

## **PROCEDURA U VEZI S DAVANJEM SMJERNICA O PRIMJENI ODREDBI PROPISA IZ PODRUČJA SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA**

Hrvatska narodna banka provodi nadzor primjene Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma kod kreditnih institucija, kreditnih unija, institucija za platni promet, institucija za elektronički novac, podružnica istovrsnih obveznika iz drugih država članica i trećih država te kod zastupnika odnosno distributera institucija za platni promet i institucija za elektronički novac iz drugih država članica ako su oni kreditne institucije, kreditne unije, institucije za platni promet i institucije za elektronički novac osnovane u Republici Hrvatskoj u skladu s odgovarajućim zakonom.

Prema članku 88. stavku 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", br. 108/2017 i 39/2019; dalje u tekstu: Zakon) obveznici primjene Zakona mogu pisanim putem zatražiti donošenje smjernice o primjeni pojedine odredbe Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata od nadzornog tijela koje je odredbama Zakona određeno kao nadležno tijelo za provođenje nadzora nad tim obveznikom.

Prema članku 88. stavku 4. Zakona radi jedinstvene primjene Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata, Hrvatska narodna banka prilikom donošenja smjernice može zatražiti mišljenje Ureda za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma i/ili drugih nadzornih tijela (Financijski inspektorat, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Porezna uprava).

### **Procedura postavljanja upita Hrvatskoj narodnoj banci**

Upiti kojim se traži donošenje smjernica iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma dostavljaju se na e-mail adresu [spnft@hnb.hr](mailto:spnft@hnb.hr).

Molimo obveznike da prije postavljanja pitanja provjere je li na mrežnim stranicama Hrvatske narodne banke već objavljen odgovor na isto ili slično pitanje. Odgovori na pitanja iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma objavljeni su na mrežnim stranicama Hrvatske narodne banke u rubrici temeljne funkcije – supervizija – sprječavanje pranja novca i dostupni su na sljedećoj poveznici:

<https://www.hnb.hr/temeljne-funkcije/supervizija/sprecavanje-pranja-novca-i-financiranja-terorizma/pitanja-i-odgovori-s-podrucja-sprjecavanja-pranja-novca-i-financiranja-terorizma>

### **Upiti o primjeni propisa EU-a koji se izravno primjenjuju**

Uredbe, delegirane uredbe i provedbene uredbe EU-a izravno se primjenjuju u državama članicama te Hrvatska narodna banka nema ovlasti za tumačenje njihovih odredbi. Upućujemo vas da se na mrežnim stranicama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (dalje u tekstu: EBA), u rubrici *Single Rulebook Q&A* (dostupno na sljedećoj poveznici: <https://eba.europa.eu/single-rule-book-qa>) mogu postaviti upiti vezani uz propise iz područja nadležnosti EBA-e. Molimo vas da nam nakon primitka obavijesti o zaprimanju vašeg upita vezanog za područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (koja sadrži i postavljeni upit) od strane *Single Rulebook*

Q&A istu prosljedite na adresu [spnft@hnb.hr](mailto:spnft@hnb.hr). Navedeno će omogućiti da zaposlenici Hrvatske narodne banke koji sudjeluju u radu radnih skupina pri EBA-i budu upoznati s problematikom u cilju bolje pripreme za rad u tim radnim skupinama.

Ako u vezi primjene spomenutih izravno primjenjivih propisa, primjerice u vezi s Uredbom (EU) 2015/847, ipak želite postaviti upit Hrvatskoj narodnoj banci, Hrvatska narodna banka će dati neobvezujući odgovor odnosno smjernicu što se neće smatrati tumačenjem tih propisa.

### Obrazac za postavljanje upita

U cilju uspostavljanja efikasnije procedure davanja smjernica o primjeni pojedine odredbe Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata u nastavku navodimo obrazac koji preporučujemo koristiti za postavljanje upita.

<b>Naziv obveznika</b>	<i>Na osnovi članka 88. stavka 2. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", br. 108/2017 i 39/2019) Hrvatska narodna banka donosi smjernice na zahtjev obveznika iz Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koje nadzire.</i>
<b>Kontakt osoba/osobe</b>	<i>Uobičajeno član uprave zadužen za područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili osoba ovlaštena za funkciju praćenja usklađenosti ili osoba zadužena za odnose s regulatorom ili ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma. Slanjem upita sa službene e-mail adrese kontakt osobe potvrđuje se da je problematika razmotrena na odgovarajućoj razini.</i>
<b>Ostale osobe</b>	<i>Navesti ime i prezime, funkciju, e-mail adresu i broj telefona osobe koja je inicirala upit odnosno koja je zadužena za područje na koje se upit odnosi kako bismo je mogli kontaktirati u slučaju potrebe za dodatnim pojašnjenjima.</i>
<b>Datum</b>	<i>Datum postavljanja upita.</i>
<b>Predmet</b>	<i>Navesti naziv propisa te članak na koji se pitanje odnosi.</i>
<b>Pitanje</b>	<i>Pitanje treba biti postavljeno jasno i koncizno.</i>
<b>Obrazloženje pitanja</b>	<i>Iznijeti dodatno obrazloženje iz kojeg je vidljiv kontekst i razlog postavljanja pitanja. Poželjno je navođenje praktičnih primjera kako bi se jasnije i nedvosmisleno predočilo pitanje.</i>
<b>Predloženi odgovor</b>	<i>Prijedlog odgovora treba također biti jasan i koncizan uz navođenje argumenata za takav prijedlog. Ako postoji postupak koji obveznik već primjenjuje u praksi, treba ga ukratko opisati.</i>

### Smjernice Hrvatske narodne banke

Hrvatska narodna banka će na sve upite postavljene u skladu s gore navedenom procedurom odgovarati službenim dopisom u pisanom obliku koji će biti dostavljen putem pošte ili elektronskom poštom na službenu e-mail adresu ako je pitanje postavljeno putem elektronske pošte.

Smjernice koje su značajne za sve obveznika, Hrvatska narodna banka nastavit će objavljivati na svojim mrežnim stranicama.

Opisana procedura postavljanja upita, odnosno zahtjeva za izdavanje smjernica iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ima za cilj efikasnije i brže rješavanje otvorenih pitanja vezanih uz primjenu pojedinih odredbi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i na temelju njega donesenih podzakonskih akata.

Zagreb, 10. prosinca 2020.