Temeljem odredbe iz čl. 48 Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ( "Narodne novine" br. 87/08, 25/12) donosi ovaj:

P R A V I L N I K

**o mjerama, radnjama i postupanju**

**radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma**

Mjesto i datum donošenja

sadržaj

UVOD 3

Obveze koje je potrebno ispunjavati u cilju sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma 5

Procjena rizika pranja novca ili financiranja terorizma 5

Kriteriji za određivanje ocjene rizika 6

Kategorije rizika 7

Strane politički izložene osobe 11

Provođenje mjera dubinske analize stranke 12

Prikupljanje podataka 13

Utvrđivanje i provjera identiteta fizičke osobe 15

Utvrđivanje i provjera identiteta pravne osobe 15

Utvrđivanje i provjera identiteta zakonskog zastupnika pravne osobe 16

Utvrđivanje i provjera identiteta punomoćnika pravne ili fizičke osobe 16

Utvrđivanje stvarnog vlasnika stranke 17

Pojačana dubinska analiza stranke 18

Pojednostavljena dubinska analiza i analiza preko treće osobe 18

Lista indikatora 19

Obavješćivanje Ureda 19

Način obavješćivanja Ureda 19

Obrazac za obavješćivanje Ureda 20

Složene i neobično velike transakcije 23

Savjetovanje u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorizma 23

Čuvanje i zaštita podataka i vođenje evidencija 23

Redovito obrazovanje i stručno osposobljavanje 24

Završne odredbe 24

DODATAK 1. OSNOVNA LISTA INDIKATORA 25

DODATAK 2. OBRAZAC TRANSAKCIJE 29

DODATAK 3. OBRAZAC USPOSTAVLJANJA ODNOSA 31

DODATAK 4. OBRAZAC PROCJENE RIZIKA 33

DODATAK 5. IZJAVA STVARNOG VLASNIKA 35

# UVOD

1. Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma [[1]](#footnote-2)(u daljnjem tekstu: Zakon) određuje da su osobe koje obavljaju profesionalnu djelatnost (odvjetnik, odvjetničko društvo i javni bilježnik te revizorsko društvo i samostalni revizor, pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja) obveznici primjene mjera za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma propisanih Zakonom.

Financijski inspektorat Ministarstva financija RH (u daljnjem tekstu: Financijski inspektorat), na temelju članka 83. Zakona, obavlja nadzor provedbe Zakona te na temelju Zakona donesenih podzakonskih akata.

Financijski inspektorat je na temelju članka 88. Zakona izradio Smjernice za provođenje zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za odvjetnike, odvjetnička društva i javne bilježnike (u daljnjem tekstu: Smjernice), a u svrhu jedinstvene primjene odredbi Zakona i na temelju njega donesenih propisa od strane odvjetnika i javnih bilježnika.

Smjernice su donesene u svrhu sprječavanja korištenja odvjetničkih i javnobilježničkih usluga za aktivnosti pranja novca i financiranja terorizma.

Smjernicama se pobliže razrađuju mjere, radnje i postupci koje odvjetnici i javni bilježnici trebaju poduzimati radi uspješne primjene i provedbe propisa kojima je regulirano sprječavanje pranja novca i sprječavanje financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj.

Temeljem navedenih zakonskih i podzakonskih akata[[2]](#footnote-3) odvjetnici i javni bilježnici su dužni i samostalno provesti postupak procjene i analize rizika te postupak utvrđivanja strane politički izložene osobe, a isti su dužni usklađivati s važećim smjernicama koje donose nadležna nadzorna tijela.

2. Kazneno djelo pranja novca i financiranja terorizma

Kazneno djelo pranja novca kriminalizirano je člankom 265. Kaznenog zakona ("Narodne novine", br. [125/11](http://www.zakon.hr/cms.htm?id=269), [144/12](http://www.zakon.hr/cms.htm?id=270), [56/15](http://www.zakon.hr/cms.htm?id=10636), [61/15](http://www.zakon.hr/cms.htm?id=11190), dalje: Kazneni zakon) kojim je propisano da je kazneno djelo pranja novca čini osoba koja imovinsku korist ostvarenu kaznenim djelom uloži, preuzme, pretvori, prenese ili zamijeni u cilju prikrivanja njezinog nezakonitog podrijetla.

Financiranje terorizma kriminalizirano je člankom 98. Kaznenog zakona, sukladno kojem će se kazniti kaznom zatvora od jedne do deset godina osoba koja 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 iz članka 97., članka 99. do članka 101., članka 137., članka 216. stavka 1. do 3., članka 219., članka 223., članka 224., članka 352. do članka 355. Kaznenog 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.

3. Međunarodni dokumenti u području otkrivanja i sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma

Republika Hrvatska ratificirala je u srpnju 2008. godine Konvenciju Vijeća Europe o pranju, traganju, privremenom oduzimanju i oduzimanju prihoda stečenog kaznenim djelom i o financiranju terorizma. U svibnju 2005. godine ratificirala je Dodatni protokol uz Konvenciju o suzbijanju terorizma 2005. godine te u siječnju 2008. godine Konvenciju o sprječavanju terorizma.

4. Primjena Pravilnika

4.1. Odvjetnik i svi zaposlenici odvjetničkog društva/ureda dužni su prilikom obavljanja poslova iz svoga djelokruga određenih Zakonom o odvjetništvu provoditi mjere sprječavanja i otkrivanja pranja novca te financiranja terorizma i postupati prema odredbama Zakona i propisa donesenih na temelju Zakona koji uređuju zadaće i obveze drugih obveznika samo u slučaju kada:

4.1.1. Pomažu u planiranju ili provođenju transakcija za stranku u vezi s:
 a) kupnjom ili prodajom nekretnina ili udjela, odnosno dionica trgovačkog društva,
 b) upravljanjem novčanim sredstvima, financijskim instrumentima ili drugom imovinom u vlasništvu stranke,
 c) otvaranjem ili upravljanjem bankovnim računima, štednim ulozima ili računima za poslovanje s financijskim instrumentima,
 d) prikupljanjem sredstava potrebnih za osnivanje, djelovanje ili upravljanje trgovačkim društvom,
 e) osnivanjem, djelovanjem ili upravljanjem ustanovom, fondom, trgovačkim društvom ili drugim sličnim pravno-organizacijskim oblikom,

4.1.2. Provode u ime i za račun stranke financijsku transakciju ili transakcije u vezi s nekretninama.

4.2. Odvjetnici i zaposlenici društva/ureda nisu dužni Uredu za sprječavanje pranja novca (u daljnjem tekstu: Ured) dostavljati obavijesti o transakcijama i osobama u odnosu na koje postoje razlozi za sumnju na pranje novca i financiranje terorizma, niti su Uredu dužni dostavljati podatke, informacije i dokumentaciju o svojim strankama ako su podatke dobili ili prikupili o stranci:

 a) u tijeku utvrđivanja pravnog položaja stranke ili

 b) prilikom zastupanja stranke u vezi sa sudskim postupkom i tijekom savjetovanja za predlaganje ili izbjegavanje sudskih postupaka, bez obzira na to jesu li podaci dobiveni prije, u tijeku ili nakon završenih sudskih postupaka .

4.3. Obavijest o razlozima zbog kojih nije udovoljio zahtjevu Ureda za dostavom podataka o sumnjivim transakcijama i osobama, odvjetnik je dužan dostaviti Uredu bez odgode, a najkasnije u roku od 15 dana u pisanom obliku od primitka zahtjeva.

# Obveze koje je potrebno ispunjavati u cilju sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma

Članak 1.

U cilju sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma potrebno je pri obavljanju redovite djelatnosti ispunjavati određene obveze. Obveze obuhvaćaju:

 a) procjenu rizika od zlouporabe za pranje novca i financiranje terorizma za pojedinu stranku, poslovni odnos, transakciju ili proizvod;

 b) provođenje mjera dubinske analize stranke na način i pod uvjetima određenima ovim Pravilnikom, Zakonom i propisima donesenima na temelju Zakona;

 c) omogućavanje redovitog stručnog osposobljavanja i izobrazbe djelatnika obveznika te osiguravanje redovite interne revizije u izvršavanju zadaća i obveza u skladu s ovim Pravilnikom, Zakonom i propisima donesenima na temelju Zakona;

 d) izradu i redovito dopunjavanje liste indikatora za prepoznavanje stranaka i sumnjivih transakcija za koje postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma;

 e) obavještavanje i dostavljanje Uredu propisanih i traženih podataka, informacija i dokumentacije o transakcijama i osobama u skladu s ovim Pravilnikom, Zakonom i propisima donesenima na temelju Zakona;

 f) osiguravanje čuvanja i zaštite podataka te vođenje propisanih evidencija u skladu s ovim Pravilnikom, Zakonom i propisima donesenima na temelju ovoga Zakona;

 g) provođenje drugih zadaća i obveza u skladu s Zakonom, propisima donesenima na temelju Zakona te ovog Pravilnika.

# Procjena rizika pranja novca ili financiranja terorizma

Članak 2.

*Pojam pranje novca* podrazumijeva izvršavanje radnji kojima se prikriva pravi izvor novca ili druge imovine za koju postoji sumnja da je pribavljena na nezakonit način u zemlji ili inozemstvu uključujući:

 - zamjenu ili bilo kakav drugi prijenos novca ili druge takve imovine;

 - prikrivanje prave prirode, izvora, lokacije, raspolaganja, kretanja, vlasništva ili prava u vezi s novcem ili drugom takvom imovinom;

 - stjecanje, posjedovanje ili uporaba novca ili druge takve imovine.

*Pojam financiranje terorizma* podrazumijeva osiguravanje ili prikupljanje sredstava, odnosno pokušaj osiguravanja ili prikupljanja sredstava, zakonitih ili nezakonitih, na bilo koji način, izravno ili neizravno, s namjerom da se upotrijebe ili sa znanjem da će biti upotrijebljena, u cijelosti ili dijelom, za počinjenje terorističkoga kaznenog djela, od strane terorista ili terorističke organizacije

*Rizik pranja novca ili financiranja terorizma* jest rizik da će stranka zlouporabiti financijski sustav za pranje novca ili financiranje terorizma, odnosno da će neki poslovni odnos, transakcija ili proizvod biti posredno ili neposredno upotrijebljeni za pranje novca ili financiranje terorizma.

Procjena rizika obavlja se prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili prije provođenja transakcije iz točke 4.1.1. i 4.1.2. Uvoda ovog Pravilnika. Na temelju izrađene analize rizika, odvjetnik je dužan provesti analizu kojom će se ocijeniti rizik od zlouporabe pranja novca i financiranja terorizma za svaku pojedinu stranku.

Procjena rizika mora biti sveobuhvatna kako bi se dobio potreban nivo informacija dovoljan za procjenu rizika stranke i transakcije i za primjenu odgovarajućih mjera za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Odvjetnik će analizu i procjenu rizika usklađivati sa Smjernicama koje će donositi nadležno nadzorno tijelo u skladu sa svojim ovlastima.

Odvjetnik je dužan u okviru redovitog praćenja poslovnih aktivnosti stranke provjeravati utemeljenost određene ocjene rizika stranke ili poslovnog odnosa, te naknadno provjerava utemeljenost početne ocijene rizika u sljedećim slučajevima:

1. ako se znatno promijene okolnosti na temelju kojih je određena početna ocjena rizika;
2. ako obveznik posumnja u istinitost podataka na temelju kojih je odredio ocjenu rizika.

# Kriteriji za određivanje ocjene rizika

Članak 3.

Pri određivanju ocjene rizika, potrebno je procijeniti rizik stranaka s kojima se posluje, rizik poslovnih odnosa koji se zaključuju te transakcija koji su dio poslovanja.

Osobito treba razmotriti:

Vrstu, poslovni profil, strukturu te zemljopisno porijeklo stranaka s kojima se posluje, prirodu poslovnog odnosa ili transakcije.

# Kategorije rizika

Članak 4.

Ovisno o stupnju rizika, potrebno je stranke klasificirati u visoko, srednje ili nisko rizičnu kategoriju.

VISOKORIZIČNE STRANKE

a) U pogledu vrste stranaka s kojima se posluje, visokorizičnima smatraju se:

* strane politički izložene osobe;
* strane pravne osobe koje ne obavljaju niti smiju obavljati trgovačku djelatnost u

zemlji u kojoj su registrirane;

* trastovi (obveznik mora uvijek identificirati upravitelja trast-a kad djeluje u odnosu na trast, u skladu s postupkom identifikacije propisanom za fizičke ili pravne osobe, ovisno o slučaju. Obveznik mora poduzeti sve dodatne mjere koje smatra prikladnima ovisno o okolnostima, a s ciljem identificiranja osobe ili osoba ili organizacija u čije ime i za čiji račun upravitelj trast-a poduzima radnje i to na način da utvrdi identitet svih osnivača (settlors) i pravih korisnika (beneficiaries), te da pribavi kopiju ugovora o osnivanju trasta);
* dobrotvorne ili druge neprofitne organizacije, koje nemaju organiziran nadzor svojega poslovanja od strane nadležnih nadzornih tijela ili strukovnih tijela nadzora (osobito one koje često prekogranično posluju);
* stranke čija složena organizacijska struktura ili priroda onemogućava utvrđivanje stvarnog vlasnika odnosno neobjašnjiva upotreba pravnih osoba ili pravnih aranžmana, dionica na ime te dionica na donositelja;
* stranke koje uspostavljaju svoje poslovne odnose, odnosno obavljaju transakcije u neuobičajenim okolnostima, primjerice:
	+ značajna odnosno neobjašnjiva zemljopisna udaljenost između sjedišta

 naručitelja i obveznika te

* + učestalo i nelogično mijenjanje poslovnih partnera za obavljanje istih poslova;
* stranke čija složena organizacijska struktura ili priroda onemogućava

utvrđivanje stvarnog vlasnika;

* stranke prema čijem su stvarnom vlasniku provedene prinudne mjere radi uspostavljanja međunarodnog mira i sigurnosti u skladu s rezolucijama Vijeća sigurnosti UN-a;
* stranke za koje se sumnja da ne postupaju za svoj račun;
* stranke za koje postoje indicije da obavljaju sumnjive transakcije;
* stranke s intenzivnim gotovinskim poslovanjem;
* stranke koje se bave novčanim poslovanjem;
* kockarnice i drugi organizatori igara na sreću, kladionice te stranke čija djelatnost nije gotovinski intenzivna, no određene transakcije obavljaju koristeći se većim gotovinskim iznosima;
* stranke koje uspostavljaju poslovni odnos putem računovođe ili poreznog

savjetnika ili osobe koja u njeno ime obavlja djelatnost;

* stranke koje koriste financijske posrednike, financijske institucije ili odvjetnike te javne bilježnike koji nisu obveznici primjene mjera za u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te nisu adekvatno nadzirani od strane nadležnih tijela ili strukovnih udruženja (komora);
* stranke koje su osuđene za kazneno djelo kojim je pribavljena imovina (nezakonito stečena imovina) i daju instrukcije punomoćniku (koji ima saznanja o tome) za poduzimanje radnji u njegovo ime;
* stranke koje nemaju adresu ili imaju nekoliko adresa bez opravdanog razloga;
* stranke koje mijenjaju nalog o izvršavanju bez odgovarajućeg objašnjenja;
* korištenje pravnim osobama i s njima izjednačenim subjektima bez vidljivog

pravnog, zakonitog, poslovnog, gospodarskog razloga i sl.

b) U pogledu zemljopisnog položaja, stranka s kojom se posluje je visokorizična ukoliko ima prebivalište odnosno sjedište u:

* državi koja nije članica Europske unije ili potpisnica Sporazuma o osnivanju Europskog gospodarskog prostora ;
* državi protiv koje su Ujedinjeni narodi ili druge međunarodne institucije uvele sankcije, embargo ili druge slične mjere;
* državi koja je na temelju saznanja relevantnih međunarodnih organizacija poznata po visokom stupnju organiziranog kriminala posebno korupcije, trgovine oružjem, trgovine ljudima ili po kršenju ljudskih prava, proizvodnji ili organiziranoj i razvijenoj trgovini opojnim drogama;
* državi koja po podacima međunarodne organizacije FATF (Financial Action Task Force) spada među nekooperativne države ili teritorije ili ako se radi o off-shore zoni;
* države koje su ocijenjene od strane relevantnih međunarodnih organizacija kao zemlje kojima nedostaje odgovarajuće zakonodavstvo za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, regulacije i druge mjere;
* državama u kojima se podupire ili omogućava poduzimanje terorističkih aktivnosti
* državi koju obveznik smatra rizičnom na osnovi vlastite procjene.

c) U pogledu prirode poslovnog odnosa visokorizičnim poslovnim odnosima smatraju se sljedeći poslovi:

* sudjelovanje ili pomoć kod osnivanja tvrtki;
* posuđivanje adresa tuđim pravnim osobama;
* poslovni odnosi koji uključuju komplicirane financijske transakcije;
* poslovni odnosi koji uključuju transakcije vezane uz nekretnine;
* poslovni odnosi koji uključuju plaćanja prema/od trećih osoba te prekogranična plaćanja;
* poslovni odnosi koji uključuju gotovinska plaćanja;
* poslovni odnosi koji uključuju proizvode visokorizične za pranje novca i financiranje terorizma (svi prenosivi instrumenti, koji glase na donositelja, kao i prenosivi instrumenti izdani na donositelja ili u korist fiktivnog primatelja, indosirani bez zabrana ili u drugim oblicima koji dopuštaju prijenos naslova putem predaje ili neki drugi nepotpuni instrumenti koji su potpisani, ali bez navođenja imena korisnika plaćanja);
* obavljanje poslova u svrhu prikrivanja stvarnog vlasnika stranke;
* obavljanje poslova prijenosa nekretnina između stranaka u neuobičajeno kratkom vremenskom razdoblju i bez vidljivog pravnog, ekonomskog ili drugog opravdanog razloga;
* obavljanje poslova vezanih za ostavinu osobe poznate odvjetniku ili javnom bilježniku po osudama za kaznena djela povezana s nezakonitim stjecanjem imovine;
* usluge kod kojih odvjetnici ili javni bilježnici, djelujući kao financijski posrednici, stvarno obavljaju primanje i prijenos sredstava kroz račune koje stvarno kontroliraju provodeći poslovnu transakciju;
* usluge nezakonitog prikrivanja stvarnog vlasništva od nadležnih tijela;
* kad stranka zahtijeva usluge za koje odvjetnik ili javni bilježnik nije stručan;
* prijenos vlasništva nad nekretninama između stranaka u vremenskom periodu koji je neuobičajeno kratak za slične transakcije bez očitog pravnog, poreznog, poslovnog ili drugog opravdanog razloga;
* uplate primljene od nepovezanih ili nepoznatih trećih stranaka i uplate naknada u gotovini kada to nije uobičajen način plaćanja;
* transakcije kod kojih je odvjetniku i javnom bilježniku očito da se radi o nerazmjernoj naknadi, npr. kada stranka ne navede opravdane razloge za iznos naknade;
* raspolaganja ostavinom, kada je ostavitelj javnom bilježniku ili odvjetniku poznat kao osoba osuđena za kaznena djela od kojih nastaje nezakonita imovinska korist;
* stranke koje nude plaćanje neuobičajenih naknada za usluge koje u pravilu ne opravdavaju takvu nagradu. Međutim, sporazume o odgovarajućoj naknadi za nepredvidive okolnosti kada se može primiti značajna nagradu za uspješno zastupanje, nije potrebno smatrati faktorom rizika;
* izvor sredstava i izvor imovine (ili bogatstva) – izvor sredstava je aktivnost koja proizvodi sredstva za stranku, dok izvor imovine (ili bogatstva) opisuje aktivnosti koje su proizvele ukupnu neto vrijednost imovine stranke;
* neuobičajeno visoke vrijednosti imovine ili neuobičajeno velike transakcije u usporedbi s onima koje se mogu očekivati od stranaka sličnog profila mogu biti pokazatelj da bi stranka koja inače ne bi bila svrstana u viši rizik trebala biti obrađena kao takva;
* pružanje usluga koje su povezane s osnivanjem, djelovanjem ili upravljanjem *shell* (fiktivnom)tvrtkom, tvrtkom u nominalnom vlasništvu;
* usluge koje namjerno pružaju veću anonimnost ili ovise o većoj anonimnosti stranke ili sudionika nego što je uobičajeno s obzirom na okolnosti i dotadašnje iskustvo odvjetnika ili javnog bilježnika.

d) U pogledu transakcija koje stranka provodi, odnosno koje u ime i za račun stranke

provodi odvjetnik i javni bilježnik, visokorizične transakcije jesu:

* uplata novčanih sredstva na račun stranke odnosno plaćanje na račun stranke koji je različit od računa kojeg je stranka navela prilikom identifikacije odnosno preko kojeg obično posluje;
* transakcije namijenjene osobama s prebivalištem ili sjedištem u državi koja je poznata kao financijska ili porezna oaza (offshore financijski centar);
* transakcije namijenjene neprofitnim organizacijama koje imaju sjedište u državi koja je poznata kao offshore financijski centar, financijska oaza ili nije članica Europske unije niti potpisnica Sporazuma o osnivanju Europskog gospodarskog prostora.

SREDNJERIZIČNE STRANKE

Srednjerizične stranke su one koje prema svom poslovanju, poslovnim odnosima koje uspostavljaju te transakcijama koje obavljaju, a s obzirom na kriterije rizika, sukladno 3. Direktivi Europskog parlamenta i Vijeća o prevenciji uporabe financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, nije moguće smjestiti među visokorizične ili niskorizične.

NISKORIZIČNE STRANKE

Niskorizične stranke su:

* banke, podružnice stranih banaka i banke država članica koje su ovlaštene za izravno pružanje bankarskih usluga u Republici Hrvatskoj, štedne banke, stambene štedionice;
* društva koja obavljaju određene usluge platnog prometa, uključujući i prijenos novca, Hrvatska pošta, društva za upravljanje investicijskim fondovima, poslovne jedinice društava za upravljanje trećih država, društva za upravljanje država članica koje u Republici Hrvatskoj imaju poslovnu jedinicu odnosno ovlaštene su za neposredno obavljanje poslova upravljanja fondovima na području Republike Hrvatske i treće osobe na koje je dopušteno, u skladu sa zakonom koji uređuje rad fondova, delegirati pojedine poslove od strane društava za upravljanje, mirovinska društva, društva ovlaštena za poslove s vrijednosnim papirima i podružnice inozemnih društava za poslove s vrijednosnim papirima u Republici Hrvatskoj ili druga istovjetna institucija, pod uvjetom da ima sjedište u državi članici ili ravnopravnoj trećoj državi (treća država jest država koja nije članica Europske unije ili potpisnica Sporazuma o osnivanju Europskoga gospodarskog prostora);
* državna tijela, tijela lokalne i područne (regionalne) samouprave, javne agencije, javni fondovi, javni zavodi ili komore;
* društva čiji su vrijednosni papiri prihvaćeni i kojima se trguje na tržištu vrijednosnih papira u jednoj ili više država članica u skladu sa zakonskim propisima koji su na snazi u Europskoj uniji, odnosno društva sa sjedištem u trećoj državi čiji su vrijednosni papiri prihvaćeni i kojima se trguje na tržištu vrijednosnih papira u državi članici ili toj trećoj državi, pod uvjetom da u toj trećoj državi vrijede zahtjevi za otkrivanje podataka u skladu sa zakonskim propisima s područja Europske unije.

U stranke koje predstavljaju neznatan rizik za pranje novca ili financiranje terorizma odvjetnik može svrstati samo one stranke koje ispunjavju uvjete iz Pravilnika o određivanju uvjeta pod kojima obveznici svrstavaju stranke u stranke koje predstavljaju neznatan rizik za pranje novca ili financiranje terorizma (NN br. 76/09).

# Strane politički izložene osobe

Članak 5.

Strana politički izložena osoba je svaka fizička osoba s prebivalištem ili uobičajenim boravištem u stranoj državi koja djeluje ili je u posljednjoj godini (ili dulje) djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti, uključujući i članove njezine uže obitelji ili osobu za koju je poznato da je bliski suradnik takvih osoba.

Fizičke osobe koje djeluju ili su djelovale na istaknutoj javnoj dužnosti jesu:

* predsjednici država, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici odnosno pomoćnici;
* izabrani članovi zakonodavnih tijela;
* suci vrhovnih, ustavnih i drugih visokih sudova protiv čije presude, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove;
* suci financijskih sudova i 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.

Uži članovi obitelji, sukladno Zakonu jesu bračni ili izvanbračni partneri, roditelji, braća i sestre te djeca i njihovi bračni ili izvanbračni partneri.

Bliski suradnik osobe sukladno Zakonu jest svaka fizička osoba koja ima zajedničku dobit iz imovine ili uspostavljena poslovnog odnosa ili s kojom strana politički izložena osoba ima koje druge uske poslovne kontakte.

Postupak utvrđivanja politički izložene osobe

Članak 6.

Uvijek kada se uspostavlja poslovni odnos sa stranom fizičkom osobom potrebno je utvrditi ispunjava li strana fizička osoba kriterije za politički izloženu osobu. Podaci o tome pribavljaju se od same stranke ili iz javnih izvora. Podaci se mogu prikupiti i iz vlastoručno potpisane pisane izjave koju stranka ispunjava prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije.

Ako je stranka koja uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno ako je stranka za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija strana politički izložena osoba, potrebno je uz uobičajene mjere pojačane dubinske analize poduzeti sljedeće radnje:

1. prikupiti podatke o izvoru sredstava i imovine koji jesu ili će biti predmet poslovnog odnosa odnosno transakcije, i to iz isprava i druge dokumentacije koju stranka podnese. Ako te podatke nije moguće prikupiti na opisani način, potrebno ih je prikupiti neposredno iz pisane izjave stranke;
2. zaposlenik koji vodi postupak uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom koja je strana politički izložena osoba, prije uspostavljanja obavezno pribavlja pisanu suglasnost nadređene odgovorne osobe;
3. nakon uspostavljanja poslovnog odnosa potrebno je s posebnom pažnjom pratiti transakcije i druge poslovne aktivnosti koje obavlja strana politički izložena osoba.

Za sklapanje poslovnog odnosa sa stranom politički izloženom osobom, zaposlenici trebaju pisanu suglasnost nadređene osobe.

Tijekom trajanja uspostavljenog poslovnog odnosa sa stranom politički izloženom osobom, potrebno je brižljivo pratiti transakcije i ostale poslovne aktivnosti stranke.

Ukoliko se tijekom trajanja poslovnog odnosa sa stranom politički izloženom osobom utvrdi postojanje sumnje na pranje novca i/ili financiranje terorizma u vezi s transakcijom ili strankom, potrebno je obavijestiti Ured.

# Provođenje mjera dubinske analize stranke

Članak 7.

Odvjetnici su dužni obaviti dubinsku analizu stranke, sukladno odredbama iz toč. 4.1.1. i 4.1.2. Uvoda ovog Pravilnika, u sljedećim slučajevima:

1. pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa strankom;
2. pri svakoj transakciji u vrijednosti od 105.000,00 kn ili više, bez obzira da li je riječ o jednokratnoj transakciji ili više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost 105.000,00 kn i više. Kod transakcije koja se obavlja temeljem prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa kod obveznika, obveznik će u okviru dubinske analize stranke samo provjeriti identitet stranke odnosno osoba koje transakciju obavljaju i prikupiti podatke koji mu nedostaju;
3. ako postoji sumnja u vjerodostojnost i istinitost prethodno dobivenih podataka o strankama ili stvarnom vlasniku stranke;
4. 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 prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa iznimno se može provesti i tijekom uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom ako je to neophodno kako se ne bi prekinuo uobičajeni način uspostavljanja poslovnih odnosa i ako u skladu s člankom 7. Zakona postoji neznatan rizik od pranja novca ili financiranja terorizma.

Mjere dubinske analize stranke obuhvaćaju:

 1. utvrđivanje identiteta stranke i provjeru njenog identiteta na osnovu dokumenata, podataka ili informacija dobivenih iz vjerodostojnog, pouzdanog i neovisnog izvora;

 2. utvrđivanje i provjeru identiteta stvarnog vlasnika stranke;

 3. prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije, uključujući i podatke o izvoru sredstava, te drugih podataka u skladu sa Zakonom;

 4. stalno praćenje poslovnog odnosa uključujući pozorno praćenje transakcija obavljenih tijekom tog odnosa kako bi se osiguralo da te transakcije odgovaraju saznanjima odvjetnika 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 ažurirani.

Ako odvjetnik ne može provesti mjere dubinske analize stranke navedene pod rednim brojem 1., 2. i 3. prethodnog stavka, ne smije uspostaviti poslovni odnos sa strankom ili izvršiti transakciju, odnosno mora prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos. Odvjetnik će obavijestiti Ured o odbijanju ili prekidu poslovnog odnosa i odbijanju izvršavanja transakcije sa svim do tada prikupljenim podacima o stranci ili transakciji sukladno članku 42. Zakona.

# Prikupljanje podataka

Članak 8.

Pri obavljanju dubinske analize stranke pri uspostavljanju poslovnog odnosa, potrebno je pribaviti sljedeće podatke:

1. ime i prezime, prebivalište, datum rođenja, mjesto rođenja, identifikacijski broj, te naziv, broj i naziv izdavatelja identifikacijske isprave za sljedeće fizičke osobe:

* za fizičku osobu i njezinoga zakonskog zastupnika, obrtnika ili osobu koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, a koja uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija;
* za zakonskog zastupnika ili opunomoćenika koji za pravnu osobu ili drugu pravnu osobu i s njom izjednačenog subjekta uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju;
* za opunomoćenika koji za stranku zahtijeva ili obavlja transakciju;
* za fizičku osobu, obrtnika ili osobu koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, a za koju poslove obavljaju odvjetnik, odvjetničko društvo i javni bilježnik te revizorsko društvo, samostalni revizor, pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja;
* za fizičku osobu u vezi s kojom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, a koje razloge utvrđuju odvjetnik odnosno odvjetničko društvo/ured.

2. naziv, sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država) i identifikacijski broj (za pravnu osobu, a za obrtnika ili osobu koja obavlja drugu samostalnu djelatnost u slučaju da joj je identifikacijski broj bio dodijeljen):

* za pravnu osobu koja uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju, odnosno 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 za koju poslove obavljaju odvjetnik, odvjetničko društvo i javni bilježnik, te revizorsko društvo, samostalni revizor, pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja;
* za obrtnika ili osobu koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, a za koju poslove obavljaju odvjetnik, odvjetničko društvo i javni bilježnik, te revizorsko društvo, samostalni revizor, pravne i fizičke osobe koje obavljaju računovodstvene usluge i usluge poreznog savjetovanja;
* za pravnu osobu u vezi s kojom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, a koje razloge utvrđuje odvjetnik.

3. ime i prezime, prebivalište, datum rođenja i mjesto rođenja stvarnog vlasnika pravne osobe;

4. podatke o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa, uključivo s informacijom o djelatnosti stranke;

5. datum i vrijeme uspostavljanja poslovnog odnosa;

6. podatke o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet transakcije ili poslovnog odnosa.

Pri obavljanju transakcije u vrijednosti od kn 105.000,00 i više (bez obzira da li je riječ o jednokratnoj transakciji ili o više međusobno očigledno povezanih transakcija), odvjetnik pored podataka iz prethodnog stavka u okviru dubinske analize treba prikupiti i podatke o osobi kojoj je transakcija namijenjena, datumu i vremenu provedbe transakcije, iznosu i valuti u kojoj se obavlja, namjeni i načinu provedbe transakcije, kao i podatke o izvoru sredstava koja su predmet transakcije.

U slučaju kad postoji sumnja u vjerodostojnost i istinitost prethodno prikupljenih podataka o strankama ili o stvarnom vlasniku te uvijek kada u svezi s transakcijom ili strankom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, prikupljaju se i unose u evidenciju svi gore navedeni podaci o stranci, stvarnom vlasniku, zakonskom zastupniku, opunomoćeniku, osobi kojoj je transakcija namijenjena, namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa, djelatnosti stranke, datumu i vremenu uspostavljanja poslovnog odnosa ili provedbe transakcije, iznosu, valuti, namjeni i načinu provedbe transakcije, izvoru sredstava koja su predmet transakcije te razloge zbog kojih se smatra da u vezi s transakcijom ili određenom osobom postoji sumnja na pranje novca ili financiranje terorizma.

# Utvrđivanje i provjera identiteta fizičke osobe

Članak 9.

Za stranku koja je fizička osoba i njezinoga zakonskog zastupnika te stranku koja je obrtnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću identitet stranke se provjerava uvidom u službeni osobni dokument stranke u njezinoj nazočnosti.

Utvrđuju se sljedeći podaci: ime i prezime, prebivalište, datum i mjesto rođenja, identifikacijski broj, naziv i broj identifikacijske isprave te naziv izdavatelja identifikacijske isprave.

Ako se iz uvida u službeni osobni dokument ne mogu prikupiti svi propisani podaci, nedostajući podaci prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje podnese stranka, odnosno neposredno od stranke.

Ako se pri utvrđivanju i provjeri identiteta stranke pojavi sumnja u istinitost prikupljenih podataka ili u vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su prikupljeni podaci, mora se tražiti i pisana izjava stranke koju stranka ispunjava prije uspostavljanja poslovnog odnosa.

# Utvrđivanje i provjera identiteta pravne osobe

Članak 10.

Identitet stranke koja je pravna osoba i za stranku koja je strana pravna osoba koja obavlja djelatnost u Republici Hrvatskoj preko svoje poslovne jedinice - podružnice utvrđuje se 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.

Utvrđuju se sljedeći podaci: naziv, sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država) i identifikacijski broj (za pravnu osobu, a za obrtnika ili osobu koja obavlja drugu samostalnu djelatnost u slučaju da joj je identifikacijski broj bio dodijeljen).

Dokumentacija iz stavka 1. ovoga članka prilikom podnošenja ne smije biti starija od tri mjeseca.

Ako se pri utvrđivanju i provjeri identiteta pravne osobe pojavi sumnja u istinitost prikupljenih podataka ili vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su uzimani podaci, mora se od zakonskog zastupnika ili opunomoćenika prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili izvršenja transakcije tražiti i njegovu pisanu izjavu.

Za stranku koja je udruga, zaklada, fundacija ili druga pravna osoba koja ne obavlja gospodarsku djelatnost, vjerska zajednica i udruga koja nema svojstvo pravne osobe te drugih subjekata koji nemaju pravnu osobnost, ali samostalno nastupaju u pravnom prometu (npr. predstavništva stranih osoba), utvrđuje se i provjerava identitet osobe ovlaštene za zastupanje, pribavlja punomoć za zastupanje te prikupljaju sljedeći podaci: ime i prezime, prebivalište, datum i mjesto roñenja, identifikacijski broj, naziv i broj identifikacijske isprave te naziv izdavatelja identifikacijske isprave; ime i prezime, prebivalište, datum i mjesto rođenja za fizičku osobu koja je član navedene pravne osobe; naziv i sjedište pravne osobe.

# Utvrđivanje i provjera identiteta zakonskog zastupnika pravne osobe

Članak 11.

Identitet zakonskog zastupnika pravne osobe utvrđuje se i provjerava uvidom u službeni osobni dokument zakonskog zastupnika u njegovoj nazočnosti.

Ako iz toga dokumenta nije moguće prikupiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju prikupljaju se iz druge važeće javne isprave koju predloži stranka odnosno dostavi zakonski zastupnik.

Ako se pri utvrđivanju i provjeri identiteta zakonskog zastupnika pojavi sumnja u istinitost prikupljenih podataka ili u vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su prikupljeni podaci, mora se tražiti i pisana izjava zakonskog zastupnika.

# Utvrđivanje i provjera identiteta punomoćnika pravne ili fizičke osobe

Članak 12.

Ako poslovni odnos u ime pravne osobe umjesto zakonskog zastupnika uspostavlja punomoćnik, potrebno je utvrditi i provjeriti identitet punomoćnika uvidom u službeni osobni dokument punomoćnika u njegovoj nazočnosti.

Ako iz dokumenta iz stavka 1. ovoga članka nije moguće prikupiti sve propisane podatke, podaci koji nedostaju prikupljaju se iz druge važeće javne isprave koju podnese punomoćnik, odnosno neposredno od punomoćnika.

Ako se pri utvrđivanju i provjeri identiteta punomoćnika pojavi sumnja u istinitost prikupljenih podataka ili u vjerodostojnost isprava i druge poslovne dokumentacije iz koje su prikupljeni podaci, mora se tražiti i pisana izjava punomoćnika.

# Utvrđivanje stvarnog vlasnika stranke

 Članak 13.

Stvarnim vlasnikom se smatra:

1. kod pravnih osoba, podružnica, predstavništava i drugih subjekata domaćeg i stranog prava izjednačenih s pravnom osobom:
– fizička osoba koja je konačni vlasnik pravne osobe ili koja kontrolira pravnu osobu izravnim ili neizravnim vlasništvom ili fizičku osobu koja ima kontrolu nad dovoljnim postotkom dionica ili glasova u toj pravnoj osobi, a zadovoljavanjem tog uvjeta smatra se postotak od 25% plus jedna dionica;
– fizička osoba koja na neki drugi način kontrolira upravu pravne osobe;

2. kod pravnih osoba kao što su zaklade i kod pravnih poslova kao što su povjerenički poslovi kojima se upravlja novčanim sredstvima i raspodjeljuju novčana sredstva:
 – fizička osoba koja je stvarni vlasnik 25% ili više imovinskih prava određenoga pravnog posla, ako su budući stvarni korisnici već određeni;
 – osobe u čijem je interesu pravni posao odnosno u čijem je interesu pravna osoba osnovana ili u čijem interesu posluje, ako fizičke ili pravne osobe koje će imati koristi od pravnog posla još nisu određene;
 – fizička osoba koja kontrolira 25% ili više imovinskih prava određenoga pravnog posla;

3. fizička osoba koja kontrolira drugu fizičku osobu u čije se ime obavlja transakcija ili koja obavlja aktivnost.

Stvarnog vlasnika stranke koja je pravna osoba, predstavništvo, podružnica ili drugi subjekt domaćeg i stranog prava izjednačen s pravnom osobom odvjetnik utvrđuje prikupljanjem podataka iz članka 8. stavka 1. točke 2. ovoga Pravilnika.

Podatke iz prethodnog stavka ovoga članka odvjetnik prikuplja uvidom u izvornike ili ovjerene preslike isprava iz sudskog ili drugoga javnog registra koji ne smiju biti stariji od tri mjeseca.

Podatke iz stavka 1. toč. 2. ovoga članka obveznik može prikupiti i neposrednim uvidom u sudski ili drugi javni registar uzimajući pri tome u obzir odredbe članka 18. stavka 3. i 5. Zakona.

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 odvjetniku podnio zakonski zastupnik ili punomoćnik.

Ako iz objektivnih razloga nije moguće prikupiti nedostajuće podatke na način opisan u stavcima 2., 3., 4. i 5. ovoga članka, odvjetnik prikuplja podatke neposredno iz izjave dane u pisanom obliku zakonskog zastupnika ili punomoćnika stranke iz stavka 2. ovoga članka, a koja izjava čini Dodatak 5. ovog Pravilnika.

Odvjetnik mora prikupiti podatke o konačnim stvarnim vlasnicima stranke iz stavka 2. ovoga članka. Prikupljene podatke odvjetnik 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.

# Pojačana dubinska analiza stranke

Članak 14.

Pojačana dubinska analiza stranke provodi se u sljedećim slučajevima:

* kod uspostave poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije u vrijednosti od kn 105.000,00 ili više (bez obzira da li je riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane) sa strankom koja je politički izložena osoba ;
* kada stranka nije bila osobno nazočna pri utvrđivanju i provjeri identiteta;
* u svim drugim slučajevima kada je stranka, nakon provedene analize rizika, ocijenjena visoko rizičnom zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina izvršenja transakcije, poslovnog profila stranke ili drugih okolnosti povezanih sa strankom.

# Pojednostavljena dubinska analiza i analiza preko treće osobe

Članak 15.

Pojednostavljena dubinska analiza stranke provodi se u slučajevima propisanim člankom 35. Zakona.

Obveznik može pri uspostavljanju poslovnog odnosa i izvršavanju transakcije, osim ako u vezi sa strankom ili transakcijom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, izvršiti pojednostavljenu dubinsku analizu stranke. Pojednostavljena dubinska analiza stranke može se izvršiti i za one stranke koje su na temelju analize rizika ocijenjene kao niskorizične s tim da u stranke koje predstavljaju neznatan rizik za pranje novca ili financiranje terorizma odvjetnik može svrstati samo one stranke koje ispunjavaju uvjete propisane Pravilnikom o određivanju uvjeta pod kojima obveznici svrstavaju stranke koje predstavljaju neznatan rizik za pranje novca ili financiranje terorizma („Narodne novine“, br. 76/09).

Moguće je, pod uvjetima određenim Zakonim i podzakonskim propisima, pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa strankom provjeriti trećoj osobi utvrđivanje i provjeru identiteta stranke, utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika stranke te prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije.

# Lista indikatora

Članak 16.

Prilikom utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, te drugih okolnosti u vezi s istim te procjene rizika zaposlenici su dužni upotrebljavati listu indikatora kao osnovne smjernice u utvrđivanju razloga za sumnju.

Lista indikatora sastavni je dio ovog Pravilnika i nalazi se u Dodatku 1. ovog Pravilnika, a obrazac Procjene rizika u Dodatku 4. ovog Pravilnika.

# Obavješćivanje Ureda

Članak 17.

U slučaju da se utvrdi da u vezi s transakcijom ili određenom osobom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, o tome je potrebno bez odlaganja obavijestiti Ured.

Sukladno članku 76. Zakona, za odvjetnike te zaposlenike dostava podataka, informacija i dokumentacije Uredu na temelju Zakona ne predstavlja odavanje klasificiranih podataka, odnosno odavanje odvjetničke ili druge tajne.

Odvjetnici ne mogu stegovno ili kazneno odgovarati za kršenje obveze čuvanja klasificiranih podataka, odnosno podataka vezanih za poslovne, bankovne, profesionalne, javnobilježničke, odvjetničke ili druge tajne:

1. ako podatke, informacije i dokumentaciju prikupljene u skladu sa Zakonom analiziraju zbog utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma vezanih za određenu stranku ili transakciju;
2. ako podatke, informacije i dokumentaciju dostavu Uredu u skladu s odredbama Zakona ili na temelju njega donesenih propisa.

Odvjetnici ne mogu odgovarati za štetu učinjenu strankama ili trećim osobama ako u dobroj vjeri u skladu s odredbama Zakona dostave Uredu podatke, informacije i dokumentaciju o svojim strankama, prikupljaju i obrađuju podatke, informacije i dokumentaciju o strankama ili provedu nalog Ureda o privremenom zaustavljanju transakcije.

# Način obavješćivanja Ureda

Članak 18.

Odvjetnici obavješćuju Ured o sumnjivim transakcijama i osobama u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma i to prije izvršenja sumnjive transakcije telefonom ili telefaksom.

Iznimno, ako odvjetnik zbog prirode transakcije ili iz drugih opravdanih razloga obavijest nije mogao dostaviti prije izvršenja transakcije, dužan je Uredu dostaviti podatke naknadno, a najkasnije sljedeći radni dan telefaksom, preporučenom poštanskom pošiljkom ili dostavljačem.

U obavijesti o sumnjivoj transakciji i osobi dužan je obrazložiti razloge zbog kojih je bio u objektivnoj nemogućnosti postupiti u skladu s propisanim.

Odvjetnik je dužan svaki puta kada stranka od njega zatraži savjet u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorizma o tome obavjestiti Ured, i to odmah, a najkasnije unutar tri dana od dana kada je stranka od odvjetnika tražila takav savjet.

# Obrazac za obavješćivanje Ureda

Članak 19.

Podatke o sumnjivim transakcijama i osobama odvjetnici dostavljaju Uredu na Obrascu za obavješćivanje o sumnjivim transakcijama i osobama od strane profesionalne djelatnosti (UZSPN--O-54) koji je zajedno s privitkom Obrascu i Uputom za ispunjavanje obrasca sastavni dio ovoga Pravilnika.

Prilikom popunjavanja Obrasca odvjetnici su dužni pridržavati se uputa navedenih na poleđini Obrasca.

Ako prilikom popunjavanja Obrasca o sumnjivoj transakciji dođe do slanja nepotpunih odnosno pogrešnih podataka, odvjetnik je dužan na izričit zahtjev, u zadanom roku i na način koji odredi Ured, dostaviti pravilno popunjen Obrazac, s potpunim i točnim podacima.


# Složene i neobično velike transakcije

Članak 20.

Potrebno je obratiti posebnu pozornost na sve složene i neobično velike transakcije, kao i na svaki neuobičajeni oblik transakcija koje nemaju očiglednu ekonomsku ili vidljivu pravnu svrhu u slučaju kada u odnosu na njih još nisu utvrđeni razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma.

Također, potrebno je analizirati pozadinu i svrhu takvih transakcija te rezultate analize u pisanom obliku evidentirati kako bi bili dostupni na zahtjev Ureda i ostalih nadzornih tijela.

# Savjetovanje u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorizma

Članak 21.

U slučaju da stranka zatraži savjet u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorizma o tome je potrebno obavijestiti Ured, i to odmah, a najkasnije unutar tri radna dana od dana kada je savjet zatražen.

# Čuvanje i zaštita podataka i vođenje evidencija

Članak 22.

Potrebno je voditi sljedeće evidencije:

1. evidenciju podataka o strankama, poslovnim odnosima i transakcijama vezanih uz provođenje mjera dubinske analize klijenta;
2. evidenciju podataka koji se dostavljaju Uredu, a koje se odnose na sumnjive transakcije i/ili osobe te traženje savjeta u vezi s pranjem novca i financiranjem terorizma;
3. evidenciju o uvidima Financijskog inspektorata i/ili Ureda u podatke, informacije i dokumentaciju, koja obuhvaća, osim naziva nadzornog tijela, ime i prezime ovlaštene službene osobe koja je izvršila uvid, datum i vrijeme uvida u podatke.

Rok čuvanja dokumentacije je 10 godina od obavljene identifikacije.

Stranci se ne smiju otkriti sljedeće informacije:

* da će podatak, informaciju ili dokumentaciju o njoj ili transakciju proslijediti Uredu ili
* da je Ured privremeno zaustavio transakciju, blokirao sredstva odnosno glede transakcije dao upute osobi koja obavlja profesionalnu djelatnost;
* da je Ured tražio tekuće praćenje poslovanja stranke;
* da je protiv stranke ili treće osobe započeta ili bi mogla biti započeta istraga radi postojanja sumnje o pranju novca ili financiranju terorizma.

Ako odvjetnik pokuša odvratiti stranku od sudjelovanja u nezakonitim aktivnostima, to neće predstavljati otkrivanje podataka u smislu članka 75. stavak 1. Zakona.

# Redovito obrazovanje i stručno osposobljavanje

Članak 23.

Odvjetnik i svi zaposlenici koji obavljaju poslove tijekom kojih je potrebno provesti mjere sprječavanja i otkrivanja pranja novca te financiranja terorizma će se, sukladno čl. 49 Zakona, redovito stručno osposobljavati i obrazovati na području primjene propisa o sprječavanju i otkrivanju pranja novca te financiranja terorizma i takvo obrazovanje i stručno usavršavanje omogućiti zaposlenicima ovog ureda.

Odvjetnik će najkasnije do kraja tekuće godine izraditi Program stručnog usavršavanja i osposobljavanja za sljedeću kalendarsku godinu.

Podaci i dokumentacija o stručnom usavršavanju čuvaju se četiri godine nakon obavljenog stručnog osposobljavanja.

# Završne odredbe

Članak 24.

Odvjetnik i svi zaposlenici koji obavljaju poslove tijekom kojih je potrebno provesti mjere sprječavanja i otkrivanja pranja novca te financiranja terorizma, dužni su se u potpunosti pridržavati odredbi Zakona i drugih propisa donesenih na temelju Zakona, ovog Pravilnika kao i drugih internih akata odvjetničkog društva/ureda koji su doneseni na temelju Zakona.

Članak 25.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu s danom donošenja.

# DODATAK 1. OSNOVNA LISTA INDIKATORA

1. Opći indikatori:

* Stranka govori ili priznaje da je upletena u kaznena djelovanja;
* Stranka ne želi da joj se pošta upućuje na adresu u zemlji;
* Stranka ima račune kod različitih financijskih institucija na istom području bez pravoga razloga;
* Stranka je praćena ili nadzirana;
* Stranka neočekivano pokazuje veliko zanimanje za sustav organiziranosti te za kontrole i politike njihovoga provođenja;
* Stranka je tajna i protivi se osobnom susretu;
* Privatni ili službeni telefonski broj stranke je isključen ili je nepostojeći;
* Stranka je uključena u poslove, koji nisu karakteristični za njeno poslovanje;
* Stranka bez posebnoga razloga ustraje za brzim izvođenjem posla ili transakcije;
* Stranka je nedavno uspostavila više poslovnih odnosa s različitim financijskim institucijama;
* Stranka pokušava uspostaviti dobre i bliske odnose s osobljem;
* Stranka upotrebljava različita imena ili nadimke i cijeli niz sličnih, a različitih adresa;
* Stranka upotrebljava adrese poštanskih pretinaca ili druge vrste poštanskih adresa umjesto adrese ulice, što nije uobičajeno za navedeno mjesto ili područje;
* Stranka nudi novac, poklone ili druge neuobičajene pogodnosti kao protuuslugu za izvođenje vidljivo neuobičajenog ili sumnjivog posla;
* Stranka je pod istragom za kazneno djelo pranja novca ili financiranja terorizma;
* Stranka želi uvjeriti zaposlenoga da ne ispuni neki od dokumenata, koji je potreban za izvođenje posla ili transakcije;
* Postupanje stranke u vezi sa zahtjevom o obavještavanju ukazuje o njezinoj želji da izbjegne ispuniti ovu obavezu;
* Stranka vrlo dobro poznaje pravila o obavješćivanju o sumnjivim transakcijama;
* Stranka djeluje kao da je vrlo dobro upoznata s predmetima, koji se odnose na pranje novca i financiranja terorizma;
* Stranka bez da je upitana iznosi zaključke da su sredstva »čista« i nisu »oprana«;
* Stranka živi preko svojih realnih mogućnosti;
* Stranka se pojavljuje u pratnji treće osobe koja nema očite veze sa zahtjevom za transakciju;
* Stranka traži obavljanje usluge izvan radnog vremena odvjetnika neuobičajeno rano ujutro ili kasno uvečer;
* Prodajna cijena nekretnina koju je stranka odredila nije sukladna cijenama na tržištu;
* Strana fizička stranka je politički izložena osoba.

2. Identifikacijske isprave:

* Stranka pruža sumnjive ili nejasne informacije;
* Stranka podnosi na uvid neodgovarajuće isprave, odnosno dokumente, koji pokazuju da su krivotvoreni, preuređeni ili nepravilni;
* Stranka se protivi podnošenju osobnih isprava;
* Stranka prilaže samo kopije osobnih isprava;
* Stranka pokušava obaviti identifikaciju s drugim ispravama, koje nisu osobne isprave;
* Stranka pretjerano kasni s prilaganjem dokumenata tvrtke (poduzeća);
* Sve identifikacijske isprave su izdane u inozemstvu, odnosno njihovu je vjerodostojnost teško provjeriti;
* Sve priložene identifikacijske isprave čine se novima, odnosno da su bile izdani prije kratkog vremena.

3. Ekonomski razlozi:

 Gotovinske transakcije

* Stranka želi poslovati u gotovini, iako to nije uobičajeno za njenu djelatnost,
* Stranka kod gotovinskih transakcija donosi veće svote neprebrojenog novca;
* Stranka želi da obveznik čuva ili u njeno ime polaže/isplaćuje veće svote novca.
* Posao nije usklađen sa strankinim financijskim stanjem, odnosno njenim uobičajenim poslovanjem;
* Poslovni odnos ili transakcija nisu u skladu s uobičajenim načinom provođenja djelatnosti odnosno nemaju ekonomsku vrijednost za stranku,
* Poslovni odnos ili transakcija se nepotrebno kompliciraju;
* Aktivnosti stranke nisu u skladu s očekivanjima u odnosu na obavljanje djelatnosti;
* Poslovni odnos ili transakcija uključuju (kao uzgredne članove) također i neprofitne ili dobrotvorne organizacije, a za što ne postoji pravi ekonomski razlog.

4. Poslovni odnos ili transakcija koja uključuje druge države:

* Stranke i druge, u posao uključene stranke, nemaju vidljivih ili smislenih poslovnih ili drugih poveznica s Hrvatskom;
* Stranka upotrebljava platežna sredstva, koja su izdana u drugoj državi, iako u toj državi ne obavlja djelatnost, odnosno nema ni stalno niti privremeno prebivalište u njoj;
* Poslovni odnos ili transakcija uključuju države koje su poznate po bankovnom, odnosno gospodarskom sustavu, koji pojedincima ili tvrtkama omogućava visoki stupanj tajnosti ili prikrivenoga djelovanja.

5. Poslovni odnos ili transakcija, vezani na porezne oaze (offshore):

* Akumuliranje većih iznosa, neusklađenih s opsegom strankine poslovne aktivnosti, koji su preneseni u porezne oaze;
* Zajmovi s jamstvom banaka u poreznim oazama;
* Dati ili preuzeti zajmovi od tvrtki u poreznim oazama;
* Uporaba platežnih sredstava koja su izdale banke u poreznim oazama.

6. Indikatori karakteristični za djelatnost odvjetništva i javnog bilježništva:

* Poslovanje stranke se bitno razlikuje od uobičajenog poslovanja u struci;
* Stranka živi preko svojih realnih mogućnosti;
* Stranka prima plaćanja iz nepoznatih izvora;
* Stranka nema zaposlenih što nije uobičajeno za njeno poslovanje;
* Stranka neprestano posluje s gubitkom za što ne postoje opravdani razlozi;
* Stranka zahtijeva uslugu obavljanja financijske transakcije koja odstupa od uobičajene poslovne aktivnosti ili ju je moguće povoljnije obaviti na neki drugi način te se stranka pritom poziva na zaštitu podataka i vidljivo izbjegavanje utvrđivanja i provjere identiteta uobičajenih kod financijskih institucija;
* Stranka zahtijeva od odvjetnika i javnog bilježnika obavljanje financijske transakcije izbjegavajući pritom uobičajeni platni promet i ponašajući se neobično i nervozno;
* Stranka se pojavljuje u pratnji trećih osoba koje nemaju očite veze sa zahtjevom za transakciji;
* Stranka se raspituje o upisu trgovačkog društva u sudski registar na način koji je neuobičajen za redovne postupke upisa, a bez očite ekonomsko-poslovne svrhe;
* Stranka zahtijeva od odvjetnika i javnog bilježnika savjet za neobične transakcije ili usluge u svrhu očitog prikrivanja nezakonitog porijekla sredstava;
* Stranka se pojavljuje kod odvjetnika i javnog bilježnika s većom količinom gotovine, zlata, dragog kamenja ili vrijednosnih papira odnosno drugih likvidnih monetarnih instrumenata koje nastoji deponirati ili predati za obavljanje određene transakcije ili poslovnog odnosa, a na način neuobičajen za redovno financijsko poslovanje ili uz vidljivo nastojanje zaobilaženja financijskih institucija;
* Stranka sklapa ili ovjerava ugovore koji su neuobičajeni te ekonomsko-poslovna pozadina ne opravdava ovakav način ugovaranja;
* Stranka traži odvjetničke i javnobilježničke usluge u neuobičajeno radno vrijeme (rano ujutro, kasno navečer, izvan radnog vremena) ili zahtijeva brzo izvršenje bez opravdanog razloga;
* Transakcije i druge poslovne usluge, po nalozima javnih osoba, koje odstupaju od uobičajenog, a bez očite logične gospodarske svrhe;
* Stranka se raspituje za neuobičajene načine plaćanja u poslovanju s nekretninama;
* Stranka se ne želi identificirati u slučaju jednokratne ili povezane financijske transakcije preko 105.000,00 HRK ili se identificira krivotvorenim podacima i ispravama;
* Stranka fizička osoba ili pravna osoba raspituje se ili obavlja transakcije s nekretninama za fizičke i pravne osobe, rezidente i nerezidente koji su iz offshore destinacija ili za off shore tvrtke;
* Prodajna cijena nekretnine koju je stranka odredila nije u skladu s cijenama nekretnina na tržištu;
* Stranka raspolaže s opsežnom osobnom i potrošnom imovinom (plovila, luksuzni automobili, apartmanima za stanovanje i rezidencijama) koja ne ulazi u uobičajene okvire poslovanja društva odnosno struke;
* Stranci ispostavljaju račune za pružene usluge društva ili organizacije koje imaju sjedište u državama u kojima ne postoji odgovarajuće zakonodavstvo za sprječavanje pranja novca, te koje su poznate kao porezne oaze odnosno imaju bankovni sustav koji strankama omogućava anonimnost.

# DODATAK 2. OBRAZAC TRANSAKCIJE

PODACI O STRANCI

Ime i prezime/tvrtka:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Adresa/sjedište:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum i mjesto rođenja: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Identifikacijski broj: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Podaci su utvrđeni uvidom u \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_br. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_izdane od\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_dana\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

OSOBA KOJOJ JE TRANSAKCIJA NAMJENJENA

Ime i prezime /tvrtka:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Adresa/sjedište:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum i mjesto rođenja: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Identifikacijski broj: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Podaci o stvarnom vlasniku: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

TRANSAKCIJA

Datum i vrijeme provedbe transakcije:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Iznos transakcije: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Svrha transakcije: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Način provedbe transakcije: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Podaci o izvoru sredstava koja su predmet transakcije:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# DODATAK 3. OBRAZAC USPOSTAVLJANJA ODNOSA

PODACI O STRANCI-fizičkoj osobi/ovlaštenoj osobi za zastupanje

Ime i prezime \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Adresa/sjedište:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Datum i mjesto rođenja: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Identifikacijski broj: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Podaci su utvrđeni uvidom u \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_br. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Izdane od\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_dana\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

PODACI O STRANCI-pravnoj osobi

Naziv/tvrtka:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Sjedište:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Identifikacijski broj: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Podaci o stvarnom vlasniku: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Kratki opis djelatnosti:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Podaci o usluzi pravnog zastupanja: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Podaci o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet transakcije ili poslovnog odnosa: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

datum i sat

# DODATAK 4. OBRAZAC PROCJENE RIZIKA

Stranka:.

Sjedište:

OIB:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Red.Br. | Lista indikatora(Dodatak 1. Pravilnika) | POSTOJI LI RIZIK? | NAPOMENE I OBJAŠNJENJA (Ako je odgovor na kriterij rizika DA, navesti vrstu krirerija (liste indikatora) koji upućuje na rizičnost poslovnog odnosa, stranke ili transakcije) |
| *DA* | *NE* |
| 1. | Opći indikatori |  |  |  |
| 2. | Identifikacijske isprave |  |  |  |
| 3. | Ekonomski razlozi |  |  |  |
| 4. | Poslovni odnos ili transakcija koja uključuje druge države |  |  |  |
| 5. | Poslovni odnos ili transakcija koja uključuje porezne oaze |  |  |  |
| 6. | Indikatori karakteristični za djelatnost odvjetništva i javnog bilježništva |  |  |  |

Procjena rizika: 1. Niski rizik

 2. Srednji rizik

 3. Visoki rizik

Datum i sat:

 Odgovorna osoba:

# DODATAK 5. IZJAVA STVARNOG VLASNIKA

IZJAVA

Ovime ja, (*ime i prezime, adresa, grad, država) ,* putovnica br. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, OIB: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, kao direktor društva (*tvrtka*, *adresa sjedišta)*, sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, dajem izjavu da sam stvarni vlasnik društva (*tvrtka, država, grad, adresa sjedišta)*, i jedan od članova društva (*tvrtka*) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

*Davatelj izjave*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*potpis*)

U \_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(mjesto),* \_\_\_\_\_\_\_\_\_*(datum).*

1. Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma stupio je na snagu 01.09.2009., a posljednje Izmjene i dopune Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine br.87/08, 25/12), stupile su na snagu 28.02.2012. [↑](#footnote-ref-2)
2. 1. Pravilnik o obavješćivanju Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama i osobama („Narodne novine“, br. 01/09)

 2. 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“, br. 01/09)

 3. Pravilnik o kontroli unošenja i iznošenja gotovine u domaćoj ili stranoj valuti preko državne granice („Narodne novine“, br. 01/09)

 4. Pravilnik o načinu i rokovima obavješćivanja Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama i osobama te vođenju evidencija od strane odvjetnika odvjetničkih društava, javnih bilježnika, revizorskih društava i samostalnih revizora te pravnih i fizičkih osoba koje obavljaju računovodstvene poslove i poslove poreznog savjetovanja („Narodne novine“, br. 01/09)

 5. Pravilnik o određivanju uvjeta pod kojima obveznici svrstavaju stranke u stranke koje predstavljaju neznatan rizik za pranje novca ili financiranje terorizma („Narodne novine“, br. 76/09)

 6. Uredba (EZ) br. 1781/2006 Europskog Parlamenta i Vijeća od 15. studenoga 2006. o podacima o uplatitelju koji su priloženi uz prijenose financijskih sredstava (primjenjuje se od dana 01.07.2013.) [↑](#footnote-ref-3)