

Sadržaj:**PREDGOVOR****I. ZAKON O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I
FINANCIRANJA TERORIZMA** 1**Glava I. UVODNE ODREDBE** 3**Glava II. NACIONALNA PROCJENA RIZIKA OD PRANJA NOVCA I
FINANCIRANJA TERORIZMA** 13**Glava III. MJERE, RADNJE I POSTUPCI KOJE PODUZIMAJU
OBVEZNICI RADI SPRJEČAVANJA I OTKRIVANJA PRANJA NOVCA I
FINANCIRANJA TERORIZMA** 16

- I. Opće odredbe 16
- II. Dubinska analiza stranke 27
- III. Način provođenja mjera dubinske analize stranke 34
- IV. Način provođenja mjere utvrđivanja i provjere identiteta stranke 37
- V. Način provođenja mjere utvrđivanja i provjere identiteta stvarnog vlasnika stranke 42
- VI. Osnivanje, ustroj i vođenje registra stvarnih vlasnika te dostupnost podataka iz registra stvarnih vlasnika 48
- VII. Način provođenja mjere stalnog praćenja poslovnog odnosa 56
- VIII. Dubinska analiza stranke preko treće osobe 57
- IX. Pojednostavljena i pojačana dubinska analiza stranke 61
- X. Ograničenja prilikom poslovanja sa strankama 80
- XI. Obavještanje ureda za sprječavanje pranja novca o transakcijama 83
- XII. Provedba politika i postupaka grupe u podružnici i društvu kćeri sa sjedištem u državi članici ili trećoj državi 98
- XIII. Upravljanje sustavom sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma kod obveznika 102
- XIV. Zaštita osobnih i drugih podataka od strane obveznika 108
- XV. Čuvanje podataka 114

Glava IV. NADZOR NAD OBVEZNICIMA 117

- I. Nadzorna tijela 117
- II. Suradnja nadzornih tijela s nadležnim tijelima država članica, trećih država i europskim nadzornim tijelima 126
- III. Sustav obavještanja nadzornih tijela o povredama odredbi zakona 128

IV. Nadležnost za vođenje prekršajnog postupka i objavljivanje podataka o sankcijama	130
V. Izuzeće od primjene odredaba uredbe (eu) 2015/847	132
Glava V. POLOŽAJ, TEMELJNE ZADAĆE I NADLEŽNOSTI UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA	133
I. Opće odredbe	133
II. Prava, obveze i od govornosti službenika ureda	137
III. Uloga i zadaće ureda u sprječavanju i otkrivanju pranja novca i financiranja terorizma	141
IV. Analitičko-obavještajni rad ureda	143
V. Suradnja ureda s domaćim nadležnim državnim tijelima	157
VI. Međunarodna suradnja ureda	167
VII. Dostavljanje slučajeva nadležnim tijelima	177
VIII. Neizravni nadzor obveznika i izdavanje smjernica od strane ureda	179
Glava VI. ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA, INFORMACIJA I DOKUMENTACIJE TE VOĐENJE STATISTIČKIH PODATAKA I EVIDENCIJA OD STRANE UREDA	181
Glava VII. PREKRŠAJNE ODREDBE	195
Glava VIII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	213
2. ODREDBE ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA	217
3. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA	257
4. PRIVITCI	261
PRAVILNICI	263
Pravilnik o obavještavanju Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama (Narodne novine, br. 1/19)	263
Pravilnik o obavještavanju Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj (Narodne novine, br. 1/19)	284
Pravilnik o načinu dostavljanja dodatnih podataka koje su obveznici dužni dostaviti na zahtjev Ureda za sprječavanje pranja novca (Narodne novine, br. 1/19)	302
Pravilnik o načinu i opsegu dostavljanja podataka o prijenosu gotovine preko	

državne granice Uredu za sprječavanje pranja novca od strane Carinske uprave (Narodne novine, br. 1/19)	305
Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o kaznenim i drugim prijavama za kaznena djela pranje novca ili financiranja terorizma (Narodne novine, br. 1/19)	312
Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o kaznenom djelu pranja novca, povezanim predikatnim kaznenim djelima ili kaznenom djelu financiranja terorizma (Narodne novine, br. 1/19)	314
Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o prekršajnim postupcima (Narodne novine, br. 1/19)	318
Pravilnik o minimalnim tehničkim uvjetima koje moraju ispunjavati sredstva videoelektroničke identifikacije (Narodne novine, br. 1/19)	321
Pravilnik o Registru stvarnih vlasnika (Narodne novine, br. 53/19)	328
SUSTAV SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U RH	389
1.1. Tijela prevencije:	389
1.2. Tijela nadzora:	389
1.3. Ured za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajna jedinica RH:	389
1.4. Tijela kaznenog progona:	389
1.5. Pravosuđe:	390
1.6. Ustrojstvo UZSPN	391
MODEL (TIP) USTROJSTVA FINACIJSKO-OBAVJEŠTAJNE JEDINICE	392
IZVJEŠĆA (PROIZVODI) STRATEGIJSKIH ANALIZA	393
NACIONALNA PROCJENA RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA U REPUBLICI HRVATSKOJ	395
Sažetak	395
Uvod	396
FATF smjernice za nacionalnu procjenu rizika	397
Nacionalna procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj	399
Mape rizika	402
Procjena rizika od pranja novca u Republici Hrvatskoj	403
MODUL 1 - Procjena prijetnji za pranje novca	403
MODUL 2 - Nacionalna ranjivost za pranje novca	405
MODUL 3 - Procjena ranjivosti bankarskog sektora	407
MODUL 4 - Procjena ranjivosti sektora vrijednosnih papira	411
MODUL 5 - Procjena ranjivosti sektora osiguranja	412
MODUL 6 - Procjena ranjivosti ostalih financijskih institucija	413
MODUL 7 - Procjena ranjivosti nefinancijskih institucija	413

Procjena rizika od financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj	414
Rezultati nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj	419
Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj	419
IZVJEŠĆE KOMISIJE EUROPSKOM PARLAMENTU I VIJEĆU O PROCJENI RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA KOJI UTJEČU NA UNUTARNJE TRŽIŠTE I ODNOS SE NA PREKOGRANIČNE AKTIVNOSTI	421
1. Uvod	422
2. Rezultati nadnacionalne procjene rizika	423
2.1. Glavni rizici za unutarnje tržište u sektorima obuhvaćenima nadnacionalnom procjenom rizika	424
2.1.1. <i>Financijski sektor</i>	424
2.1.2. <i>Sektor igara na sreću</i>	425
2.1.3. <i>Određena nefinancijska poduzeća i zanimanja</i>	425
2.1.4. <i>Gotovina i ekvivalentna sredstva</i>	427
2.1.5. <i>Neprofitne organizacije</i>	427
2.1.6. <i>Havala</i>	428
2.1.7. <i>Krivotvorenje valute</i>	429
2.2. <i>Horizontalne slabosti</i>	429
2.2.1. <i>Anonimnost u financijskim transakcijama (gotovina i drugi financijski proizvodi koji omogućuju anonimnost)</i>	429
2.2.2. <i>Identifikacija i pristup informacijama o stvarnom vlasništvu</i>	430
2.2.3. <i>Nadzor na unutarnjem tržištu EU-a</i>	430
2.2.4. <i>Suradnja financijsko-obavještajnih jedinica (FOJ-evi)</i>	431
2.2.5. <i>Ostale slabosti koje su zajedničke svim sektorima</i>	432
3. Mjere za ublažavanje utvrđenih rizika	432
3.1. Mjere za ublažavanja rizika na temelju Četvrte direktive o sprečavanju pranja novca	433
3.2. Mjere za ublažavanja rizika koje su već uvedene ili se uvode na razini EU-a	434
3.2.1. <i>Zakonodavne mjere</i>	434
3.2.2. <i>Inicijative za politike</i>	435
3.2.3. <i>Dodatne potporne mjere za ublažavanje rizika na razini EU-a</i>	436
4. Preporuke	432
4.1. <i>Preporuke za europska nadzorna tijela</i>	437
4.2. <i>Preporuke za nadzornike nefinancijskog sektora</i>	438
4.3. <i>Preporuke državama članicama</i>	438
5. Zaključci	443