

Ur. broj: 169-093/093/23
Zagreb, 2. listopada 2023.

**SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA
BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska
SVIM INSTITUCIJAMA ZA PLATNI PROMET
SVIM INSTITUCIJAMA ZA ELEKTRONIČKI NOVAC
Viva Payment Services S.A. – Podružnica Zagreb
n/p Uprave**

Predmet: Primjena Smjernica EBA-e o izmjenama Smjernica o čimbenicima rizika od pranja novca i financiranja terorizma (EBA/GL/2023/03 od 31. ožujka 2023.)

Poštovani,

Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (dalje u tekstu: EBA) objavilo je 31. ožujka 2023. Smjernice o izmjeni Smjernica o čimbenicima rizika od pranja novca i financiranja terorizma (EBA/GL/2023/03 od 31. ožujka 2023.; dalje u tekstu: Smjernice o izmjeni Smjernica o čimbenicima rizika).

Smjernice o izmjeni Smjernica o čimbenicima rizika sastoje se od priloga u kojem se utvrđuju čimbenici rizika koje bi kreditne i financijske institucije trebale uzeti u obzir pri procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma koji su povezani s poslovnim odnosima sa strankama koje su neprofitne organizacije. Smjernice o izmjeni Smjernica o čimbenicima rizika upućene su kreditnim i financijskim institucijama te nadležnim tijelima koja su odgovorna za nadzor u pogledu toga ispunjavaju li te institucije svoje obveze sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Smjernice o izmjeni Smjernica o čimbenicima rizika imaju za cilj poticanje zajedničkog razumijevanja od strane financijskih i kreditnih institucija te nadzornih tijela za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma učinkovitih praksi upravljanja rizicima od pranja novca i financiranja terorizma te doprinose ublažavanju nepovoljnih učinaka smanjenja rizika (*de-risking*).

Hrvatska narodna banka od kreditnih institucija, institucija za platni promet i institucija za elektronički novac te njihovih podružnica očekuje primjenu Smjernica o čimbenicima rizika kako su izmijenjene Smjernicama o izmjeni Smjernica o čimbenicima rizika od 3. studenoga 2023. Budući da sadržaj navedenih Smjernica nije u suprotnosti sa sadržajem Odluke o

postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke ("Narodne novine", broj 57/2018.; dalje u tekstu: Odluka), navedena Odluka ostaje na snazi i nakon početka primjene navedenih Smjernica, koje predstavljaju dodatna očekivanja kojima će se Hrvatska narodna banka voditi prilikom provođenja nadzora.

Sve institucije trebale bi se uskladiti s odredbama utvrđenima Smjernicama na način koji je razmjernan i kojim su uzeti u obzir veličina institucije, njena unutarnja organizacija te narav, opseg, složenost i rizičnost usluga i proizvoda koje institucija pruža ili namjerava pružati.

Smjernice se mogu pronaći na internetskim stranicama EBA-e na sljedećim poveznicama:

1. EBA Smjernice o o izmjeni Smjernica o čimbenicima rizika – Smjernice na hrvatskom jeziku:
https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2023/EBA-GL-2023-03/Translations/1061432/GL%20amending%20EBA%20GL%202021%2002%20%28EBA%20GL%202023%2003%29_HR_COR.pdf
2. EBA Guidelines amending the ML/TF Risk Factors Guidelines – Smjernice na engleskom jeziku:
https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2023/1054143/Amending%20GLs%20to%20the%20RFGLs%20in%20relation%20to%20NPOs.pdf

S poštovanjem,



Tomislav Ćorić
Tomislav Ćorić
Zastupnik