

30. Forum poslovanja nekretninama, Zagreb, 03. prosinca 2018.

OBVEZE POSREDNIKA U PROMETU NEKRETNINAMA U PRIMJENI MJERA I RADNJI ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

Željko Sarić

Ministarstvo financija – Financijski inspektorat

Cilj i sadržaj prezentacije

- ☐ Informiranje obveznika o novostima u sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma
- ☐ Općenito o ZSPNFT
- ☐ Nacionalna procjena rizika PNFT
- ☐ Upitnici i prikupljanje podataka o sektoru PPN – predstavljanje dijela prikupljenih podataka
- ☐ Procjena rizika
- ☐ Dubinska analiza stranke
- ☐ Interni akt - Politike, kontrole i postupci za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma

Općenito o ZSPNFT

- ☐ Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (objavljen u Narodnim novinama, broj 108/17, stupio na snagu 01. siječnja 2018.)
- ☐ Donošenjem novog ZSPNFT u hrvatski pravni poredak prenesena je Direktiva Europskog parlamenta i Vijeća 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma (tzv. 4. Direktiva)
- ☐ Članak 9. stavak 2. – tko su obveznici provedbe mjera i radnji za SPNFT – točka 17.j) – pravne i fizičke osobe koje se bave posredovanjem u prometu nekretninama (za sada samo kupoprodaja, najam u skoroj budućnosti – samo velike transakcije);

Općenito o ZSPNFT

Ključni elementi preventivnog sustava za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj:

- ☐ Procjena rizika
- ☐ Dubinska analiza klijenata (načelo „upoznaj svoju stranku”, KYC – Know Your Customer)
- ☐ Prijava sumnjivih i gotovinskih transakcija
- ☐ Vođenje evidencija i čuvanje podataka
- ☐ Edukacija zaposlenika obveznika (jačanje svijesti obveznika za PNFT)

ZSPNFT – Nacionalna procjena rizika

- ☐ Odredba članka 6. Zakona – Vlada RH donosi Nacionalnu procjenu rizika i na temelju nje Akcijski plan za smanjenje identificiranih rizika PNFT, a sve u cilju:
 - ☐ unaprjeđenja sustava sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma identificiranjem sektora ili djelatnosti u kojima obveznici moraju primjenjivati pojačane mjere te, prema potrebi, utvrđivanja mjera koje su obveznici dužni poduzeti,
 - ☐ određivanja sektora ili područja niskoga ili pojačanoga rizika od pranja novca i financiranja terorizma,
 - ☐ pomoći obveznicima u provođenju njihovih procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma,
 - ☐ pripremanju odgovarajućih propisa za pojedine sektore i djelatnosti u skladu s identificiranim rizicima od pranja novca i financiranja terorizma.

Prikupljanje podataka o sektoru PPN - UPITNIK

☐ Razdoblje prikupljanja podataka: 2015., 2016. i 2017.

☐ Struktura podataka koji su traženi upitnikom:

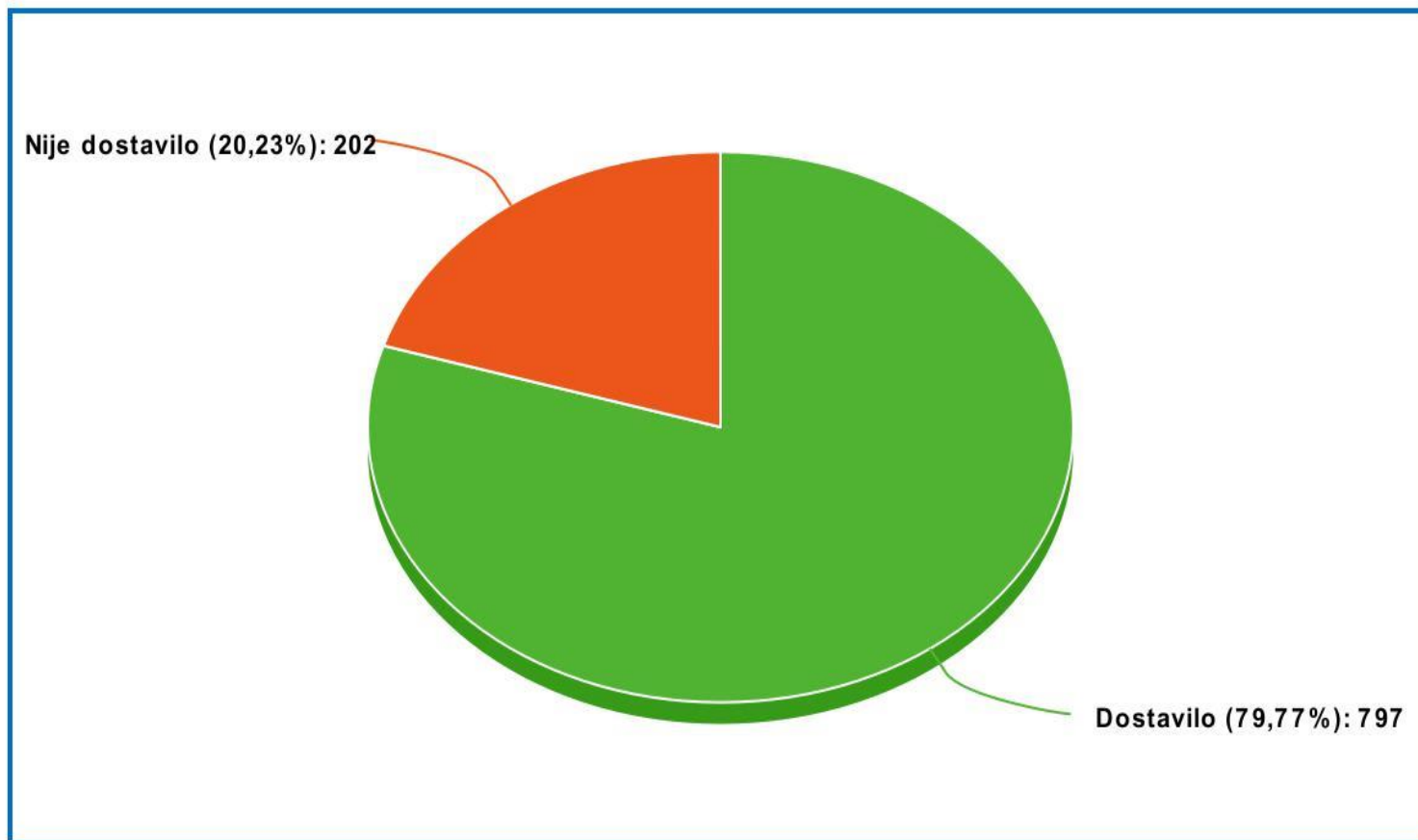
1. Opći podaci o obvezniku (naziv, pravni oblik, sjedište, OIB, ime i prezime osobe ovlaštene za zastupanje, e-mail i telefon za kontakt, glavna djelatnost itd.)

2. Podaci o poslovanju i financijski podaci (broj zaposlenih, eventualna vlasnička povezanost s inozemnim tvrtkama, struktura stranaka po kriteriju pravne ili fizičke osobe, odnosno rezidenti ili nerezidenti, broj realiziranih kupoprodaja nekretnina, ukupna vrijednost tih nekretnina, vrijednost obračunatih posredničkih provizija, eventualne visokorizične stranke, politički izložene osobe, stranke iz off-shore područja itd.)

3. Podaci o usklađenosti obveznika s odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (izrada analize rizika, donošenje internog akta, provođenje procjene svakog poslovnog odnosa, provođenje mjera dubinske analize stranke, utvrđivanje stvarnog vlasnika stranke, primjena liste indikatora, edukacija, vođenje evidencija i čuvanje podataka itd.)

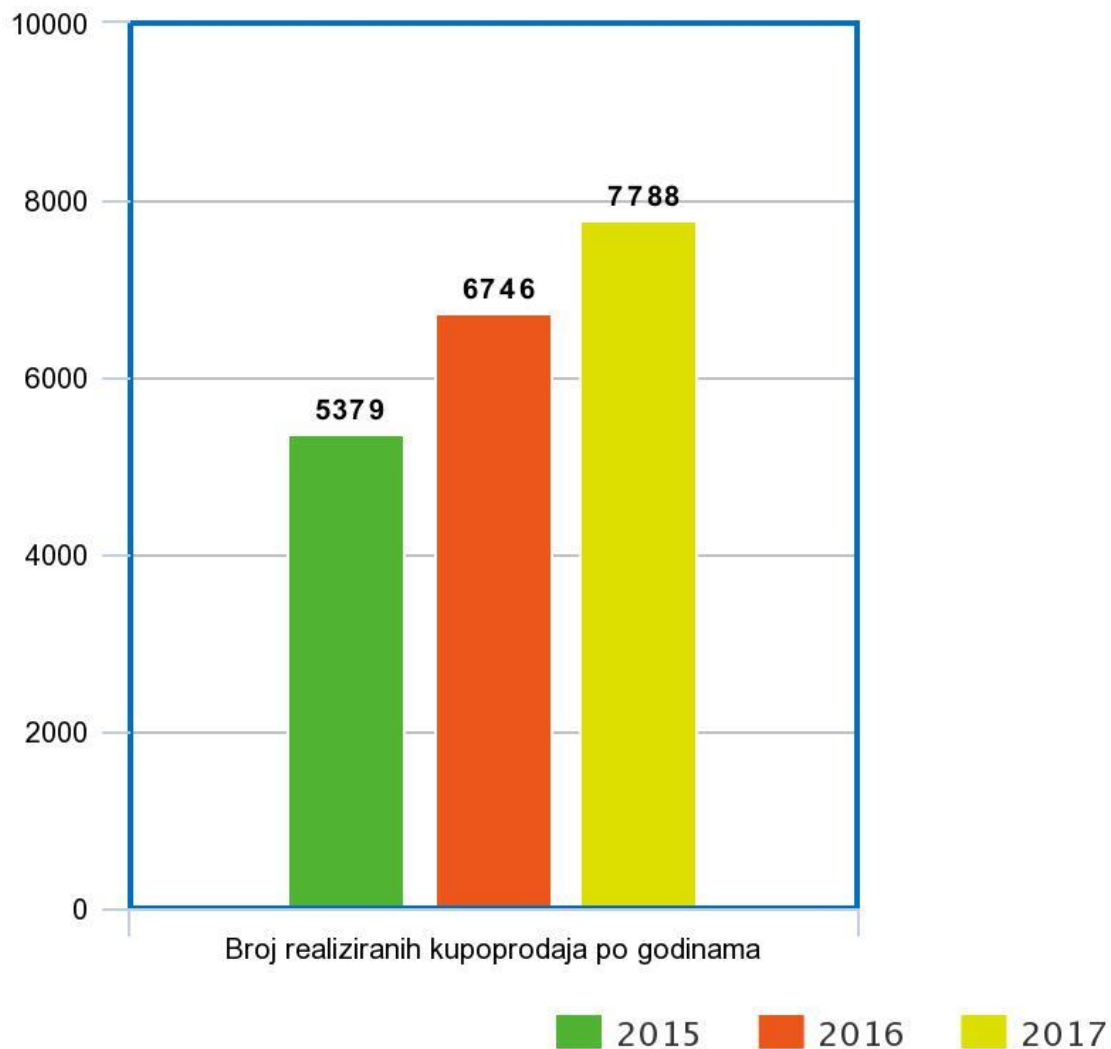
Prikupljanje podataka o sektoru - UPITNIK

Posrednici u prometu nekretninama 2018. (ukupno 999)

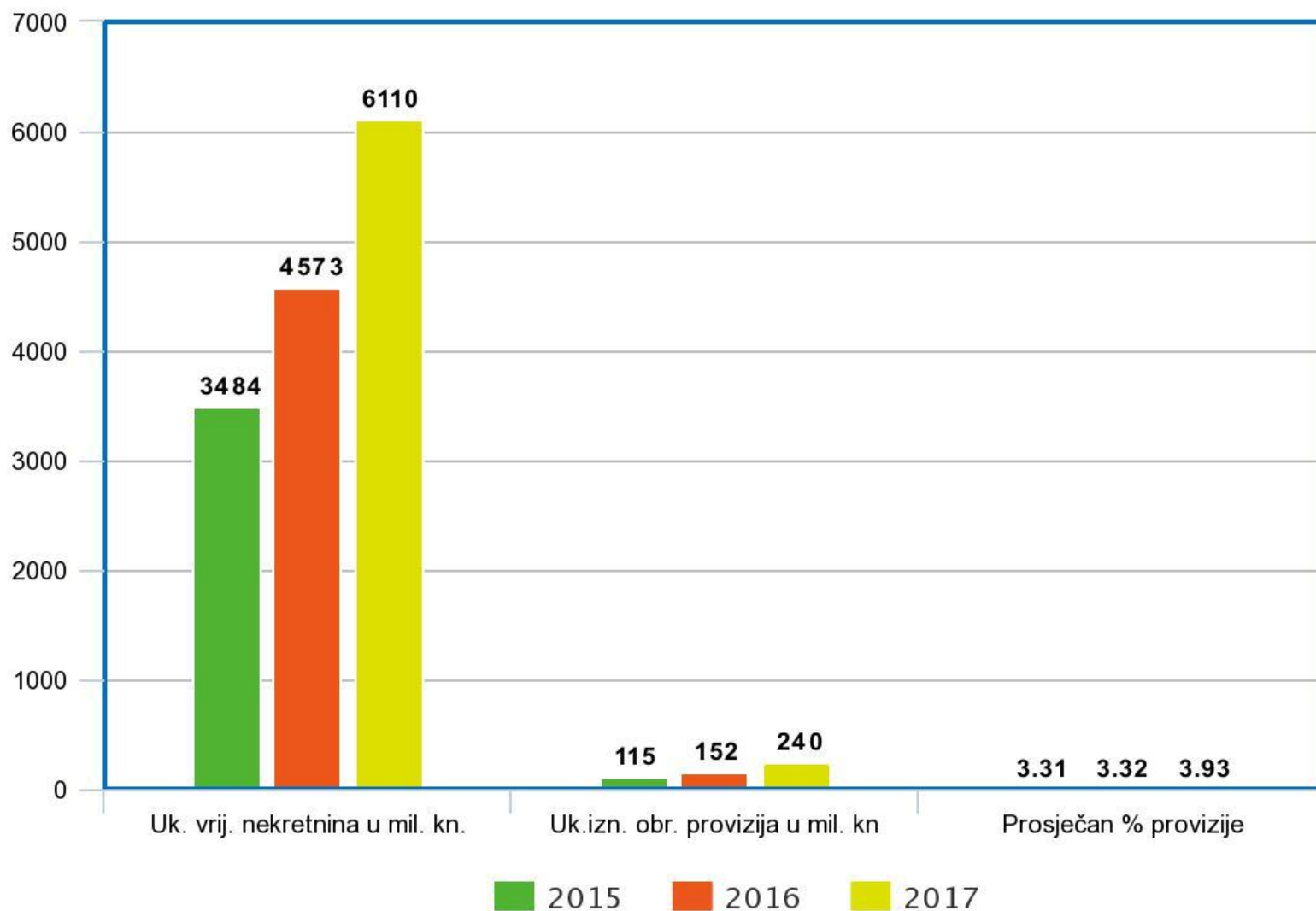


■ Dostavilo (79,77%) ■ Nije dostavilo (20,23%)

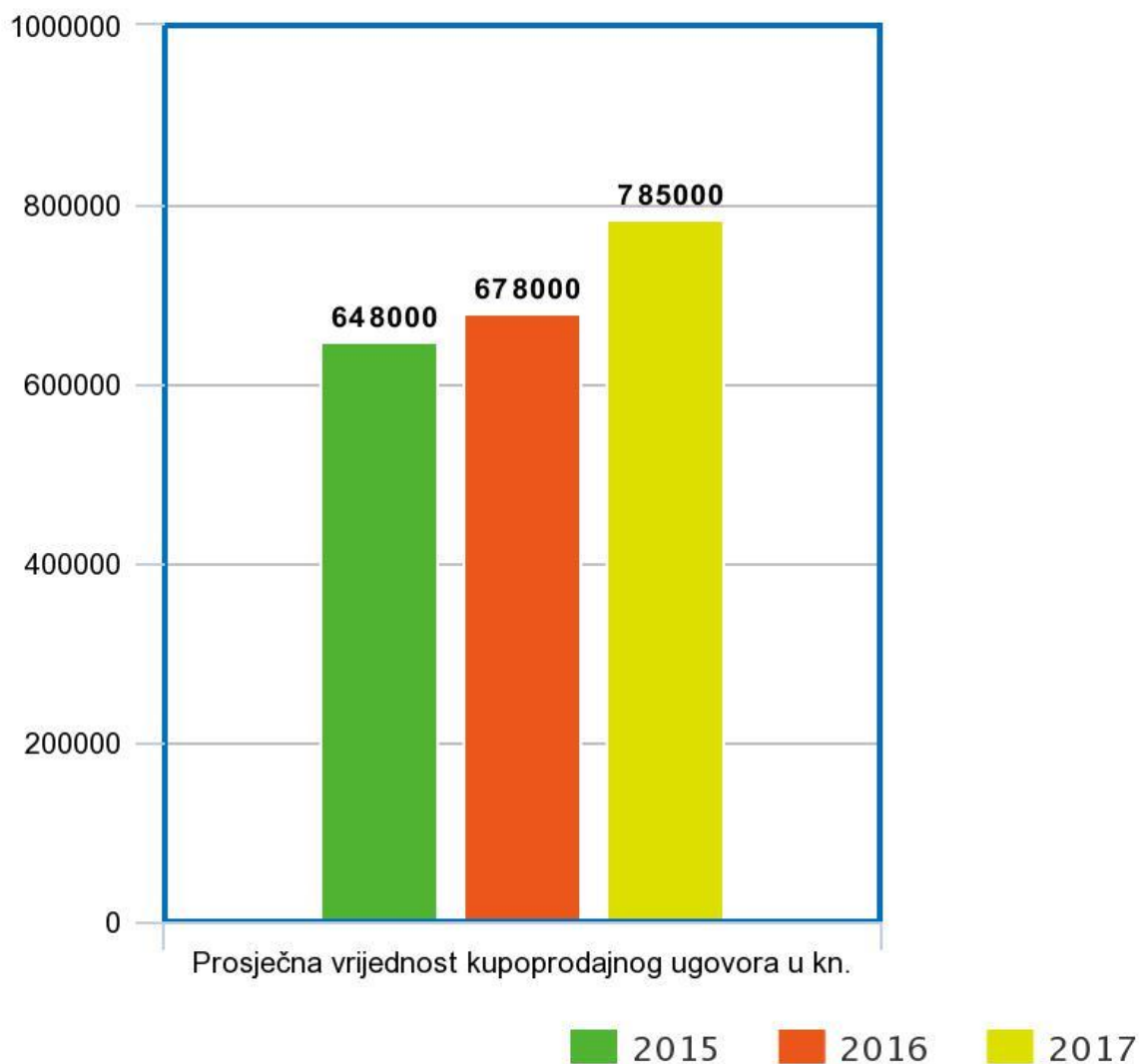
Prikupljanje podataka o sektoru - UPITNIK



Prikupljanje podataka o sektoru - UPITNIK

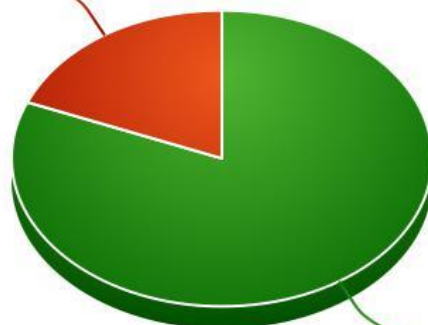


Prikupljanje podataka o sektoru - UPITNIK



Prikupljanje podataka o sektoru - UPITNIK

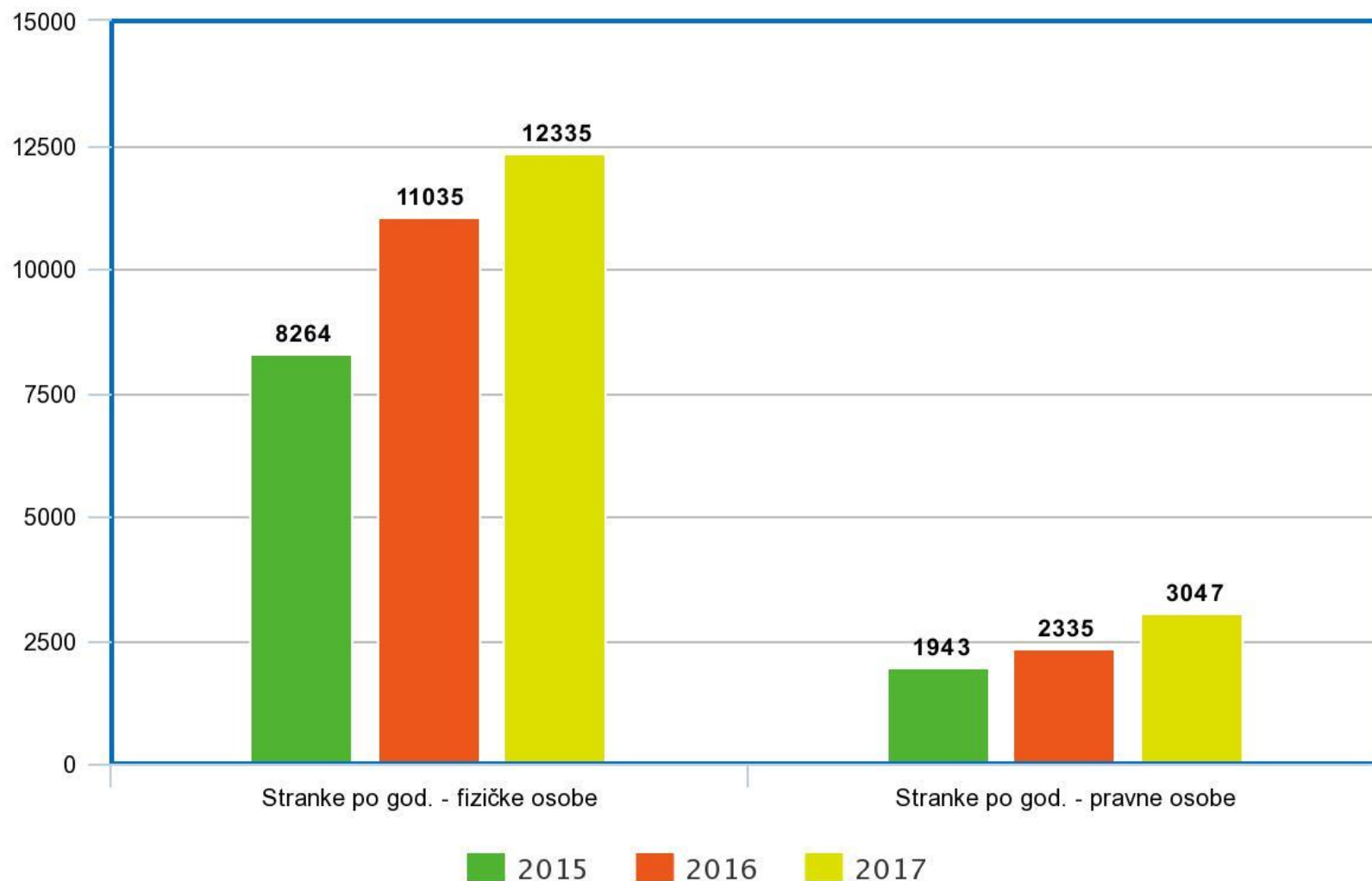
Pravne osobe (2015-2017): 7325 - 18.8%



Fizičke osobe (2015-2017): 31634 - 81.2%

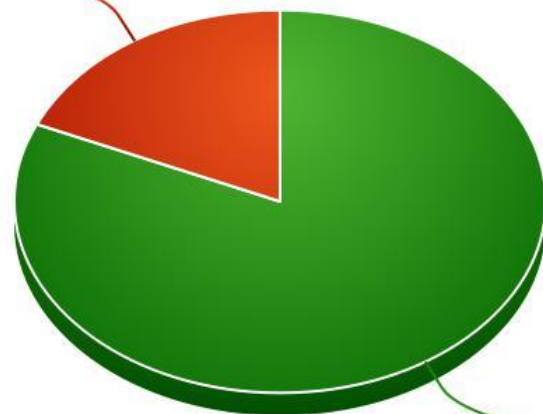
■ Fizičke osobe (2015-2017) ■ Pravne osobe (2015-2017)

Prikupljanje podataka o sektoru - UPITNIK



Prikupljanje podataka o sektoru - UPITNIK

Nerezidenti (2015-2017): 6843 - 18.4%

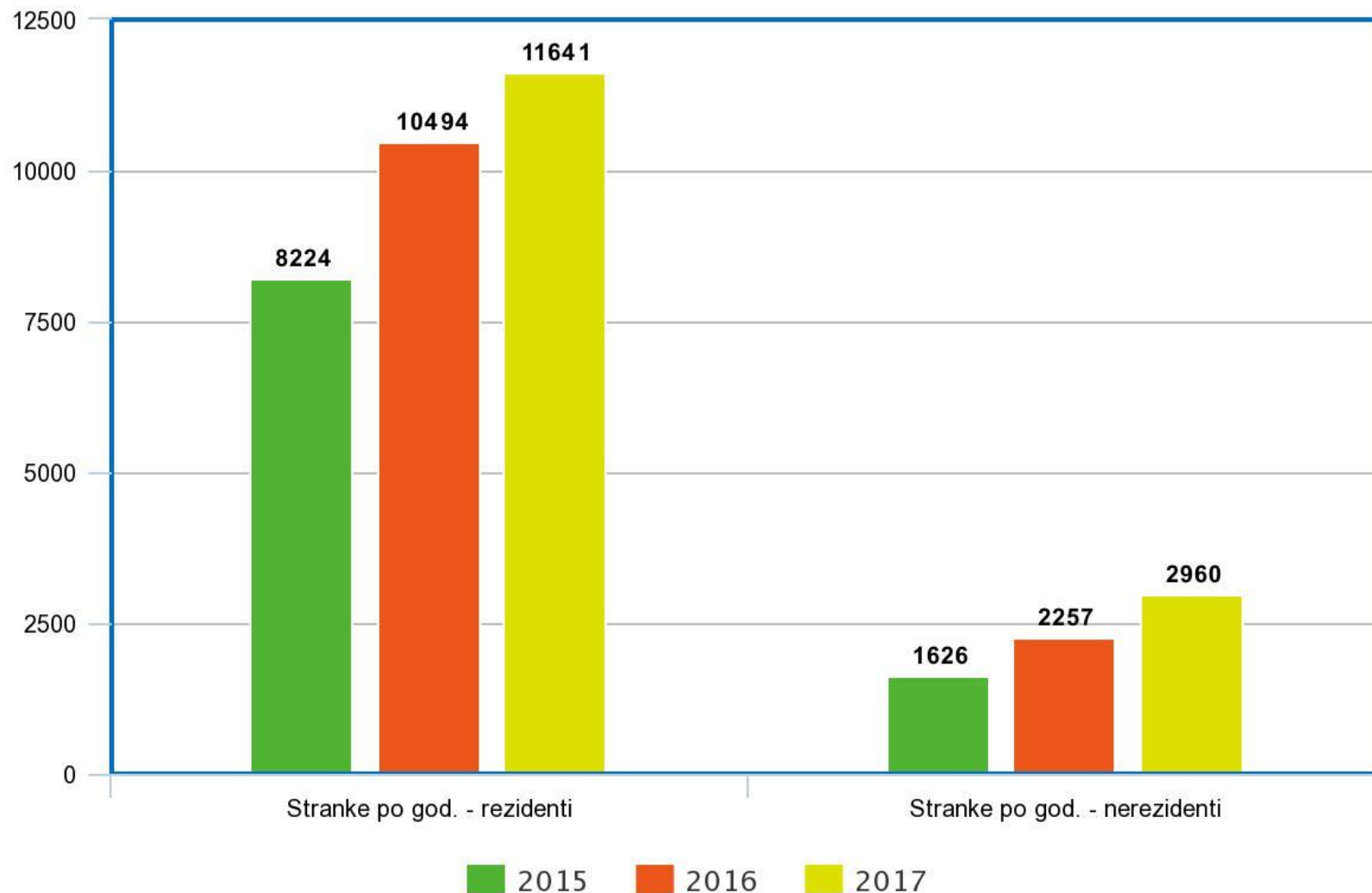


Rezidenti (2015-2017): 30359 - 81.6%

■ Rezidenti (2015-2017)

■ Nerezidenti (2015-2017)

Prikupljanje podataka o sektoru - UPITNIK



Prikupljanje podataka o sektoru - UPITNIK

	2015.	2016.	2017.
Broj visoko rizičnih stranaka	3	8	5
Broj obveznika koji obavljaju transakcije u ime i za račun stranke	27/797 (3,39%)		

ZSPNFT – Analiza rizika – samoprocjena obveznika

- ☐ Odredba članka 12. Zakona - propisuje obvezu obveznika da izrade analizu rizika od PNFT (samoprocjenu, tzv. Business Wide Risk Assessment) - kako bi prepoznali, procijenili, razumjeli i smanjili rizike od PNFT, uzimajući u obzir čimbenike rizika koji se odnose na:

a) stranke,

b) države ili geografska područja,

c) proizvode, usluge ili transakcije i kanale dostave.

- ☐ Analiza rizika - mora biti razmjerna veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslovanja obveznika,
- ☐ Obveznici kao ključni čimbenik uzimaju u obzir rezultate nacionalne i nadnacionalne procjene rizika.

ZSPNFT – Procjena rizika pojedinog poslovnog odnosa

- ☐ Odredba članka 14. Zakona - propisuje obvezu obveznika (posrednika u prometu nekretnina) da prije i prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke rizično procijene svaki budući poslovni odnos.
- ☐ Bitne varijable i čimbenici: **1)** namjena i predviđena priroda poslovnog odnosa, **2)** vrijednost imovine koju stranka uključuje u poslovni odnos, iznosi i visina obavljenih transakcija, **3)** redovitost ili trajanje poslovnoga odnosa.
- ☐ Čimbenici potencijalno VIŠEG i NIŽEG rizika:
 - povezani sa strankom,
 - povezani s geografskim područjem,
 - povezani s proizvodima, uslugama i kanalima dostave.

OBRAZAC ZA PROCJENU RIZIKA PNFT POJEDINOG POSLOVNOG ODNOSA
(poslovanje posrednika u prometu nekretnina)

NAZIV/IME I PREZIME STRANKE S KOJOM SE USPOSTAVLJA POSLOVNI ODNOS	
1. RIZIK STRANKE – ČIMBENICI KOJI UKAZUJU NA POTENCIJALNO NIŽI RIZIK	Postojanje čimbenika (označiti s „X“ ako postoji)
1.1. trgovačka društva čijim se finansijskim instrumentima trguje na burzi ili uređenome tržištu pod uvjetom da podliježu zahtjevu za objavljivanje podataka i zahtjevu za osiguranje odgovarajuće transparentnosti stvarnoga vlasništva stranke	
1.2. tijela javne vlasti i pravne osobe čiji je osnivač Republika Hrvatska ili druga država članica ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave iz Republike Hrvatske ili druge države članice	
1.3. stranke koje imaju boravište na području: a) država članica, b) trećih država koje imaju djelotvoran sustav SPNFT, c) trećih država za koje su vjerodostojni izvori ustanovili da imaju nisku razinu korupcije ili drugih kaznenih djela ili d) trećih država koje, na temelju vjerodostojnih izvora, poput uzajamnih procjena ili objavljenih izvještaja o daljnjim aktivnostima, ispunjavaju zahtjeve za SPNFT u skladu s preporukama FATF-a i djelotvorno ih provode	
2. RIZIK STRANKE – ČIMBENICI KOJI UKAZUJU NA POTENCIJALNO VIŠI RIZIK	
2.1. stranka s kojom se poslovni odnos odvija u neuobičajenim okolnostima (npr. stranka ili zakonski zastupnik nisu nazočni kod uspostavljanja poslovnog odnosa)	
2.2. stranka koja ima boravište na području: a) države za koju je na temelju vjerodostojnih izvora (poput uzajamnih procjena ili objavljenih izvještaja o daljnjim aktivnostima) utvrđeno da nema djelotvoran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, b) države za koje je na temelju vjerodostojnih izvora utvrđeno da ima znatnu razinu korupcije ili drugih kaznenih djela, c) države u odnosu na koju su na snazi sankcije Europske unije, Ujedinjenih naroda, zabrana trgovanja ili slične mjere ili d) države koje financiraju ili podržava terorističke aktivnosti ili unutar koje djeluju terorističke organizacije.	
2.3. pravne osobe i pravna uređenja koja predstavljaju sredstva za čuvanje osobne imovine	
2.4. društva koja imaju nominalne dioničare ili dionice na donositelja	
2.5. društva s intenzivnim gotovinskim poslovanjem	
2.6. društva kojima se struktura vlasništva čini neobična ili prekomjerno složena s obzirom na prirodu posla društva	
2.7. društva koja ne obavljaju ili ne smiju obavljati trgovinsku, proizvodnu ili drugu djelatnost u državi u kojoj su registrirana (off-shore i sl.)	
2.8. društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje je 25 % i više u vlasništvu strane pravne osobe koja ne obavlja ili ne smije obavljati trgovinsku, proizvodnu ili drugu djelatnost u državi u kojoj je registrirana (off-shore i sl.).	
3. GEOGRAFSKI RIZIK – ČIMBENICI KOJI UKAZUJU NA POTENCIJALNO NIŽI RIZIK	
3.1. države članice (EU)	
3.2. treće države koje imaju djelotvoran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	
3.3. treće države za koje su vjerodostojni izvori ustanovili da imaju nisku razinu korupcije ili drugih kaznenih djela	

3.4. treće države koje, na temelju vjerodostojnih izvora, poput uzajamnih procjena ili objavljenih izvještaja o daljnjim aktivnostima, ispunjavaju zahtjeve za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u skladu s preporukama FATF-a i djelotvorno ih provode

4. GEOGRAFSKI RIZIK – ČIMBENICI KOJI UKAZUJU NA POTENCIJALNO VIŠI RIZIK

4.1. države za koje je na temelju vjerodostojnih izvora (poput uzajamnih procjena ili objavljenih izvještaja o daljnjim aktivnostima) utvrđeno da nemaju djelotvoran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	
4.2. države za koje je na temelju vjerodostojnih izvora utvrđeno da imaju znatnu razinu korupcije ili drugih kaznenih djela	
4.3. države u odnosu na koje su na snazi sankcije Europske unije, Ujedinjenih naroda, zabrana trgovanja ili slične mjere	
4.4. države koje financiraju ili podržavaju terorističke aktivnosti ili unutar kojih djeluju terorističke organizacije	
5. RIZIK POVEZAN S PROIZVODIMA, USLUGAMA, TRANSAKCIJAMA ILI KANALIMA DOSTAVE – ČIMBENICI KOJI UKAZUJU NA POTENCIJALNO NIŽI RIZIK	
5.1. transakcije se ne obavljaju kod obveznika već ih stranke obveznika obavljaju preko računa otvorenog kod kreditne institucije (RH ili država članica)	
5.2. kupoprodaja nekretnine financira se kreditom banke (RH ili država članica)	
6. RIZIK POVEZAN S PROIZVODIMA, USLUGAMA, TRANSAKCIJAMA ILI KANALIMA DOSTAVE – ČIMBENICI KOJI UKAZUJU NA POTENCIJALNO VIŠI RIZIK	
6.1. proizvodi ili transakcije koji mogu pogodovati anonimnosti	
6.2. plaćanja primljena od nepoznatih ili nepovezanih trećih osoba	
UKUPNO ČIMBENIKA NIŽEG RIZIKA (upisati broj u slobodno polje)	UKUPNO ČIMBENIKA VIŠEG RIZIKA (upisati broj u slobodno polje)

PROCJENA RIZIKA POSLOVNOG ODNOSA (označiti X ispred odbaranog)		NIZAK	PROCJENA SASTAVIO: DATUM:
		SREDNJI	
		VISOK	

ZSPNFT – mjere dubinske analize stranke

☐ Dubinska analiza stranke obuhvaća sljedeće mjere:

1. utvrđivanje identiteta stranke i provjeru njezina identiteta na osnovi dokumenata, podataka ili informacija dobivenih iz vjerodostojnoga, pouzdanoga i neovisnoga izvora (...)
2. utvrđivanje identiteta stvarnoga vlasnika stranke i poduzimanje odgovarajućih mjera za provjeru identiteta stvarnoga vlasnika stranke, uključujući poduzimanje mjera potrebnih za razumijevanje vlasničke i kontrolne strukture stranke kada je stranka trgovačko društvo, druga pravna osoba i s njome izjednačen subjekt ili trust i s njime izjednačen subjekt stranoga prava
3. prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa (...)
4. stalno praćenje poslovnoga odnosa (...)

ZSPNFT – mjere dubinske analize stranke – kad se provode?

- ☐ U pravilu, posrednici u prometu nekretnina mjere dubinske analize stranke provode prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom;
- ☐ Definicija poslovnog odnosa: poslovni i svaki drugi ugovorni odnos koji stranka uspostavi kod obveznika, povezan je s obavljanjem temeljne djelatnosti obveznika i trajnijeg je karaktera;
- ☐ U načelnom smislu smatra se da obveznik sa svojim strankama u obavljanju temeljne djelatnosti – posredovanja u prometu nekretninama uspostavlja poslovni odnos trajnijeg karaktera;
- ☐ smatra se da je poslovni odnos uspostavljen ako je došlo do realizacije kupnje i/ili prodaje nekretnine uz posredovanje obveznika;

OBRAZAC ZA DUBINSKU ANALIZU STRANKE ZA FIZIČKE OSOBE**1. PODACI O STRANCI - FIZIČKOJ OSOBI**

1.1. Ime i prezime				
1.2. Prebivalište (mjesto, ulica i kućni broj)				
1.3. Dan, mjesec i godina rođenja				
1.4. Identifikacijski broj (OIB)				
1.5. Naziv i broj identifikacijske isprave				
1.6. Naziv i država izdavatelja identifikacijske isprave				
1.7. Državljanstvo				
1.8. Stranka ili stvarni vlasnik stranke je politički izložena osoba? (označiti „X“ ispred odgovora)		DA		NE

2. PODACI ZA POJAČANU DUBINSKU ANALIZU STRANKE

(ako je stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba, ako stranka predstavlja visok rizik ili je stranka iz visokorizične treće države kad se primjenjuju mjere pojačane dubinske analize sukladno čl. 47. st. 1. t. 2.; čl. 14. st. 7., 8. i 9; čl. 49. st. 1. t. 1a, 1b i 1c ZSPNFT)

2.1. Djelatnost (zanimanje) stranke	
2.2. Svrha najavljene ili obavljene transakcije	
2.3. Izvor sredstava koja jesu ili će biti predmet trans.	

3. PODACI O FIZIČKOJ OSOBI - STVARNOM VLASNIKU STRANKE

(sukladno čl. 20. st. 1. t. 6. i čl. 28. st. 2. ZSPNFT; popunjava se kad stranka transakciju provodi za račun druge fizičke osobe)

3.1. Ime i prezime		
3.2. Država prebivališta		
3.3. Dan, mjesec i godina rođenja		
3.4. Državljanstvo		
SASTAVIO:	ODOBRIO:	MJESTO I DATUM:

OBRAZAC ZA DUBINSKU ANALIZU STRANKE ZA PRAVNE OSOBE

1. PODACI O STRANCI – PRAVNOJ OSOBI			
1.1. Naziv i pravni oblik			
1.2. Sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država)			
1.3. Identifikacijski broj			
2. PODACI O FIZIČKOJ OSOBI ZAKONSKOM ZASTUPNIKU ILI PUNOMOĆNIKU PRAVNE OSOBE			
2.1. Ime i prezime			
2.2. Prebivalište (mjesto, ulica i kućni broj)			
2.3. Dan, mjesec i godina rođenja			
2.4. Identifikacijski broj			
2.5. Naziv i broj identifikacijske isprave			
2.6. Naziv i država izdatelja identifikacijske isprave			
2.7. Državljanstvo			
3. PODACI ZA POJAČANU DUBINSKU ANALIZU STRANKE (ako je stvarni vlasnik ili zakonski zastupnik stranke politički izložena osoba; ako stranka predstavlja visok rizik ili je stranka iz visokorizične treće države kad se primjenjuju mjere pojačane dubinske analize sukladno čl. 47. st. 1. t. 2.; čl. 14. st. 7., 8. i 9; čl. 49. st. 1. t. 1a, 1b i 1c ZSPNFT)			
3.1. Djelatnost (zanimanje) stranke			
3.2. Svrha najavljene ili obavljene transakcije			
3.3. Izvor sredstava koja jesu ili će biti predmet trans.			
4. PODACI O FIZIČKOJ OSOBI - STVARNOM VLASNIKU STRANKE (sukladno čl. 20. st. 1. t. 6 i čl. 28. ZSPNFT)			
4.1. Ime i prezime			
4.2. Država prebivališta			
4.3. Dan, mjesec i godina rođenja			
4.4. Državljanstvo			
4.5. Stvarni vlasnik stranke je politički izložena osoba? (označiti „X“ ispred odgovora)		DA	NE
SASTAVIO:	ODOBRIO:	MJESTO I DATUM:	

ZSPNFT – Ograničenja u poslovanju gotovinom

- ☐ Odredba članka 55. Zakona - propisuje da pravna ili fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost u Republici Hrvatskoj ne smije primiti naplatu ili izvršiti plaćanje u gotovini u vrijednosti od 75.000 kuna i većoj (uključivo i povezane transakcije).
- ☐ Na taj se način umanjuje rizik zlouporabe visokih gotovinskih plaćanja nepoznatoga izvora za PNFT, a istovremeno trgovci robom nisu određeni kao obveznici provedbe mjera i radnji za SPNFT.
- ☐ Plaćanja i naplate – obavezno preko transakcijskog računa otvorenog u kreditnoj instituciji.

ZSPNFT – Uspostava registra stvarnih vlasnika

- ☐ Odredba članka 32. Zakona – u cilju povećanja transparentnosti podataka o stvarnom vlasništvu i smanjenja mogućnosti zlouporaba pravnih subjekata za prikrivanje identiteta stvarnih vlasnika kao mogućih počinitelja kaznenih djela PNFT
- ☐ Krajnji cilj - raspolaganje točnim informacijama o stvarnom vlasništvu pravnih subjekata osnovanih u državama članicama, 4. Direktiva u svojim člancima 30. i 31. propisuje državama članicama da pravnim osobama osnovanim na njihovom području propišu obvezu pribavljanja i čuvanja odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o njihovom stvarnom vlasništvu, kao i podatke o prirodi i opsegu stvarnog vlasništva.
- ☐ Registar stvarnih vlasnika u ime Ministarstva financija – UZSPN uspostaviti će i operativno voditi Financijska agencija.

ZSPNFT – Prikupljanje podataka o transakcijama od 200.000 kn i većim

- ☐ Odredba članka 20. stavak 11. i 12. Zakona – obveznici su dužni u slučaju gotovinskih uplata na račun (ne isplata s računa) prikupiti podatke o svrsi (namjeni) transakcije i o izvoru sredstava koja su predmet transakcije.
- ☐ Prilikom provođenja Nacionalne procjene rizika identificirani su trendovi i tipologije pranja novca koji uključuju velike gotovinske doznake (npr. višekratne uplate gotovinskih pozajmica nepoznatoga izvora u korist računa pravnih osoba).
- ☐ Mjera je uvedena kao dodatni mehanizam zaštite financijskog sustava Republike Hrvatske.

ZSPNFT – Nova definicija pojma „politički izložene osobe”

- ☐ Odredba članka 46. stavak 32. Zakona - Politički izložena osoba je svaka fizička osoba koja djeluje ili je u proteklih najmanje 12 mjeseci djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti u državi članici ili trećoj državi, uključujući i članove njezine uže obitelji i osobe za koje je poznato da su bliski suradnici politički izložene osobe.
- ☐ Odredbama članka 3. stavak 9. 4. Direktive navedene su kategorije politički izloženih osoba koje obuhvaćaju dužnosnike visokog ranga te iz toga kruga isključuju dužnosnike srednjeg ili nižeg ranga. Navedeni članak Direktive odnosi se na sve politički izložene osobe, bez obzira radi li se o domaćim ili stranim politički izloženim osobama što predstavlja novost u odnosu na prethodni zakon koji je uređivao postupanje samo u odnosu na strane politički izložene osobe.

UPITNIK ZA POLITIČKI IZLOŽENE OSOBE

1.	Djelujete li u državi vašega stalnog prebivališta/uobičajenog boravišta na istaknutoj javnoj dužnosti (kao predsjednik države ili vlade, ministar, zamjenik ili pomoćnik ministra)?		DA		NE
2.	Jeste li zastupnik u parlamentu/izabrani član zakonodavnog tijela?		DA		NE
3.	Jeste li član upravnog tijela političke stranke?		DA		NE
4.	Jeste li član vrhovnog, ustavnog ili drugog visokog suda protiv čije presude, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove?		DA		NE
5.	Jeste li sudac revizorskog suda?		DA		NE
6.	Jeste li sudac financijskog suda ili član savjeta/upravnog tijela središnje banke?		DA		NE
7.	Jeste li veleposlanik, konzul ili visoki časnik oružanih snaga?		DA		NE
8.	Jeste li član upravnog i nadzornog odbora pravne osobe koja je u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države?		DA		NE
9.	Jeste li visoki dužnosnik međunarodne organizacije?		DA		NE
10.	Jeste li općinski načelnik, gradonačelnik, župan ili njihov zamjenik izabran na temelju zakona kojim se uređuju lokalni izbori u RH?		DA		NE
11.	Jeste li član obitelji osoba navedenih pod 1.-10.?				
11.1.	• bračni drug, izvanbračni partner		DA		NE
11.2.	• dijete, bračni drug djeteta ili izvanbračni partner djeteta		DA		NE
11.3.	• roditelj		DA		NE
11.4.	• brat ili sestra		DA		NE
12.	Jeste li bliski suradnik osoba navedenih pod 1.-10. na osnovi Zajedničkog vlasništva nad pravnom osobom ili pravnim uređenjem ili na osnovi bliskog poslovnog odnosa s politički izloženom osobom?		DA		NE
11.	Je li od prestanka obavljanja istaknutih javnih dužnosti navedenih pod 1.-10. prošlo više od 12 mjeseci?		DA		NE
12.	Koji je djelatnost stranke, svrha transakcije te izvor sredstava koja će biti predmet transakcije? (navesti):				

(vlastoručni potpis osobe na koju se podaci odnose)

(mjesto i datum)

(odobrio provođenje transakcije: ime i prezime i potpis)

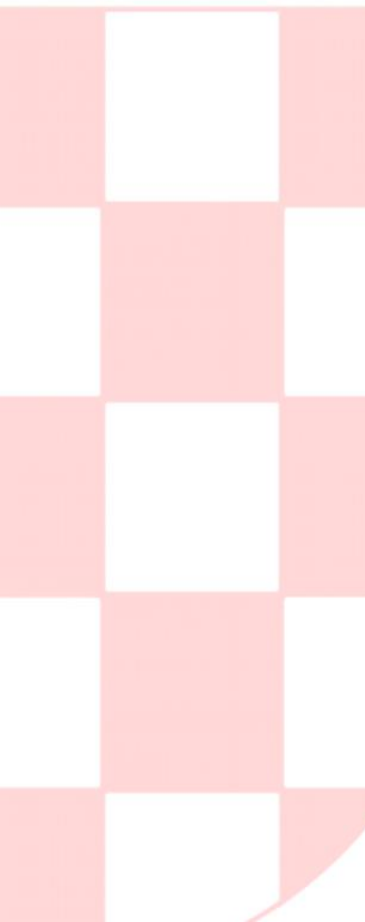
Upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma

☐ Odredba članka 13. Zakona – obveznik je dužan uspostaviti i provoditi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola te donijeti pisane „Politike, kontrole i postupke za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma” (tzv. Interni akt) koje, između ostaloga, uključuju:

- ciljeve, opseg i način rada sustava obveznika za SPNFT,
- organizacijski ustroj obveznika,
- položaj ovlaštene osobe i zamjenika,
- način provođenja mjera dubinske analize,
- analizu rizika (samoprocjenu),
- procjenu rizika svakog poslovnog odnosa ili povremene transakcije,
- čuvanje podataka i vođenje evidencija,
- stručno osposobljavanje zaposlenika obveznika itd.



INTERNI AKT - Politike, kontrole i postupci za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma



INTERNI AKT - POLITIKE, KONTROLE I POSTUPCI ZA SMANJIVANJE I UČINKOVITO UPRAVLJANJE RIZIKOM OD PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

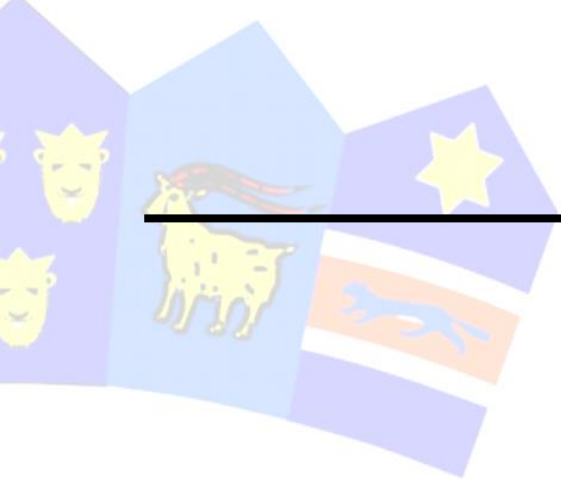
- mjere, radnje i postupci koje obveznik u svojem poslovanju poduzima radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;

Predložak dokumenta „Interni akt - Politike, kontrole i postupci za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma”

- ☐ Članci 1. i 2. definiraju opće odredbe i temeljne pojmove.
- ☐ Članak 3. opisuje organizacijski ustroj obveznika. Svaki bi obveznik koji koristi ovaj predložak u članku 3. trebao ukratko opisati i definirati vlastito poslovanje i najbitnije podatke o tom poslovanju.
- ☐ Članak 4. definira ovlaštenu osobu. Obveznik bi na kraju ovog članka trebao navesti ime i prezime i OIB ovlaštene osobe, te zamjenika, ukoliko ga imenuju. Ovaj podatak ne odnosi se, i ne trebaju ga imati posrednici u prometu nekretnina koji su registrirani kao obrti, jer vlasnici obrta samostalno obavljaju poslove ovlaštene osobe.
- ☐ Članak 5. definira Analizu rizika od PNFT (samoprocjenu). Svaki bi obveznik kroz ovaj članak trebao procijeniti vlastiti rizik od PNFT, uvažavajući navedene čimbenike, te na taj način ispuniti zakonsku obvezu iz članka 12. Zakona.
- ☐ Člankom 6. definirana je procjena rizika svakog pojedinog poslovnog odnosa.

Predložak dokumenta „Interni akt - Politike, kontrole i postupci za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma”

- ☐ Člancima 7., 8., 9. i 10. definiran je način na koji će obveznik provoditi mjere dubinske analiza stranaka.
- ☐ Članci 11. i 12. propisuju postupanje prema politički izloženim osobama.
- ☐ Članci 13. i 14. definiraju postupanje kod sumnjivih transakcija i gotovinskih transakcija preko 200.000 kuna. Obzirom da još nisu doneseni podzakonski akti sukladno novom Zakonu već se primjenjuju postojeći koji se oslanjaju na prethodni zakon, ove će odredbe po njihovom donošenju biti revidirane.
- ☐ Odredbama članaka 15. – 20. propisuje se i definira primjena listi indikatora, obveza stručnog osposobljavanja i edukacije, vođenje evidencija, čuvanje podataka te prijelazne i završne odredbe.
- ☐ Popis dodataka: 1a) Obrazac za provođenje mjera dubinske analize za stranke fizičke osobe, 1b) Obrazac za provođenje mjera dubinske analize za stranke pravne osobe, 2) Obrazac za procjenu rizika PNFT pojedinog poslovnog odnosa, 3) Lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih osoba i transakcija, 4) Obrazac – upitnik za politički izložene osobe na hrvatskom i engleskom jeziku, 5) Popis off-shore zemalja/jurisdikcija, 6) Popis visokorizičnih trećih zemalja.



Hvala na pozornosti.

Pitanja?

zeljko.saric@mfin.hr