



HNB

Ur. broj: 57-093/093/21-16  
Zagreb, 7. studenoga 2022.

**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**

**Predmet: Primjena EBA-inih Smjernica o politikama i postupcima povezanim s upravljanjem usklađenosti te o ulozi i odgovornostima službenika za usklađenost u području SPNFT-a u skladu s člankom 8. i poglavljem VI. Direktive (EU) 215/849**

Poštovani,

Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (dalje u tekstu: EBA) objavilo je 14. lipnja 2022. Smjernice o politikama i postupcima povezanim s upravljanjem usklađenosti te o ulozi i odgovornostima službenika za usklađenost u području SPNFT-a u skladu s člankom 8. i poglavljem VI. Direktive (EU) 2015/849 (dalje u tekstu: Smjernice).

Smjernice se primjenjuju od 1. prosinca 2022., a upućene su kreditnim i financijskim institucijama kako su utvrđene člankom 3. stavcima 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 te nadležnim tijelima koja nadziru te kreditne i financijske institucije i nadležna su za osiguravanje da one ispunjavaju zahtjeve iz Direktive (EU) 2015/849.

Cilj je Smjernica osigurati jedinstveno tumačenje i adekvatnu provedbu mehanizama unutarnjeg upravljanja SPNFT-om diljem EU-a u skladu sa zahtjevima Direktive (EU) 2015/849.

Smjernicama su utvrđena očekivanja u pogledu uloge i odgovornosti upravljačkog tijela i člana upravljačkog tijela odnosno višeg rukovoditelja odgovornog za SPNFT te očekivanja u pogledu uloge i odgovornosti službenika za usklađenost u području SPNFT-a. Ako je kreditna ili financijska institucija dio grupe, Smjernicama se utvrđuje organizacija funkcije praćenja usklađenosti u području SPNFT-a na razini grupe.

Hrvatska narodna banka od kreditnih institucija, kreditnih unija, institucija za platni promet i institucija za elektronički novac očekuje primjenu Smjernica od 1. prosinca 2022. i one predstavljaju dodatna očekivanja kojima će se Hrvatska narodna banka voditi prilikom provođenja nadzora primjene Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine", br. 108/2017 i 39/2019).

Sve kreditne i financijske institucije trebale bi se uskladiti sa Smjernicama uzimajući u obzir veličinu institucije i njezinu unutarnju organizaciju.

**HRVATSKA NARODNA BANKA**

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

Smjernice su dostupne na mrežnim stranicama EBA-e na sljedećim poveznicama:

1. Smjernice o politikama i postupcima povezanim s upravljanjem usklađenosti te o ulozi i odgovornostima službenika za usklađenost u području SPNFT-a u skladu s člankom 8. i poglavljem VI. Direktive (EU) 2015/849 – na hrvatskom jeziku

[https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-05%20GLs%20on%20AML%20compliance%20officers/Translations/1039069/GL%20on%20AMLCFT%20compliance%20officers%20%28EBA%20GL%202022%2005%29_HR_COR.pdf)

[05%20GLs%20on%20AML%20compliance%20officers/Translations/1039069/GL%20on%20AMLCFT%20compliance%20officers%20%28EBA%20GL%202022%2005%29\\_HR\\_COR.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-05%20GLs%20on%20AML%20compliance%20officers/Translations/1039069/GL%20on%20AMLCFT%20compliance%20officers%20%28EBA%20GL%202022%2005%29_HR_COR.pdf)

2. *Guidelines on policies and procedures in relation to compliance management and the role and responsibilities of the AML/CFT Compliance Officer under Article 8 and Chapter VI of Directive (EU) 2015/849* – na engleskom jeziku

[https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-05%20GLs%20on%20AML%20compliance%20officers/1035126/Guidelines%20on%20AMLCFT%20compliance%20officers.pdf)

[05%20GLs%20on%20AML%20compliance%20officers/1035126/Guidelines%20on%20AMLCFT%20compliance%20officers.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2022/EBA-GL-2022-05%20GLs%20on%20AML%20compliance%20officers/1035126/Guidelines%20on%20AMLCFT%20compliance%20officers.pdf)

S poštovanjem,



Tomislav Čović  
viceguverner