NOVI ZAKON O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA – NOVOSTI I PODSJETNIK NA OBVEZE

Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma donosi se u cilju usklađivanja s

pravnom stečevinom Europske unije i ima preventivni karakter. Novim Zakonom obavlja se

dodatno usklađivanje s pravnim propisima EU odnosno s Direktivom 2015/849 koja dijelom

mijenja i dopunjuje postojeći sustav spriječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja

terorizma. Ključne elemente sustava čine: nacionalna procjena rizika, procjena rizika stranke i

dubinska analiza klijenta primjenom standarda "upoznaj svoga klijenta" (utvrđivanje i

provjeravanje identiteta stranke te utvrđivanje i provjeravanje identiteta stvarnog vlasnika

stranke, i dr.)

Nastavno se navode Zakonom uređena pitanja i propisane obveze uključujući i novosti u

odnosu na prethodni Zakon:

*1.* *Nacionalna procjena rizika* od pranja novca i financiranja terorizma.

Rezultati nacionalne procjene rizika koriste se za određivanje sektora ili područja niskoga ili

pojačanoga rizika od pranja novca i financiranja terorizma i s tim u svezi određuje se pristup

određenom sektoru i donose propisi i mjere za pojedine sektore i djelatnosti u skladu s utvrđenim

rizicima od pranja novca i financiranja terorizma. Nacionalna procjena rizika novina je u odnosu na

prethodni Zakon.

*2. Procjena rizika stranke* za pranje novca i financiranje terorizma

Propisano je donošenje pisanih politika, uspostave kontrolnih mehanizama i provođenja

postupaka u cilju upravljanja i smanjivanja rizika od pranja novca i financiranja terorizma.

Pisane politike, kontrole i postupci za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom koje treba

donijeti obveznik sadržavaju ciljeve, opseg i način rada sustava, organizacijski ustroj, ovlasti i

odgovornosti ovlaštene osobe i zamjenika, mjere dubinske analize, modele upravljanja

rizikom, stručno osposobljavanje, unutarnju reviziju i dr. Navedene pisane politike, kontrole i

postupci ustvari zamjenjuju interni akt koji termin se više ne koristi u Zakonu.

Obveznik je, prije svih bitnih promjena u poslovnim procesima i poslovnoj praksi te kod

uvođenja novih tehnologija dužan provesti procjenu rizika. Procjena rizka polazna je točka za

sljedeću mjeru a to je dubinska analiza.

*3. Dubinska analiza*

Prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke obveznik treba se uzeti u obzir čimbenike

i varijable rizika od pranja novca i financiranja terorizma kako bi bio u mogućnosti procijeniti

rizike povezane sa strankom. Čimbenici rizika odnose se na stranku, državu ili geografsko

područje, proizvod, uslugu, transakciju ili kanale dostave, dok varijable rizika uključuju namjenu i

predviđenu prirodu poslovnog odnosa ili transakcije, vrijednost imovine koju će stranka položiti i

iznos transakcije koje obavlja te pravilnost (urednost) ili trajanje poslovnog odnosa.

Propisana je obveza provođenja mjera dubinske analize stranke i u sljedećim slučajevima:

1.prilikom uspostavljanja poslovnoga odnosa sa strankom

2. pri svakoj povremenoj transakciji u vrijednosti od 105.000,00 kuna i većoj, 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 veću

3. pri svakoj povremenoj transakciji koja predstavlja prijenos novčanih sredstava u vrijednosti

većoj od 1.000,00 eura u smislu Uredbe (EU) 2015/847 (transakcija-prijenos novčanih sredstava

barem djelomično provedena elektroničkim putem preko pružatelja platnih usluga)

4. u pružanju usluga igara na sreću, prilikom stavljanja uloga i preuzimanja dobitaka uključujući

kupnju ili zamjenu žetona u kunskoj vrijednosti od 15.000,00 kuna i većoj bez obzira na to je li riječ o

jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su očigledno povezane i koje ukupno dosežu

vrijednost od 15.000,00 kuna i veću, što je još jedna novina u Zakonu

5. ako postoji sumnja u vjerodostojnost i primjerenost prethodno dobivenih podataka o stranci i

6. uvijek kada u vezi s transakcijom ili strankom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili

financiranje terorizma, bez obzira na sva propisana izuzeća i vrijednost transakcije.

Novost predstavlja propisana obveza ovlaštenih mjenjača da utvrde i provjere identitet stranke

pri svakoj transakciji u vrijednosti od 15.000,00 kuna i većoj te su dužni prikupiti sljedeće

podatke: ime i prezime, prebivalište, dan, mjesec i godinu rođenja, identifikacijski broj i dr.

Zakonom su detaljnije propisani uvjeti i provođenje pojednostavljene dubinske analize kao i

pojačane dubinske analize naročito kod politički izloženih osoba i stranaka iz visokorizičnih

trećih zemalja.

*4.* *Ograničenja u poslovanju s gotovinom i otvaranje računa*

Zakonom se propisuje se da pravna ili fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost u

Republici Hrvatskoj ne smije primiti naplatu ili izvršiti plaćanje u gotovini u vrijednosti od

75.000,00 kuna i većoj u svrhu preusmjeravanja provođenje visokih odnosno rizičnih

gotovinskih transakcija prema bankama i drugim kreditnim i financijskim institucijama. Ova

odredba odnosi se na slučajeve kada se radi o transakcijama pravnih ili fizičkih osoba koje

obavljaju registriranu djelatnost, a ne primjerice u slučajevima kada se transakcija odvija

između dvije fizičke osobe koje ne obavljaju registriranu djelatnost. U odnosu na prethodni

Zakon smanjen je iznos sa 105.000,00 kn na 75.000,00 kn i osim naplate Zakon uređuje

izrijekom i plaćanje.

Banka ili druga financijska institucija ne smije strankama otvoriti, izdavati ili za njih voditi

anonimne račune, štedne knjižice na šifru ili na donositelja, odnosno druge anonimne proizvode,

uključujući i račune koji glase na lažna imena ili nazive, koji bi posredno odnosno neposredno

omogućavali prikrivanje identiteta stranke.

*5. Uvodi se Registar stvarnih vlasnika* pravnih subjekata kao jedna od novina a radi transparentnosti

podataka o stvarnim vlasnicima pravnih subjekata. Registar stvarnih vlasnika u ime Ministarstva

financija – Ureda za sprječavanje pranja novca operativno vodi FINA.

Zakon kao novinu uvodi termin izravni i neizravni stvarni vlasnik.

Pokazatelj izravnoga vlasništva je preko 25% poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na

temelju kojih se ostvaruje pravo upravljanja pravnom osobom ili vlasništvo 25% plus jedna

dionica. Pokazatelj neizravnoga vlasništva je kontrola iste fizičke osobe (osoba) nad jednom

ili više pravnih osoba koje pojedinačno ili zajedno imaju preko 25% poslovnih udjela ili 25%

plus jedna dionica u stranci.

Stvarnim vlasnikom smatra se također fizička osoba (osobe) koja kontrolira drugu fizičku

osobu, i/ili fizička osoba (osobe) u čije se ime obavlja transakcija.

*6. Obavještavanje Ureda* za sprječavanje pranja novca

Ured treba obavještavati o gotovinskim transakcijama od 200.000,00 kn i većim kao i o

sumnjivim transakcijama. Novost čini prikupljanje podataka o izvoru sredstava za gotovinske

transakcije u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj. Također obveznici su kod utvrđivanja

razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, te drugih okolnosti u vezi s

istim, dužni upotrebljavati listu indikatora te istu dopunjavati s pomoću informacija koje su im

dostupne o novim trendovima i tipologijama pranja novca i financiranja terorizma.

*7. Nova definicija pojma „politički izložene osobe“* odnosi se na uvrštavanje domaćih političkih osoba

kao predmeta Zakona kao i nešto drugačije definiranje osoba koje pripadaju politički izloženim

osobama.

*8.Imenovane ovlaštene osobe i stručno usavršavanje*

Obveznik je dužan imenovati ovlaštenu osobu te jednoga ili više zamjenika ovlaštene osobe

za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a kada je to primjereno veličini i prirodi

posla obveznika, obveznik je dužan imenovati ovlaštenu osobu na rukovodećoj razini.

Obveza imenovanja ovlaštenih osoba proširena je i na tzv. profesionalne djelatnosti (odvjetnici, javni

bilježnici računovodstveni servisi, revizori, porezni savjetnici) ako djelatnost ne obavljaju kao fizičke

osobe.

Obveznik je dužan kontinuirano poduzimati mjere stručnog usavršavanja tako da svi zaposlenici

obveznika koji obavljaju zadaće u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma budu

upoznati s odredbama Zakona i podzakonskih akata te kao novina zakona sa propisima kojima se

uređuje zaštita osobnih podataka. Obveznik je dužan najkasnije do kraja tekuće godine, donijeti

program godišnjega stručnog osposobljavanja i izobrazbe za sljedeću kalendarsku godinu te isti

program provesti.

*9. Obveza unutarnje revizije*

Obveznik je dužan najmanje jednom godišnje osigurati redovitu unutarnju reviziju sustava

sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Unutarnja revizija procjenjuje adekvatnost,

učinkovitost i djelotvornost sustava unutarnjih kontrola i na temelju objektivnih dokaza provjerava

provođenje politika, kontrola i postupaka upravljanja rizikom od pranja novca ili financiranja

terorizma. Obveza je novim Zakonom proširena i na tzv. profesionalne djelatnosti (odvjetnici, javni

bilježnici računovodstveni servisi, revizori, porezni savjetnici).

*10. Evidencije iz Zakona*

Zakon propisuje vođenje određenih evidencija (9 umjesto dosadašnjih 3) od kojih treba istaći

evidenciju podataka o rezultatima stalnoga praćenja poslovnoga odnosa, evidenciju podataka o

strankama, poslovnim odnosima i transakcijama i evidenciju o složenim ineobičnim transakcijama

te o rezultatima analize tih transakcija.

*11. Prenošenje gotovine preko granice*

Carinska uprava obvezna je o svakoj prijavi unošenja ili iznošenja gotovine u domaćoj ili

stranoj valuti preko državne granice u vrijednosti od 10.000,00 eura ili više obavijestiti Ured

najkasnije u roku od tri dana od dana prijenosa gotovine preko državne granice. Državnom

granicom u smislu ovoga Zakona smatra se vanjska granica Europske unije. O istome carinska

uprava vodi određene evidencije.

*12. Primjena Zakona*

Nadzorna tijela uskladit će provođenje nadzora prema novom Zakonu u roku od šest mjeseci

od dana stupanja na snagu Zakona. Predviđa se donošenje podzakonskih akata i smjernica nadležnih

tijela u istom roku. Podzakonskim aktima i smjernicama dodatno će se urediti određena područja

primjene zakona (procjena rizika, dubinska analiza, Registar stvarnih vlasnika i dr). Do tada će se

raditi prema starom Zakonu i postojećim propisima. Zakon stupa na snagu 1. siječnja 2018.

*13. Propisane obveze u provođenju Zakona (što obveznik treba obavljati)*

Obveznik je dužan izraditi, procjeniti, provesti i općenito ispoštovati sljedeće obveze:

1. izrada procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma

2. uspostavljanje politika, kontrola i postupaka za učinkovito smanjivanje i djelotvorno

upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma

3. provođenje mjera dubinske analize stranke na način i pod uvjetima određenima ovim Zakonom

4. provođenje mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u poslovnim

jedinicama i društvima u kojima obveznik ima većinski udio ili većinsko pravo u odlučivanju,

a koje imaju sjedište u drugoj državi članici ili trećoj državi

5. imenovanje ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe za provedbu mjera za

sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, s obzirom na organizacijsku strukturu

obveznika, dovoljan broj zamjenika ovlaštene osobe te osiguranje primjerenih uvjeta za

njihov rad

6. omogućavanje redovitoga stručnog osposobljavanja i izobrazbe zaposlenika obveznika

te osiguravanje redovite unutarnje revizije sustava sprječavanja pranja novca i financiranja

terorizma kod obveznika

7. izrada i redovito dopunjavanje liste indikatora za prepoznavanje stranaka i sumnjivih

transakcija i sredstava za koje postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje

terorizma

8. obavještavanje i dostavljanje Uredu propisanih i traženih podataka, informacija i

dokumentacije o transakcijama, sredstvima i osobama

9. čuvanje i zaštitu podataka te vođenje evidencija podataka propisanih ovim Zakonom

10. obveza kreditnih i financijskih institucija da uspostave odgovarajući informacijski

sustav s obzirom na svoju organizacijsku strukturu i izloženost riziku od pranja novca

i financiranja terorizma radi cjelovite procjene rizika stranaka, poslovnih odnosa i transakcija

te stalnoga praćenja poslovnih odnosa te sa svrhom pravovremenoga i cjelovitoga

obavještavanja Ureda i

11. provođenje drugih obveza i mjera propisanih ovim Zakonom i donesenim podzakonskim

aktima.