



P/6283

REPUBLIKA HRVATSKA
MINISTARSTVO FINANCIJA
FINANCIJSKI INSPEKTORAT

**Hrvatska odvjetnička komora
Hrvatska komora javnih bilježnika
Hrvatska gospodarska komora
Hrvatska revizorska komora
Hrvatska komora poreznih
savjetnika**

Predmet: Prilagodba određenih nadzornih aktivnosti te očekivanja vezanih uz sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma kao reakcija na pandemiju koronavirusa (COVID-19)

Poštovani,

uzimajući u obzir izvanredne okolnosti uzrokovane pandemijom koronavirusa (COVID-19), vezano uz sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u nastavku vas izvješćujemo o prilagodbi određenih nadzornih aktivnosti i nadzornim očekivanjima vezanim uz sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma (dalje u tekstu: SPNFT).

Prilagodba određenih nadzornih aktivnosti iz područja SPNFT-a

Financijski inspektorat (dalje u tekstu: FI) nadzorom provjerava provodi li obveznik sve mjere koje je obvezan provoditi na osnovi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine, broj 108/2017 i 39/2019; dalje u tekstu: ZSPNFT), a radi sprječavanja korištenja financijskog sustava, kao i sektora pružatelja profesionalnih usluga i drugih nefinancijskih sektora, za pranje novca i financiranje terorizma.

FI provodi nadzor poslovanja obveznika iz nadležnosti na osnovi usvojenog plana nadzora, ali zbog okolnosti uzrokovanih pandemijom koronavirusa (COVID-19), od 1. travnja 2020., pa sve dok se okolnosti ne promijene, FI neće provoditi neposredne nadzore poslovanja SPNFT-a, osim u iznimnim slučajevima.

Nadzorna očekivanja vezana uz SPNFT

Očuvanje cjelovitosti, učinkovitosti i stabilnosti financijskih tržišta zajednički je cilj okvira Europske unije za SPNFT. Vezano uz navedeno FI naglašava kako je financijski kriminal neprihvatljiv i u doba krize kao što je epidemija korona virusa te je bitno nastaviti uspostavljati i održavati učinkovite sustave i kontrole za SPNFT kako bi se osiguralo da financijski sustav Republike Hrvatske, kao i nefinancijski sektori, ne budu zlorabljani u svrhe pranja novca ili financiranja terorizma.

S obzirom da se većina gospodarstava suočava s padom aktivnosti, financijski tijekovi će se vjerojatno smanjiti. Međutim, za očekivati je da će se nezakonite transakcije i dalje provoditi, a već postoje i neke naznake o porastu kibernetičkog kriminala povezanog s COVID-19, obmanama i prijevarama ranjivih ljudi i trgovačkih društava, lažnim kampanjama prikupljanja sredstava te kriminalnim mrežama koje prodaju robu za koju postoji povećana potražnja po višoj cijeni. Također je za očekivati da će se pojaviti nove tehnike i novi kanali pranja novca.

S obzirom na sve naprijed navedeno svi obveznici upućuju se da u okolnostima pandemije koronavirusa (COVID-19) posebnu pažnju posvete sljedećem:

- praćenju novih trendova i tipologije pranja novca i financiranja terorizma koje bi se mogle promijeniti zbog trenutnih izvanrednih okolnosti
- ažuriranju svojih procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma, posebno ako uoče nove tehnike pranja novca i financiranja terorizma nastale u okolnostima pandemije COVID-19 (primjeri uključuju korištenje proizvoda i usluga koji postaju manje privlačni za svrhe pranja novca zbog smanjenja prihoda i dr.)
- praćenju poslovnih odnosa/transakcija te identificiranju neobičnih i sumnjivih obrazaca u ponašanju stranke i njezinih financijskih tokova (neobičajene, velike, složene transakcije)
- poduzimanju mjera prilagođenih riziku kako bi utvrdile zakonito porijeklo sredstava, naročito ako se radi o strankama iz sektora za koje je poznato da su pogođeni gospodarskim padom i mjerama ublažavanja posljedica izazvanih koronavirusom (primjerice gotovinsko intenzivno poslovanje u sektoru maloprodaje, trgovačka društva uključena u međunarodnu trgovinu i sve vrste fiktivnih društava u sektorima suočenim s gospodarskim padom koja će zadržati sličan volumen financijskih tijekova bez prisutnosti stvarne gospodarske aktivnosti)
- nastavku obavještanja Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama sredstvima i osobama.

U nastavku dajemo poveznice na upozorenja i dokumentene drugih Europskih i međunarodnih organizacija povezane s financijskim i drugim kriminalom tijekom pandemije koronavirusa (COVID-19).

[https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/News%20and%20Press/Press%20Room/Press%20Releases/2020/EBA%20provides%20additional%20clarity%20on%20measures%20to%20mitigate%20the%20impact%20of%20COVID-](https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/News%20and%20Press/Press%20Room/Press%20Releases/2020/EBA%20provides%20additional%20clarity%20on%20measures%20to%20mitigate%20the%20impact%20of%20COVID-19%20on%20the%20EU%20banking%20sector/Statement%20on%20actions%20to%20mitigate%20financial%20crime%20risks%20in%20the%20COVID-19%20pandemic.pdf)

[19%20on%20the%20EU%20banking%20sector/Statement%20on%20actions%20to%20mitigate%20financial%20crime%20risks%20in%20the%20COVID-19%20pandemic.pdf](https://www.interpol.int/en/News-and-Events/News/2020/INTERPOL-warns-of-financial-fraud-linked-to-COVID-19)

<https://www.interpol.int/en/News-and-Events/News/2020/INTERPOL-warns-of-financial-fraud-linked-to-COVID-19>

<https://www.europol.europa.eu/publications-documents/pandemic-profiteering-how-criminals-exploit-covid-19-crisis>

<http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/statement-covid-19.html>

KLASA: 440-02/20-01/6

URBROJ: 513-08-01/019-20-2

Zagreb, 02. travnja 2020. godine