/02) i Zakonom o sprječavanju pranja novca (Narodne novine, broj 69/97, 106/97, 67/01, 114/01, 117/03 i 142/03; u daljnjem tekstu: ZSPN). Suradnja potpisnika Sporazuma naročito se primjenjuje pri:

- a) provođenju nadzora u bankarskom sektoru (članak 21.a, stavak 1. podstavak 1. ZSPN-a);
- b) razmjeni informacija i podataka potrebnih za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma odnosno razmjeni informacija o sumnjivim transakcijama s indicijama na pranje novca i financiranje terorizma koje Sektor i Ured otkriju u obavljanju redovitih poslova iz svoje nadležnosti;
- c) izradi uputa za prevenciju pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma za bankarski sektor;

- d) treningu i edukaciji odgovornih osoba za provođenje ZSPN-a u bankarskom sektoru;
- e) daljnjem razvoju preventivnog sustava u sprječavanju pranja novca i sprječavanju financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj.

2. Provođenje nadzora u bankarskom sektoru

Potpisnici Sporazuma su suglasni da u provođenju nadzora nad bankama i stambenim štedionicama u području sprječavanja i otkrivanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma svaka strana preuzima obveze kako slijedi:

2.1. Obveze Hrvatske narodne banke - Sektora:

2.1.1. U postupku nadzora banaka i stambenih štedionica Hrvatska narodna banka će, uz kontrolu primjene i provedbe propisa kojima se regulira poslovanje banaka i stambenih štedionica, također kontrolirati primjenu i provedbu ZSPN-a.

2.1.2. U postupku provođenja izravnog nadzora sustava prevencije i sprječavanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma nad bankama i stambenim štedionicama Sektor će naročito provesti:

- a) formalne provjere: usklađenost akata banke sa ZSPN-om i Pravilnikom o provođenju ZSPN-a, imenovanja ovlaštene osobe i njenih zamjenika, omogućavanje ovlaštenoj osobi obavljanja isključivo poslova vezanih za sprječavanje pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma, provođenje edukacije ovlaštene osobe i djelatnika banke, obavljanje unutarnje revizije na području sprječavanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma, adekvatnost aplikacija koje se koriste u obavljanju poslova platnog prometa, te postojanje i adekvatnost programske podrške za automatsko prepoznavanje transakcija koje podliježu kriterijima za prijavljivanje Uredu;
- b) stvarne provjere: kontrola ispravnosti i obuhvata prijavljivanja gotovinskih transakcija, kontrola ispravnosti i obuhvata prijavljivanja gotovinskih povezanih transakcija, kontrola ispravnosti i obuhvata prijavljivanja sumnjivih transakcija, kontrola nalaza interne revizije, kontrola identifikacije stvarnog vlasnika, te kontrola čuvanja, zaštite i načina pohrane podataka.

Kontrola će se provoditi temeljem uzoraka odabranih za potrebe provjere adekvatnosti sustava unutarnjih kontrola u pojedinim poslovnim procesima banaka i stambenih štedionica.

2.1.3. Sektor će nakon svakog obavljenog izravnog nadzora banaka i stambenih štedionica dostaviti Uredu presliku zapisnika o obavljenom izravnom nadzoru koji se odnosi na primjenu i provedbu ZSPN-a.

2.2. Obveze Ministarstva financija - Ureda:

2.2.1. Ured ima koordinativnu ulogu u nadzoru nad obveznicima iz ZSPN-a, te provodi administrativni nadzor nad bankama i stambenim štedionicama iz djelokruga svoje nadležnosti (članak 21.a stavak 2. ZSPN-a).

2.2.2. Ured će temeljem preslike zapisnika o obavljenom izravnom nadzoru, koji se odnosi na primjenu i provedbu ZSPN-a, za nezakonitosti koje je utvrdio Sektor pokrenuti prekršajni postupak, te o poduzetim radnjama izvijestiti Sektor.

2.2.3. Ukoliko Ured dođe do spoznaje o nezakonitosti i/ili nepravilnosti u radu banke i stambene štedionice, a koje se odnose na primjenu i provedbu ZSPN-a, dostavit će Sektoru podatke o kojim se nezakonitostima i/ili nepravilnostima radi i na koju se banku ili stambenu štedionicu podaci odnose.

3. Razmjena informacija

3.1. Potpisnici Sporazuma mogu, pored obveze razmjenjivanja informacija obuhvaćenih u poglavlju 2. ovog Sporazuma (Provođenje nadzora u bankarskom sektoru) razmjenjivati i druge informacije važne za njihov rad, na temelju pisanog zahtjeva, a u skladu s točkom 7. ovog Sporazuma i odredbama ZSPN-a. Kada potpisnici Sporazuma ocijene da je hitno potrebno poduzeti određene mjere, zahtjev može biti podnesen i usmeno uz korištenje identifikacijske lozinke, s tim da se naknadno potvrdi u pisanom obliku.

3.2. Na usmeno traženje i uz korištenje identifikacijske lozinke ovlaštenih djelatnika Sektora u postupku izravnog nadzora, Ured će iste žurno usmeno obavijestiti o zaprimanju prijave od strane banke ili stambene štedionice o određenoj transakciji ili o informacijama sličnog karaktera. U navedenom slučaju nije potrebna naknadna potvrda u pisanom obliku.

3.3. Identifikacijske lozinke te uvjeti i način njihova korištenja između ovlaštenih djelatnika Sektora i Ureda regulirat će se posebnim aktom.

3.4. Ured će Sektoru, na pisani zahtjev Sektora dostaviti statističke podatke za potrebe obavljanja izravnog nadzora za pojedinu banku ili stambenu štedionicu.

3.5. Ako Sektor pronađe, u sklopu provođenja izravnog nadzora banaka i stambenih štedionica, sumnjive transakcije (prema indikatorima za prepoznavanje sumnjivih transakcija ili transakcija koje nemaju logičnu i

opravdanu ekonomsku pozadinu), žurno će o istima posebnim dopisom obavijestiti Ured. U takvoj obavijesti Sektor će navesti sve podatke kojima raspolaže, navesti razloge koji upućuju na sumnjivost takve transakcije i dostaviti odgovarajuću dokumentaciju o istoj.

4. Izrada uputa za prevenciju pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma u bankarskom sektoru

4.1. Sukladno članku 22. ZSPN-a Ministar financija nadležan je za donošenje propisa za provedbu ZSPN-a, a sukladno članku 12. Pravilnika o provedbi ZSPN (Narodne novine, broj 189/03) Ured je dužan u suradnji s obveznicima i ovlaštenim nadzornim tijelima obveznika sastaviti listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija iz članka 4. stavka 5. ZSPN-a. Ured se obvezuje navedenu listu indikatora dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci (Sektoru).

4.2. Ovim Sporazumom HNB se obvezuje izraditi prijedlog uputa i smjernica za provođenje mjera na području sprječavanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma za potrebe banaka i stambenih štedionica te iste dostaviti Uredu na donošenje. Po donošenju Ured se obvezuje iste dostaviti obveznicima.

4.3. U uputama i smjernicama za banke i stambene štedionice detaljno će se razraditi mjere i radnje za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma kroz: identifikaciju stranke, provođenje principa "upoznaj svog klijenta" ("know your customer"), prepoznavanje povezanih i sumnjivih transakcija, obavješćivanje o transakcijama, korištenje e-bankarstva, čuvanje, zaštitu i pohranjivanje podataka, obveze ovlaštene osobe, obvezu edukacije djelatnika banaka i stambenih štedionica i sl.

4.4. Upute i smjernice će biti usuglašene s međunarodnim standardima i hrvatskim propisima s područja prevencije pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma.

5. Trening i edukacija odgovornih osoba za provođenje ZSPN-a u bankarskom sektoru

U cilju jačanja ukupnog sustava prevencije pranja novca u Republici Hrvatskoj, a naročito sustava prevencije u bankarskom sektoru, Ured i Sektor će najmanje jednom godišnje zajednički održati trening i edukaciju ovlaštenih osoba banaka i stambenih štedionica i njihovih zamjenika na provođenju propisanih mjera i radnji koje se provode radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma.

6. Daljnji razvoj preventivnog sustava u sprječavanju pranja novca i sprječavanju financiranja terorizma u RH

6.1. Potpisnici Sporazuma će surađivati u daljnjem razvoju preventivnog sustava u sprječavanju pranja novca i sprječavanju financiranja terorizma primjenom međunarodnih instrumenata s područja prevencije pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma u cilju potpunog prilagođavanja hrvatskog sustava prevencije s dostignutim međunarodnim standardima.

6.2. Potpisnici Sporazuma su suglasni da će u razvoju preventivnog sustava u RH primjenjivati sve postojeće i buduće međunarodne instrumente koji se odnose na sprječavanje pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma.

7. Čuvanje i zaštita informacija i podataka

7.1. Informacije i podaci koje Potpisnici Sporazuma prikupe na području sprječavanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma povjerljivog su i tajnog značaja odnosno predstavljaju službenu tajnu.

7.2. Potpisnici Sporazuma su suglasni da će poduzeti sve potrebno za čuvanje i zaštitu povjerljivosti i tajnosti dobivenih informacija i podataka te da će razmijenjene povjerljive informacije i podatke koristiti samo u svrhu sprječavanja i otkrivanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma.

7.3. Potpisnici Sporazuma obvezat će djelatnike, koji imaju pristup takvim informacijama, na čuvanje tajnosti povjerljivih informacija i podataka dobivenih suradnjom s drugim potpisnikom Sporazuma.

7.4. Obveza čuvanja povjerljivih informacija i podataka dobivenih na temelju ovog Sporazuma postoji i u slučaju prestanka njegova važenja, odnosno u slučaju prestanka službe pojedinih djelatnika kod potpisnika Sporazuma.

7.5. U postupku interaktivne razmjene informacija i podataka navedenih u poglavljima 2. i 3. ovog Sporazuma potpisnik Sporazuma od kojeg je tražena informacija može obavijestiti potpisnika Sporazuma koji je zatražio informaciju o mogućim drugim državnim tijelima, nadzornim tijelima i obveznicima iz ZSPN-a koji bi mogli imati zatražene informacije i podatke.

8. Završne odredbe

8.1. Za provedbu ovog Sporazuma u ime potpisnika Sporazuma zadužuju se direktor Sektora i predstojnik Ureda, dok će načelnik Odjela za prevenciju Ureda i kontakt osoba imenovana od strane HNB-a biti zaduženi za operativnu provedbu ovog Sporazuma i sve potrebite konzultacije u provedbi istoga.

8.2. Ovaj Sporazum ostaje na snazi tako dugo dok se potpisnici Sporazuma ne dogovore drugačije ili dok jedan od potpisnika Sporazuma ne uruči pisanu obavijest o raskidu drugom potpisniku. Sporazum se smatra raskinutim protekom roka od 30 dana po primitku pisane obavijesti o raskidu jednog od potpisnika Sporazuma. Učinci raskida ne odnose se na već preuzete obveze.

8.3. Ovaj Sporazum stupa na snagu danom potpisa obaju potpisnika Sporazuma, a sačinjen je u dva izvornika od kojih svaki potpisnik Sporazuma zadržava po jedan izvornik.

ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

GVERNER

dr. Željko Rohatinski

ZA MINISTARSTVO FINANCIJA

MINISTAR FINANCIJA

Ivan Šuker

U Zagrebu, _____