



HNB

Ur. broj: 57-093/093/21-11

Zagreb, 16. rujna 2021.

GODINA
HRVATSKE
NARODNE
BANKE

**SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA
SVIM KREDITNIM UNIJAMA
SVIM INSTITUCIJAMA ZA PLATNI
PROMET
SVIM INSTITUCIJAMA ZA
ELEKTRONIČKI NOVAC
n/p Uprave**

Predmet: Primjena Smjernica EBA-e o čimbenicima rizika od pranja novca i financiranja terorizma (EBA/GL/2021/02 od 1. ožujka 2021.)

Poštovani,

ovim putem vas obavještavamo o novim supervizorskim očekivanjima vezano uz primjenu Smjernica EBA-e o čimbenicima rizika od pranja novca i financiranja terorizma.

Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (u dalnjem tekstu: EBA) objavilo je 1. ožujka 2021. Smjernice na temelju članka 17. i članka 18. stavka 4. Direktive (EU) 2015/849 o dubinskoj analizi stranaka i čimbenicima koje bi kreditne i finansijske institucije trebale uzeti u obzir pri procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma koji je povezan s pojedinačnim poslovnim odnosima i povremenim transakcijama ("Smjernice o čimbenicima rizika od pranja novca i financiranja terorizma"), kojima se stavljači izvan snage i zamjenjuju Smjernice JC/2017/37 (dalje u tekstu: Smjernice). Smjernice su upućene kreditnim i finansijskim institucijama te nadležnim tijelima koja su odgovorna za nadzor u pogledu toga ispunjavaju li ta društva svoje obveze sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma, a počinju se primjenjivati od 26. listopada 2021.

Smjernice ne predstavljaju potpunu novost nego revidiraju već postojeće Smjernice o čimbenicima rizika pranja novca i financiranja terorizma (JC/2017/37) uzimajući u obzir izmjene pravnog okvira EU-a za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma te nove rizike pranja novca i financiranja terorizma, uključujući one utvrđene pregledima implementacije provedenim od strane EBA-e i Zajedničkim mišljenjem Europskih nadzornih tijela o rizicima pranja novca i financiranja terorizma koji utječu na finansijski sektor Europske unije (JC2019/59) od 4. listopada 2019. (*Joint Opinion of the European Supervisory Authorities on the risks of money laundering and terrorist financing affecting the European Union's financial sector*).

Smjernicama se utvrđuju čimbenici koje bi društva trebala razmotriti pri procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma povezanog s njihovim poslovanjem, s određenim poslovnim odnosom ili povremenom transakcijom s bilo kojom fizičkom ili pravnom osobom.

HRVATSKA NARODNA BANKA

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10000 Zagreb
T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551
www.hnb.hr

Smjernicama se utvrđuje i način na koji bi društva trebala prilagoditi svoje mjere dubinske analize stranke s obzirom na rizik od pranja novca / financiranja terorizma koji su identificirala. Smjernice su ponajprije usmjerene na procjene rizika pojedinačnih poslovnih odnosa i povremenih transakcija. Međutim, društva bi se trebala koristiti Smjernicama *mutatis mutandis* pri procjeni rizika od pranja novca/financiranja terorizma u cijelokupnom poslovanju, u skladu s člankom 8. Direktive (EU) 2015/849. Čimbenici i mjere opisani u Smjernicama nisu potpuni te bi društva prema potrebi u obzir trebala uzeti i druge čimbenike i mjere.

Hrvatska narodna banka od kreditnih institucija, kreditnih unija, institucija za platni promet i institucija za elektronički novac očekuje primjenu Smjernica od 26. listopada 2021. Sadržaj Smjernica nije u suprotnosti sa sadržajem Odluke o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke ("Narodne novine", broj 57/2018; u dalnjem tekstu: Odluka), ali je detaljniji i opširniji. Odluka ostaje na snazi i nakon početka primjene Smjernica, a Smjernice predstavljaju dodatna očekivanja kojima će se HNB voditi prilikom provođenja nadzora.

Sve institucije trebale bi se uskladiti sa Smjernicama na način koji je razmjeran 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 su dostupne na mrežnim stranicama EBA-e na sljedećim poveznicama:

1. Smjernice EBA-e o čimbenicima rizika od pranja novca i financiranja terorizma – Smjernice na hrvatskom jeziku:
https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/Guidelines%20on%20ML-TF%20risk%20factors%20%28revised%29%202021-02/Translations/1016919/Guidelines%20ML%20TF%20Risk%20Factors_HR.pdf
2. EBA -the ML/TF Risk Factors Guidelines – Smjernice na engleskom jeziku:
https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/963637/Final%20Report%20on%20Guidelines%20on%20revised%20ML%20TF%20Risk%20Factors.pdf

S poštovanjem,

Martina Drvar
viceguvernerka



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Martina Drvar".