

Hrvatska narodna banka, Zagreb, Trg hrvatskih velikana 3, koju zastupa guverner prof.dr.sc. Boris Vujčić

i

Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Zagreb, Katančićeva 5, koje zastupa ministar financija mr.sc. Boris Lalovac.

sklapaju

**SPORAZUM O RAZMJENJIVANJU INFORMACIJA I SURADNJI NA PODRUČJU  
NADZORA NAD PROVEDBOM ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I  
FINANCIRANJA TERORIZMA**

**1. Uvodne odredbe**

(1) Uvažavajući zakonske obveze iz članka 85. stavka 1 i 5. i članka 86. stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 87/2008 i 25/2012; u daljnjem tekstu: ZSPNFT) o međusobnoj razmjeni podataka i informacija koje su im potrebne u postupku nadzora te obavještanja o ustanovljenim nepravilnostima ako su ti nalazi važni za rad drugog tijela, Hrvatska narodna banka i Ministarstvo financija Republike Hrvatske (u daljnjem tekstu potpisnici Sporazuma), sklapaju ovaj Sporazum u cilju povećanja učinkovitosti nadzornih i drugih aktivnosti u području sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma.

(2) Sklapanjem ovog Sporazuma uređuje se sadržaj i način međusobnog razmjenjivanja informacija i suradnje u području nadzora nad provedbom ZSPNFT-a.

(3) Za potrebe ovog Sporazuma, obveznici iz članka 4. stavka 2. točke 5. ZSPNFT-a - društva koja obavljaju određene usluge platnog prometa, uključujući i prijenos novca, smatraju se institucijama za platni promet na način kako je to definirano Zakonom o platnom prometu („Narodne novine“, broj 133/2009. i 136/2012.)

**2. Zakonodavna nadležnost za nadzor nad provedbom ZSPNFT-a**

(1) Sukladno odredbama članka 85. stavka 1. ZSPNFT-a Ministarstvo financija - Financijski inspektorat (u daljnjem tekstu: Mfin - FI) obavlja nadzor provedbe ZSPNFT-a kod svih obveznika iz članka 4. stavak 2. ZSPNFT-a, a na temelju procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma.

(2) Sukladno odredbama članka 85. stavka 3. ZSPNFT-a Hrvatska narodna banka (u daljnjem tekstu: HNB) nadzire provedbu ZSPNFT-a kod obveznika iz članka 4. stavka 2. točke 1., 2., 3, 4. i 11. ZSPNFT-a.

*miki*  
*zob*  
*L. M. N. B.*

*pedi*  
*blair*  
*ra*

### 3. Predmet suradnje

(1) Suradnja i međusobno razmjenjivanje informacija u području nadzora nad provedbom ZSPNFT-a obuhvaća:

- provođenje nadzora kod obveznika sukladno nadzornim ovlastima iz članka 85. stavka 1.i 3 ZSPNFT-a;
- razmjenu podataka i informacija potrebnih u postupku nadzora nad obveznicima;
- razmjenu informacija za potrebe izdavanja i oduzimanja odobrenja za rad kreditnim institucijama, institucijama za elektronički novac i institucijama za platni promet;
- planiranje i koordinaciju nadzora;
- obavještanje o nepravilnostima koje su nadzorna tijela utvrdila pri obavljanju nadzora, a koji su važni za rad drugog nadzornog tijela;
- održavanje zajedničkih sastanaka s namjerom međusobnog informiranja i savjetovanja u svezi provedbe Sporazuma, najmanje jednom godišnje;
- održavanje operativnih radnih sastanaka po potrebi;
- izdavanje preporuka i smjernica;
- sudjelovanje u pripremanju programa i stručnom osposobljavanju i izobrazbi zaposlenika obveznika te zaposlenika potpisnika ovog Sporazuma,
- daljnji razvoj hrvatskog preventivnog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

### 4. Provođenje nadzora i razmjena informacija u svezi nadzora kreditnih institucija, kreditnih unija i institucija za elektronički novac

(1) HNB, temeljem procjene rizika, kod kreditnih institucija, kreditnih unija i institucija za elektronički novac obavlja nadzor koji uključuje provjeru primjene mjera, radnji i postupaka za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma propisanih ZSPNFT-om te ocjenjuje je li funkcioniranje sustava za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma ovih obveznika zadovoljavajuće. Provedba ZSPNFT-a ocjenjuje se kroz provjeru postojanja i poštivanja politika i procedura obveznika te njihovu usklađenost s odredbama ZSPNFT-a. Ocjenjuju se procedure rada, kao i adekvatnost aplikacija radi primjene ZSPNFT-a.

(2) Mfin - FI kod kreditnih institucija, kreditnih unija i institucija za elektronički novac obavlja nadzor propisanih mjera, radnji i postupaka za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma u okviru poslovnih odnosa ili transakcija određenih stranaka ili grupe stranaka. Mfin - FI obavlja nadzor na zahtjev i inicijativu drugih nadležnih tijela te temeljem procjene rizika, na osnovu raspoloživih podataka i informacija prikupljenih tijekom obavljanja nadzora iz svoje nadležnosti kod pravnih i fizičkih osoba te iz drugih izvora koji upućuju na to da postoje određene manjkavosti u posebnom području poslovanja obveznika.

*rukaj*  
*my*  
*R. Nakić*

*pedu*  
*2. Bl. K. K.*  
*R.*

(3) Ukoliko HNB tijekom obavljanja nadzora kod kreditnih institucija, kreditnih unija i institucija za elektronički novac utvrdi nezakonitosti i/ili nepravilnosti u radu koje se odnose na provedbu ZSPNFT-a, podnijet će Mfin - FI optužni prijedlog te dostaviti zapisnik ili izvod iz zapisnika o obavljenom nadzoru u kojem se iste nezakonitosti i/ili nepravilnosti navode.

(4) Ukoliko Mfin - FI tijekom obavljanja nadzora kod kreditnih institucija, kreditnih unija i institucija za elektronički novac utvrdi nezakonitosti i/ili nepravilnosti u radu koje se odnose na provedbu ZSPNFT-a dostavit će HNB-u kopiju dijela zapisnika, odnosno informaciju o obavljenom nadzoru u kojem se iste nezakonitosti i/ili nepravilnosti navode.

## **5. Provođenje nadzora i razmjena informacija u svezi nadzora institucija za platni promet**

(1) Sukladno odredbama članka 85. stavka 1. ZSPNFT-a Mfin - FI je nadležan za obavljanje nadzora nad provedbom ZSPNFT-a kod institucija za platni promet. Prema odredbama istog članka, Mfin - FI može u nadzoru obveznika koristiti pomoć drugih nadzornih tijela sukladno potpisanim sporazumima o razumijevanju.

(2) Budući da HNB i Mfin - FI u okviru svojih nadležnosti kod institucija za platni promet obavljaju nadzor nad provedbom Zakona o platnom prometu, potpisnici Sporazuma su suglasni da će, u okviru raspoloživih administrativnih kapaciteta, usuglašavati godišnji plan nadzora te opseg nadzora kod navedenih institucija.

(3) Potpisnici Sporazuma dostavit će na međusobni zahtjev sve raspoložive informacije o instituciji za platni promet koje su potrebne u provođenju nadzora po ZSPNFT-u odnosno u provođenju nadzora po Zakona o platnom prometu drugom nadzornom tijelu.

(4) Potpisnici Sporazuma međusobno će se obavještavati o oduzimanju odobrenja, utvrđenim nezakonitostima i/ili nepravilnostima u radu institucije za platni promet koje utvrde tijekom obavljanja nadzora, ako su ti nalazi bitni za rad tog drugog tijela.

## **6. Razmjena informacija temeljem zahtjeva**

Potpisnici Sporazuma mogu razmjenjivati i druge informacije važne za njihov rad, na temelju pisanog zahtjeva. Iznimno, kada potpisnici Sporazuma ocijene da je hitno potrebno poduzeti određene mjere, zahtjev može biti podnesen i usmeno, s tim da se naknadno potvrdi u pisanom obliku.

## **7. Izdavanje preporuka i smjernica**

(1) Sukladno članku 88. ZSPNFT-a, HNB donosi Smjernice za provođenje ZSPNFT-a za kreditne institucije, kreditne unije i institucije za elektronički novac.

(2) Sukladno članku 88. ZSPNFT-a Mfin - FI donosi Smjernice za provođenje ZSPNFT-a za institucije za platni promet.

*Milica  
30.9.16  
[Signature]*

*[Signature]  
Blečić  
3  
[Signature]*

(3) S ciljem jedinstvene primjene odredbi ZSPNFT-a, HNB i Mfin - FI međusobno će dostavljati na znanje preporuke ili mišljenje koje su izdali, samostalno ili nakon međusobnog usuglašavanja i/ili usuglašavanja s Uredom za sprječavanje pranja novca, obveznicima iz članka 4. stavka 2. točke 1., 2., 3. 4., 5. i 11. ZSPNFT-a vezano za provođenje pojedinih odredbi ZSPNFT-a, ako je to važno za postupanje drugog nadzornog tijela.

## **8. Stručno osposobljavanje i izobrazba**

(1) U cilju jačanja ukupnog sustava prevencije pranja novca i financiranja terorizma, potpisnici Sporazuma organiziraju i provode stručno osposobljavanje i izobrazbu zaposlenika obveznika koje nadziru.

(2) Potpisnici Sporazuma će uzajamno pozivati svoje zaposlenike na sudjelovanje u internim i drugim programima izobrazbe, organiziranim od strane domaćih i međunarodnih tijela i organizacija.

## **9. Održavanje sastanaka**

(1) Potpisnici Sporazuma će najmanje jednom godišnje održavati radne sastanke na kojima će se razmatrati pokazatelji suradnje te raspraviti pitanja iz ujednačavanja nadzorne prakse i jedinstvene primjene odredbi ZSPNFT-a.

(2) Potpisnici Sporazuma održavat će radne i koordinativne sastanke po potrebi, iz razloga i u svezi sa zahtjevima koji proizlaze iz konkretnog predmeta u obradi te u svezi ujednačavanja nadzorne prakse i jedinstvene primjene odredbi ZSPNFT-a.

## **10. Daljnji razvoj preventivnog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj**

Potpisnici Sporazuma će, zajedno s Uredom za sprječavanje pranja novca, surađivati u daljnjem razvoju hrvatskog preventivnog sustava u sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma s ciljem kontinuiranog usklađivanja s međunarodnim standardima.

## **11. Povjerljivost podataka**

(1) Potpisnici Sporazuma obvezuju se čuvati podatke, obavijesti i isprave sukladno odredbama ZSPNFT-a i posebnim propisima o zaštiti tajnosti podataka.

(2) Obveza čuvanja povjerljivih podataka, obavijesti i isprava dobivenih na osnovi Sporazuma postoji i nakon prestanka njegova važenja.

*milica  
ilij  
sp...*

*pedi-  
Boris*

## 12. Završne odredbe

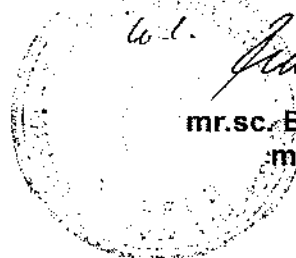
- (1) Ovaj Sporazum sklapa se na neodređeno vrijeme i stupa na snagu danom potpisivanja.
- (2) Svaki potpisnik Sporazuma može u bilo kojem trenutku, u obliku pisane obavijesti drugoj strani predložiti izmjenu, dopunu ili otkaz ovog Sporazuma. Sporazum se smatra otkazanim protekom roka od 30 dana po primitku pisane obavijesti o otkazu. Učinci otkaza ne odnose se na već preuzete obveze.
- (3) Ovaj Sporazum sastavljen je u 4 (četiri) istovjetna primjerka, po 2 (dva) za svakog potpisnika Sporazuma.

ZA HRVATSKU NARODNU BANKU



*milin*  
*zld*  
*3 AK*  
*M3*  
*Naly*  
*VL*  
prof. dr. sc. Boris Vujčić  
guverner

ZA MINISTARSTVO FINANCIJA  
REPUBLIKE HRVATSKE



*W.L.*  
*Boris Lalovac*  
mr. sc. Boris Lalovac  
ministar

U Zagrebu, 20. 01. 2015.

Br. 13-020/2015/BV

*Podr.*  
*BLAVO*  
*sm*