

NESLUŽBENI PROČIŠĆENI TEKST

Zakon o Financijskom inspektoratu Republike Hrvatske

Vrijedi od 5. prosinca 2024.

Strojno pročišćen iz: NN 85/2008, NN 55/2011, NN 25/2012, NN 136/2024

Ovo je neslužbeni pročišćeni tekst, izrađen strojno iz akata objavljenih u Narodnim novinama. Mjerodavne su objave u Narodnim novinama. Objavljen je pod licencom CC BY 4.0.

Izvezen sa slovozakona.hr/zakon/zakon-o-financijskom-inspektoratu-republike-hr-vatske/

Sadržaj

I. OPĆE ODREDBE	3
II. DJELOKRUG I NADLEŽNOSTI FINACIJSKOG INSPEKTORATA	3
III. OVLASTI I POSTUPANJE U POSLOVIMA INSPEKCIJSKOG NADZORA	5
Ovlasti Financijskog inspektorata	6
Dostavljanje podataka na zahtjev Financijskog inspektorata	6
Privremeno oduzimanje predmeta i dokumentacije	6
Način obavljanja nadzora	7
Izravni nadzor poslovanja	7
Uvjeti za obavljanje izravnog nadzora	7
Završetak postupka nadzora	7
Sadržaj prigovora	8
Izricanje nadzornih mjera	8
Davanje pisanog upozorenja za otklanjanje nepravilnosti	9
Nalaganje mjera za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti	9
Obustava izvršenja financijske transakcije i zamrzavanje financijskih sredstava	9
Privremena mjera ograničavanja i/ili zabrane obavljanja određene poslovne aktivnosti ili pružanja usluge	10
Davanje prijedloga za oduzimanje odobrenja za rad	10
Suradnja između nadležnih tijela Republike Hrvatske	10
Međunarodna suradnja	11
Pružanje pomoći u obavljanju nadzora	11
Podnošenje kaznene prijave i optužnog prijedloga	11
V. ODLUČIVANJE O PREKRŠAJIMA	11
VI. ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA	13
Obveza čuvanja i korištenja poslovne tajne i klasificiranih podataka	13
VII. STRUČNO USAVRŠAVANJE I PRIMJENA ETIČKOG KODEKSA	13
VIII. SREDSTVA ZA RAD FINACIJSKOG INSPEKTORATA	14
IX. PREKRŠAJNE ODREDBE	14
X. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	15
Odredbe akata o izmjenama i odluke Ustavnog suda	16

ZAKON O FINANCIJSKOM INSPEKTORATU REPUBLIKE HRVATSKE

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim se Zakonom uređuju djelokrug, nadležnosti i ovlasti Financijskog inspektorata Republike Hrvatske (u daljnjem tekstu: Financijski inspektorat).

(2) Financijski inspektorat je upravna organizacija u sastavu Ministarstva financija koja nadzire primjenu propisa u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, u području deviznog i prekograničnog poslovanja i pružanja usluga platnog prometa i prijenosa novca, u području provedbe ovrhe na novčanim sredstvima te u području djelatnosti kupoprodaje i servisiranja potraživanja.

(3) Uz poslove inspekcijskog nadzora, Financijski inspektorat vodi prekršajni postupak u prvom stupnju kad je to ovim Zakonom određeno, sukladno odredbama ovoga Zakona i ovlastima koje ima na temelju zakona kojim se uređuje prekršajni postupak.

(4) Sjedište je Financijskog inspektorata u Zagrebu.

Članak 2.

Pojedini pojmovi u smislu ovoga Zakona imaju sljedeće značenje:

1. subjekt nadzora jest pravna osoba i s njom izjednačeni subjekti, fizička osoba obrtnik, fizička osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću i fizička osoba (građanin) koja podliježe nadzoru Financijskog inspektorata u skladu s odredbama ovoga Zakona, zakona kojim se uređuje devizno i prekogranično poslovanje, zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i zakona kojim se uređuje pružanje usluga platnog prometa i prijenosa novca,

2. subjekti izjednačeni s pravnim osobama jesu udruge, zaklade i fundacije te ostale pravne osobe koje ne obavljaju gospodarsku djelatnost, kao i vjerske zajednice i udruge koje nemaju svojstvo pravne osobe i drugi subjekti koji nemaju pravnu osobnost ali samostalno nastupaju u pravnom prometu,

3. obveznici su prema zakonu kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, pravne i fizičke osobe koje su u skladu s tim Zakonom obvezne poduzimati mjere i radnje radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma.

II. DJELOKRUG I NADLEŽNOSTI FINANCIJSKOG INSPEKTORATA

Članak 3.

(1) U području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma Financijski inspektorat nadzire provedbu mjera, radnji i postupaka za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, propisanih zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i propisima donesenim na temelju toga Zakona.

(2) U području deviznog poslovanja Financijski inspektorat nadzire poštovanje uvjeta i načina obavljanja prekograničnog poslovanja, kao i poslovanja sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji, propisanih zakonom kojim se uređuje devizno i prekogranično poslovanje i propisima donesenim na temelju toga Zakona.

(3) U području pružanja usluga platnog prometa Financijski inspektorat nadzire odvijanje platnih transakcija i drugih poslova platnog prometa sukladno zakonu kojim se uređuje pružanje usluga platnog prometa i prijenosa novca te propisima donesenim na temelju toga Zakona.

(4) U području provedbe ovrhe na novčanim sredstvima Financijski inspektorat nadzire postupanje Financijske agencije i drugih pravnih i fizičkih osoba sukladno odredbama zakona kojim se uređuje ovrha na novčanim sredstvima te propisima donesenim na temelju toga zakona.

(5) U području djelatnosti kupoprodaje i servisiranja potraživanja Financijski inspektorat obavlja nadzor nad kupcem drugog potraživanja, zastupnikom kupca drugog potraživanja, imenovanim subjektom za pružanje usluga servisiranja koji je pravna osoba i ima odobrenje Ministarstva financija za pružanje usluga potrošačkog kreditiranja, pružateljem usluge servisiranja drugog potraživanja i izvoditeljem usluge servisiranja drugog potraživanja sukladno odredbama zakona kojim se uređuje način, uvjeti i postupak servisiranja i kupoprodaje potraživanja te propisima donesenim na temelju toga zakona.

(6) Financijski inspektorat vodi u prvom stupnju prekršajni postupak za prekršaje propisane ovim Zakonom i zakonima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, devizno poslovanje te pružanje usluga platnog prometa i prijenosa novca.

Članak 4.

Financijski inspektorat nadležan je da u cilju obavljanja poslova i zadaća iz članka 3. ovoga Zakona:

1. samostalno i u suradnji s Uredom za sprječavanje pranja novca i državnim odvjetništvom planira, organizira i provodi inspekcijski nadzor radi otkrivanja kažnjivih djela i prikupljanja dokaza na području pranja novca i financiranja terorizma te na području deviznog poslovanja i pružanja usluga platnog prometa i prijenosa novca,
2. na zahtjev suda i državnog odvjetnika pruža pomoć u provođenju financijske istrage, posebno u predmetima u kojima je potrebno pribaviti podatke o novčanim transakcijama i poslovnoj dokumentaciji okrivljenika te o nadziranju kretanja imovinske koristi ostvarene kaznenim djelom,
3. provodi postupak prisilne naplate novčane kazne i troškova postupka u prekršajnim postupcima koje vodi u slučaju kad je to određeno ovim Zakonom,
4. surađuje s Hrvatskom narodnom bankom, Hrvatskom agencijom za nadzor financijskih usluga, nadzornim tijelima Ministarstva financija i drugim državnim tijelima te u okviru svoje nadležnosti poduzima mjere za unapređenje suradnje,
5. u skladu s međunarodnim ugovorima surađuje s nadležnim tijelima drugih država i međunarodnih organizacija,

6. sudjeluje u pružanju međunarodne pravne pomoći u prekršajnim postupcima koji se vode protiv pravnih osoba,
7. nadležnom tijelu predlaže izmjene i dopune propisa koje se odnose na postupanja iz njegova djelokruga,
8. zajedno s Uredom za sprječavanje pranja novca i u suradnji s drugim regulatornim i nadzornim tijelima izdaje preporuke ili smjernice za jedinstveno provođenje pojedinih odredaba zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma te propisa donesenih na temelju toga Zakona, kod obveznika ovoga Zakona,
9. zajedno s nadzornim tijelima i Uredom za sprječavanje pranja novca surađuje s obveznicima sukladno zakonu kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma u sastavljanju liste indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija i stranaka u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma,
10. izrađuje analize s ciljem utvrđivanja koji su subjekti nadzora u svom poslovanju izloženi ili bi mogli biti izloženi većem riziku zlouporabe radi pranja novca ili financiranja terorizma,
11. vodi statistiku o razmjeni podataka između Financijskog inspektorata, nadzornih tijela i Ureda za sprječavanje pranja novca,
12. sudjeluje u radu međuinstitucionalnih radnih skupina za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u cilju uspostavljanja operativnih i strateških struktura za suradnju između pojedinih članova skupine,
13. sudjeluje u stručnom osposobljavanju zaposlenika subjekata nadzora uključenih u sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma.

Članak 5.

- (1) Financijskim inspektoratom rukovodi glavni financijski inspektor.

Članak 6.

Brisan.

Odredba članka 6. brisana je aktom objavljenim u »Narodnim novinama« broj 25/2012.

Članak 7.

Brisan.

Odredba članka 7. brisana je aktom objavljenim u »Narodnim novinama« broj 25/2012.

III. OVLASTI I POSTUPANJE U POSLOVIMA INSPEKCIJSKOG NADZORA

Članak 8.

- (1) Inspekcijski nadzor obavljaju ovlaštene osobe Financijskog inspektorata.
- (2) Ovlaštene osobe imaju službenu iskaznicu čiji izgled i sadržaj propisuje ministar financija posebnim pravilnikom koji se objavljuje u »Narodnim novinama«.

*Ovlasti Financijskog inspektorata***Članak 9.**

U obavljanju inspekcijskog nadzora ovlaštene osobe Financijskog inspektorata, u skladu s odredbama ovoga Zakona i drugih propisa, imaju ovlasti:

1. pregledati poslovne knjige, bankovnu i financijsku dokumentaciju, ugovore, poslovnu evidenciju i druge dokumente u bilo kojem obliku te zatražiti njihove preslike,
2. pregledati poslovne prostorije, robu, uređaje i opremu,
3. utvrditi identitet osoba koje rade na poslovima koji su predmet inspekcijskog nadzora,
4. zatražiti informacije i uzimati izjave od osoba koje imaju saznanja važna za inspekcijski nadzor,
5. zatražiti suzdržavanje od svakog postupanja koje je u suprotnosti s odredbama zakona.

*Dostavljanje podataka na zahtjev Financijskog inspektorata***Članak 10.**

(1) Na zahtjev ovlaštene osobe Financijskog inspektorata subjekt nadzora dužan je dati na uvid, odnosno dostaviti podatke, dokumentaciju i informacije o svim okolnostima važnima za obavljanje inspekcijskog nadzora ili izvršavanje drugih ovlasti i mjera koje Financijski inspektorat ima na temelju ovoga Zakona i drugih propisa.

(2) Sve pravne osobe i fizičke osobe, državna tijela, jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i pravne osobe s javnim ovlastima dužne su ovlaštenoj osobi Financijskog inspektorata, na njezin zahtjev, a u svrhu provedbe nadzora i prikupljanja dokaza, dati na uvid odnosno dostaviti podatke, dokumentaciju i informacije koje prikupljaju ili s kojima raspolažu.

*Privremeno oduzimanje predmeta i dokumentacije***Članak 11.**

(1) Ovlaštene osobe Financijskog inspektorata mogu privremeno oduzeti predmete i dokumentaciju koji su poslužili ili mogu poslužiti za izvršenje prekršaja, koji su nastali izvršenjem prekršaja, ili koji mogu poslužiti kao dokaz, kao i privremeno oduzeti dokumentaciju i druge predmete sukladno odredbama Zakona o kaznenom postupku o obavljanju hitnih istražnih radnji.

(2) O privremenom oduzimanju predmeta ovlaštena osoba Financijskog inspektorata izdaje potvrdu.

(3) Osobe, kojima su u smislu stavka 1. ovoga članka privremeno oduzeti predmeti i dokumentacija, imaju pravo podnijeti prigovor glavnom financijskom inspektoratu.

*Način obavljanja nadzora***Članak 12.**

- (1) Financijski inspektorat obavlja inspekcijski nadzor po službenoj dužnosti: izravnim nadzorom koji ovlaštene osobe Financijskog inspektorata provode u prostorijama subjekta nadzora pregledom izvorne dokumentacije, praćenjem, prikupljanjem i provjerom podataka i saznanja iz drugih izvora.
- (2) Izravni nadzor iz stavka 1. točke 1. ovoga članka može biti redoviti ili izvanredan.
- (3) Financijski inspektorat donosi godišnji plan nadzora u kojem utvrđuje raspored prema kojem će se odvijati redoviti izravni nadzor.
- (4) Uz poslove izravnog nadzora, u svrhu primjene pristupa temeljenog na riziku i procjeni usklađenosti subjekta nadzora sa zakonskim propisima, Financijski inspektorat obavlja i neizravni nadzor pregledom prikupljenih podataka i dokumentacije dostavljene sukladno ovom Zakonu.

*Izravni nadzor poslovanja***Članak 13.**

- (1) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenim osobama Financijskog inspektorata omogućiti pristup sjedištu subjekta nadzora i ostalim mjestima u kojima on ili druga osoba po njegovoj ovlasti obavlja djelatnost i poslove u svezi s kojima Financijski inspektorat provodi nadzor.
- (2) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenoj osobi Financijskog inspektorata, na njezin zahtjev, omogućiti kontrolu poslovnih knjiga i poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije, u opsegu potrebnom za obavljanje nadzora.

*Uvjeti za obavljanje izravnog nadzora***Članak 14.**

- (1) Subjekt nadzora dužan je ovlaštenoj osobi Financijskog inspektorata osigurati prikladne prostorije u kojima je moguće neometano i bez nazočnosti drugih osoba obavljati nadzor.
- (2) Subjekt nadzora dužan je na zahtjev ovlaštene osobe Financijskog inspektorata osigurati stručnu i tehničku pomoć te dati potrebna pojašnjenja važna za provedbu nadzora.
- (3) Nadzor poslovanja ovlaštena osoba Financijskog inspektorata obavlja tijekom radnog vremena subjekta nadzora. Ako je zbog opsega ili prirode posla nužno, subjekt nadzora dužan je omogućiti ovlaštenoj osobi Financijskog inspektorata obavljanje nadzora i izvan radnog vremena.

*Završetak postupka nadzora***Članak 15.**

- (1) O obavljenom inspekcijskom nadzoru sastavlja se zapisnik koji se dostavlja subjektu nadzora, s podrobnim opisom utvrđenih činjenica.

(2) Na dostavljeni zapisnik subjekt nadzora ima pravo uložiti prigovor u roku od 15 dana od dana njegova primitka.

(3) U posebno složenim slučajevima glavni financijski inspektor može subjektu nadzora produžiti rok iz stavka 2. ovoga članka.

Sadržaj prigovora

Članak 16.

(1) Prigovor mora sadržavati:

1. navođenje zapisnika na koji se prigovor podnosi,
2. izjavu da se navodi iz zapisnika pobijaju u cijelosti ili u određenom dijelu,
3. razloge prigovora,
4. druge podatke koje mora imati svaki podnesak u skladu sa Zakonom o općem upravnom postupku.

(2) Subjekt nadzora može u prigovoru navesti činjenice iz kojih proizlazi da nezakonitosti i nepravilnosti navedene u zapisniku ne postoje u cijelosti ili djelomično te o tome predložiti dokaze. Ako se subjekt nadzora u prigovoru poziva na isprave, dužan ih je kao dokaze priložiti prigovoru.

(3) Ako subjekt nadzora ne dostavi isprave na koje se u prigovoru poziva, ovlaštena će osoba Financijskog inspektorata pri razmatranju prigovora uzeti u obzir samo priložene dokaze.

(4) Ovlaštena osoba Financijskog inspektorata provjerit će navode iz prigovora, a nakon ponovne ocjene činjenica po potrebi će izvršiti izmjene i dopune zapisnika.

(5) Ako razlozi hitnosti to ne nalažu, Financijski inspektorat neće dalje postupati po nalazu sadržanom u zapisniku o obavljenoj inspekciji dok ne ispita navode iz prigovora.

Izricanje nadzornih mjera

Članak 17.

(1) Financijski inspektorat može subjektima nadzora kao nadzornu mjeru, pod uvjetima propisanim ovim Zakonom:

1. dati pisano upozorenje za otklanjanje nepravilnosti,
2. naložiti otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti,
3. predložiti obustavu izvršenja financijske transakcije i zamrzavanje financijskih sredstava,
4. privremeno ograničiti i/ili zabraniti obavljanje određene poslovne aktivnosti ili pružanje usluge,
5. predložiti oduzimanje odobrenja za rad.

(2) Mjere iz stavka 1. ovoga članka Financijski inspektorat izricat će subjektu nadzora primjenjujući načelo razmjernosti.

(3) Ministar financija donosi pravilnik kojim će detaljnije urediti način izricanja nadzornih mjera iz stavka 1. ovoga članka.

*Davanje pisanog upozorenja za otklanjanje nepravilnosti***Članak 18.**

(1) Ako Financijski inspektorat tijekom provedbe nadzora kod subjekta nadzora utvrdi manje nepravilnosti i nedostatke u poslovanju koje nemaju značenje kršenja zakona i provedbenih propisa, ili ako smatra da je to potrebno radi usklađivanja rada sa zakonom i drugim propisima, ili radi preventivnog djelovanja, subjektu nadzora može dati pisano upozorenje za otklanjanje utvrđenih nedostataka ili nepravilnosti i rokove za izvršenje te mjere.

(2) Ako u roku iz stavka 1. ovoga članka subjekt nadzora ne postupi po izdanom upozorenju, Financijski inspektorat izdat će rješenje za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti ili nedostataka.

*Nalaganje mjera za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti***Članak 19.**

(1) Financijski inspektorat može subjektu nadzora rješenjem naložiti uklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti u radu te poduzimanje radnji koje pridonose uspostavljanju zakonitosti i usklađivanju rada sa zakonima i drugim propisima, odnosno može ovlaštenoj banci ili drugoj ovlaštenoj pravnoj osobi naložiti da poduzme radnje kojima se uklanjaju nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju subjekta nadzora.

(2) Protiv rješenja iz stavka 1. ovoga članka nije dopuštena žalba, ali se može pokrenuti upravni spor.

Članak 20.**Brisan.**

Odredba članka 20. brisana je aktom objavljenim u »Narodnim novinama« broj 55/2011.

Članak 21.**Brisan.**

Odredba članka 21. brisana je aktom objavljenim u »Narodnim novinama« broj 136/2024.

*Obustava izvršenja financijske transakcije i zamrzavanje financijskih sredstava***Članak 22.**

U slučaju osnovane sumnje da su financijska sredstva na računu subjekta nadzora predmet prekršaja za koji je propisana zaštitna mjera oduzimanja predmeta prekršaja, ovlaštena osoba Financijskog inspektorata može predložiti nadležnom prekršajnom tijelu da naredi privremenu obustavu izvršenja financijske transakcije i zamrzavanje financijskih sredstava na računu do okončanja prekršajnog postupka ili da banci, odnosno drugoj instituciji, koja subjektu nadzora pruža uslugu platnog prometa, izda nalog da strana sredstva plaćanja ili euri koji su bili predmet platnog prometa koji je rezultat prekršaja doznači, do okončanja prekršajnog postupka, na posebne račune Financijskog inspektorata.

*Privremena mjera ograničavanja i/ili zabrane obavljanja određene poslovne aktivnosti
ili pružanja usluge*

Članak 23.

- (1) Financijski inspektorat može subjektu nadzora rješenjem ograničiti i/ili zabraniti obavljanje određene poslovne aktivnosti ili pružanje usluge ako tijekom nadzora utvrdi da će obavljanje poslovne aktivnosti ili pružanje usluge dovesti do novih povreda odredbi zakona iz nadležnosti Financijskog inspektorata.
- (2) Ograničenje i/ili zabrana obavljanja određene poslovne aktivnosti ili pružanja usluge može trajati najdulje 12 mjeseci.
- (3) Protiv rješenja iz stavka 1. ovoga članka žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor.

Davanje prijedloga za oduzimanje odobrenja za rad

Članak 24.

Kad je posebnim zakonom predviđeno izdavanje odobrenja za obavljanje određenih poslova, Financijski inspektorat predložit će nadležnom tijelu oduzimanje odobrenja za rad subjektu nadzora:

1. ako utvrdi da je odobrenje za rad izdano na temelju neistinitih podataka,
2. ako subjekt nadzora na osobito težak način počini teži prekršaj propisan zakonom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Suradnja između nadležnih tijela Republike Hrvatske

Članak 25.

- (1) Financijski inspektorat i druga tijela u Republici Hrvatskoj koja su nadležna za nadzor primjene propisa kojima se uređuje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, devizno poslovanje te pružanje usluga platnog prometa i prijenosa novca dostavit će, na međusobni zahtjev, sve podatke o subjektima nadzora koji su im potrebni u postupku provođenja nadzora.
- (2) Tijela iz stavka 1. ovoga članka dužna su se međusobno obavještavati o nezakonitostima i nepravilnostima koja utvrde tijekom obavljanja nadzora, ako su ti nalazi bitni za rad drugog tijela.
- (3) Razmjena podataka u skladu s ovim člankom ne smatra se odavanjem poslovne tajne i klasificiranih podataka, a Financijski inspektorat i druga nadležna tijela dužni su čuvati primljene podatke u skladu s utvrđenim stupnjem tajnosti te ih mogu upotrijebiti isključivo u svrhu za koju su dani.
- (4) U cilju omogućavanja i uspostave djelotvornog nadzora, tijela iz stavka 1. ovoga članka dužna su surađivati, planirati i koordinirati obavljanje složenih nadzora te prikupljanje i razmjenu bitnih informacija između nadležnih tijela koja su uključena u nadzor u okviru redovitih aktivnosti ili izvanrednih situacija.
- (5) Opseg razmjene podataka te koordinacija postupaka i aktivnosti pri nadzoru uredit će se međusobnim sporazumom o razumijevanju.

*Međunarodna suradnja***Članak 25.a**

- (1) Financijski inspektorat surađuje s nadležnim tijelima drugih država članica i nadležnim tijelima Europske unije u skladu s pravnim aktima Europske unije i propisima Republike Hrvatske.
- (2) Financijski inspektorat razmjenjuje informacije iz djelokruga i nadležnosti propisanih ovim Zakonom u svrhu obavljanja nadzora i drugih poslova za koje je ovlašten s nadležnim tijelima drugih država članica te europskim nadležnim tijelima i organizacijama radi omogućavanja obavljanja njihovih zadaća.
- (3) Financijski inspektorat može surađivati i razmjenjivati informacije u svrhu obavljanja nadzora ili drugih poslova za koje je ovlašten s nadležnim tijelima trećih zemalja na temelju sklopljenih sporazuma u skladu s pravnim aktima Europske unije i propisima Republike Hrvatske.
- (4) Financijski inspektorat će dostaviti tražene informacije nadležnom tijelu iz stavka 2. ovoga članka ako to tijelo može osigurati zaštitu razmijenjenih informacija i čuvati ih kao povjerljive u skladu s nacionalnim zakonodavstvom toga tijela te ako će se razmijenjene informacije upotrijebiti samo i isključivo u svrhu za koju su dostavljene.
- (5) Financijski inspektorat o međunarodnoj suradnji iz svoje nadležnosti vodi posebnu evidenciju.

*Pružanje pomoći u obavljanju nadzora***Članak 26.**

Policija, Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, nadzorna tijela Ministarstva financija i druga državna tijela dužna su ovlaštenim osobama Financijskog inspektorata, na njihov zahtjev, pružiti pomoć u obavljanju inspekcijskog nadzora, u granicama svojih ovlasti.

*Podnošenje kaznene prijave i optužnog prijedloga***Članak 27.**

U slučajevima kad inspekcijskim nadzorom ili na drugi način Financijski inspektorat ustanovi da postoje osnove sumnje da je počinjeno kazneno djelo ili prekršaj, dužan je nadležnom državnom tijelu podnijeti odgovarajuću prijavu odnosno optužni prijedlog radi pokretanja prekršajnog postupka.

V. ODLUČIVANJE O PREKRŠAJIMA**Članak 28.**

- (1) Financijski inspektorat vodi prekršajni postupak prema zakonu kojim se uređuje prekršajni postupak.
- (2) Financijski inspektorat vodi prekršajni postupak na temelju podnesenoga optužnog prijedloga ovlaštenog tužitelja, zakonom ovlaštenog za provođenje nadzora primjenom propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, devizno poslovanje te pružanje usluga platnog prometa i prijenosa novca.

(3) Prvostupanjski postupak provodi Vijeće za prekršajni postupak Financijskog inspektorata (u daljnjem tekstu: Vijeće).

(4) Ako su ispunjeni uvjeti za vođenje žurnog postupka, prekršajni postupak može provesti te odluku o prekršaju i druge odluke donijeti voditelj postupka po-jedinac.

(5) O žalbi protiv odluka Vijeća iz stavka 3. ovoga članka i odluka voditelja postupka pojedinca iz stavka 4. ovoga članka odlučuje Visoki prekršajni sud Republike Hrvatske.

Članak 29.

(1) Vijeće iz članka 28. stavka 3. ovoga Zakona čine tri člana.

(2) Vijećem predsjedava i njegovim radom rukovodi predsjednik Vijeća.

(3) Za predsjednika Vijeća i voditelja postupka pojedinca iz članka 28. stavka 4. ovoga Zakona može se imenovati osoba koja ima završen diplomski sveučilišni studij prava odnosno integrirani preddiplomski i diplomski sveučilišni studij prava i položen pravosudni ispit.

Članak 30.

Vijeće može pisanim putem ovlastiti člana Vijeća za vođenje postupka i donoše-nje odluka tijekom postupka, osim donošenja odluke o prekršaju.

Članak 31.

O izuzeću članova Vijeća i voditelja postupka pojedinca odlučuje glavni financijski inspektor, a o izuzeću glavnog financijskog inspektora ministar financija.

Članak 32.

Član Vijeća i voditelj postupka pojedinac ne može biti ovlaštena osoba Financijskog inspektorata koja je sudjelovala u nadzoru poslovanja okrivljenika u prekršajnom postupku.

Članak 33.

(1) Članove Vijeća i voditelje postupka pojedince iz redova ovlaštenih osoba Financijskog inspektorata imenuje glavni financijski inspektor na vrijeme od dvije godine.

(2) U Financijskom inspektoratu po potrebi može biti imenovano više vijeća.

(3) Glavni financijski inspektor može imenovati zamjenike članova Vijeća.

(4) Za vrijeme dok rade kao članovi Vijeća ili voditelji postupka pojedinci, ovlaštene osobe Financijskog inspektorata ne mogu raditi na poslovima inspekcijskog nadzora.

Članak 34.

(1) O žalbi povodom rješenja o prekršaju koje donese Vijeće i voditelj postupka pojedinac odlučuje Visoki prekršajni sud Republike Hrvatske.

(2) Žalba iz stavka 1. ovoga članka podnosi se Financijskom inspektoratu koji je, ako ne postoje razlozi za njezino odbacivanje, bez odgode proslijeđuje Visokom prekršajnom sudu.

Članak 35.

Ako osuđenik u roku koji je određen u odluci o prekršaju ne plati izrečenu novčanu kaznu i troškove postupka u cijelosti ili djelomično, postupak izvršenja pravomoćne odluke o prekršaju provest će službe za prekršajni postupak Financijskog inspektorata primjenom odredbi zakona kojim se uređuje prekršajni postupak i zakona kojim se uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima.

VI. ZAŠTITA I ČUVANJE PODATAKA

Obveza čuvanja i korištenja poslovne tajne i klasificiranih podataka

Članak 36.

(1) Službenici Financijskog inspektorata dužni su čuvati poslovnu tajnu i klasificirane podatke za koje saznaju tijekom obavljanja nadzora i drugih poslova iz svoje nadležnosti, u skladu s utvrđenim stupnjem tajnosti.

(2) Financijski inspektorat podatke koji jesu poslovna tajna i klasificirani podaci, a koje je saznao tijekom obavljanja nadzora ili drugih poslova iz svoje nadležnosti, može koristiti isključivo:

1. za obavljanje nadzora,
2. u prekršajnim postupcima,
3. u postupku pred sudom.

(3) Poslovna tajna i klasificirani podaci ne mogu se otkriti drugoj osobi ili državnom tijelu, osim u obliku informacije iz koje nije vidljiv identitet subjekta nadzora na kojeg se ti podaci odnose te u slučajevima propisanim zakonom.

(4) Obveza čuvanja poslovne tajne i klasificiranih podataka nije povrijeđena:

1. ako se podaci daju za potrebe kaznenog postupka,
2. ako se podaci daju Uredu za sprječavanje pranja novca, a na temelju zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma,
3. ako se podaci daju Hrvatskoj narodnoj banci te drugom nadzornom tijelu za potrebe nadzora koji oni obavljaju iz svog djelokruga, u okviru svojih zakonskih ovlasti, a na temelju pisanog zahtjeva
4. ako se podaci daju u postupku međunarodne suradnje iz članka 25.a ovoga Zakona.

(5) Podatke koje im Financijski inspektorat dostavi sukladno stavku 4. ovoga članka, nadležna tijela mogu upotrijebiti isključivo u svrhu za koju su dani i ne smiju ih priopćiti trećim osobama ili im omogućiti da ih doznaju i iskoriste, osim u slučajevima propisanim zakonom.

VII. STRUČNO USAVRŠAVANJE I PRIMJENA ETIČKOG KODEKSA**Članak 37.**

Službenici Financijskog inspektorata dužni su stalno se stručno usavršavati i sudjelovati u specijalističkim programima obrazovanja i usavršavanja koje orga-

nizira i provodi Ministarstvo financija, a mogu sudjelovati i u drugim oblicima izobrazbe i stručnog usavršavanja.

Članak 38.

Pri obavljanju dužnosti i u svoje slobodno vrijeme službenici Financijskog inspektorata dužni su poštovati zakon i Etički kodeks državnih službenika.

VIII. SREDSTVA ZA RAD FINACIJSKOG INSPEKTORATA

Članak 39.

- (1) Sredstva za rad Financijskog inspektorata osiguravaju se u državnom proračunu u okviru sredstava Ministarstva financija.
- (2) Plaće službenika Financijskog inspektorata utvrđuju se na način uređen propisima o državnim službenicima.
- (3) Posebnom Uredbom Vlada će utvrditi vrijednost koeficijenta složenosti poslova radnih mjesta, dodatak na uvjete rada te kriterije i najviši mogući iznos dodatka za natprosječne rezultate u radu za službenike Financijskog inspektorata.
- (4) Službenici Financijskog inspektorata ostvaruju, sukladno rezultatima rada, pravo na dodatak na plaću na temelju kriterija koje utvrđuje ministar financija.

IX. PREKRŠAJNE ODREDBE

Članak 40.

- (1) Pravna osoba koja u smislu članka 10., 13. i 14. ovoga Zakona ovlaštenoj osobi Financijskog inspektorata ne pruži tražene podatke, odnosno ne da na uvid potrebnu dokumentaciju i predmete ili ne osigura uvjete za provođenje inspeksijskog nadzora, kaznit će se za prekršaj novčanom kaznom u iznosu od 2650,00 do 106.170,00 eura.
- (2) Odgovorna osoba u pravnoj osobi iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se za prekršaj novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 5300,00 eura.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 2650,00 do 10.610,00 eura kaznit se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba obrtnik i fizička osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.
- (4) Novčanom kaznom u iznosu od 10,00 do 5300,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba građanin.

Članak 41.

- (1) Pravna osoba koja ne izvrši nalog ovlaštene osobe Financijskog inspektorata u smislu članka 19. stavka 1. ovoga Zakona kaznit će se za prekršaj novčanom kaznom u iznosu od 6630,00 do 132.720,00 eura.
- (2) Odgovorna osoba u pravnoj osobi iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se za prekršaj novčanom kaznom u iznosu od 1320,00 do 6630,00 eura.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 4640,00 do 13.270,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba obrtnik i fizička osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 10,00 do 6630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka fizička osoba građanin.

Članak 42.

Brisan.

Odredba članka 42. brisana je aktom objavljenim u »Narodnim novinama« broj 136/2024.

X. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 43.

(1) Devizni inspektorat osnovan Zakonom o Deviznom inspektoratu Republike Hrvatske (»Narodne novine«, br. 33/92., 26/93. i 29/94.) od dana stupanja na snagu ovoga Zakona nastavlja rad kao Financijski inspektorat.

(2) Državni službenici Deviznog inspektorata s početkom rada Financijskog inspektorata nastavljaju rad kao državni službenici Financijskog inspektorata, na svojim dosadašnjim radnim mjestima zadržavaju prava iz službe do donošenja rješenja o rasporedu na radna mjesta u skladu s propisima o unutarnjem ustroju i unutarnjem ustrojstvu središnjeg tijela državne uprave iz članka 1. stavka 2. ovoga Zakona.

(3) Vlada Republike Hrvatske će u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona uskladiti unutarnje ustrojstvo Ministarstva financija s odredbama ovoga Zakona.

(4) Pravilnik iz članka 8. stavka 2. ovoga Zakona ministar financija dužan je donijeti u roku od 30 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

(5) Postupci inspekcijskog nadzora, započeti prije stupanja na snagu ovoga Zakona, dovršit će se po odredbama Zakona o Deviznom inspektoratu Republike Hrvatske (»Narodne novine«, br. 33/92., 26/93. i 29/94.).

(6) Postupci za prekršaje pokrenuti do dana stupanja na snagu ovoga Zakona dovršit će se prema propisima po kojima su pokrenuti.

Članak 44.

Na dan stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Zakon o Deviznom inspektoratu Republike Hrvatske (»Narodne novine«, br. 33/92., 26/93. i 29/94.)

Članak 45.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Odredbe akata o izmjenama i odluke Ustavnog suda

Prijelazne i završne odredbe akta objavljenog u »Narodnim novinama« broj 55/2011

Članak 6.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

Prijelazne i završne odredbe akta objavljenog u »Narodnim novinama« broj 25/2012

Članak 8.

Ovaj Zakon stupa na snagu danom objave u »Narodnim novinama«.

Prijelazne i završne odredbe akta objavljenog u »Narodnim novinama« broj 136/2024

Članak 21.

Ministar financija donijet će pravilnik iz članka 4. ovoga Zakona u roku od 12 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Članak 22.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.