

Ur. broj: 170-093/093/23
Zagreb, 2. listopada 2023.

**SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA
BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska
SVIM KREDITNIM UNIJAMA
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 politikama i kontrolama kojima se osigurava učinkovito upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma pri pružanju pristupa financijskim uslugama (EBA/GL/2023/04 od 31. ožujka 2023.)

Poštovani,

Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (dalje u tekstu: EBA) objavilo je 31. ožujka 2023. Smjernice o politikama i kontrolama kojima se osigurava učinkovito upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma pri pružanju pristupa financijskim uslugama (EBA/GL/2023/04 od 31. ožujka 2023.; dalje u tekstu: Smjernice o upravljanju rizicima pri pružanju pristupa financijskim uslugama).

Smjernice o upravljanju rizicima pri pružanju pristupa financijskim uslugama nastoje osigurati da strankama, posebice onima najugroženijima, ne bude uskraćen pristup financijskim uslugama bez opravdanog razloga. Naime, pristup osnovnim financijskim proizvodima i uslugama preduvjet je za sudjelovanje u suvremenom gospodarskom i društvenom životu. Smjernicama o upravljanju rizicima pri pružanju pristupa financijskim uslugama EBA potiče kreditne i financijske institucije te nadzorna tijela da razumiju učinkovite prakse upravljanja rizicima od pranja novca i financiranja terorizma u situacijama u kojima bi strankama trebalo osigurati pristup financijskim proizvodima i uslugama.

Smjernice imaju za cilj poticanje zajedničkog razumijevanja od strane kreditnih i financijskih institucija te tijela nadležnih za nadzor sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma učinkovite prakse upravljanja rizicima od pranja novca i financiranja terorizma u situacijama u kojima bi strankama trebalo osigurati pristup financijskim proizvodima i uslugama.

Hrvatska narodna banka od kreditnih institucija, kreditnih unija, institucija za platni promet i institucija za elektronički novac te njihovih podružnica očekuje primjenu Smjernica o upravljanju rizicima pri pružanju pristupa financijskim uslugama 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 upravljanju rizicima pri pružanju pristupa financijskim uslugama – Smjernice na hrvatskom jeziku:
https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2023/EBA-GL-2023-04/Translations/1061453/GLs%20on%20MLTF%20risk%20management%20%28EBA%20GL%202023%2004%29_HR_COR.pdf
2. EBA Guidelines on policies and controls for the effective management of money laundering and terrorist financing (ML/TF) risks when providing access to financial services - Smjernice na engleskom jeziku
https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2023/1054144/Guidelines%20on%20MLTF%20risk%20management%20and%20access%20to%20financial%20services.pdf

S poštovanjem,



[Signature]
Tomislav Ćorić
viceguverner