



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb
tel.: 01 45 64 555 / faks: 01 46 10 551, 45 50 726, 46 10 591
teleks: 22 569 / www.hnb.hr / mb 3269817

Obavijest o obvezi edukacije ovlaštenih mjenjača na temelju odredbi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

U skladu s člankom 49. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", br. 87/2008.) ovlašteni mjenjači dužni su brinuti se za redovito stručno osposobljavanje i izobrazbu svih djelatnika koji obavljaju zadaće na području sprječavanja i otkrivanja pranja novca te financiranja terorizma.

Stručno osposobljavanje i izobrazba odnose se na upoznavanje s odredbama Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona, s internim aktima obveznika, s međunarodnim standardima u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, sa smjernicama i listom indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija te s drugim zadaćama propisanim Zakonom.

Ovlašteni mjenjač mora najkasnije do kraja tekuće godine pripremiti program godišnjega stručnog osposobljavanja i izobrazbe u ovom području za sljedeću kalendarsku godinu.

Odredbama Zakona nije propisano čijom će se uslugom edukacije obveznici koristiti, tako da se obveza ovlaštenog mjenjača prema članku 49. Zakona može ispuniti internom edukacijom ili vanjskom uslugom edukacije.

U skladu s člankom 85. stavkom 1. Zakona za nadzor ovlaštenih mjenjača nadležno je Ministarstvo financija – Financijski inspektorat, koji je u svom dokumentu "Opće smjernice za provođenje Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma", iz rujna 2011., propisao mjere i radnje te dao određene preporuke u vezi s postupanjem obveznika pri provođenju odredbi Zakona. Navedeni dokument možete pronaći na internetskoj stranici:

[http://www.mfin.hr/adminmax/docs/Opce%20smjernice%20za%20provodjenje%20ZSPNF
T.pdf](http://www.mfin.hr/adminmax/docs/Opce%20smjernice%20za%20provodjenje%20ZSPNF%20T.pdf)

Između ostalog, taj dokument sadržava i dio koji se odnosi na postupak analize i procjene rizika te na mjere dubinske analize stranke.