

PROVOĐENJE MJERA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA KOD POSREDNIKA U PROMETU NEKRETNINA

Željko Sarić, Financijski inspektorat RH, Ministarstvo financija

25. Forum poslovanja nekretninama, Zadar, 13. svibnja 2016.

CILJ I SADRŽAJ PREZENTACIJE

Cilj prezentacije: upoznavanje posrednika u prometu nekretnina sa zakonskim odredbama vezanim uz sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma

□ Sadržaj prezentacije:

- Definicija PN i FT; ciklusi PN
- Međunarodni i domaći pravni okvir za SPNFT
- Mjere koje su obveznici dužni provoditi u cilju SPNFT:
 - Interne kontrole (procjena rizika, interni akt, edukacija)
 - Dubinska analiza stranaka (identifikacija stranaka, stvarni vlasnik, politički izložene osobe)
 - Stalno praćenje i obavješćivanje (lista indikatora, obavješćivanje UZSPN)
 - Vođenje evidencija i čuvanje podataka
- Nadzorna praksa Financijskog inspektorata
- Smjernice FI za provođenje ZSPNFT

ZAŠTO PROVODIMO MJERE ZA SPNFT?

- Da bi obveznici, kroz provedbu mjera, jasno mogli razlučiti radi li se o uobičajenoj stranci ili postoji sumnja da stranka kroz poslovni odnos koji uključuje kupoprodaju nekretnine pokušava legalizirati novac stečen na nezakonit način

DEFINICIJA PRANJA NOVCA

- ❑ Radi se o kaznenom djelu koje podrazumijeva niz aktivnosti u bankarskom, novčarskom ili drugom gospodarskom i financijskom poslovanju kojima je cilj prikrivanje pravoga izvora novca, odnosno imovine ili prava priskrbljenih novcem koji je stečen na nezakonit način – kaznenom djelom (*trgovina drogom, oružjem, ljudima, ucjene, korupcija, zlouporaba položaja, porezna utaja i sl.*) - svaki postupak usmjeren na prikrivanje nezakonito stečenog prihoda na način da se prikaže kao da se radi o zakonitoj zaradi

ŠTO JE "PRLJAV" NOVAC?

- ❑ "Prljavim" se smatra novac stečen kaznenim djelima, odnosno nelegalnim finansijskim aktivnostima, ali i sva imovina stečena od tog novca (pokretnine, nekretnine, prava, dionice, udjeli i sl.)

FAZE PRANJA NOVCA

- ❑ **Faza polaganja (placement)** je trenutak ubacivanja ili uvođenja prljavog novca u financijski sustav pri čemu se novčana sredstva različitim metodama i tehnikama odvajaju ili udaljavaju od svog pravog, nezakonitog izvora. Perači novca u ovoj fazi iznose nezakonita sredstva na svjetlo dana pa ih je tijekom ove faze najlakše otkriti i spriječiti.
- ❑ **Faza prikrivanja (layering)** obuhvaća proces kruženja sredstava kroz financijske sustave, sa jednog računa na drugi, iz jednog oblika u drugi, iz jedne jurisdikcije u drugu. Predstavlja aktivnost kojoj je namjera da se složenim financijskim transakcijama sredstva na određeni način uložena u financijski sustav kanaliziraju kako bi se zameo i prikrrio trag i izvor prljavog novca.
- ❑ **Faza integracije (integration)** je završna faza ciklusa pranja novca i predstavlja proces prožimanja zakonitih sredstava sa nezakonitim. Ako su sredstva stečena kriminalnim aktivnostima uspješno položena u financijske tokove, te fazom prikrivanja udaljena od svog nezakonitog izvora, ona se ponovno integriraju u legalne financijske tokove.

FAZE PRANJA NOVCA



NAJČEŠĆE METODE PRANJA NOVCA

- ❑ mnogostruke transakcije ispod praga za provođenje mjera
- ❑ lažna društva
- ❑ putem igračnica (casina)
- ❑ korištenjem nominalnih predstavnika
- ❑ strukturiranje
- ❑ kupnja imovine gotovinom
- ❑ kupnja/prodaja strane valute radi transfera u offshore centre
- ❑ okrupnjavanje itd.

MEĐUNARODNI I DOMAĆI PRAVNI OKVIR ZA SPNFT

- ❑ Konvencija Vijeća Europe o pranju, traganju, privremenom oduzimanju prihoda stečenog kaznenim djelom i o financiranju terorizma
- ❑ Međunarodna konvencija o suzbijanju financiranja terorizma
- ❑ Direktiva 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (tzv. 3. Direktiva)
- ❑ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća (tzv. 4. Direktiva)
- ❑ Preporuke Radne skupine za financijske aktivnosti – FATF (2012.)

KAZNENI ZAKON REPUBLIKE HRVATSKE

□ članak 265. - **KAZNENO DJELO PRANJA NOVCA**

1) Tko imovinsku korist ostvarenu kaznenim djelom uloži, preuzme, pretvori, prenese ili zamijeni u cilju prikrivanja njezinog nezakonitog podrijetla, kaznit će se kaznom zatvora od šest mjeseci do pet godina.

2) Kaznom iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se tko prikriva pravu prirodu, podrijetlo, mjesto, raspolaganje, prenošenje te postojanje prava, odnosno vlasništva na imovinskoj koristi koju je drugi ostvario kaznenim djelom.

3) Kaznom iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se tko imovinsku korist koju je drugi ostvario kaznenim djelom, pribavlja, posjeduje ili koristi ,

4) Tko počini djelo iz stavka 1. ili 2. ovoga članka u financijskom ili drugom poslovanju ili se počinitelj bavi pranjem novca ili je imovinska korist iz stavka 1., 2. ili 3. ovoga članka velike vrijednosti, kaznit će se kaznom zatvora od jedne do osam godina (...)

DEFINICIJA TERORIZMA I FINANCIRANJA TERORIZMA

- ❑ Kazneno djelo počinjeno od strane terorista ili terorističke organizacije s ciljem prouzročenja smrti ili teških tjelesnih ozljeda velikog broja civila ili drugih osoba koje nisu aktivno uključene u oružani sukob, ako je svrha tog djela zastrašiti stanovništvo ili prisiliti neku državu ili međunarodnu organizaciju da što učini ili ne učini
- ❑ Izravno ili neizravno prikupljanje sredstava za svrhu počinjenja terorističkog akta
- ❑ Sredstva kojima se financira terorizam mogu potjecati i iz legalnih izvora (za razliku od pranja novca)

KAZNENI ZAKON REPUBLIKE HRVATSKE

■ članak 98. - KAZNENO DJELO FINANCIRANJA TERORIZMA

(1) Tko izravno ili neizravno daje ili prikuplja sredstva s ciljem da se ona koriste ili znajući da će se koristiti, u potpunosti ili djelomično, u svrhu činjenja jednog ili više kaznenih djela (...) ovoga Zakona ili drugog kaznenog djela kojem je cilj prouzročiti smrt ili tešku tjelesnu ozljedu civila ili druge osobe koja nije aktivno uključena u oružani sukob, ako je svrha tog djela zastrašiti stanovništvo ili prisiliti neku državu ili međunarodnu organizaciju da što učini ili ne učini,

kaznit će se kaznom zatvora od jedne do deset godina.

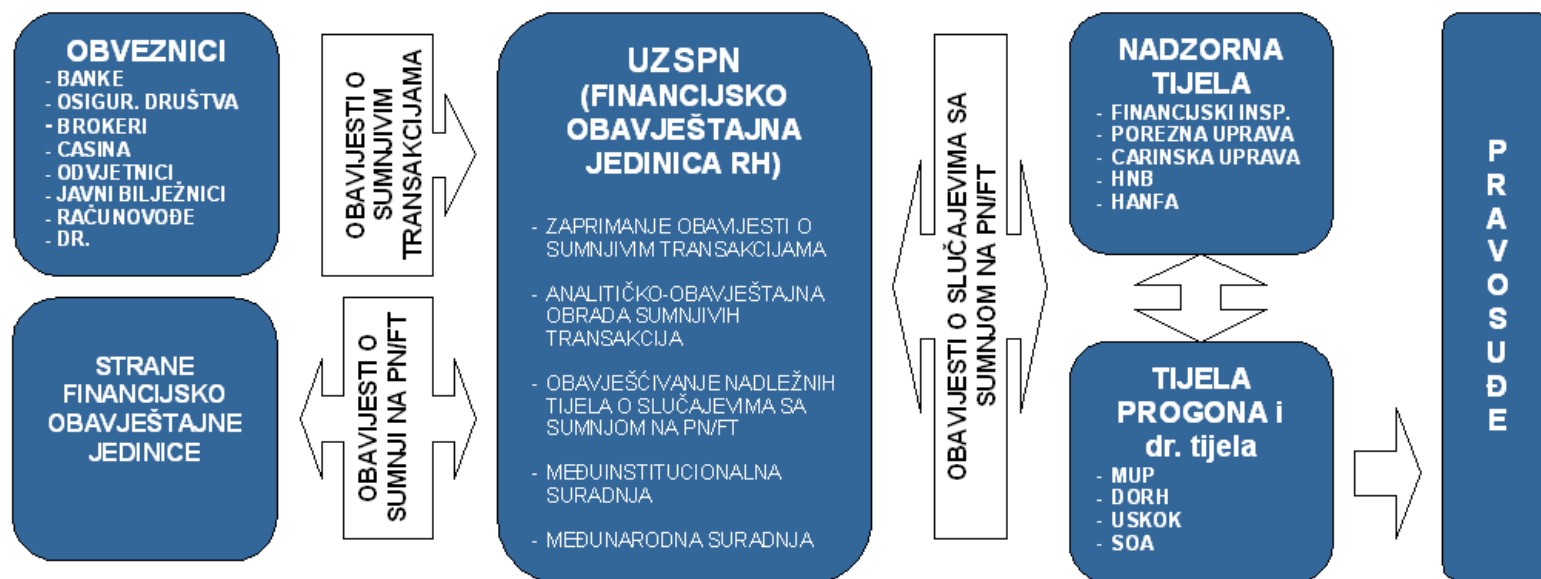
(2) Kaznom iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se tko izravno ili neizravno daje ili prikuplja sredstva s ciljem da se ona koriste ili znajući da će se koristiti, u potpunosti ili djelomično od strane terorista ili terorističkog udruženja.

(3) Sredstva iz stavka 1. i 2. ovoga članka će se oduzeti.

ZAKONODAVNI OKVIR ZA SPNFT U RH

- ❑ Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma – ZSPNFT (Narodne novine, broj 87/08, 25/12)
 - Obveznici provedbe mjera i radnji za SPNFT - članak 4. stavak 2. točka 15.n) – pravne i fizičke osobe koje obavljaju poslove u vezi s djelatnošću posredovanja u prometu nekretninama
 - - članak 85. stavak 1. – Financijski inspektorat RH – provodi nadzor kod svih obveznika provedbe mjera i radnji za SPNFT
- ❑ Zakon o Financijskom inspektoratu RH (Narodne novine, broj 85/08, 55/11 i 25/12)
- ❑ Zakon o općem upravnom postupku
- ❑ Opće smjernice za provođenje ZSPNFT (FI, srpanj 2015.)
(...)

INSTITUCIONALNI OKVIR ZA SPNFT U RH

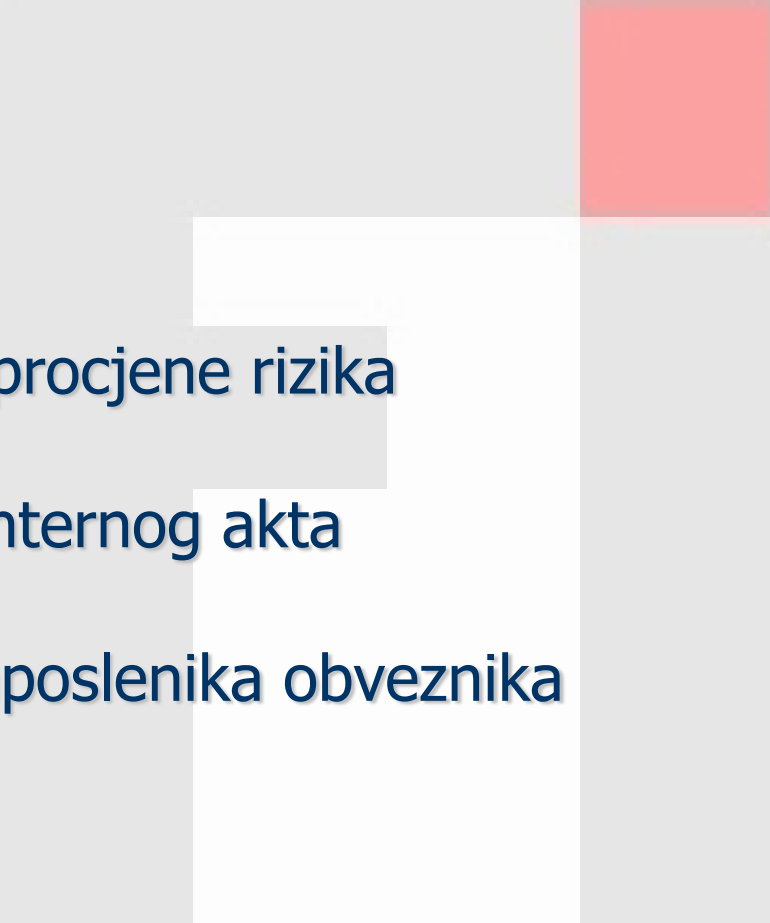


KLJUČNE MJERE KOJE SU OBVEZNICI DUŽNI PODUZIMATI RADI IMPLEMENTACIJE SUSTAVA

SPNFT

- ❑ A – uspostaviti sustav internih kontrola
- ❑ B – provoditi mjere dubinske analize stranaka
- ❑ C – provoditi mjere stalnog praćenja i obavješćivanja
- ❑ D – osigurati vođenje evidencija i čuvanje podataka
- ❑ E – osigurati provođenje mjera za SPNFT u svojim poslovnim jedinicama u trećim zemljama
- ❑ F – ustrojiti adekvatan informacijski sustav

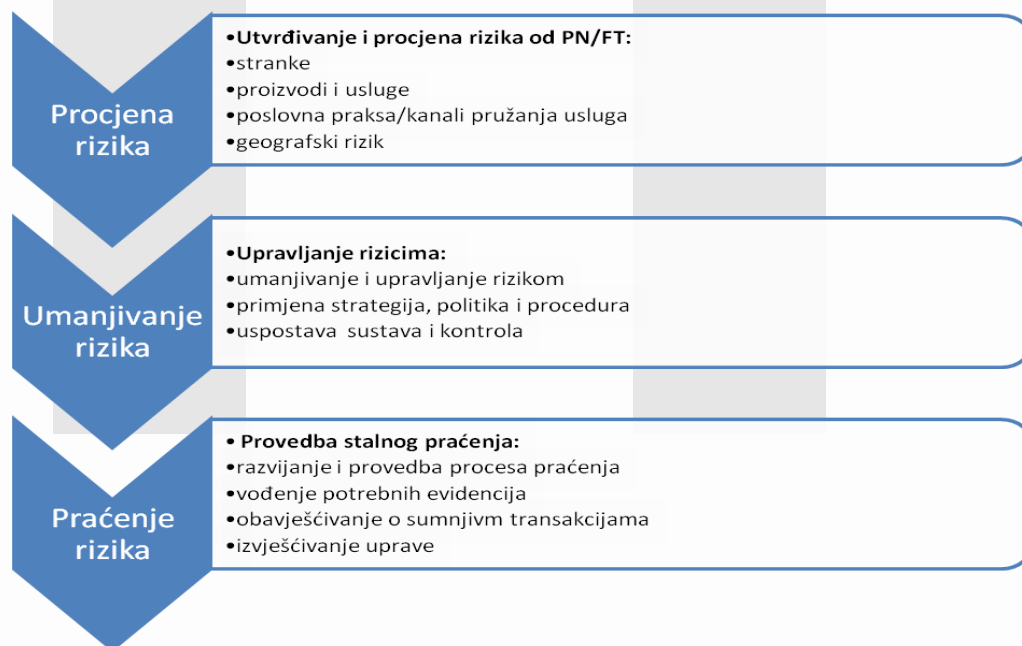
INTERNE KONTROLE



- ❑ Provođenje procjene rizika
- ❑ Donošenje internog akta
- ❑ Edukacija zaposlenika obveznika

INTERNE KONTROLE – PROCJENA RIZIKA

- ❑ Rizik PNFT – vjerojatnost da će stranka zlorabiti finansijski sustav za pranje novca ili financiranje terorizma, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija ili proizvod biti posredno ili neposredno upotrijebljeni za tu svrhu
- ❑ PRISTUP TEMELJEN NA RIZIKU:

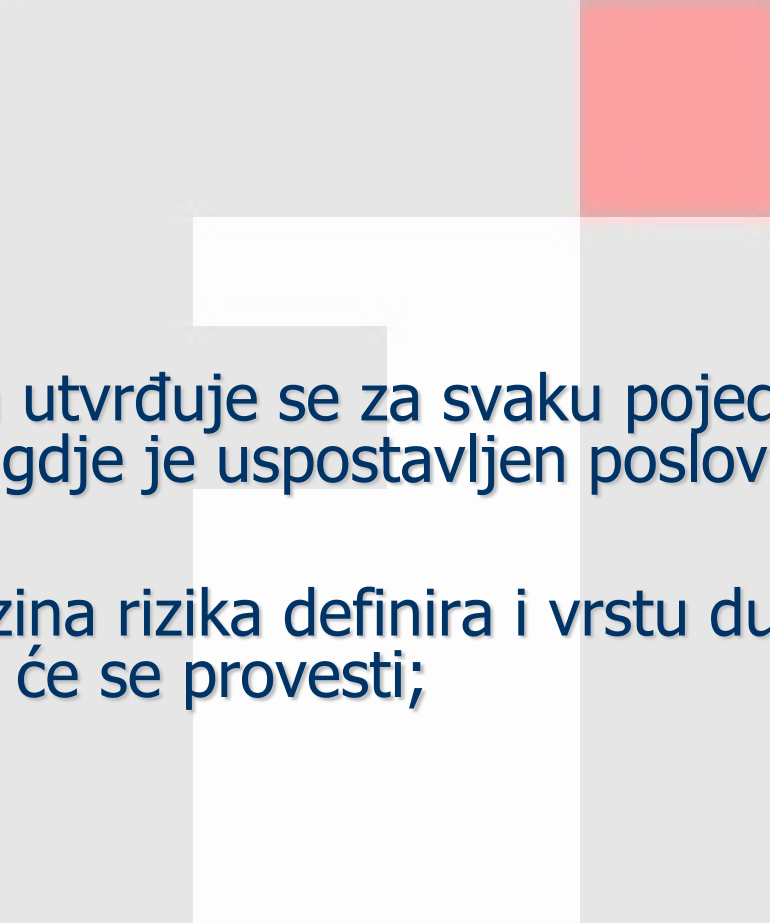


INTERNE KONTROLE – PROCJENA RIZIKA

- **Procjena rizika** je analiza potencijalnih prijetnji kojima je izloženo poslovanje obveznika
- Rangiranje rizika unutar sljedećih kategorija:
 - stranke
 - proizvodi i usluge
 - poslovna praksa/kanali isporuke
 - geografski rizik
- Kategorizacija rizika:
 - visoki
 - srednji (standardni)
 - niski (i pojednostavljena dubinska analiza - samo stranke iz čl. 35. ZSPNFT)

PROCJENU RIZIKA MOGUĆE JE OBAVITI PUTEM
STANDARDIZIRANOG OBRASCA PRILAGOĐENOG
POSLOVANJU POSREDNIKA U PROMETU NEKRETNOSTI

INTERNE KONTROLE – PROCJENA RIZIKA

- 
- ❑ Razina rizika utvrđuje se za svaku pojedinačnu stranku (za one stranke gdje je uspostavljen poslovni odnos);
 - ❑ Utvrđena razina rizika definira i vrstu dubinske analize stranke koja će se provesti;

OBRAZAC ZA PROCJENU RIZIKA

PODACI O STRANCI	
Naziv/ime i prezime	
Adresa sjedišta/boravišta	
Država	

RIZIK STRANKE				
KRITERIJ		DA	NE	N/P
Da li se stranka bavi gotovinski intenzivnom djelatnošću?				
Da li stranka ima prebivalište/uobičajeno boravište izvan RH?				
Da li je stranka posrednik ili obavlja profesionalnu djelatnost (npr. odvjetnik), a koja nastupa u ime i za račun stranke za koju identitet stvarnog vlasnika nije moguće utvrditi?				
Da li je stranka zaklada, humanitarna organizacija ili slična neprofitna organizacija, osobito ako posluje na prekograničnoj osnovi?				
Da li stranka ima prebivalište/uobičajeno boravište na području poznatom po visokoj stopi kriminaliteta?				
Da li je stranka poznata kao pripadnik krim-miljea ili ima veze s organiziranim kriminalom?				
Da li priroda posla stranke otežava utvrđivanje stvarnog vlasnika?				
Da li je stranka strana ili domaća politički izložena osoba ili istaknuti dužnosnik međunarodne organizacije?				
Da li stranka nema adresu ili ima nekoliko adresa bez vidljivog razloga?				
PROCJENA:	VISOKO		SREDNJE	
				NISKO

RIZIK PROIZVODA/USLUGA				
KRITERIJ		DA	NE	N/P
Da li proizvod/usluga otežava punu identifikaciju stranaka?				
Da li proizvod/usluga pruža pomoć u osnivanju trgovačkih društava ili drugih pravnih oblika?				
Da li proizvod/usluga omogućava iznajmljivanje poslovne adrese stranim pravnim osobama ili s njima izjednačenim entitetima?				
Da li se proizvod/usluga provodi u svrhu prikrivanja stvarnog vlasnika stranke?				
Da li proizvod/usluga omogućava obavljanje poslova prijenosa nekretnina između stranaka u neuobičajeno kratkom vremenu bez očitoga zakonskog, ekonomskog ili drugog opravdanog razloga?				
PROCJENA:	VISOKO		SREDNJE	
				NISKO

RIZIK POSLOVNOG ODNOSA						
KRITERIJ				DA	NE	N/P
Uključuje li poslovni odnos transakcije za koje se utvrđuje i provjera identitet bez nazočnosti stranke i/ili uspostavlja poslovni odnos bez nazočnosti stranke?						
Uključuje li poslovni odnos složene financijske transakcije?						
Uključuje li poslovni odnos plaćanja trećih osoba ili prema trećim osobama kao i prekogranična plaćanja?						
Uključuje li poslovni odnos provođenje transakcija u ime i za račun stranke?						
Uključuje li poslovni odnos višestruke i/ili rizične transakcije nekretninama?						
Uključuje li poslovni odnos gotovinske transakcije?						
PROCJENA:	VISOKO		SREDNJE		NISKO	

GEOGRAFSKI RIZIK						
KRITERIJ				DA	NE	N/P
Da li poslovna aktivnost uključuje zemlju koja nije članica EU ni potpisnica Sporazuma o Europskom gospodarskom prostoru?						
Da li poslovna aktivnost uključuje zemlju protiv koje je UN uveo sankcije, embargo ili slične mjere?						
Da li poslovna aktivnost uključuje zemlju koja je poznata kao porezna oaza ili financijski <u>off-shore</u> centar?						
Da li poslovna aktivnost uključuje zemlju koju je FATF identificirao kao nekooperativnu u borbi protiv pranja novaca ili financiranja terorizma?						
Da li poslovna aktivnost uključuje zemlju koja podržava terorističke aktivnosti?						
Da li poslovna aktivnost uključuje zemlju u kojoj se prema procjeni relevantnih međunarodnih organizacija ne provode odgovarajuće mjere SPNFT?						
Da li poslovna aktivnost uključuje zemlju koja je poznata po značajnom stupnju korupcije ili drugih kriminalnih aktivnosti?						
PROCJENA:	VISOKO		SREDNJE		NISKO	

UKUPNA PROCJENA RIZIKA						
PROCJENA:	VISOKO		SREDNJE		NISKO	

Procjenu sastavio:

Odobrio:

Datum i mjesto

INTERNI AKT

- ❑ Dokument koji sastavlja obveznik sukladno odredbama čl. 48. ZSPNFT
- ❑ Temeljni alat za provođenje mjera i radnji za SPNFT
- ❑ Treba sadržavati sve elemente koji su potrebni – različite dokumente, procedure, obrasce, liste itd.

STRUKTURA INTERNOG AKTA

- ❑ Opće odredbe
- ❑ Definicije temeljnih pojmova
 - Poslovni odnos, stranka, transakcija, sumnjiva transakcija, gotovinska transakcija, strana politički izložena osoba itd.
- ❑ Ovlaštena osoba
 - Potrebno je propisati obvezu imenovanja jedne ovlaštene osobe i jednog ili više zamjenika (čl. 44. ZSPNFT)
 - Potrebno je propisati uvjete za imenovanje, zadaće ovlaštene osobe i zamjenika te dužnosti obveznika prema ovlaštenoj osobi i zamjeniku (čl. 45., 46. i 47. ZSPNFT)
- ❑ Procjena rizika
 - Potrebno je definirati rizik, kategorizaciju rizika te detaljno propisati procedure i način procjene (obrazac za procjenu)

STRUKTURA INTERNOG AKTA

❑ Dubinska analiza stranaka

- Potrebno je definirati što je dubinska analiza, kad se provodi te precizno utvrditi procedure i način provođenja, uključujući i prilagođeni obrazac

❑ Politički izložene osobe

- Definicija politički izloženih osoba, način njihova utvrđivanja te dodatne mjere u sklopu mjera dubinske analize koje se provode kod obveznika kad se utvrdi politička izloženost

❑ Sastavljanje liste indikatora

- Potrebno je propisati sastavljanje liste indikatora, njezino prilagođavanje i dopunjavanje barem jednom godišnje sukladno poznatim trendovima u PNFT

STRUKTURA INTERNOG AKTA

❑ Izvješćivanje UZSPN

- Potrebno je propisati procedure i način izvješćivanja UZSPN o gotovinskim i sumnjivim transakcijama

❑ Vođenje evidencija i čuvanje podataka

- Potrebno je propisati vrste evidencija i način čuvanja prikupljenih podataka

❑ Edukacija

- Potrebno je propisati obvezu donošenja plana stručnog osposobljavanja i edukacije zaposlenika obveznika jednom godišnje, do kraja tekuće za iduću poslovnu godinu

❑ Dodaci

- Obrazac za procjenu rizika, Obrazac za dubinsku analizu stranaka, Upitnik o političkoj izloženosti (hrv. i eng.), liste indikatora sumnjivih transakcija, liste off-shore jurisdikcija i sl.

STRUČNO OSPOSABLJAVANJE I EDUKACIJA

- Edukacija i stručno osposobljavanje zaposlenika – članak 49. ZSPNFT - podrazumijeva upoznavanje s odredbama Zakona, podzakonskih propisa, s internim aktom, s međunarodnim standardima koji proizlaze iz međunarodnih konvencija iz područja SPNFT, sa smjernicama i listama indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, te s obvezama u pogledu obavješćivanja UZSPN i vođenja evidencija
- Program stručnog osposobljavanja i edukacije – do kraja tekuće godine za sljedeću godinu

DUBINSKA ANALIZA STRANKE

- ❑ Što obuhvaća dubinska analiza stranke? (čl. 8. ZSPNFT):
 - Utvrđivanje identiteta stranke i provjeru njezina identiteta na osnovi dokumenata, podataka ili informacija dobivenih iz vjerodostojnog, pouzdanog i neovisnog izvora,
 - Utvrđivanje i provjeru identiteta stvarnog vlasnika stranke,
 - Prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije te drugih podataka u skladu sa ZSPNFT,
 - Stalno praćenje poslovnog odnosa, uključujući pažljivo praćenje transakcija obavljenih tijekom tog odnosa, kako bi se osiguralo da te transakcije odgovaraju saznanjima obveznika o toj stranci, vrsti posla i rizika, uključujući prema potrebi i podatke o izvoru sredstava, pri čemu dokumenti i podaci kojima obveznik raspolaže moraju biti ažurni.

Ukoliko nije moguće provesti mjere iz čl. 8 ZSPNFT nije dopušteno uspostaviti poslovni odnos!

DUBINSKA ANALIZA STRANKE

- ❑ Kad se provodi dubinska analiza stranke? (čl. 9. ZSPNFT):
 - Kod uspostavljanja poslovnog odnosa
 - Pri svakoj transakciji u vrijednosti od 105.000,00 kuna i više bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 105.000,00 kuna i više
 - Ako postoji sumnja u vjerodostojnost i istinitost prethodno dobivenih podataka o stranci ili stvarnom vlasniku stranke
 - Uvijek kada u vezi s transakcijom ili strankom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, bez obzira na vrijednost transakcije

DUBINSKA ANALIZA STRANKE KOD USPOSTAVLJANJA POSLOVNOG ODNOSA

- ❑ Prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom obveznik je propisane mjere dubinske analize iz članka 8. ZSPNFT dužan provoditi **prije uspostavljanja poslovnog odnosa.**
- ❑ Iznimno od ove odredbe obveznik može mjere dubinske analize iznimno provesti i tijekom uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom ako je to neophodno kako se ne bi prekinuo uobičajeni način uspostavljanja poslovnih odnosa.

DUBINSKA ANALIZA STRANKE KOD PROVOĐENJA TRANSAKCIJA

- Obveznik je dužan prilikom provođenja transakcija iz članka 9. stavka 1. točke 2. ZSPNFT (105.000 kn i više) provesti propisane mjere dubinske analize **prije izvršenja transakcije**

UTVRĐIVANJE I PROVJERA IDENTITETA FIZIČKE OSOBE

Podaci koji se prikupljaju za fizičke osobe

- ❑ ime i prezime, prebivalište, datum rođenja, mjesto rođenja, identifikacijski broj, naziv, broj i naziv izdavatelja identifikacijske isprave:
 - Za zakonskog zastupnika ili opunomoćenika pravne osobe, za fizičku osobu kojoj poslove vodi odvjetnik, samostalni revizor i sl.
- ❑ ime i prezime, prebivalište, datum rođenja i mjesto rođenja:
 - za fizičku osobu koja pristupa sefu, za fizičku osobu koja je član druge pravne osobe i s njom povezanog subjekta iz članka 21. ZSPNFT (udruge, fondacije i sl.)
- ❑ ime i prezime, prebivalište:
 - za fizičku osobu kojoj je transakcija namijenjena
- ❑ ime i prezime, prebivalište, datum rođenja i mjesto rođenja:
 - za stvarnog vlasnika

UTVRĐIVANJE I PROVJERA IDENTITETA PRAVNE OSOBE

Podaci koji se prikupljaju za pravne osobe

- ❑ Naziv, sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država) i identifikacijski (porezni) broj:
 - Za za pravnu osobu koja uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, za pravnu osobu u čije se ime uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija, za obrtnika ili osobu koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, za pravnu osobu ili obrtnika za koje poslove obavlja odvjetnik, javni bilježnik, revizor i sl.
- ❑ Naziv, sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država):
 - Za za pravnu osobu kojoj je namijenjena transakcija, za drugu pravnu osobu ili osobu iz čl. 21. ZSPNFT (udruge, fondacije i sl.)

UTVRĐIVANJE I PROVJERA IDENTITETA STRANAKA

- ❑ Za stranku koja je fizička osoba ili zakonski zastupnik fizičke osobe obveznik prikuplja podatke uvidom u službeni osobni dokument stranke u njezinoj nazočnosti;
 - prikupljanje nedostajućih podataka iz drugih važećih javnih isprava;
 - u slučaju sumnje u istinitost podataka ili vjerodostojnost isprava – obveznik može zatražiti izjavu stranke;
- ❑ Identitet pravne osobe obveznik utvrđuje i provjerava uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskog ili drugoga javnog registra koju mu u ime pravne osobe dostavi zakonski zastupnik ili opunomoćenik pravne osobe.
 - Navedena dokumentacija ne smije biti starija od tri mjeseca.
 - Ostale, odnosno nedostajuće podatke moguće je prikupiti i neposrednim uvidom u javni registar – navesti datum uvida te ime i prezime osobe koja je izvršila uvid
 - u slučaju sumnje u istinitost podataka ili vjerodostojnost isprava – obveznik može zatražiti izjavu stranke

MJERA UTVRĐIVANJA STVARNOG VLASNIKA

- *Stvarni vlasnik* – podrazumijeva pojam koji označava fizičku osobu koja je konačni vlasnik stranke odnosno koja nadzire ili na drugi način upravlja pravnom osobom ili drugim subjektom (ako je stranka pravna osoba) ili fizičku osobu koja kontrolira drugu fizičku osobu u čije se ime obavlja transakcija ili koja obavlja aktivnost (ako je stranka fizička osoba);

MJERA UTVRĐIVANJA STVARNOG VLASNIKA

- STVARNI VLASNIK PRAVNE OSOBE – fizička osoba koja je krajnji vlasnik pravne osobe – 25%+ udjela ili vlasničkih prava;
- STVARNI VLASNIK ZAKLADE (ili sličnih pravnih konstrukcija u kojima se upravlja novčanim sredstvima) – fizička osoba koja je krajnji vlasnik imovinskih prava 25%+, fizička osoba u čijem je interesu određen pravni posao;
- STVARNI VLASNIK FIZIČKE OSOBE – fizička osoba koja kontrolira drugu fizičku osobu u čije se ime obavlja transakcija ili koja obavlja transakciju

MJERA UTVRĐIVANJA STVARNOG VLASNIKA

- ❑ Ako iz sudskog ili drugog javnog registra nije moguće prikupiti sve podatke o stvarnom vlasniku stranke, podatke koji nedostaju obveznik prikuplja uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i druge poslovne dokumentacije koju je obvezniku podnio zakonski zastupnik ili opunomoćenik.
- ❑ Ako iz objektivnih razloga nije moguće prikupiti nedostajuće podatke na gore opisan način obveznik prikuplja podatke neposredno iz izjave dane u pisanom obliku zakonskog zastupnika ili opunomoćenika stranke za koju se utvrđuje stvarni vlasnik.
- ❑ Obveznik je dužan prikupiti podatke o konačnim stvarnim vlasnicima stranke. Prikupljene podatke obveznik provjerava na način koji mu omogućuje poznavanje strukture vlasništva i kontrolu stranke u stupnju koji, ovisno o procjeni rizika, odgovara kriteriju zadovoljavajućeg poznavanja stvarnih vlasnika.

OBRAZAC ZA DUBINSKU ANALIZU STRANKE

1. PODACI O STRANCI PRAVNOJ OSOBI ILI IZJEDNAČENOM SUBJEKTU	
1.1. Naziv/vrsta	
1.2. Pravni oblik	
1.3. Adresa sjedišta/obavljanja djelatnosti (ulica i kućni broj)	
1.4. Mjesto	
1.5. Država	
1.6. Identifikacijski broj	
2. PODACI O STRANCI FIZIČKOJ OSOBI	
2.1. Ime i prezime	
2.2. Prebivalište/ uobičajeno boravište (ulica i kućni broj)	
2.3. Mjesto prebivališta uobičajenog boravišta	
2.4. Država prebivališta uobičajenog boravišta	
2.5. Državljanstvo	
2.6. Identifikacijski broj	
2.7. Datum rođenja	
2.8. Mjesto i država rođenja	
2.9. Identifikacijska isprava (naziv, broj, datum izdavanja i naziv izdavatelja)	
2.10. Da li je stranka politički izložena osoba (DA/NE)	
3. PODACI O FIZIČKOJ OSOBI STVARNOM VLASNIKU	
3.1. Ime i prezime	
3.2. Prebivalište/ uobičajeno boravište (ulica i kućni broj)	
3.3. Datum rođenja	
3.4. Mjesto i država rođenja	

4. PODACI O PREDVIĐENOJ PRIRODI POSLOVNOG ODNOSA ILI TRANSAKCIJE	
4.1. Vrsta poslovnog odnosa	
4.2. Svrha poslovnog odnosa	
4.3. Vrsta transakcije (gotovinska, bezgotovinska i dr.)	
5. DODATAK ZA POJAČANU DUBINSKU ANALIZU	
5.1. Ukoli ko je stranka politički izložena osoba	
5.1.1. Podaci o izvoru sredstava i imovine koji jesu ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije	
5.2. Ukoli ko stranka nije nazočna kod uspostavljanja poslovnog odnosa	
5.2.1. Dodatne isprave, podaci ili informacije na osnovi kojih je provjeren identitet stranke	

Prilozi:

- 1.
- 2.
- 3.

Obrazac sastavio:

Odobrio:

Datum i mjesto

POLITIČKI IZLOŽENE OSOBE

- ❑ **Politički izložena osoba (PEP)** - fizička osoba koja djeluje ili je u posljednjoj godini (ili dulje) djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti u zemlji, inozemstvu ili međunarodnoj organizaciji, uključujući i članove njezine uže obitelji ili osobu za koju je poznato da je bliski suradnik takvih osoba (predsjednici država i vlada, ministri i njihovi zamjenici odnosno pomoćnici, izabrani članovi zakonodavnih tijela, suci vrhovnih, ustavnih i drugih visokih sudova, članovi savjeta središnjih banaka, veleposlanici, konzuli i visoki časnici oružanih snaga, članovi upravnih i nadzornih odbora pravnih osoba koje su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države, visoki dužnosnici međunarodnih organizacija)
- ❑ **POLITIČKA IZLOŽENOST OSOBA UTVRĐUJE SE POMOĆU UPITNIKA**

UPITNIK ZA POLITICKI IZLOŽENE OSOBE

1.	Da li u državi vašega stalnog prebivališta/uobičajenog boravišta djelujete na istaknutoj javnoj dužnosti (kao predsjednik države ili vlade, ministar, zamjenik ili pomoćnik ministra)?		DA		NE
2.	Da li ste zastupnik u parlamentu/izabrani član zakonodavnog tijela?		DA		NE
3.	Da li ste član vrhovnog, ustavnog ili drugog visokog suda protiv čije presude, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove?		DA		NE
4.	Da li ste sudac financijskog suda ili član savjeta/upravnog tijela središnje banke?		DA		NE
5.	Da li ste veleposlanik, konzul ili visoki časnik oružanih snaga?		DA		NE
6.	Da li ste član upravnog i nadzornog odbora pravne osobe koja je u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države?		DA		NE
7.	Da li ste visoki dužnosnik međunarodne organizacije?		DA		NE
8.	Da li ste član obitelji osoba navedenih pod 1.-7.?				
8.1.	• bračni drug, izvanbračni partner		DA		NE
8.2.	• dijete, bračni drug djeteta ili izvanbračni partner djeteta		DA		NE
8.3.	• roditelj		DA		NE
8.4.	• brat ili sestra		DA		NE
9.	Jeste li bliski suradnik osoba navedenih pod 1.-7. na osnovi zajedničke dobiti iz imovine ili na osnovi uspostavljenog poslovnog odnosa ili nekog drugog poslovnog kontakta?		DA		NE
10.	Da li je od prestanka obavljanja istaknutih javnih dužnosti navedenih pod 1.-7. prošlo više od 12 mjeseci?		DA		NE
11.	Koji je izvor sredstava koja će biti predmet transakcije? (navesti):				

LISTA INDIKATORA

- ❑ **Lista indikatora** – osnovna smjernica u svakodnevnom poslovanju obveznika kod utvrđivanja sumnje na PN ili FT
- ❑ Obveza sastavljanja liste indikatora – članak 41. ZSPNFT
- ❑ Kriteriji za sastavljanje:
 - specifičnosti poslovanja obveznika
 - karakteristike sumnjive transakcije iz članka 42. ZSPNFT
- ❑ Treba biti sastavni dio Internog akta
- ❑ Ažurira se ili revidira najmanje jednom godišnje

NEKI KARAKTERISTIČNI INDIKATORI

- stranka neočekivano pokazuje veliko zanimanje za organizaciju sustava obveznika te za kontrole i politike njihovoga provođenja,
- stranka je tajna i protivi se osobnom susretu,
- stranka nudi novac, poklone ili druge neuobičajene pogodnosti kao protuuslugu za izvođenje očito neuobičajenog ili sumnjivog posla,
- stranka želi uvjeriti zaposlenika da ne popunjava neki od dokumenata koji je potreban za obavljanje transakcije,
- stranka sama izjavljuje da su sredstva »čista« i nisu »oprana«,
- stranka podnosi na uvid neodgovarajuće isprave odnosno dokumente, koji pokazuju da su krivotvoreni, preuređeni ili neispravni,
- stranka se pokušava identificirati pomoću drugih isprava koje nisu osobne isprave,
- stranka prilaže samo preslike osobnih isprava,
- stranka želi poslovati u gotovini, iako to nije uobičajeno za njezinu djelatnost,

NEKI KARAKTERISTIČNI INDIKATORI

- Transakcije koje obuhvaćaju osobe s prebivalištem u poreznim utočištima (off-shore) ili u tzv. nekooperativnim jurisdikcijama, kad se karakteristike transakcija podudaraju sa onima koje su uključene u listu indikatora,
- Transakcije koje se obavljaju u ime malodobnih osoba, osoba s invaliditetom, ili drugih osoba koje nisu ekonomski sposobne za takvu transakciju,
- Transakcije koje obuhvaćaju osobe okrivljene u sudskom postupku ili osuđene za kaznena djela, ili za koja se zna da su povezana s kriminalnim aktivnostima, uključujući nezakonito bogaćenje, ili postoje sumnje o njihovom učešću u takvim aktivnostima i može se smatrati da se te aktivnosti zasnivaju na pranju novca,
- Transakcije koje uključuju pravne osobe ili pravne aranžmane registrirane u poreznim utočištima ili u nekooperativnim jurisdikcijama, kad se karakteristike tih transakcija podudaraju sa onima koje su uključene u listu indikatora,
- Transakcije u kojima postoje naznake ili je sigurno da stranke ne djeluju u svoje ime i pokušavaju prikriti identitet stvarnog klijenta,
- Transakcije u kojima stranke:
 - ne pokazuju posebno zanimanje za karakteristike nekretnine koja je predmet transakcije (npr. kvalitetu gradnje, lokaciju, datum dovršenja, itd.),
 - ne izgledaju posebno zainteresirane za postizanje povoljnije cijene za transakciju ili za postizanje boljih uvjeta plaćanja,
 - pokazuju jak interes za brzo obavljanje transakcije, bez nekog posebnog razloga;

DEFINICIJE TRANSAKCIJE I GOTOVINSKE TRANSAKCIJE

- ❑ **transakcija** jest svaki primitak, izdatak, prijenos s računa na račun, zamjena, čuvanje, raspolaganje i drugo postupanje s novcem ili drugom imovinom kod obveznika;
- ❑ **gotovinska transakcija** jest svaka transakcija pri kojoj obveznik od stranke primi gotov novac, odnosno stranci preda gotov novac u posjedovanje i na raspolaganje

DOSTAVLJANJE PODATAKA O GOTOVINSKIM TRANSAKCIJAMA UZSPN

- ❑ Pravilnik o obavješćivanju Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj te o uvjetima pod kojima obveznici za određene stranke nisu dužni obavješćivati Ured o gotovinskoj transakciji (Narodne novine, broj 1/09)
- ❑ **Gotovinske transakcije** – 200.000,00 kn ili više
- ❑ Rok dostavljanje podataka – odmah ili najkasnije u roku od 3 dana
- ❑ NAČIN DOSTAVLJANJA PODATAKA – PUTEM PROPISANOG OBRASCA

**OBRAZAC ZA OBAVJEŠĆIVANJE UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA O GOTOVINSKOJ
TRANSAKCIJI U VRIJEDNOSTI OD 200.000 KN I VEĆOJ**

A. PODACI O TRANSAKCIJI

(OBRAZAC POPUNITI TISKANIM SLOVIMA)

1	Vrsta transakcije	☐ Jedna gotovinska transakcija u vrijednosti od 200.000 kn i većoj			
2	Način provođenja transakcije	☐ Uplata			
		☐ Isplata			
		☐ Mjenjački poslovi			
		Drugo (navesti):			
3	Datum i vrijeme provođenja transakcije	DDMMGGGG HH:MM			
4	Svrha (namjena) transakcije	☐ Pozajmica	☐ Dobit	☐ Životno osiguranje	☐ Umjetnine
		☐ Štednja	☐ Udjeli	☐ Nekretnina	☐ Igre na sreću
		☐ Kredit	☐ Vrijednosni papiri	☐ Automobil	☐ Kupnja strane gotovine
		☐ Roba	☐ Avans	☐ Plovilo	☐ Prodaja strane gotovine
		☐ Usluga	☐ Ček	☐ Drugo (navesti):	
		Obrazloženje:			
5	Oznaka valute				
6	Iznos u valuti				
7	Vrijednost / Ukupna vrijednost / u kunama				

B. NALOGODAVATELJ TRANSAKCIJE - FIZIČKA OSOBA KOJA ZAHTIJEVA ILI OBAVLJA TRANSAKCIJU

8	Transakciju obavlja	☐ Jedna osoba	
		☐ Dvije i više osoba (vidjeti privitak obrascu)	
9	Prezime		
	Ime		
10	Identifikacijski broj		
11	Prebivalište	Ulica i kbr.	
		Mjesto	
		Država	
12	Datum rođenja	DDMMGGGG	
	Mjesto rođenja		
13	Identifikacijska isprava	Vrsta isprave	☐ Osobna iskaznica
			☐ Putovnica
			☐ Drugo (navesti):
		Broj isprave	
	Izdavatelj isprave		
	Država izdavatelja isprave		
14	Nalogodavatelj obavlja transakciju	☐ U svoje ime	
		☐ Kao zakonski zastupnik	
		☐ Kao opunomoćenik	
		☐ Za drugu osobu	

C. STRANKA ZA KOJU SE OBAVLJA TRANSAKCIJA

15	Transakcija se obavlja u ime ili za račun	☐ Jedne stranke	
		☐ Dvije ili više stranaka (vidjeti privitak obrascu)	
16	Stranka je	☐ Fizička osoba	
		☐ Fizička osoba - obrtnik ili osoba koja obavlja samostalna djelatnost	
		☐ Pravna osoba	
		☐ Udruga	
		☐ Zaklada	
		☐ Fundacija	
		☐ Vjerska zajednica	
		☐ Drugo (navesti):	
17	Prezime Ime	Naziv pravne osobe i drugi s njima izjednačeni subjekti	
18	Identifikacijski broj		

DOSTAVLJANJE PODATAKA O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA UZSPN

- ❑ **Sumnjiva transakcija** – svaka pokušana ili izvršena transakcija, bez obzira na vrijednost ako obveznik ima saznanja ili sumnja:
 - da transakcija uključuje sredstva proizašla iz nezakonitih aktivnosti ili je povezana s financiranjem terorizma s obzirom na vlasništvo, prirodu, izvor, lokaciju ili kontrolu takvih sredstava,
 - da transakcija po svojim značajkama povezanim sa statusom stranke ili drugim značajkama stranke ili sredstava ili drugim osobitostima očito odstupa od uobičajenih transakcija iste stranke, te da odgovara potrebnom broju i vrsti indikatora koji upućuju na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma,
 - da je transakcija usmjerena na izbjegavanje propisa koji reguliraju mjere SPNFT,
 - uvijek kada obveznik procijeni da u vezi s transakcijom ili strankom postoje razlozi za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma

DOSTAVLJANJE PODATAKA O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA UZSPN

- ❑ U slučaju sumnje ili saznanja da je transakcija povezana s pranjem novca ili financiranjem terorizma obveznik će se suzdržati od njezinog provođenja te će, bez odgode, obavijestiti Ured za sprječavanje pranja novca o sumnjivoj transakciji prije njezina izvršenja, a u obavijesti će, između ostalog, navesti i razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma te navesti rok u kojem se transakcija treba izvršiti.
- ❑ Ako obveznik zbog prirode svojega poslovanja nije bio u mogućnosti obavijestiti Ured o sumnjivoj transakciji na propisani način prije njezina izvršenja, obavijestiti će Ured naknadno, ali ne kasnije od sljedećega radnog dana.

**OBRAZAC ZA OBAVJEŠĆIVANJE UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA O SUMNJIVIM
TRANSAKCIJAMA I OSOBAMA**

A. PODACI O TRANSAKCIJI

(OBRAZAC POPUNITI TISKANIM SLOVIMA)

1	U vezi s transakcijom ili osobom postoje razlozi za sumnju na	PRANJE NOVCA																					
		FINANCIRANJE TERORIZMA																					
2	Transakcija	Obavljena																					
		Nije obavljena																					
3	Transakcija je	Gotovinska																					
		Negotovinska																					
4	Način provođenja transakcije	Uplata																					
		Isplata																					
		Mjenjački poslovi																					
		Tuzemna doznaka																					
		Doznaka iz inozemstva																					
		Doznaka u inozemstvo																					
		Prijenos novca																					
		Drugo (navesti):																					
5	Datum i vrijeme provođenja transakcije	DDMMGGGG HH:MM																					
6	Svrha (namjena) transakcije	<table border="1"> <tr> <td>Pozajmica</td> <td>Dobit</td> <td>Životno osiguranje</td> <td>Umjetnine</td> </tr> <tr> <td>Štednja</td> <td>Udjeli</td> <td>Nekretnina</td> <td>Igre na sreću</td> </tr> <tr> <td>Kredit</td> <td>Vrijednosni papiri</td> <td>Automobil</td> <td>Kupnja strane gotovine</td> </tr> <tr> <td>Roba</td> <td>Avans</td> <td>Plovilo</td> <td>Prodaja strane gotovine</td> </tr> <tr> <td>Usluga</td> <td>Ček</td> <td colspan="2">Drugo (navesti):</td> </tr> </table>		Pozajmica	Dobit	Životno osiguranje	Umjetnine	Štednja	Udjeli	Nekretnina	Igre na sreću	Kredit	Vrijednosni papiri	Automobil	Kupnja strane gotovine	Roba	Avans	Plovilo	Prodaja strane gotovine	Usluga	Ček	Drugo (navesti):	
Pozajmica	Dobit	Životno osiguranje	Umjetnine																				
Štednja	Udjeli	Nekretnina	Igre na sreću																				
Kredit	Vrijednosni papiri	Automobil	Kupnja strane gotovine																				
Roba	Avans	Plovilo	Prodaja strane gotovine																				
Usluga	Ček	Drugo (navesti):																					
		Obrazloženje:																					
7	Oznaka valute																						
8	Iznos u valuti																						
9	Vrijednost / Ukupna vrijednost / u kunama																						

B. NALOGODAVATELJ TRANSAKCIJE - FIZIČKA OSOBA KOJA ZAHTIJEVA ILI OBAVLJA TRANSAKCIJU

10	Transakciju obavlja	Jedna osoba													
		Dvije ili više osoba (vidjeti privitak obrascu)													
11	Prezime														
	Ime														
12	Identifikacijski broj														
13	Prebivalište	<table border="1"> <tr> <td>Ulica i kbr.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Mjesto</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Država</td> <td></td> </tr> </table>		Ulica i kbr.		Mjesto		Država							
Ulica i kbr.															
Mjesto															
Država															
14	Datum rođenja	DDMMGGGG													
	Mjesto rođenja														
15	Identifikacijska isprava	<table border="1"> <tr> <td>Vrsta isprave</td> <td>Osobna iskaznica</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Putovnica</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Drugo (navesti):</td> </tr> <tr> <td>Broj isprave</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Izdavatelj isprave</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Država izdavatelja isprave</td> <td></td> </tr> </table>		Vrsta isprave	Osobna iskaznica		Putovnica		Drugo (navesti):	Broj isprave		Izdavatelj isprave		Država izdavatelja isprave	
Vrsta isprave	Osobna iskaznica														
	Putovnica														
	Drugo (navesti):														
Broj isprave															
Izdavatelj isprave															
Država izdavatelja isprave															
16	Nalogodavatelj obavlja transakciju	<table border="1"> <tr> <td>U svoje ime</td> </tr> <tr> <td>Kao zakonski zastupnik</td> </tr> <tr> <td>Kao opunomoćenik</td> </tr> <tr> <td>Za drugu osobu</td> </tr> </table>		U svoje ime	Kao zakonski zastupnik	Kao opunomoćenik	Za drugu osobu								
U svoje ime															
Kao zakonski zastupnik															
Kao opunomoćenik															
Za drugu osobu															

C. STRANKA ZA KOJU SE OBAVLJA TRANSAKCIJA

17	Transakcija se obavlja u ime ili za račun		☐ Jedne stranke ☐ Dvije ili više stranaka (vidjeti privitak obrascu)	
18	Stranka je		☐ Fizička osoba ☐ Fizička osoba - obrtnik ili osoba koja obavlja samostalna djelatnost ☐ Pravna osoba ☐ Udruga ☐ Zaklada ☐ Fundacija ☐ Vjerska zajednica ☐ Drugo (navesti):	
19	Prezime Ime	Naziv pravne osobe i drugi s njima izjednačeni subjekti		
20	Identifikacijski broj / Matični broj			
21	Prebivalište / Sjedište	Ulica i kbr. Mjesto Država		
22	Datum rođenja		DDMMGGGG	
	Mjesto rođenja			
23	Identifikacijska isprava	Vrsta isprave ☐ Osobna iskaznica ☐ Putovnica ☐ Drugo (navesti): Broj isprave Izdavalac isprave Država izdavalca isprave		
24	Broj računa			
	Datum otvaranja računa		DDMMGGGG	
	Naziv banke			
	Država banke			

C.1. PODACI O FIZIČKOJ OSOBI STVARNOM VLASNIKU STRANKE

(UKOLIKO JE OSOBA ZA KOJU SE OBAVLJA TRANSAKCIJA STRANKA PRI OBVEZNIKU) (vidjeti privitak obrascu)

25	Prezime Ime			
26	Prebivalište	Ulica i kbr. Mjesto Država		
27	Datum rođenja		DDMMGGGG	
	Mjesto rođenja			

D. PRIMATELJ TRANSAKCIJE - STRANKA KOJOJ JE TRANSAKCIJA NAMIJENJENA

28	Transakcija je namijenjena		☐ Jednom primatelju ☐ Dva ili više primatelja (vidjeti privitak obrascu)	
29	Stranka je		☐ Fizička osoba ☐ Fizička osoba - obrtnik ili osoba koja obavlja samostalna djelatnost ☐ Pravna osoba ☐ Udruga ☐ Zaklada ☐ Fundacija ☐ Vjerska zajednica ☐ Drugo (navesti):	
30	Prezime Ime	Naziv pravne osobe i drugi s njima izjednačeni subjekti		
31	Identifikacijski broj / Matični broj			
32	Prebivalište / Sjedište	Ulica i kbr. Mjesto Država		
33	Datum rođenja		DDMMGGGG	
	Mjesto rođenja			

34	Identifikacijska isprava	Vrsta isprave	Osobna iskaznica																													
			Putovnica																													
			Drugo (navesti):																													
		Broj isprave																														
35	Broj računa	Izdavatelj isprave																														
		Država izdatelja isprave																														
		Datum otvaranja računa	DDMMGGGG																													
36	Naziv banke																															
		Država banke																														
D.1. PODACI O FIZIČKOJ OSOBI STVARNOM VLASNIKU STRANKE																																
(UKOLIKO JE PRIMATELJ STRANKA PRI OBVEZNIKU) (vidjeti privitak obrascu)																																
37	Prezime	Ime																														
38	Prebivalište	Ulica i kbr.																														
		Mjesto																														
		Država																														
39	Datum rođenja		DDMMGGGG																													
		Mjesto rođenja																														
E. PODACI O PRIRODI POSLOVNOG ODNOSA																																
40	Datum uspostavljanja poslovnog odnosa	DDMMGGGG																														
41	Podaci o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa te informacije o djelatnosti stranke																															
42	Podaci o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet transakcije ili poslovnog odnosa																															
F. PODACI O RAZLOZIMA ZA SUMNJU NA PRANJE NOVCA ILI FINANCIRANJE TERORIZMA																																
43	Obveznik zna ili ima razloge za sumnju (članak 42. stavak 7)		točka 1																													
			točka 2																													
			točka 3																													
			točka 4																													
44	Obrazloženje razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma:																															
45	Oznaka i naziv indikatora:																															
46	Obavijest o sumnjivoj transakciji već je dostavljena		Telefonom																													
			Telefaksom																													
			Na drugi način:																													
		Datum i sat dostavljanja obavijesti	DDMMGGGG HH:MM																													
PRIMJERAK ZA URED / PRIMJERAK ZA OBVEZNIKA																																
UZSPN-O-42																																

G. PODACI O OBVEZNIKU GDJE JE TRANSAKCIJA OBAVLJENA

G.1. NAZIV

[illegible]

G.2. OSOBA KOJA JE OBAVILA IDENTIFIKACIJU

[illegible]

G.3. OVLAŠTENA OSOBA OBVEZNIKA

[illegible]

PRIMJERAK ZA URED / PRIMJERAK ZA OBVEZNIKA

UZSPN-O-42

VOĐENJE EVIDENCIJA I ČUVANJE PODATAKA

❑ Obavezne evidencije

- Evidencija o strankama, poslovnim odnosima i transakcijama iz čl. 9. Zakona (za koje je provedena dubinska analiza)
- Evidencija o podacima dostavljenim UZSPN (GT i ST)
- Evidencija o uvidima nadzornih tijela

❑ Čuvanje dokumentacije

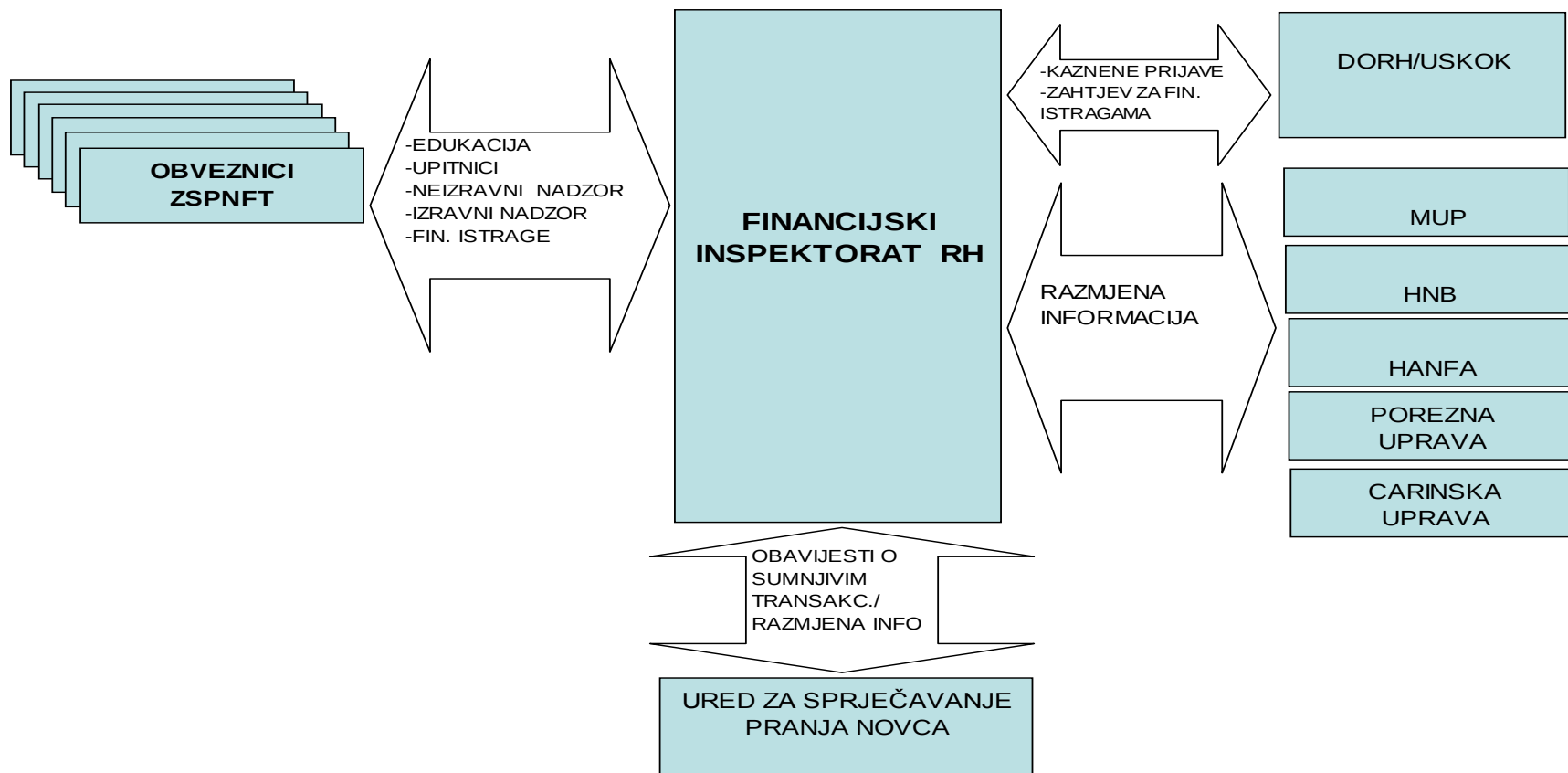
- Podaci prikupljeni temeljem Zakona – 10 godina od poslovnog odnosa ili transakcije
- Dokumentacija o ovlaštenoj osobi, zamjeniku i edukaciji – 4 godine

NADZORNA PRAKSA FINANCIJSKOG INSPEKTORATA

- ❑ Financijski inspektorat – ustrojstvena jedinica unutar Ministarstva financija koja ima zadaću provođenja nadzora u području SPNFT, deviznog poslovanja i platnog prometa
- ❑ Nadzor provodi temeljem Zakona o Financijskom inspektoratu RH i ZSPNFT
- ❑ Nadzor provode ovlaštene osobe FI

MJESTO FINANCIJSKOG INSPEKTORATA U SUSTAVU SPNFT U RH

FINANCIJSKI INSPEKTORAT - INTERAKCIJA S OBVEZNICIMA I DRUGIM NADZORNIM TIJELIMA



OVLASTI OVLAŠTENIH OSOBA FI

- ❑ pregledati poslovne knjige, bankovnu i financijsku dokumentaciju, ugovore, poslovnu evidenciju i druge dokumente u bilo kojem obliku te zatražiti njihove kopije;
- ❑ pregledati poslovne prostorije, robu, uređaje i opremu;
- ❑ utvrditi identitet osoba koje rade na poslovima koji su predmet nadzora;
- ❑ zatražiti informacije i uzimati izjave od osoba koje imaju važna saznanja o aktivnostima obveznika i njihov stupanj usklađenosti s obvezama SPNFT-a;
- ❑ zatražiti suzdržavanje od svakog postupanja koje je u suprotnosti s odredbama zakona;
- ❑ dati pisano upozorenje za otklanjanje nepravilnosti, naložiti poduzimanje određene aktivnosti radi usklađivanja s odredbama ZSPNFT;
- ❑ 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 sukladno odredbama Zakona o kaznenom postupku o obavljanju hitnih istražnih radnji

OBVEZE OBVEZNIKA U NADZORU

- ❑ dostaviti podatke na zahtjev Financijskog inspektorata (čl. 10. ZFI);
- ❑ omogućiti pristup ovlaštenim osobama Financijskog inspektorata sjedištu i ostalim mjestima u kojima obveznik ili druga osoba po njegovoj ovlasti obavlja djelatnost i poslove u svezi s kojima Financijski inspektorat provodi nadzor (čl. 13. ZFI);
- ❑ omogućiti ovlaštenoj osobi Financijskog inspektorata, na njezin zahtjev, kontrolu poslovnih knjiga i poslovne dokumentacije te administrativne ili poslovne evidencije (čl. 13. ZFI);
- ❑ osigurati ovlaštenoj osobi Financijskog inspektorata prikladne prostorije u kojima je moguće neometano i bez nazočnosti drugih osoba obavljati nadzor (čl. 14. ZFI);
- ❑ osigurati ovlaštenoj osobi Financijskog inspektorata stručnu i tehničku pomoć te dati potrebna pojašnjenja važna za provedbu nadzora (čl. 14. ZFI);

VRSTE NADZORA KOJE PROVODI FI

- ❑ **Neizravni nadzor** (off site) - obavlja se u sjedištu FI na temelju dokumentacije koju na zahtjev dostavlja obveznik (oko 40 kriterija za procjenu); ima za pribavljanje informacija od obveznika radi provjere usklađenosti sa ZSPNFT; prije svega edukacijski i preventivni učinak kroz umanjenje rizika; glavna korektivna aktivnost – MJERA UPOZORENJA
- ❑ **Izravni nadzor** (on site) – obavlja se u sjedištu obveznika (oko 130 kriterija za procjenu) – provjera cjelokupnog poslovanja obveznika

OPĆE SMJERNICE ZA PROVOĐENJE ZSPNFT

- ❑ Da bi obveznici provedbe mjera i radnji za SPNFT mogli jedinstveno primjenjivati odredbe zakona, nadzorna tijela iz čl. 83. Zakona izdat će preporuke ili smjernice za provođenje pojedinih odredaba ZSPNFT ili podzakonskih propisa donesenih na temelju njega (čl. 88. ZSPNFT)
- ❑ Prve Opće smjernice – 2011. godine
- ❑ Revidirane Opće smjernice – primjena od 13. srpnja 2015.
- ❑ Predmet revizije – postupci utvrđivanja stvarnog vlasnika klijenata, stranih politički izloženih osoba, složenih i neobičnih transakcija te sprječavanja zlouporabe novih tehnologija za pranje novca i financiranje terorizma
- ❑ Svrha smjernica – podizanje svijesti obveznika o postojanju obveza – ključ za sprječavanje PNFT

<http://www.mfin.hr/hr/financijski-inspektorat-zakoni-i-smjernice>



HVALA NA POZORNOSTI!

PITANJA?

zeljko.saric@mfin.hr