



HRVATSKI SABOR
Odbor za europske poslove

KLASA: 022-03/22-01/08
URBROJ: 6521-31-22-01
Zagreb, 25. siječnja 2022.

D.E.U. br. 21/016

**ODBOR ZA FINACIJE I DRŽAVNI
PRORAČUN**
Predsjednica Grozdana Perić

Poštovana predsjednice Odbora,

Odbor za europske poslove na temelju članka 154. stavka 1. Poslovnika Hrvatskoga sabora prosljeđuje Odboru za financije i državni proračun stajalište o dokumentima Europske unije iz Radnog programa za razmatranje stajališta Republike Hrvatske za 2021. godinu:

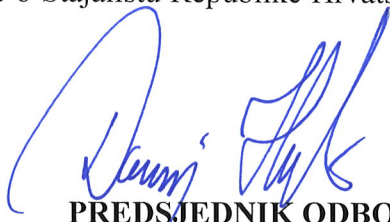
**Stajalište Republike Hrvatske o
Zakonodavnom paketu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma**

koje je Koordinacija za unutarnju i vanjsku politiku Vlade Republike Hrvatske usvojila Zaključkom: KLASA:022-03/21-07/461, URBROJ: 50301-21/22-21-2 na sjednici održanoj 6. prosinca 2021.

Zakonodavni paket o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma sadrži tri prijedloga uredbi i jedan Prijedlog direktive, koje je Europska komisija objavila 20. srpnja 2021., te ih je dostavila Hrvatskom saboru u razdoblju od 22. srpnja 2021. do 24. rujna 2021.

U skladu s člankom 154. stavkom 2. Poslovnika Hrvatskoga sabora, molim Vas da Odboru za europske poslove dostavite mišljenje o Stajalištu Republike Hrvatske najkasnije do 18. veljače 2022. godine.

S poštovanjem,


PREDSJEDNIK ODBORA
Domagoj Hajduković

U prilogu: - Stajalište Republike Hrvatske o COM (2021) 420, COM (2021) 421,
COM (2021) 422 i COM (2021) 423
- COM (2021) 420, COM (2021) 421, COM (2021) 422 i COM (2021) 423

Na znanje: - INFODOK služba

PRIJEDLOG OKVIRNOG STAJALIŠTA RH

Naziv dokumenta (na hrvatskom i engleskom):

Zakonodavni paket o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Anti-money laundering and countering the financing of terrorism legislative package

Brojčana oznaka dokumenta:

COM(2021) 420 final, COM(2021) 421 final, COM(2021) 422 final i COM(2021) 423 final

Nadležno TDU za izradu prijedloga stajališta (nositelj izrade stajališta) i ustrojstvena jedinica:

Nadležno tijelo državne uprave: Ministarstvo financija

Ustrojstvena jedinica: Ured za sprječavanje pranja novca

Druga tijela državne uprave, agencije i javne ustanove uključene u izradu Prijedloga okvirnog stajališta: Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Financijski inspektorat

Nadležna služba u MVEP: (Sektor za COREPER II):

Služba za ECOFIN

Nadležna radna skupina Vijeća EU:

Radna skupina Vijeća za financijske usluge i bankovnu uniju

Osnovne sadržajne odredbe prijedloga EU:

AML paket Europske komisije uključuje sljedeće prijedloge akata kojima je cilj jačanje preventivnog AML/CFT okvira EU:

- Uredba o sprječavanju korištenja financijskoga sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma (**AMLR**)
- Direktiva o mehanizmima sprječavanja korištenja financijskoga sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma (**AMLD**)
- Uredba o osnivanju EU AML/CFT tijela (**AMLA Uredba**)
- Izmjena Uredbe o informacijama koje prate transfere sredstava kojima se utvrđuju obveze za CASPs¹ u vezi s prijenosima kripto-imovine radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (**TFR**).

U okviru **AMLR** predložene su odredbe koje dodatno propisuju:

- Obveznike provedbe mjera SPNFT (proširenje liste obveznika)
- Unutarnje politike, kontrole i procedure obveznika
- Dubinsku analizu stranke čiji je cilj prikupiti dovoljno informacija o stranci temeljem

¹ crypto-asset service providers

kojih će se utvrditi rizik poslovnog odnosa ili povremene transakcije i odlučiti o mjerama za smanjenje identificiranih rizika,

- politički izložene osobe,
- informacije o stvarnim vlasnicima – propisuju se detaljnija pravila za utvrđivanje stvarnih vlasnika,
- prijavljivanje sumnjivih transakcija/aktivnosti financijsko-obavještajnim jedinicama,
- zaštitu podataka,
- mjere za smanjenje rizika povezanih s gotovinom.

U okviru **AMLD-a** uredit će se sljedeća područja:

- procjena rizika,
- registri stvarnih vlasnika, bankovnih računa i nekretnina,
- rad financijsko-obavještajnih jedinica,
- nadzor AML-a,
- administrativne mjere i sankcije,
- suradnja nadležnih tijela DČ-a.

Na temelju **Uredbe o AMLA-i** osnovat će se novo tijelo koje će:

- obavljati izravan nadzor odabranih obveznika iz financijskog sektora,
- obavljati neizravan nadzor financijskog i nefinancijskog sektora,
- biti mehanizam koordinacije i potpore financijsko-obavještajnim jedinicama EU-a.

Cilj izmjena **Uredbe o informacijama koje prate transfere sredstava** je proširiti područje primjene zakonodavnog okvira i na prijenose koji uključuju virtualne valute.

Također, navedenim izmjenama zakonodavni okvir EU-a uskladit će se s FATF-ovim preporukama (definicija virtualne valute i pružatelja usluga razmjene fiducijarnih i virtualnih valuta). Svi prijenosi koji će uključivati virtualne valute tretirat će se kao prekogranični prijenosi zbog utvrđenih rizika od PN/FT povezanih s virtualnim valutama.

Razlozi za donošenje i pozadina dokumenta:

Prijedlozi navedeni u paketu EK-a o AML usmjereni su na ostvarivanje sveobuhvatnog pristupa u daljnjoj borbi EU-a protiv pranja novca i financiranja terorizma te otklanjanju nedostataka u sustavima DČ uzrokovanim postojanjem različitih pravila, nadzornih praksi i ograničenjima u suradnji između financijsko-obavještajnih jedinica širom EU-a.

Status dokumenta:

Rasprava na sastancima Radne skupine Vijeća za financijske usluge i bankovnu uniju u formatu stručnjaci + atašei (do sada održano ukupno 7 sastanaka).

Stajalište RH – ključni elementi:

RH načelno podržava paket EK-a o AML koji će u konačnici pridonijeti usklađenijoj primjeni mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u DČ, a samim time i većoj pravnoj sigurnosti.

Obzirom na međunarodni karakter pranja novca i financiranja terorizma, kao i negativne posljedice koje isti ostavljaju na financijski sustav i sigurnost, reforme se trebaju izraditi na sveobuhvatan način i na temelju cjelovite procjene učinaka.

Prijenosom dijelova 4. i 5. AML direktive u uredbu i njenom izravnom primjenom u svim DČ-ima dodatno će se ojačati EU-ov sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Međutim, istovremeno RH smatra da je važno DČ-ima, putem predložene 6. AML direktive, osigurati diskrecijsko pravo kada je u pitanju prenošenje pojedinih prijedloga u nacionalno zakonodavstvo.

RH podržava uspostavu mehanizma koordinacije i potpore financijsko-obavještajnim jedinicama država članica, s posebnim naglaskom na važnost osiguravanja nesmetanog rada mreže FIU.net kako bi se osigurala učinkovita operativna suradnja financijsko-obavještajnih jedinica država članica.

U odnosu na uspostavu AML nadzora na razini EU-a, RH podržava predmetnu inicijativu i vjeruje da će se kroz suradnju i razmjenu podataka s nacionalnim AML/CFT nadzornim tijelima financijskog i nefinancijskog sektora osigurati učinkovit i ujednačen nadzor diljem EU-a.

Obzirom na rizike od PN/FT-a koji su povezani s virtualnim valutama, pozdravljamo i prijedlog EK kojim se postojeći zakonodavni okvir EU-a proširuje i na pružatelje usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta kada su u pitanju informacije koje prate transfere sredstava, kao i usklađivanje EU-ovog okvira sa standardima FATF-a.

Sporna/otvorena pitanja za RH:

AMLR

Funkcija službenika zaduženog za usklađenost

Smatramo da je funkcija službenika zaduženog za usklađenost ključna te da ne bi mogla biti eksternalizirana, niti unutar grupe, niti izvan grupe. Dodatno smatramo da bi svaki obveznik trebao imati vlastitog službenika za praćenje usklađenosti. Važno je da se zahtjevi u pogledu SPNFT-a primjenjuju na razmjern način i da je nametanje bilo kojeg zahtjeva razmjerno ulozi koju obveznik ima unutar nacionalnih granica svake DČ.

Oснаživanjem položaja službenika odgovornog za usklađenost u strukturi obveznika mogla bi se povećati ukupna razina usklađenosti. U skladu s navedenim, dodatno smatramo da bi definicije iz članka 9. prijedloga AMLR-a trebale biti jasno definirane tako da svi obveznici jasno razumiju kako funkcija usklađenosti korelira s drugim tijelima upravljačke strukture, kako je podijeljena odgovornost i tko je zadužen za koju zadaću (obavješćivanje/izvješćivanje /poduzimanje mjera).

Mjere pojačane dubinske analize

Smatramo da je izuzeće dano u članku 28. stavku 6. u suprotnosti s nadzornim pristupom koji se temelji na riziku prema visokorizičnim trećim zemljama, s obzirom da usklađenost s politikama i postupcima na razini grupe sama po sebi nije dovoljna referentna vrijednost kako bi se procijenilo je li potrebna primjena mjera pojačane dubinske analize, pogotovo uzimajući u obzir da bi moglo biti nejasno koliko dobro su zapravo grupne politike i postupci usklađeni s člankom 14. prijedloga AMLR.

Dodatno smatramo nužnim detaljnije definiranje kriterija i pojma "povezanosti" fizičkih i pravnih osoba s visokorizičnim trećim državama.

Čuvanje podataka

AMLR propisuje da se podaci prikupljeni od strane obveznika čuvaju pet godina, a što nije u skladu s postojećim zakonodavnim okvirom u RH. Sukladno Zakonu o kreditnim

institucijama, kreditna institucija dužna je najmanje jedanaest godina čuvati: 1.) isprave koje se odnose na otvaranje i zatvaranje te evidentiranje promjena stanja na računima za plaćanje te depozita; 2.) isprave o ostalim promjenama koje nisu obuhvaćene točkom 1.), a na temelju kojih su podaci uneseni u poslovne knjige kreditne institucije, te 3.) ugovore i druge isprave o zasnivanju poslovnog odnosa.

Nadalje, sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, obveznici su dužni podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu primjenom Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata i Uredbe (EU) 2015/847 čuvati deset godina nakon prestanka poslovnoga odnosa, obavljanja transakcije iz članka 16. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. Zakona, prikupljanja podataka iz članka 16. stavka 2. Zakona ili pristupa sefu.

Informacije o stvarnom vlasništvu

AMLR propisuje da su poslovni subjekti u registre stvarnih vlasnika dužni upisati podatke u roku od 14 kalendarskih dana od osnivanja, te iste podatke ažurirati u roku od 14 kalendarskih dana od dana promjene te jednom godišnje. Smatramo da je predloženi rok od 14 kalendarskih dana prekratak i da bi se isti trebao produžiti na 30 kalendarskih dana. Također, smatramo da ažuriranje podataka jednom godišnje u slučajevima u kojima nije došlo do nikakve promjene nije primjereno budući da predstavlja nepotrebno administrativno opterećenje poslovnim subjektima.

Uredba o AMLA-i

Ovlasti, djelokrug rada i financiranje

Vežano uz područje izravnog nadzora AMLA-e, nužno je dogovoriti metodologiju koja bi se koristila za procjenu rizika različitih kategorija odabranih obveznika. Smatramo kako je u početnoj fazi potrebno uključiti subjekte financijskog sektora uz uzimanje u obzir rezultata procjene rizika na temelju transparentne i sveobuhvatne metodologije - to uključuje rizike povezane s korisnicima, proizvodima / uslugama, zemljopisnim područjem i distribucijskim kanalima te frekventnosti prekograničnog poslovanja. Dodatno, dosadašnji rezultati nadzora pokazatelj su koji također treba uzeti u obzir pri cjelokupnoj procjeni rizika. U prvom krugu odabira odabranih obveznika za izravan nadzor smatramo kako treba uključiti pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom (CASPs), međutim, samo ako se isto procjeni prikladnim sukladno definiranim kriterijima u metodologiji procjene rizika.

Uzimanje u obzir **inherentnog ili rezidualnog rizika** pri procjeni obveznika za potrebe odabira za izravni nadzor i postupku uvrštenja odabranih obveznika na popis

Inherentni rizik glavni je dio svake metodologije. Međutim, rezidualni rizik, nakon evaluacije kontrolnog okruženja, glavni je pokretač odluka na temelju rizika i raspodjele sredstava. U tom kontekstu, rezidualni rizik bi trebalo uzeti u obzir kako bi se odabralo subjekte za izravni nadzor, a imajući u vidu činjenicu da je rezidualni rizik točniji pokazatelj potrebnog intenziteta nadzora. Iako smo svjesni da to nije izvedivo u prvoj fazi postupka odabira, smatramo da bi rezidualni rizik trebalo uzeti u obzir u kasnijoj fazi, a nacionalna tijela trebala bi imati dovoljno vremena za donošenje zajedničke metodologije i pristupa za procjenu kontrolnog okruženja, unutarnjih politika i postupaka obveznika.

Dodatno, smatramo da bi se "*risk bracketing*" trebao provoditi po istoj metodologiji u odnosu na subjekt nadzora i jurisdikciju, s obzirom da bi nacionalna nadležna tijela provodila procjenu rizika koju je predvidjela EK, a ujedno bi postojao mehanizam kojim bi se osigurala pravilna i dosljedna primjena metodologije.

Nadzor nefinancijskog sektora

Hrvatska smatra da bi se tijelo AMLA trebalo fokusirati na nadzor financijskog sektora, a nefinancijskom sektoru pružati podršku putem savjetovanja, obuke i edukacija (izdavanje mišljenja, smjernica i sl.).

Iz perspektive RH, stručni pregledi AMLA-e (*peer review*), uz već postojeće MONEYVAL-a i FATF-a, predstavljali bi dupliciranje aktivnosti i veliki teret nacionalnim nadzornicima zbog dodatnog angažiranja njihovih kapaciteta. HR se priklanja stajalištima SE, DE i IE.

Zajednički nadzorni timovi i opće istrage koje provodi AMLA

Kad je riječ o zajedničkim nadzornim timovima, smatramo nužnim pojašnjenje relevantnih koncepata, posebno pri odlučivanju o sastavu tima u slučaju grupe te stoga smatramo potrebnim izraditi praktične smjernice o radu zajedničkih nadzornih timova.

U odnosu na opće istrage AMLA-e, smatramo da su potrebna dodatna pojašnjenja, posebice u odnosu na opseg, osnovnu svrhu i cilj takve opće istrage, a imajući u vidu odredbe o izravnom nadzoru iz članka 18. Uredbe o AMLA-i.

Financiranje AMLA-e

Vežano uz financiranje AMLA-e, navedeno je kako su i odabrani i neodabrani obveznici dužni plaćati pristojbe koje će pokriti rashode AMLA-e koje se odnose na zadaće nadzora. Dodatno navedeno je pravo AMLA-e da na temelju razumne procjene traži predujmove godišnjih naknada za nadzor (računi za doprinose *ex ante* za 2026.). Navodimo kako smatramo da neodabrani obveznici ne bi trebali plaćati naknade AMLA-i, odnosno kako bi se time iste dovelo u situaciju dvostrukog plaćanja pristojbi: i prema nacionalnom nadzornom tijelu i prema AMLA-i što u praksi može ne odgovarati provedenim nadzornim učincima u razdoblju od 7 godina (a koji se plaćaju na godišnjoj osnovi). Isto može rezultirati ili financijskim preopterećenjem neodabranog obveznika ili smanjenjem prihoda nacionalnog nadzornog tijela. Nadalje, kod modela financiranja AMLA-e, smatramo neprikladnom distribuciju od 25% i 75% između proračuna EU-a i pristojbi nametnutih za OE. Taj postotak znatno je niži za druga europska nadzorna tijela (ESAs). Napominjemo da je upitna i primjerenost pravne osnove (članak 114. UFEU-a) za naplatu naknada subjektima koji podliježu neizravnom nadzoru neizabranih subjekata, jer postoji nedovoljna povezanost između plaćene pristojbe i usluge koju pruža neizravan nadzor društva AMLA. Smatramo kako bi samo odabrani obveznici trebali podliježati plaćanju prema AMLA-i, odnosno potrebno je raspraviti druge potencijalne modele financiranja sukladno postojećoj praksi drugih ESAs, ili kroz usklađivanje opsega poslova AMLA u skladu s mogućnostima njezinog financiranja.

AMLD

Razgraničenje zadaća i nadležnosti između tijela matične države članice i tijela domaćina

Nadležnosti nadzornog tijela države članice domaćina i matične države nisu jasno određene i predstavljaju rizik da jasno razgraničenje zadaća i nadležnosti između tijela matične države članice i tijela domaćina ostane neriješeno. Ni prijedlogom AMLR-a niti AMLD-a nije jasno utvrđeno koje je nadzorno tijelo nadležno u slučaju prekograničnih usluga.

Nadalje, u vezi suradnje među nadzornim tijelima u odnosu na opseg nadzora i razgraničenje nadležnosti smatramo da bi, ako u državi članici domaćinu postoji slobodno pružanje usluga bez ikakve vrste poslovnog nastana, nadzorno tijelo matične države članice trebalo imati sve nadzorne ovlasti, dok bi nadzorno tijelo u državi članici domaćinu imalo ovlasti ograničene samo na suradnju. U tom pogledu, podržavamo opciju mogućnosti sudjelovanja nadzornih tijela iz države članice domaćina u kolegijima nadzornih tijela, no ne i obvezu sudjelovanja niti da je takva opcija podložna odobrenju vodećeg nadzornog tijela.

Uvođenje tzv. klauzule *grandfathering*

Smatramo da bi čl. 3. AMLD-a trebao sadržavati klauzulu *grandfathering* koja obuhvaća sve sektore za koje danas nema obveze primjene AMLD-a na razini EU-a, ali koji danas na nacionalnoj razini podliježu mjerama AML/CFT-a. Na takve sektore se svakako ne bi smjela primijeniti nova obveza obavještanja i suglasnosti od strane EK. U RH trenutno postoje nacionalne mjere za leasing društva koja pružaju operativni leasing (ne samo financijski leasing) koje su nacionalno regulirane i primjenjuju pravila AML/CFT-a. Isto vrijedi za domaće otvorene mirovinske fondove koji nisu institucije za strukovno mirovinsko osiguranje i koji su samo nacionalno regulirani, uključujući jednokratna plaćanja nacionalnih pružatelja usluga u fazi isplate takvih mirovinskih proizvoda.

Privremena obustava sumnjivih transakcija

U AMLD-u je predloženo da se nalog financijsko-obavještajne jedinice (FOJ) za privremenom obustavom sumnjivih transakcija može izdati u roku od 48 sati od primitka prijave sumnjive transakcije ili prijave sumnjive aktivnosti.

Smatramo da ne bi trebao biti propisan vremenski okvir koji bi ograničio ovlasti FOJ-a da privremeno obustavi izvršenje transakcije za koju se sumnja da je povezana s PN/FT na 48 sati i na činjenicu je li obveznik prethodno podnio FOJ-u obavijest o sumnjivoj transakciji.

To bi bilo posebno restriktivno u slučajevima u kojima obveznik ne bi prijavio sumnjivu(e) transakciju(e), ali bi FOJ prikupio informacije iz drugih izvora (na primjer zahtjev za informacijama primljen od drugog nadležnog tijela ili inozemnog FOJ-a) na temelju kojih bi trebao izdati nalog obvezniku za privremenu obustavu sumnjivih transakcija.

Stoga bi FOJ-evi trebali biti u mogućnosti privremeno obustaviti izvršenje transakcija za koje postoji sumnja na PN/FT bez obzira na:

- činjenicu je li obveznik dostavio FOJ-u obavijest o sumnjivoj transakciji i
- vrijeme prijave sumnjive transakcije FOJ-u.

Administrativne sankcije

Nadalje, u kontekstu nacionalnog prava RH sporna može biti i primjena odredbe AMLD-a koja propisuje da će AMLA izraditi regulatorne tehničke standarde u kojima će definirati pokazatelje za klasifikaciju stupnja težine kršenja i kriterije koje treba uzeti u obzir pri određivanju razine administrativnih sankcija ili poduzimanju administrativnih mjera. Naime, s obzirom da se u području AML-a u RH primjenjuje prekršajno pravo, te da je određivanju razine administrativnih sankcija primarno područje sudova RH, pitanje je do koje razine i na koji način se može na nacionalnoj razini osigurati da takvi pokazatelji i kriteriji budu obvezujući za sudove RH. Alternativa je da se kod sankcioniranja AML-a uvedu upravne sankcije (primjer su odredbe Zakona o kreditnim institucijama), u kojima bi nadležna tijela samostalno izricala novčane sankcije za povrede odredbi AMLD-a.

Smatramo i kako treba postići veću dosljednost između prekršajnih odredbi utvrđenih u prijedlozima AMLD-a i AMLR-a kako bi se izbjeglo udvostručavanje pravila i moguća neusklađenost. Potrebno je ponovno razmotriti neke ključne aspekte sustava sankcioniranja predviđene AMLD-om, posebno u pogledu zakonskih ograničenja (minimalno i maksimalno) za novčane sankcije, razliku između sankcija i mjera, opsega povreda obuhvaćenih sankcijama i uloge RTS-a.

Stajališta DČ, EK i Predsjedništva EU:

Sporna/otvorena pitanja za DČ, EK i Predsjedništvo EU:

AMLR

Ograničenje gotovinskih plaćanja na 10.000,00 EUR

Neke DČ, kao što su DE i AT, ne podupiru prijedlog EK o zabrani gotovinskih transakcija koje prelaze 10 000 EUR za fizičke i pravne osobe koje trguju robom ili pružaju usluge.

Harmonizacija regulative AML/CFT (popis obveznika provedbe mjera AML/CFT, politički izložene osobe, dubinska analiza stranke.....)

Neke DČ smatraju da izazovi i specifičnosti na nacionalnoj razini neće nestati i da je važno DČ-ima ostaviti mogućnost slobodnog uvođenja dodatnih mjera na nacionalnoj razini. U slučaju politički izloženih osoba (PEP), određeno diskrecijsko pravo treba prepustiti nacionalnoj razini kako bi se uzele u obzir nacionalne posebnosti.

Unutarnje politike, kontrole i procedure obveznika

Neke DČ naglasile su važnost principa proporcionalnosti i davanja mogućnosti DČ-ima da uvedu strože nacionalne standarde.

Uloga ovlaštene osobe

Veliki broj DČ pozdravio je prijedlog EK za jačanje uloge službenika zaduženog za usklađenost što bi moglo rezultirati pozitivnim učincima na cjelokupnu razinu usklađenosti obveznika provedbe mjera AML/CFT.

Lista visokorizičnih trećih zemalja

DČ načelno su pozdravile uvođenje razlike između trećih zemalja sa strateškim nedostacima i trećih zemalja s nedostacima u pogledu usklađenosti, jer je utvrđeno da to bolje odražava pristup FATF-a (siva i crna lista). Međutim, značajan broj DČ-a izrazio je kritiku na prijedlog EK da se FATF-ovi popisi ugrade u pravo EU-a putem delegiranih akata i umjesto toga predložile su automatsku replikaciju popisa FATF-a.

Stvarno vlasništvo

Neke DČ, predvođene CZ smatraju da se ujednačen pristup u identifikaciji i registraciji stvarnih vlasnika može osigurati isključivo pojašnjenjem definicije stvarnog vlasnika, budući da definicija nije dovoljno jasna i podložna je različitom tumačenju. CZ smatra da se samo prebacivanjem definicije stvarnog vlasnika iz direktive u uredbu neće osigurati ujednačenost, već isto može dovesti do brojnih problema u praksi uzimajući u obzir nacionalne sustave DČ-a.

Zaštita i čuvanje podataka

U svojim su komentarima DČ izrazile vrlo različite stavove. Neke DČ strogo su se protivile obradi podataka kako je predložila EK (obrada posebnih kategorija osobnih podataka iz GDPR-a te osobnih podataka koji se odnose na kaznene osude i kažnjiva djela), dok su druge DČ suprotnog mišljenja. Što se tiče čuvanja podataka, mnoge DČ izrazile su potrebu produljenja razdoblja čuvanja s pet godina na deset godina. Mnoge DČ izrazile su opću podršku mogućnosti dopuštanja zadržavanja informacija u slučaju neuspješnog pokušaja uspostavljanja poslovnog odnosa ili povremene transakcije.

AML

Suradnja nadzornih tijela

Rasprava o suradnji između nadzornih tijela bila je usmjerena na i.) opseg nadzora, ii.) razgraničenje nadležnosti i (iii.) definiciju pojma „grupa“. Većina DČ slaže se da ako postoji besplatno pružanje usluga bez ikakvog poslovnog nastana u DČ domaćinu, nadzornik matične DČ treba imati sve nadzorne ovlasti, dok nadzornik u DČ domaćinu ne bi trebao imati ovlasti ili bi njegove ovlasti trebale biti ograničene.

Mnoge DČ također smatraju da bi definicija grupe trebala uključivati samo subjekte koji su i sami obveznici. Neke DČ predložile su da se razina sudjelovanja koje potpada pod definiciju grupe treba ograničiti na kontrolni utjecaj i da bi definicija trebala biti prilagođena za potrebe AML/CFT-a.

Kako bi se ojačala suradnja između nadzornih tijela u matičnoj državi članici i državi članici domaćinu kada se prekogranične usluge pružaju u cijeloj grupi, DČ izrazile su različita mišljenja o tome je li potrebna pravna osnova za dodatne mjere kao što su prethodne obavijesti, razmjena informacija, mišljenja i treba li iste propisati u zakonodavstvu razine 1 ili razine 2.

Propisivanje roka u kojem FOJ može obvezniku izdati nalog za privremenu obustavu sumnjivih transakcija

Veliki broj DČ izrazio je zabrinutost u odnosu na prijedlog EK prema kojem FOJ može obvezniku izdati nalog za privremenu obustavu sumnjivih transakcija u roku od 48 sati od primitka prijave sumnjive transakcije ili prijave sumnjive aktivnosti. Predloženi rok u odnosu na dosadašnje ovlasti FOJ-eva EU-a zapravo bi predstavljao korak unatrag.

Uredba o AMLA-i

Odabir obveznika za izravni i neizravni nadzor

FR, IT, LV, DE, PT, MT, ES, FI, NL, BE, LU, DK, IE, AT, SE, LT i HU su u većoj mjeri izrazile nezadovoljstvo s predloženim procesom i kriterijima za odabir obveznika koji će biti uključeni u izravni nadzor te su zatražile od EK da detaljnije objasni kako je došla do predložene kvantifikacije pragova (7 DČ za banke i 10 DČ za financijske institucije). NL je naglasila da će obveznicima biti vrlo lako izbjeći („pobjeći“) izravni nadzor zatvaranjem jedne ili dvije podružnice. U pogledu uključivanja većeg broja OE u izravni nadzor, FR, DE, AT, NL i BE su naglasili da je potrebno uključiti CASP-ove.

TFR

Značajna većina DČ-a se složila da se stupanje na snagu TFR-a poveže sa stupanjem na snagu Uredbe o MiCA-i, tj. da se odvoji od ostatka paketa o AML.

Sve DČ, osim Irske, odlučile su podržati ukidanje praga od 1000 EUR zbog uvođenja kompromisnog rješenja – odredbe o preispitivanju praga od strane EK.

Slovensko predsjedništvo nastavlja raditi na prijedlogu s ciljem da osigura mandat Vijeća za pregovore s Europskim parlamentom.

Stav RH o spornim/otvorenim pitanjima DČ, EK i Predsjedništva EU:

AMLR

Zaštita i čuvanje podataka

Podržavamo trenutni Prijedlog uredbe s obzirom da pojedini podaci iz "posebnih" kategorija osobnih podataka mogu znatno utjecati na identificiranje i analizu je li u konkretnom slučaju klijenta ili transakcije postoji sklonost pranju novca i financiranju terorizma.

Međutim, u odnosu na rok čuvanja podataka, smatramo da se isti treba produljiti budući da je predloženi rok od 5 godina prekratak.

Ograničenje gotovinskih plaćanja na 10.000,00 EUR

U hrvatskom zakonodavstvu već postoji takvo ograničenje za pravne i fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost, te HR u tom smislu podržava predmetni prijedlog EK.

Harmonizacija regulative o AML/CFT (*popis obveznika provedbe mjera o AML/CFT, politički izložene osobe, dubinska analiza stranke.....*)

HR smatra da je DČ-ima potrebno omogućiti da uvedu strože nacionalne standarde, primjenjujući pristup temeljen na riziku.

Lista visokorizičnih trećih zemalja

HR pozdravlja prijedlog EK kojim se uvodi razlika između trećih zemalja sa strateškim nedostacima i onih s nedostacima u pogledu usklađenosti.

Stvarno vlasništvo

HR se slaže sa CZ da samo prebacivanje definicije stvarnog vlasnika iz direktive u uredbu neće osigurati ujednačenost, već isto može dovesti do brojnih problema u praksi obzirom na specifičnosti sustava DČ.

Uloga ovlaštene osobe

Vidjeti stajalište RH prethodno navedeno pod „Sporna/otvorena pitanja za RH“.

AMLD

Propisivanje roka u kojem FOJ može obvezniku izdati nalog za privremenu obustavu sumnjivih transakcija

Suradnja nadzornih tijela

Vidjeti stajalište RH prethodno navedeno pod „Sporna/otvorena pitanja za RH“.

Uredba o AMLA-i

Odabir obveznika za izravni i neizravni nadzor

Načelno podržavamo prijedlog EK u odnosu na procjenu obveznika za potrebe odabira za izravni nadzor i postupak uvrštenja odabranih obveznika na popis. Ipak primjećujemo da definicija „odabranih obveznika“ uključuje grupu kreditnih ili financijskih institucija, no iz odredbe članka 12. i 13. nije jasno hoće li se i na koji način primjenjivati uvjeti iz članka 12. stavka 1. točke (a) ili članka 12. stavka 1. točke (b), te hoće li AMLA djelovati kao „nadzornik za konsolidiranu osnovu“ i preuzeti nadzor nad cijelom grupom ili će se usredotočiti samo na određene dijelove grupe koji predstavljaju najveći rizik od pranja novca/financiranja terorizma. Također smatramo da bi izravni nadzor prekograničnih usluga donio najveću dodanu vrijednost jer je nacionalnim nadzornim tijelima (*host MS*) teško nadzirati prekogranično pružanje usluga, no iz postojećih odredbi nije jasno hoće li nadzor obuhvaćati i prekogranično pružanje usluga.

Dodatno, članak 13. sadržava dodatni kriterij koji zahtijeva da AMLA daje prednost onim kreditnim institucijama koje su bile pod istragom zbog materijalnih povreda obveza u pogledu SPNFT-a u najmanje jednoj državi članici u posljednje 3 godine. Ne slažemo se s uvođenjem takvog kriterija za odabir s obzirom da nedostaje definicija "materijalnih povreda" te je

nepoznato tko će utvrditi značaj materijalne povrede (AMLA ili nacionalna tijela), a mogućnosti neujednačenog tumačenja kriterija od strane nacionalnih tijela mogu dovesti do manje obavljenih nadzora u sljedeće 3 godine te neotkrivanja materijalnih povreda. Nadalje, ne slažemo se da utvrđivanje povreda koje su se dogodile u prošlosti nisu pokazatelj loših sustava i kontrola koje su danas na snazi.

TFR

Podupiremo odvajanje TFR-a od ostatka paketa o AML, a kako bi TFR stupio na snagu zajedno s Uredbom o tržištima kriptovaluta (MiCA). Stoga, pozdravljamo napore slovenskog predsjedništva da do kraja prosinca 2021. osigura mandat Vijeća za pregovore s Europskim parlamentom.

Postojeće zakonodavstvo RH i potreba njegove izmjene slijedom usvajanja dokumenta:

Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i pravilnici / odluke donesene temeljem Zakona, Zakon o kreditnim institucijama.

Utjecaj provedbe dokumenta na proračun RH:

Provedba dokumenata može imati utjecaj na proračun RH kada je riječ o međusobnom povezivanju središnjih registara stvarnih vlasnika DČ-a i registra računa i sefova.



Bruxelles, 20.7.2021.
COM(2021) 420 final

2021/0239 (COD)

Prijedlog

UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma

(Tekst značajan za EGP)

{SEC(2021) 391 final} - {SWD(2021) 190 final} - {SWD(2021) 191 final}

OBRAZLOŽENJE

1. KONTEKST PRIJEDLOGA

• Razlozi i ciljevi prijedloga

Pranje novca i financiranje terorizma ozbiljna su prijetnja integritetu gospodarstva i financijskog sustava EU-a i sigurnosti njegovih građana. Prema procjenama Europolu za otprilike 1 % godišnjeg bruto domaćeg proizvoda EU-a „utvrđena je uključenost u sumnjive financijske aktivnosti”¹. U srpnju 2019., nakon niza istaknutih slučajeva navodnog pranja novca u kojima su sudjelovale kreditne institucije u Uniji, Komisija je donijela paket² u kojem se analizira djelotvornost sustava EU-a za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma („SPNFT”) koji je tada bio na snazi te je zaključeno da su potrebne reforme. U tom je kontekstu u strategiji EU-a za sigurnosnu uniju³ za 2020.–2025. istaknuta važnost poboljšanja okvira EU-a za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma da bi se Europljane zaštitilo od terorizma i organiziranog kriminala.

Komisija je 7. svibnja 2020. predstavila akcijski plan za sveobuhvatnu politiku Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma⁴. U tom se akcijskom planu Komisija obvezala poduzeti mjere za jačanje pravila EU-a o borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma, kao i za njihovu provedbu te je definirala šest prioriteta:

1. osigurati djelotvornu provedbu postojećeg okvira EU-a za SPNFT;
2. uvesti jedinstvena pravila EU-a o SPNFT-u;
3. uvesti nadzor SPNFT-a na razini EU-a;
4. uspostaviti mehanizam za koordinaciju i potporu financijsko-obavještajnih jedinica;
5. provoditi kaznenopravne odredbe na razini EU-a i razmjenjivati informacije;
6. ojačati međunarodnu dimenziju okvira EU-a za SPNFT.

Provode se 1., 5. i 6. prioritet akcijskog plana, dok su za ostale prioritete potrebne zakonodavne mjere. Ovaj Prijedlog uredbe dio je paketa o SPNFT-u koji se sastoji od četiriju zakonodavnih prijedloga koji se smatraju jednom usklađenom cjelinom za provedbu akcijskog plana Komisije od 7. svibnja 2020. i kojim se stvara novi i usklađeniji regulatorni i institucijski okvir za SPNFT u EU-u. Paket obuhvaća sljedeće:

- ovaj Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma,
- prijedlog Direktive⁵ o uspostavi mehanizama koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849⁶,

¹ Europol, *From suspicion to action: Converting financial intelligence into greater operational impact* (Od sumnje do djelovanja – postizanje većeg operativnog učinka na temelju financijskih obavještajnih podataka), 2017.

² Komunikacija Komisije – Prema boljoj provedbi EU-ova okvira za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma (COM(2019) 360 final), Izvješće Komisije o ocjeni nedavnih navodnih slučajeva pranja novca u kojima su sudjelovale kreditne institucije EU-a, (COM(2019) 373 final), Izvješće o ocjeni okvira za suradnju među FOJ-evima (COM(2019) 371 final); Izvješće o nadnacionalnoj procjeni rizika (COM(2019) 370 final).

³ COM(2020) 605 final

⁴ Komunikacija Komisije o akcijskom planu za sveobuhvatnu politiku Unije o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (C/2020/2800), SL C 164, 13.5.2020., str. 21.–33.

⁵ COM(2021) 423 final

- Prijedlog uredbe o osnivanju Tijela EU-a za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma („AMLA”)⁷, i
- prijedlog preinake Uredbe (EU) 2015/847 o proširenju zahtjeva sljedivosti na kriptoimovinu⁸.

Ovim zakonodavnim prijedlogom, uz Prijedlog direktive i prijedlog preinake Uredbe (EU) 2015/847, ispunjava se cilj uvođenja jedinstvenih pravila EU-a (2. prioritet).

Europski parlament i Vijeće podržali su plan koji je Komisija utvrdila u akcijskom planu iz svibnja 2020. U svojoj rezoluciji od 10. srpnja 2020. Europski parlament pozvao je na jačanje pravila Unije i pozdravio je planove za reformu institucijskog ustroja EU-a u području SPNFT-a⁹. Vijeće za ekonomske i financijske poslove donijelo je 4. studenoga 2020. zaključke kojima se podupire svaki od prioriteta akcijskog plana Komisije¹⁰.

U prilog potrebi za ujednačenim pravilima na unutarnjem tržištu idu dokazi iz izvješća koja je Komisija objavila 2019. U tim je izvješćima utvrđeno da je, iako su zahtjevi Direktive (EU) 2015/849 dalekosežni, izostanak njihove izravne primjenjivosti i detaljnosti doveo do rascjepkanosti u njihovoj primjeni na nacionalnoj razini i do različitih tumačenja. U toj situaciji nije moguće djelotvorno riješiti prekogranične situacije, stoga se zahtjevima ne može primjereno zaštititi unutarnje tržište. Iz toga proizlaze i dodatni troškovi i opterećenja za gospodarske subjekte koji pružaju prekogranične usluge te regulatorna arbitraža.

Da bi se pristupilo rješavanju navedenih problema i da bi se izbjegle regulatorne razlike, sva pravila koja se primjenjuju na privatni sektor prenesena su u ovaj Prijedlog uredbe o SPNFT-u, dok se organizacija institucijskog sustava za SPNFT na nacionalnoj razini utvrđuje direktivom, čime se prepoznaje potreba za fleksibilnošću država članica u tom području.

No ovaj se Prijedlogu ne svodi samo na prijenos odredbi iz postojeće Direktive o SPNFT-u u uredbu; uvodi se više sadržajnih promjena kako bi podigla razina ujednačenosti i konvergencije u primjeni pravila o SPNFT-u u EU-u:

- da bi se smanjili novi rizici i oni u nastajanju, popis obveznika proširuje se da bi uključio pružatelje usluga povezanih s kriptoimovinom, ali i ostale sektore, kao što su platforme za skupno financiranje i poslovni subjekti za migracije,
- da bi se osigurala dosljedna primjena pravila na unutarnjem tržištu, pojašnjeni su zahtjevi povezani s unutarnjim politikama, kontrolama i procedurama, među ostalim u slučaju grupa, a mjere dubinske analize stranke postale detaljnije, s jasnijim zahtjevima o razini rizika stranke,
- preispituju se zahtjevi povezani s trećim zemljama da bi se osiguralo da se pojačane mjere dubinske analize primjenjuju na zemlje koje su prijetnja financijskom sustavu Unije,
- zahtjevi u vezi s politički izloženim osobama podliježu manjim pojašnjenjima, osobito s obzirom na definicije politički izložene osobe,

⁶ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća te Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

⁷ COM(2021) 421 final

⁸ COM(2021) 422 final

⁹ Rezolucija Europskog parlamenta od 10. srpnja 2020. o sveobuhvatnoj politici Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma – akcijski plan Komisije i druga nedavna događanja (2020/2686(RSP)), P9_TA(2020)0204.

¹⁰ Zaključci Vijeća o sprječavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma, 12608/20.

- pojednostavnjeni su zahtjevi povezani sa stvarnim vlasništvom da bi se osigurala odgovarajuća razina transparentnosti u Uniji i uvode se novi zahtjevi povezani s kandidatima i stranim subjektima kako bi se smanjili rizici da se iza posredničkih razina skrivaju kriminalci,
- da bi prijavljivanje sumnjivih transakcija bilo jasnije usmjereno, pojašnjavaju se upozorenja koja upozoravaju na njih, dok se obveze otkrivanja i dijeljenja informacija među pojedincima ne mijenjaju,
- da bi se osigurala potpuna dosljednost s pravilima EU-a o zaštiti podataka, uvode se obveze obrade određenih kategorija osobnih podataka te se propisuje kraći rok za pohranu osobnih podataka,
- jačaju se mjere za smanjenje zloupotrebe instrumenata koji glase na donositelja i dodaje se odredba o ograničavanju upotrebe gotovine u velikim transakcijama s obzirom na dokazani slab učinak sadašnjeg pristupa u kojem provedba zahtjeva za SPNFT u pogledu velikih gotovinskih plaćanja ovisi o trgovcima robom.

Uredbom s izravno primjenjivim pravilima o SPNFT-u koja su detaljnija od postojeće Direktive (EU) 2015/849 promiče se konvergenciju primjene mjera o SPNFT-u u državama članicama i osigurava dosljedan okvir na temelju kojeg će AMLA moći pratiti primjenu tih pravila u svojoj funkciji izravnog nadzornog tijela određenih obveznika.

- **Dosljednost s postojećim odredbama politike u tom području**

Polaznu točku ovog Prijedloga čini postojeća Direktiva (EU) 2015/849 kako je izmijenjena Direktivom (EU) 2018/843¹¹, koja se primjenom postojećeg sveobuhvatnog pristupa temeljenog na riziku produbljuje i unaprjeđuje s ciljem postizanja veće djelotvornosti i prekogranične dosljednosti u primjeni zahtjeva za SPNFT. Temelji se na izmjenama uvedenima Direktivom 2018/843, pojednostavnjuje transparentnost stvarnog vlasništva na unutarnjem tržištu i uzima u obzir aspekte u kojima je izostanak detaljnosti kriminalcima omogućio da iskoriste najslabiju kariku. Ovaj se Prijedlog mora uzimati u obzir kao dio paketa uz druge zakonodavne prijedloge koji su mu priloženi i koji su međusobno potpuno dosljedni.

Ovaj Prijedlog u skladu je s najnovijim izmjenama preporuka Stručne skupine za financijsko djelovanje (FATF), osobito u odnosu na proširenje popisa gospodarskih subjekata koji podliježu zahtjevima za SPNFT o uključivanju pružatelja usluga povezanih s kryptoimovinom te mjera koje obveznici moraju poduzeti da bi procijenili i smanjili rizike od izbjegavanja usmjerenih financijskih sankcija. U skladu sa standardima FATF-a ovim Prijedlogom se u Uniji osigurava dosljedan pristup smanjenju rizika koji proizlaze iz dionica na donositelja i isprava o vlasništvu dionica koje glase na donositelja. Nadilazeći standarde FATF-a, rješava rizike specifične za Uniju ili koji imaju utjecaj na razini Unije kao što su rizici koji proizlaze iz programa migracije ili velikih gotovinskih plaćanja.

- **Dosljednost u odnosu na druge politike Unije**

Zakonodavstvo EU-a o SPNFT-u primjenjuje se u interakciji s nekoliko zakonodavnih akata EU-a u područjima financijskih usluga i kaznenog prava. To uključuje zakonodavstvo EU-a o plaćanjima i prijenosima novčanih sredstava (Direktiva o platnim uslugama, Direktiva o

¹¹ Sva upućivanja na „postojeće zakonodavstvo EU-a o SPNFT-u” u ovom Obrazloženju trebalo bi smatrati upućivanjima na ovu Direktivu.

računima za plaćanje, Direktiva o elektroničkom novcu¹²). U nastavku su navedeni neki primjeri osiguranja dosljednosti sa zakonodavstvom EU-a:

- uključivanjem pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama među pravne subjekte na koje se primjenjuju pravila o SPNFT-u te uključivanjem zahtjeva o informacijama za prijenos virtualne imovine dopunit će se nedavni paket o digitalnim financijama donesen 24. rujna 2020.¹³ i osigurati potpuna dosljednost između okvira EU-a i standarda FATF-a,
- pristupom kojim se utvrđuju subjekti koji podliježu pravilima o SPNFT-u osigurat će se i dosljednost s nedavno donesenom Uredbom o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja¹⁴ u smislu da platforme za skupno financiranje na koje se ta uredba ne primjenjuje podliježu pravilima EU-a o SPNFT-u s obzirom na to da se u toj uredbi navode određene zaštitne mjere povezane sa SPNFT-om za platforme koje podliježu pravilima,
- izmjene pravila o dubinskoj analizi stranke uključuju odredbe koje omogućuju da se dubinska analiza stranke prilagodi u slučajevima u kojima se provodi priključivanje stranaka na daljinu, u skladu s predloženom izmjenom Uredbe eIDAS u odnosu na okvir za europski digitalni identitet¹⁵, uključujući europske novčanike za digitalni identitet i relevantne usluge povjerenja, posebno elektroničke potvrde atributa. To je u skladu sa Strategijom za digitalne financije¹⁶.

2. PRAVNA OSNOVA, SUPSIDIJARNOST I PROPORCIONALNOST

• Pravna osnova

Ovaj Prijedlog uredbe temelji se na članku 114. UFEU-a, istoj pravnoj osnovi kao i postojeći pravni okvir EU-a o SPNFT-u. Članak 114. primjeren je s obzirom na značajnu prijetnju koju za unutarnje tržište predstavljaju pranje novca i financiranje terorizma te s obzirom na gospodarske gubitke i poremećaje funkcioniranja jedinstvenog tržišta te na prekograničnu štetu za ugled koju pranje novca i financiranje terorizma mogu stvoriti na razini Unije.

• Supsidijarnost

U skladu s načelima supsidijarnosti i proporcionalnosti utvrđenima u članku 5. Ugovora o Europskoj uniji, ciljeve prijedloga ne mogu dostatno ostvariti države članice, nego se na bolji način mogu ostvariti na razini Unije. Prijedlog ne prelazi ono što je potrebno za ostvarenje tih ciljeva.

U paketu Komisije o sprečavanju pranja novca iz 2019. istaknuto je kako su kriminalci uspjeli iskoristiti razlike među sustavima SPNFT-a država članica. Tokovi nezakonitog novca i financiranje terorizma mogu narušiti stabilnost i ugled financijskog sustava Unije i ugroziti pravilno funkcioniranje unutarnjeg tržišta. Mjere donesene samo na nacionalnoj razini mogu

¹² Direktive (EU) 2015/2366, 2014/92 i 2009/110.

¹³ Osobito s prijedlogom uredbe o tržištima kriptovalutama, COM(2020) 593 final.

¹⁴ Uredba (EU) 2020/1503 Europskog parlamenta i Vijeća od 7. listopada 2020. o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja za poduzeća i izmjeni Uredbe (EU) 2017/1129 i Direktive (EU) 2019/1937 (SL L 347, 20.10.2020., str. 1.).

¹⁵ Uredba (EU) br. 910/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o elektroničkoj identifikaciji i uslugama povjerenja za elektroničke transakcije na unutarnjem tržištu i Prijedlog uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) br. 910/2014 u pogledu uspostavljanja europskog okvira za digitalni identitet, COM(2021) 281 final.

¹⁶ Komunikacija Komisije Europskom parlamentu, Vijeću, Europskom gospodarskom i socijalnom odboru i Odboru regija o Strategiji za digitalne financije za EU, COM(2020) 591 final.

negativno utjecati na unutarnje tržište i pridonijeti rascjepkanosti. Djelovanje EU-a opravdano je kako bi se u Uniji održali ravnopravni uvjeti i kako bi se na subjekte u svim državama članicama primjenjivao dosljedan skup obveza povezanih sa sprečavanjem pranja novca i borbom protiv financiranja terorizma. Zbog prekogranične prirode većine aktivnosti pranja novca i financiranja terorizma za sprečavanje tih kaznenih djela ključna je dobra suradnja nacionalnih nadzornih tijela i FOJ-eva. Brojni subjekti koji podliježu obvezama povezanim sa sprečavanjem pranja novca uključeni su u prekogranične aktivnosti, a različiti pristupi nadzornih tijela i FOJ-eva ometaju ih u postizanju optimalne prakse SPNFT-a na razini grupe.

- **Proporcionalnost**

Proporcionalnost je sastavni dio procjene učinka priložene Prijedlogu i sve predložene mogućnosti u različitim regulatornim područjima procijenjene su u odnosu na cilj proporcionalnosti. Zbog prekogranične prirode većine transakcija povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma potreban je usklađen i dosljedan pristup u državama članicama koji se temelji na jedinstvenom skupu pravila u obliku jedinstvenih pravila. Međutim, u ovom Prijedlogu ne primjenjuje se pristup maksimalnog usklađivanja jer nije spojiv s temeljnom prirodom sustava EU-a za SPNFT koji se temelji na riziku. U područjima u kojima se to opravdava posebnim nacionalnim rizicima, države članice mogu uvesti pravila koja nadilaze ona utvrđena u ovom Prijedlogu.

- **Odabir instrumenta**

Uredba Europskog parlamenta i Vijeća odgovarajući je element kojim se može pridonijeti izradi jedinstvenog pravilnika jer je izravno i trenutačno primjenjiva te stoga uklanja mogućnost razlika u primjeni u različitim državama članicama zbog razlika u prijenosu u nacionalno zakonodavstvo. Potreban je i izravno primjenjiv skup pravila na razini EU-a da bi se omogućio nadzor određenih obveznika na razini EU-a, što se predlaže u nacrtu uredbe o osnivanju AMLA-e koji je priložen ovom Prijedlogu.

3. REZULTATI *EX POST* EVALUACIJA, SAVJETOVANJA S DIONICIMA I PROCJENA UČINKA

- ***Ex post* evaluacije/provjere primjerenosti postojećeg zakonodavstva**

Još nije provedena potpuna *ex post* evaluacija postojećeg sustava EU-a za SPNFT u kontekstu niza nedavnih zakonodavnih promjena. Direktiva (EU) 2015/849 donesena je 20. svibnja 2015., a rok za njezino prenošenje za države članice bio je 26. lipnja 2017. Direktiva (EU) 2018/843 donesena je 30. svibnja 2018., a rok za njezino prenošenje bio je 10. siječnja 2020. Kontrola prenošenja još se provodi. Međutim, Komunikacija Komisije iz srpnja 2019. i prethodno navedena priložena izvješća služe kao evaluacija djelotvornosti sustava EU-a SPNFT koji je tada bio na snazi.

- **Savjetovanja s dionicima**

Strategija savjetovanja na kojoj se temelji ovaj Prijedlog sastojala se od više dijelova, a to su:

- savjetovanje o planu djelovanja kojim je najavljen akcijski plan Komisije. Savjetovanje se održavalo na Komisijinu portalu Iznesite svoje mišljenje od 11. veljače do 12. ožujka 2020., a od brojnih dionika prikupljena su 42 mišljenja;
- javno savjetovanje o djelovanjima iznesenima u akcijskom planu, otvoreno općoj javnosti i svim skupinama dionika, pokrenuto 7. svibnja 2020. i otvoreno do 26. kolovoza. U okviru savjetovanja prikupljena su 202 službena mišljenja;

- ciljano savjetovanje država članica i nadležnih tijela za SPNFT. Države članice imale su mogućnost iskazati svoje stavove na raznim sastancima Stručne skupine za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, a FOJ-evi EU-a dali su svoj doprinos na sastancima Platforme za FOJ-eve i u pisanim dokumentima. Rasprave su proširene ciljanim savjetovanjima država članica i nadležnih tijela uz upotrebu upitnika;
- zahtjev za savjetovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz ožujka 2020.; Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo svoje je mišljenje dostavilo 10. rujna;
- Europski nadzornik za zaštitu podataka svoje je mišljenje o akcijskom planu Komisije objavio 23. srpnja 2020.;
- Komisija je 30. rujna 2020. organizirala konferenciju na visokoj razini na kojoj su se okupili predstavnici nacionalnih tijela i tijela EU-a, zastupnici u Europskom parlamentu, predstavnici privatnog sektora i civilnog društva te članovi akademske zajednice.

Informacije o akcijskom planu dobivene od dionika uglavnom su bili pozitivne.

- **Prikupljanje i primjena stručnog znanja**

U pripremi ovog Prijedloga Komisija se oslanjala na kvalitativne i kvantitativne podatke prikupljene iz pouzdanih izvora, uključujući tehničke savjete Europskog nadzornog tijela za bankarstvo. Države članice u upitnicima su navele i informacije o provedbi pravila o sprečavanju pranja novca.

- **Procjena učinka**

Ovom Prijedlogu priložena je procjena učinka¹⁷, koja je 6. studenoga 2020. dostavljena Odboru za nadzor regulative, a odobrena je 4. prosinca 2020. Ista procjena učinka priložena je i drugim zakonodavnim prijedlozima predstavljenima zajedno s ovim Prijedlogom. Odbor za nadzor regulative u svojem je pozitivnom mišljenju predložio različita poboljšanja izlaganja, koja su i provedena.

Komisija je u procjeni učinka razmotrila tri problema: nedostatak jasnih i dosljednih pravila, nedosljedan nadzor na unutarnjem tržištu i nedovoljna koordinacija i razmjena informacija među FOJ-evima. Za ovaj Prijedlog važan je prvi od navedenih problema te su se u vezi s njime razmatrale sljedeće opcije:

1. pravila EU-a ostala bi jednaka, bez promjena;
2. osiguravanje više razine usklađenosti pravila koja se primjenjuju na obveznike i prepuštanje državama članicama da detaljno utvrde ovlasti i obveze nadležnih tijela;
3. osiguravanje više razine usklađenosti pravila koja se primjenjuju na subjekte koji podliježu obvezama za SPNFT te ovlasti i obveza nadzornih tijela i FOJ-eva.

¹⁷ Radni dokument službi Komisije – Izvješće o procjeni učinka priloženo paketu zakonodavnih prijedloga Komisije o sprečavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma te izvršavanju zakonodavstva, uključujući:

- Nacrt uredbe o SPNFT-u,
- Nacrt direktive o SPNFT-u i stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849,
- Nacrt uredbe o osnivanju tijela EU-a za SPNFT u obliku regulatorne agencije,
- Nacrt preinake Uredbe (EU) 2015/847,
- Nacrt izmjene Direktive 2019/1153 procjena učinka o olakšavanju uporabe financijskih i drugih informacija u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona određenih kaznenih djela.

Na temelju ishoda procjene učinka utvrđeno je da je najpoželjnija treća opcija. Uvođenjem dosljednijeg i detaljnijeg pristupa pravilima na razini EU-a omogućilo bi se uklanjanje postojeće rascjepkanosti i u pogledu obveza obveznika povezanih sa SPNFT-om i u pogledu aktivnosti nadležnih tijela. Obveznicima koji posluju prekogranično osigurat će jednake uvjete u pogledu pravila o SPNFT-u te će omogućiti uštede troškova provedbe. Promicat će se bolje otkrivanje i odvraćanje od pranja novca i financiranja terorizma.

U Prilogu VI. Procjeni učinka ispituju se različita područja za povećano usklađivanje pravila, uključujući popis obveznika, mjere dubinske analize stranke, prag dubinske analize stranke za povremene transakcije, zahtjeve za politike, kontrole i procedure SPNFT-a, pružatelje usluga povezanih s kriptoinovinom i transparentnost stvarnog vlasništva.

U Prilogu VIII. Procjeni učinka analizira se preispitani pristup trećim zemljama koje predstavljaju prijetnju financijskom sustavu Unije i unutarnjem tržištu u cjelini; u trenutačnom Prijedlogu provodi se taj novi pristup.

U Prilogu IX. Procjeni učinka analizira se uvođenje ograničenja za velike gotovinske transakcije; u trenutačnom Prijedlogu provodi se taj novi pristup.

- **Primjerenost i pojednostavnjenje propisa**

Iako, kao što je prethodno navedeno, još nije provedena formalna *ex post* evaluacija ili provjera primjerenosti postojećeg zakonodavstva EU-a o SPNFT-u, može se izvesti nekoliko zaključaka o elementima Prijedloga kojima će se dodatno pojednostavniti i unaprijediti učinkovitost. Prvo, zamjenom određenih pravila iz Direktive ujednačenijim i izravno primjenjivim pravilima u Uredbi u državama članicama uklonit će se potreba za radom na prenošenju u nacionalno pravo te će se prekograničnim subjektima olakšati poslovanje u EU-u. Nadalje, izostavljanje trgovaca robom iz područja primjene okvira EU-a o SPNFT-u, što je povezano s predloženom zabranom gotovinskih transakcija koje prelaze 10 000 EUR, ti će se trgovci osloboditi od administrativnog opterećenja povezanog s primjenom zahtjeva za SPNFT na gotovinske transakcije koje prelaze 10 000 EUR. Konačno, viši stupanj usklađenosti pravila o sprečavanju pranja novca u nizu određenih područja olakšat će provedbu unutarnjih politika, kontrola i procedura na razini grupe na cijelom unutarnjem tržištu.

- **Temeljna prava**

Unija je odlučna osigurati visoke standarde zaštite temeljnih prava. Zaštitne mjere povezane s postupanjem obveznika s osobnim podacima prvenstveno se uvode da bi se osigurala usklađenost s mjerodavnim zahtjevima o zaštiti podataka¹⁸, osobito povezano s određenim kategorijama osobnih podataka osjetljivije prirode.

4. UTJECAJ NA PRORAČUN

Ova Uredba nema utjecaj na proračun.

5. DRUGI ELEMENTI

- **Planovi provedbe i mehanizmi praćenja, evaluacije i prijavljivanja**

Prijedlog uključuje opći plan praćenja i evaluacije utjecaja na posebne ciljeve, kojim se od Komisije zahtijeva da prvo preispitivanje provede pet godina nakon datum početka primjene

¹⁸ Opća uredba o zaštiti podataka (Uredba (EU) 2016/679)

Uredbe (i potom svake tri godine) te da o svojim glavnim nalazima izvijesti Europski parlament i Vijeće. Prijedlog direktive o SPNFT-u koji prati ovaj Prijedlog ima jednake odredbe o evaluaciji, pa se evaluacija tih dvaju instrumenata može objediniti u jedno izvješće. Preispitivanje se provodi u skladu sa smjericama Komisije za bolju regulativu.

- **Detaljno obrazloženje posebnih odredaba prijedloga**

Predmet i područje primjene, uključujući popis obveznika

Većina definicija prenosi se iz postojećeg zakonodavstva EU-a o SPNFT-u, a neke se definicije dodaju, prilagođavaju ili ažuriraju.

Opseg subjekata, koji su u postojećem zakonodavstvu EU-a o SPNFT-u definirani kao obveznici te stoga podliježu pravilima EU-a o sprečavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma, izmjenjuje se na sljedeće načine: djelokrug pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ujednačen je s djelokrugom Stručne skupine za financijsko djelovanje te je stoga u postojećoj Direktivi proširen; dodaju se pružatelji usluga skupnog financiranja koji ne spadaju u područje primjene Uredbe (EU) 2020/1503; dodaju se vjerovnici za hipoteke i potrošačke kredite, kao i posrednici za hipoteke i potrošačke kredite, koji nisu kreditne ili financijske institucije da bi se osigurali jednaki uvjeti među gospodarskim subjektima koji pružaju istu vrstu usluga; dodaju se gospodarski subjekti uključeni u ime državljana trećih zemalja u kontekstu programa za dodjelu prava boravka ulagateljima¹⁹; uklanjaju se trgovci robom (dosad su imali obvezu prijaviti gotovinske transakcije u iznosu većem od 10 000 EUR), osim trgovaca plemenitim metalima i dragim kamenjem koji zbog izloženosti sektora rizicima od pranja novca i financiranja terorizma trebaju nastaviti s primjenom zahtjeva za SPNFT.

Unutarnje politike, kontrole i procedure

Zahtjev prema kojem obveznici moraju imati uspostavljenju politiku za utvrđivanje i procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma s kojima se suočavaju, uz pristup koji se temelji na riziku, i za smanjenje tih rizika temelji se na postojećem zakonodavstvu EU-a o SPNFT-u, ali su ti zahtjevi dodatno pojašnjeni. Obveznici na svojoj razini upravljanja moraju poduzeti sve mjere za provedbu unutarnjih politika, kontrola i procedura, uključujući imenovanje voditelja praćenja usklađenosti, te moraju osigurati odgovarajuće osposobljavanje odgovornog osoblja. Pojašnjavaju se zahtjev za dodjelu uloge službenika za praćenje usklađenosti članu osoblja te zadaće te uloge. Pojašnjavaju se i zahtjevi koji se primjenjuju na grupe, a koje je potrebno dodatno dopuniti regulatornim tehničkim standardima s detaljno navedenim minimalnim zahtjevima, uloga matičnih subjekata koji sami po sebi nisu obveznici i uvjeti pod kojima ostale strukture, kao što su mreže i partnerstva, trebaju primjenjivati mjere na razini grupe. Zadržavaju se zahtjevi primjenjivi na podružnice koje posluju u trećim zemljama.

Dubinska analiza stranke

Iako je većina odredbi o dubinskoj analizi stranke preuzeta iz postojećeg zakonodavstva EU-a o SPNFT-u, u ovom Prijedlogu navedena su brojna pojašnjenja i dodatne pojedinosti povezane s dubinskom analizom stranke. Pojašnjeno je da je temeljni cilj dubinske analize stranke steći dovoljno znanja o strankama, što obveznicima omogućuje da utvrde rizike od

¹⁹ Komisija smatra da programi za dodjelu državljanstva ulagateljima, odnosno programi koji nude državljanstvo države članice u zamjenu za prethodno određena plaćanja i ulaganja, nisu u skladu s načelom lojalne suradnje (Članak 4. stavak 3. UFEU-a) i temeljnim statusom građanstva Unije koji je utvrđen u ugovorima (Članak 20. UFEU-a). Posljedično, Komisija ne predlaže reguliranje tih programa.

pranja novca i financiranja terorizma u poslovnim odnosima ili povremenim transakcijama te da odluče o odgovarajućim mjerama za njihovo smanjenje koje moraju primijeniti. Utvrđuju se konkretnije i detaljnije odredbe o identifikaciji stranaka i provjeri identiteta stranke. Pojašnjeni su uvjeti upotrebe sredstava elektroničke identifikacije utvrđeni Uredbom (EU) br. 910/2014²⁰. AMLA je ovlaštena i obvezna izraditi regulatorne tehničke standarde o standardnim skupovima podataka za identificiranje fizičkih i pravnih osoba; ti regulatorni tehnički standardi uključivat će posebne pojednostavnjene mjere dubinske analize stranke koje obveznici mogu provoditi u situacijama nižeg rizika utvrđenima u Nadnacionalnoj procjeni rizika koju je Komisija dužna sastaviti. Detaljno su navedena pravila o pojednostavnjenim i pojačanim mjerama dubinske analize.

Politika u pogledu trećih zemalja

Prilagođava se politika u pogledu trećih zemalja. Komisija će identificirati treće zemlje uzimajući u obzir javnu identifikaciju mjerodavne stručne skupine zadužene za određivanje međunarodnih standarda (FATF) ili na temelju vlastite autonomne procjene. Treće zemlje koje Komisija tako identificira podlijevat će dvama različitim skupovima posljedica, razmjerno riziku koji predstavljaju za financijski sustav Unije: i. treće zemlje koje podliježu svim pojačanim mjerama dubinske analize i dodatnim protumjerama koje su specifične za te zemlje; i ii. treće zemlje podložne pojačanim mjerama dubinske analize koje su specifične za te zemlje. Načelno će Komisija kao visokorizične treće zemlje identificirati zemlje za koje je FATF izdao „poziv na djelovanje”. Zbog trajne prirode ozbiljnih strateških nedostataka u njihovu okviru za SPNFT na njih će se primjenjivati sve pojačane mjere dubinske analize kao i protumjere specifične za te zemlje da bi se ta prijetnja razmjerno smanjila. Komisija će načelno identificirati treće zemlje u čijim sustavima za SPNFT postoje nedostaci u smislu usklađenosti i za koje je prema mišljenju FATF-a „potrebno pojačano praćenje” te će se na njih primjenjivati pojačane mjere dubinske analize specifične za te zemlje koje su razmjerno rizicima. Komisija može identificirati treće zemlje koje FATF nije uvrstio na popis, ali predstavljaju znatnu prijetnju financijskom sustavu Unije i na koje će se zbog te prijetnje primjenjivati pojačane mjere dubinske analize specifične za te zemlje ili, kad je to primjereno, sve pojačane mjere dubinske analize i protumjere. U procjeni razine prijetnje koja proizlazi iz tih trećih zemalja Komisija se može oslanjati na tehničku stručnost AMLA-e. Konačno, AMLA će izraditi smjernice o rizicima, trendovima i metodama pranja novca i financiranja terorizma koji nisu specifični za određene zemlje, a potječu sa zemljopisnih područja izvan Unije, te će obveznike savjetovati o mogućnosti provedbe mjera za njihovo smanjenje. Revidiranim pristupom trećim zemljama želi se osigurati djelotvorno ublažavanje vanjskih prijetnji financijskom sustavu Unije i pravilno funkcioniranje unutarnjeg tržišta primjenom ujednačenog pristupa na razini EU-a te osiguravanjem veće detaljnosti i proporcionalnosti u definiranju posljedica povezanih s uvrštavanjem na popis na temelju procjene rizika.

Politički izložene osobe

Odredbe o politički izloženim osobama temelje se na postojećem zakonodavstvu o SPNFT-u, a države članice imaju obvezu sastaviti popise funkcija kojima se na njihovu području pruža status politički izložene osobe te obveza obveznika da politički izložene osobe podvrgnu pojačanoj dubinskoj analizi stranke u skladu s pristupom koji se temelji na procjeni rizika. U zakonodavstvu su utvrđeni zahtjevi primjenjivi na osobe koje više nisu na istaknutim javnim funkcijama.

²⁰ Uključujući amandmane koji se očekuju u skladu s Prijedlogom Uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) br. 910/2014 u pogledu uspostavljanja europskog okvira za digitalni identitet, COM(2021) 281 final.

Oslanjanje i eksternalizacija

Na temelju postojeća pravila, u Prijedlogu se pojašnjavaju pojedinačni uvjeti oslanjanja na dubinsku analizu stranke koju su već proveli drugi obveznici i eksternalizacije funkcija drugim subjektima ili pružateljima usluga. U Prijedlogu se zadržava stav da krajnju odgovornost za usklađenost s pravilima u svim situacijama snosi obveznik. Mora se primjenjivati pristup koji se temelji na procjeni rizika, ne smije se oslanjati na pružatelje usluga sa sjedištem u visokorizičnim trećim zemljama, zemljama sa slabostima povezanim s usklađenošću kao ni na ostale zemlje koje predstavljaju prijetnju za financijski sustav Unije te se navedenim zemljama ne smiju eksternalizirati funkcije.

Informacije o stvarnom vlasništvu

Odredbes o informacijama o stvarnom vlasništvu u Prijedlogu temelje se na odredbama postojećeg zakonodavstva EU-a o SPNFT-u, uključujući koncept stvarnog vlasništva i zahtjev da svi korporativni i drugi pravni subjekti dobiju i posjeduju odgovarajuće, točne i aktualne informacije o stvarnom vlasništvu. Navode se detaljnija pravila za identifikaciju stvarnog vlasnika ili stvarnih vlasnika korporativnih i drugih pravnih subjekata te se utvrđuje ujednačen pristup utvrđivanju stvarnog vlasništva. Kad je riječ o trustovima osnovanim izričitom izjavom i sličnim pravnim subjektima ili aranžmanima, navode se odredbe kojima se u sličnim situacijama osigurava dosljedna identifikacija stvarnih vlasnika u državama članicama, uključujući ovlašćivanje za provedbeni akt Komisije. Prijedlog uključuje obveze otkrivanja za nominalne dioničare i nominalne direktore te pravne subjekte izvan EU-a koji ili ulaze u poslovni odnos s obveznikom u EU-u ili stječu nekretninu u Uniji uvodi obveze registriranja njihova stvarnog vlasništva u Uniji.

Obveze prijavljivanja

Odredbes o prijavljivanju sumnjivih transakcija FOJ-evima (ili samoregulatornom tijelu ako država članica tako propiše) temelje se na odredbama iz postojećeg zakonodavstva EU-a o SPNFT-u. Navode se jasnija pravila o prepoznavanju transakcija. Da bi se obveznicima olakšala usklađenost s obvezama prijavljivanja i da bi se omogućilo djelotvornije funkcioniranje analitičkih aktivnosti FOJ-eva i suradnja, AMLA će izraditi nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojem će se utvrditi zajednički obrazac za prijavljivanje sumnjivih transakcija koji će se koristiti kao jedinstvena osnova za cijeli EU.

Zaštita podataka

Na obradu osobnih podataka u svrhe ovog Prijedloga primjenjuje se Opća uredba EU-a o zaštiti podataka (Uredba (EU) 2016/679). U Prijedlogu se pojašnjavaju uvjeti koji se primjenjuju na obradu određenih kategorija osjetljivijih osobnih podataka koju izvode obveznici. Evidenciju određenih osobnih podataka obveznici moraju pohranjivati pet godina.

Mjere smanjenja rizika od zloupotrebe instrumenata koji glase na donositelja

Prijedlog sadržava odredbu kojom se trgovcima robom ili uslugama onemogućava prihvaćanje gotovinskih plaćanja čiji iznos premašuje 10 000 EUR u jednoj kupnji, dok državama članicama dozvoljava da na snazi zadrže niže gornje granice za velike gotovinske transakcije. Ta gornja granica ne primjenjuje se na privatne transakcije među pojedincima. Komisija mora procijeniti prednosti i učinke daljnjeg smanjivanja tog praga u roku od tri godine od primjene predložene Uredbe. Zabranjeno je davanje anonimnih novčanika za kriptoimovinu i nadzor nad njima. Društvima koja nisu uvrštena na burzu zabranjeno je izdavanje dionica na donositelja te su dužni registrirati te dionice. Izdavanje isprava o vlasništvu dionica koje glase na donositelja dozvoljeno je samo u posredničkom obliku.

Završne odredbe

Utvrđene su odredbe o Komisijinu donošenju delegiranih akata na temelju članka 290. Ugovora. Uredba će stupiti na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu te će postati važeća tri godina nakon stupanja na snagu. Komisija mora preispitati i ocijeniti ovu Uredbu u roku od pet godina od datuma početka važenja i potom svake tri godine.

Prijedlog

UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA**o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma**

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,
uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 114.,
uzimajući u obzir prijedlog Europske komisije,
nakon prosljeđivanja nacрта zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima,
uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke¹,
uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora²,
u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom,
budući da:

- (1) Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća³ glavni je pravni instrument za sprečavanje korištenja financijskog sustava Unije u svrhu pranja novca i financiranja terorizma. Tom se direktivom utvrđuje sveobuhvatan pravni okvir, koji se Direktivom (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća⁴ dodatno jača rješavanjem pitanja novih rizika i povećanjem transparentnosti stvarnog vlasništva. Ne dovodeći u pitanje njezina postignuća, iskustvo je pokazalo da je potrebno uvesti dodatna poboljšanja da bi se na odgovarajući način smanjili rizici i djelotvorno otkrili pokušaji počinjenja kaznenog djela zloupotrebe financijskog sustava Unije u kriminalne svrhe.
- (2) Glavni izazov utvrđen s obzirom na primjenu odredbi Direktive (EU) 2015/849 kojom se utvrđuju obveze aktera iz privatnog sektora, takozvanih obveznika, čini nedostatak izravne primjenjivosti tih pravila i neusklađenost pristupa na nacionalnoj razini. Iako su ta pravila postojala i razvijala se tijekom triju desetljeća, i dalje se provode na način

¹ SL C [...], [...], str. [...].

² SL C , , str. .

³ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća te Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

⁴ Direktiva (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (SL L 156, 19.6.2018., str. 43.)

koji nije potpuno usklađen sa zahtjevima integriranog unutarnjeg tržišta. Stoga je potrebno novom uredbom obuhvatiti pravila o pitanjima koja su trenutačno obuhvaćena Direktivom (EU) 2015/849 i koja se mogu izravno primjenjivati na predmetne obveznike kako bi se postigla željena ujednačenost primjene.

- (3) Novi instrument dio je sveobuhvatnog paketa usmjerenog na jačanje okvira Unije za SPNFT. Ovaj instrument, Direktiva [*umetnuti upućivanje – prijedlog 6. direktive o sprečavanju pranja novca – COM(2021) 423 final*], Uredba [*umetnuti upućivanje – prijedlog preinake Uredbe (EU) 2015/847 – COM(2021) 422 final*] i Uredba [*umetnuti upućivanje – prijedlog o osnivanju tijela za sprečavanje pranja novca – COM(2021) 421 final*] zajedno će činiti pravni okvir kojim će se urediti zahtjevi za SPNFT koje moraju ispuniti obveznici i na kojima će se temeljiti institucijski okvir Unije za SPNFT, uključujući osnivanje Tijela za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma („AMLA”).
- (4) Pranje novca i financiranje terorizma često se provode u međunarodnom okruženju. Mjere donesene na razini Unije, ne uzimajući u obzir međunarodnu koordinaciju i suradnju, imale bi vrlo ograničen učinak. Mjere koje Unija donosi u tom području trebale bi stoga biti u skladu s ostalim djelovanjima koja se poduzimaju na međunarodnoj razini i barem jednako stroge. Unija bi u svojem djelovanju trebala nastaviti uzimati u obzir preporuke Stručne skupine za financijsko djelovanje (FATF) i instrumente drugih međunarodnih tijela koja sudjeluju u borbi pranja novca i financiranja terorizma. Radi pojačanja djelotvornosti borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma relevantni pravni akti Unije trebali bi, prema potrebi, biti usklađeni s međunarodnim standardima za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma te širenja oružja koje je donio FATF u veljači 2012. („revidirane preporuke FATF-a”) te naknadnim izmjenama tih standarda.
- (5) Od donošenja Direktive (EU) 2015/849 novije promjene u kaznenopravnom okviru Unije pridonijele su jačanju sprečavanja pranja novca i borbi protiv njega te povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma. Direktiva (EU) 2018/1673 Europskog parlamenta i Vijeća⁵ rezultirala je zajedničkim razumijevanjem kaznenog djela pranja novca i povezanih predikatnih kaznenih djela. Direktivom (EU) 2017/1371 Europskog parlamenta i Vijeća⁶ definirana su financijska kaznena djela koja utječu na financijski interes Unije i koja bi se trebala smatrati i predikatnim kaznenim djelima pranja novca. Direktiva (EU) 2017/541 Europskog parlamenta i Vijeća⁷ rezultirala je zajedničkim razumijevanjem kaznenog djela financiranja terorizma. Budući da su ti pojmovi sada pojašnjeni u kaznenom pravu Unije, u pravilima Unije o SPNFT-u više nije potrebno definirati pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma. Umjesto toga, okvir Unije za SPNFT trebao bi biti u potpunosti usklađen s njezinim kaznenopravnim okvirom.
- (6) Tehnologija se kontinuirano razvija i nudi mogućnosti privatnom sektoru da osmisli nove proizvode i sustave za razmjenu novčanih sredstava ili vrijednosti. Iako je to pozitivan fenomen, može stvoriti nove rizike od pranja novca i financiranja terorizma

⁵ Direktiva (EU) 2018/1673 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o borbi protiv pranja novca kaznenopravnim sredstvima (SL L 284, 12.11.2018., str. 22.).

⁶ Direktiva (EU) 2017/1371 Europskog parlamenta i Vijeća od 5. srpnja 2017. o suzbijanju prijevara počinjenih protiv financijskih interesa Unije kaznenopravnim sredstvima (SL L 198, 28.7.2017., str. 29.).

⁷ Direktiva (EU) 2017/541 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. ožujka 2017. o suzbijanju terorizma i zamjeni Okvirne odluke Vijeća 2002/475/PUP i o izmjeni Odluke Vijeća 2005/671/PUP (SL L 88, 31.3.2017., str. 6.).

jer kriminalci kontinuirano uspijevaju naći načine iskorištavanja ranjivosti kako bi sakrili nezakonita novčana sredstva i prebacivali ih po cijelom svijetu. Pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i platforme za skupno financiranje izloženi su zloupotrebi novih kanala za prebacivanje nezakonitog novca te imaju priliku otkriti takva kretanja i smanjiti rizike. Stoga bi trebalo proširiti područje primjene zakonodavstva Unije kako bi u skladu s novim promjenama standarda FATF-a u odnosu na kriptoinovinu ono obuhvatilo i te subjekte.

- (7) Institucije i osobe obuhvaćene ovom Uredbom imaju ključnu ulogu čuvara financijskog sustava Unije te bi stoga trebale poduzeti sve potrebne mjere za provedbu zahtjeva ove Uredbe kako bi spriječile kriminalce u pranju prihoda ostvarenih nezakonitim aktivnostima ili u financiranju terorističkih aktivnosti. Trebalo bi uspostaviti i mjere za smanjenje svakog rizika od neprovođenja ili izbjegavanja ciljanih financijskih sankcija.
- (8) Financijske transakcije mogu se provoditi i unutar iste grupe kao oblik upravljanja financijama grupe. No takve se transakcije ne provode u odnosu na stranke i na njih nije potrebno primijeniti mjere za SPNFT. Da bi se osigurala pravna sigurnost, nužno je uzeti u obzir da se ova Uredba ne primjenjuje na financijske aktivnosti ili druge financijske usluge koje članovi grupe pružaju drugim članovima te grupe.
- (9) Na neovisne pravne stručnjake trebale bi se primjenjivati odredbe ove Uredbe kad sudjeluju u financijskim transakcijama ili poslovnim transakcijama, među ostalim kad pružaju porezne savjete, ako postoji rizik da bi moglo doći do zloupotrebe usluga koje pružaju ti pravni stručnjaci u svrhu pranja prihoda ostvarenih kriminalnim aktivnostima ili u svrhu financiranja terorizma. Međutim, trebala bi postojati izuzeća od bilo kakve obveze prijavljivanja informacija dobivenih prije, tijekom ili nakon sudskog postupka ili tijekom utvrđivanja pravnog položaja stranke koja bi trebala biti obuhvaćena odvjetničkom tajnom. Stoga pravni savjeti i dalje ostaju predmetom obveze čuvanja profesionalne tajne, osim u slučaju kad pravni stručnjak sudjeluje u pranju novca ili financiranju terorizma, kad se pravni savjet daje u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma ili kad pravni stručnjak zna da stranka traži pravni savjet radi pranja novca ili financiranja terorizma.
- (10) Da bi se osiguralo poštovanje prava zajamčenih Poveljom Europske unije o temeljnim pravima („Povelja”), na revizore, vanjske računovođe i porezne savjetnike, koji u pojedinim državama članicama mogu ovlaštene braniti ili zastupati stranku u kontekstu sudskih postupaka ili utvrđivati pravni položaj stranke, ne bi se trebala primjenjivati obveza prijavljivanja u vezi s informacijama koje oni dobivaju pri obavljanju navedenih zadaća.
- (11) Direktiva (EU) 2018/843 bila je prvi pravni instrument kojim su se rješavali rizici povezani s pranjem novca i financiranjem terorizma koje predstavlja kriptoinovina u Uniji. Područje primjene okvira za SPNFT proširila je na dvije vrste pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom: pružatelje koji se bave uslugama razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta te pružatelje skrbničke usluge novčanika. Zbog brzog tehnološkog napretka i unaprjeđenja standarda FATF-a nužno je preispitati taj pristup. Prvi korak na putu do dovršetka i ažuriranja pravnog okvira Unije predstavlja Uredba *[umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o tržištima kriptoinovine i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 – COM(2020)593 final]* kojom se utvrđuju zahtjevi za pružatelje usluga povezanih s kriptoinovinom koji žele podnijeti zahtjev za odobrenje za pružanje usluga na jedinstvenom tržištu. Njome je uvedena i definicija kriptoinovine i pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom koja obuhvaća širok opseg aktivnosti.

Pružatelji usluga povezanih s kriptoomovinom obuhvaćeni Uredbom *[umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o tržištima kriptoomovine i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 – COM(2020) 593 final]* trebali bi biti obuhvaćeni i ovom Uredbom da bi se smanjio bilo kakav rizik od zloupotreba kriptoomovine u svrhu pranja novca i financiranja terorizma.

- (12) Ranjivosti platformi za skupno financiranje za rizike od pranja novca i financiranja terorizma horizontalne su i utječu na unutarnje tržište u cjelini. Dosad su u državama članicama razvijeni različiti pristupi upravljanju tim rizicima. Uredbom (EU) 2020/1503 Europskog parlamenta i Vijeća⁸ ujednačava se regulatorni pristup poslovnim ulaganjima i platformama za skupno financiranje koje se temelji na pozajmljivanju u Uniji te se osigurava postojanje odgovarajućih i dosljednih zaštitnih mjera za rješavanje mogućih rizika od pranja novca i financiranja terorizma. Među njima su i zahtjevi za upravljanje sredstvima i plaćanjima u odnosu na sve financijske transakcije izvršene na tim platformama. Pružatelji usluga skupnog financiranja moraju ili zatražiti licenciju ili sklopiti partnerstvo s pružateljem platnih usluga ili kreditom institucijom radi provedbe takvih transakcija. Uredbom se utvrđuju i zaštitne mjere u postupku izdavanja odobrenja za rad, u procjeni dobrog ugleda rukovodstva i postupcima dubinske analize za vlasnike projekta. Komisija je do 10. studenoga 2023. u svojem izvješću o toj uredbi dužna procijeniti jesu li potrebne dodatne mjere zaštite. Stoga je opravdano da platforme za skupno financiranje koje imaju dozvolu na temelju Uredbe (EU) 2020/1503 ne podliježu zakonodavstvu Unije o SPNFT-u.
- (13) Platforme za skupno financiranje koje nemaju dozvolu u skladu s Uredbom (EU) 2020/1503 trenutačno ili nisu regulirane ili su prepuštene različitim regulatornim pristupima, među ostalim i s obzirom na pravila i postupke za rješavanje pitanja rizika od pranja novca i financiranja terorizma. Da bi se osigurala dosljednost i da bi se osiguralo da u tom okruženju nema nekontroliranih rizika, nužno je na sve platforme za skupno financiranje koje nemaju dozvolu na temelju Uredbe (EU) 2020/1503 i koje stoga ne podliježu njezinim zaštitnim mjerama primjenjivati pravila Unije o SPNFT-u da bi se smanjili rizici od pranja novca i financiranja terorizma.
- (14) Cilj je Direktive (EU) 2015/849 bio smanjiti rizike od pranja novca i financiranja terorizma koji proizlaze iz velikih gotovinskih plaćanja uključivanjem osoba koje trguju robom u obveznike kad uplate ili prime gotovinski iznos veći od 10 000 EUR i istodobno omogućiti državama članicama da uvedu i strože mjere. Takav se pristup nije pokazao djelotvornim zbog slabog razumijevanja i primjene zahtjeva za SPNFT, nedostatka nadzora i ograničenog broja sumnjivih transakcija prijavljenih FOJ-u. Za primjereno smanjenje rizika koji proizlaze iz zloupotrebe velikih gotovinskih iznosa u Uniji bi trebalo utvrditi ograničenje velikih gotovinskih transakcija iznad 10 000 EUR. Posljedično, osobe koje trguju robom više ne bi trebale podlijezati obvezama povezanim sa SPNFT-om.
- (15) Neke kategorije trgovaca robom posebno su izložene rizicima od pranja novca i financiranja terorizma zbog visoke vrijednosti male prenosive robe kojom trguju. Stoga bi osobe koje trguju plemenitim metalima i dragim kamenjem trebale podlijezati zahtjevima za SPNFT.
- (16) Posrednici u investicijskim migracijama su privatna društva, tijela ili osobe koji djeluju ili ostvaruju izravnu interakciju s nadležnim tijelima država članica u ime

⁸ Uredba (EU) 2020/1503 Europskog parlamenta i Vijeća od 7. listopada 2020. o europskim pružateljima usluga skupnog financiranja za poduzeća i izmjeni Uredbe (EU) 2017/1129 i Direktive (EU) 2019/1937 (SL L 347, 20.10.2020., str. 1.).

državljana treće zemlje ili koji pružaju posredničke usluge državljanima treće zemlje koji žele dobiti pravo na boravak u državi članici u zamjenu za neku vrstu ulaganja, uključujući i prijenose kapitala, kupnju ili najam nekretnine, ulaganja u državne obveznice, ulaganja u korporativne subjekte, donaciju ili sredstva za neku aktivnost od interesa za javno dobro te doprinose državnom proračunu. Programi za dodjelu prava boravka ulagateljima predstavljaju rizike i ranjivosti povezane s pranjem novca, korupcijom i utajom poreza. Te rizike pojačavaju prekogranična prava povezana s boravištem u državi članici. Stoga je nužno da se na posrednike u investicijskim migracijama primjenjuju obveze povezane sa SPNFT-om. Ova se Uredba ne bi trebala primjenjivati na programe za dodjelu državljanstva ulagateljima u okviru kojih se dobiva državljanstvo u zamjenu za takva ulaganja jer se takvi programi moraju smatrati ugrozom temeljnog statusa državljanstva Unije i iskrene suradnje među državama članicama.

- (17) Na vjerovnike i posrednike za hipotekarne i potrošačke kredite koji nisu kreditne ili financijske institucije ne primjenjuju se zahtjevi za SPNFT na razini Unije, ali podliježu takvim obvezama u određenim državama članicama zbog njihove izloženosti rizicima od pranja novca i financiranja terorizma. Ovisno o njihovim poslovnim modelima, ti vjerovnici i posrednici za hipoteke i potrošačke kredite mogu biti izloženi značajnim rizicima od pranja novca i financiranja terorizma. Važno je osigurati da se na subjekte koji provode slične aktivnosti i koji su izloženi takvim rizicima primjenjuju zahtjevi za SPNFT, neovisno o tome smatraju li se kreditnim ili financijskim institucijama. Stoga je primjereno uključiti vjerovnike i posrednike za hipotekarne i potrošačke kredite koji nisu kreditne ili financijske institucije, ali su zbog svojih aktivnosti izloženi rizicima od pranja novca i financiranja terorizma.
- (18) Da bi se osigurao dosljedan pristup, nužno je pojasniti na koje se subjekte u sektoru ulaganja primjenjuju zahtjevi za SPNFT. Iako su subjekti za zajednička ulaganja već bili obuhvaćeni područjem primjene Direktive (EU) 2015/849, potrebno je ujednačiti relevantnu terminologiju s postojećim zakonodavstvom Unije o investicijskim fondovima, odnosno s Direktivom 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća⁹ i Direktivom 2011/61/EU Europskog parlamenta i Vijeća¹⁰. S obzirom na to da je fondove moguće osnovati bez pravne osobnosti, nužno je u područje primjene ove Uredbe uključiti i njihove upravitelje. Zahtjevi za SPNFT trebali bi se primjenjivati neovisno o obliku u kojem se udjeli u fondu ili dionice fonda stavljaju na raspolaganje za kupnju u Uniji, uključujući slučajeve u kojima se udjeli ili dionice izravno ili neizravno nude ulagateljima s poslovnim nastanom u Uniji ili plasiraju takvim ulagateljima na inicijativu upravitelja ili u ime upravitelja.
- (19) Važno je da se zahtjevi za SPNFT primjenjuju razmjerno i da je uvođenje svakog zahtjeva razmjerno ulozi koju obveznici mogu imati u sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma. U tom bi kontekstu u skladu s pristupom ove Uredbe koji se temelji na riziku državama članicama trebalo omogućiti da određene gospodarske subjekte izuzmu od zahtjeva za SPNFT ako aktivnosti koje oni provode predstavljaju mali rizik od pranja novca i financiranja terorizma i ako su te aktivnosti ograničene zbog svoje prirode. Da bi se osigurala transparentna i dosljedna primjena takvih

⁹ Direktiva 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. srpnja 2009. o usklađivanju zakona i drugih propisa u odnosu na subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS) (SL L 302, 17.11.2009., str. 32.).

¹⁰ Direktiva 2011/61/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2011. o upraviteljima alternativnih investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2003/41/EZ i 2009/65/EZ te uredbi (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 1095/2010 (SL L 174, 1.7.2011., str. 1.).

iznimaka u cijeloj Uniji, potrebno je uspostaviti mehanizam koji Komisiji omogućuje da potvrdi nužnost odobravanja iznimaka. Komisija bi trebala svake godine objaviti te iznimke u *Službenom listu Europske unije*.

- (20) Dosljedan skup pravila o unutarnjim sustavima i kontrolama koji se primjenjuje na sve obveznike koji posluju na unutarnjem tržištu povećat će usklađenost sa zahtjevima za SPNFT i omogućiti djelotvornija provedba nadzora. Da bi se osiguralo odgovarajuće smanjenje rizika od pranja novca i financiranja terorizma, obveznici bi trebali uspostaviti okvir za unutarnju kontrolu koji se sastoji od politika, kontrola i procedura koje se temelje na riziku te jasnu raspodjelu odgovornosti u organizaciji. U skladu s pristupom ove Uredbe koji se temelji na riziku, te politike, kontrole i procedure trebaju biti razmjerne prirodi i veličini obveznika te trebaju odgovarati rizicima od sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma s kojima se subjekt suočava.
- (21) Odgovarajućim pristupom koji se temelji na riziku od obveznika se zahtijeva da utvrđuju inherentne rizike od pranja novca i financiranja terorizma s kojima se suočavaju na temelju svojeg poslovanja kako bi ih djelotvorno smanjili i da osiguraju da politike, procedure i unutarnje kontrole koje budu primjerene za rješavanje pitanja tih inherentnih rizika. Pritom bi obveznici u obzir trebali uzeti obilježja svojih stranaka, proizvoda, usluga ili transakcija koje nude, predmetnih zemalja ili zemljopisnih područja te distribucijskih kanala kojima se služe. U kontekstu dinamične prirode rizika, takva se procjena rizika treba redovito ažurirati.
- (22) Potrebno je voditi računa o obilježjima i potrebama manjih obveznika te osigurati postupanje koje odgovara njihovim posebnim potrebama te prirodi poslovanja. To može uključivati izuzimanje određenih obveznika od provedbe procjene rizika ako su rizici u sektoru u kojem subjekt posluje jasni.
- (23) FATF je izradio standarde za jurisdikcije s pomoću kojih se mogu utvrditi i procijeniti rizici od moguće neprovedbe ili izbjegavanja ciljanih financijskih sankcija povezanih s financiranjem širenja oružja te poduzeti mjere za smanjenje tih rizika. Ti novi standardi koje je uveo FATF ne zamjenjuju i ne ugrožavaju postojeće stroge zahtjeve prema kojima zemlje moraju primjenjivati ciljane financijske sankcije kako bi se uskladile s odgovarajućim propisima Vijeća sigurnosti Ujedinjenih naroda o sprečavanju, suzbijanju i prekidanju širenja oružja za masovno uništenje i njegova financiranja. Te postojeće obveze, koje se na razini Unije provode odlukama Vijeća 2010/413/ZVSP¹¹ i (ZVSP) 2016/849¹² kao i uredbama Vijeća (EU) br. 267/2012¹³ i (EU) 2017/1509¹⁴, ostaju stroge obveze koje se temelje na pravilima i koje su obvezujuće za sve fizičke i pravne osobe u Uniji.
- (24) Da bi se uzeli u obzir najnoviji trendovi na međunarodnoj razini, ovom Uredbom uveden je zahtjev za utvrđivanje, razumijevanje, upravljanje i smanjenje rizika od moguće neprimjene ili izbjegavanja ciljanih financijskih sankcija povezanih s financiranjem širenja oružja na razini obveznika.

¹¹ 2010/413/ZVSP: Odluka Vijeća od 26. srpnja 2010. o mjerama ograničavanja protiv Irana i stavljanju izvan snage Zajedničkog stajališta 2007/140/ZVSP (SL L 195, 27.7.2010., str. 39.).

¹² Odluka Vijeća (ZVSP) 2016/849 od 27. svibnja 2016. o mjerama ograničavanja protiv Demokratske Narodne Republike Koreje i o stavljanju izvan snage Odluke 2013/183/ZVSP (SL L 141, 28.5.2016., str. 79.).

¹³ Uredba Vijeća (EU) br. 267/2012 od 23. ožujka 2012. o mjerama ograničavanja protiv Irana i stavljanju izvan snage Uredbe (EU) br. 961/2010 (SL L 88, 24.3.2012., str. 1.).

¹⁴ Uredba Vijeća (EU) 2017/1509 od 30. kolovoza 2017. o mjerama ograničavanja protiv Demokratske Narodne Republike Koreje i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 329/2007 (SL L 224, 31.8.2017., str. 1.).

- (25) Važno je da obveznici poduzmu sve mjere na razini svojeg upravljanja kako bi uveli unutarnje politike, kontrole i procedure te provodili zahtjeve za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma. Iako bi na rukovodećoj razini trebalo utvrditi osobu odgovornu za provedbu politika, kontrola i procedura obveznika, odgovornost za usklađenost sa zahtjevima za SPNFT u konačnici bi trebalo snositi upravljačko tijelo subjekta. Zadaće koje se odnose na obveznikovu svakodnevnu provedbu politika, kontrola i procedura povezanih sa SPNFT-om trebale bi se povjeriti službeniku za praćenje usklađenosti.
- (26) Da bi se mjere za SPNFT djelotvorno provodile, ključno je i da zaposlenici obveznika, kao i njihovi zastupnici i distributeri koji imaju ulogu u njihovoj provedbi razumiju zahtjeve te unutarnje politike, kontrole i procedure koje subjekt provodi. Obveznici bi u tu svrhu trebali uspostaviti mjere, uključujući programe za osposobljavanje.
- (27) Pojedinci kojima su povjerene zadaće povezane s usklađenošću obveznika sa zahtjevima za SPNFT trebali bi proći procjenu vještina, znanja, kvalifikacija, integriteta i ponašanja. Ako zaposlenici obavljaju zadaće povezane s usklađenošću obveznika sa zahtjevima za SPNFT u odnosu na stranke s kojima su u bliskom privatnom ili poslovnom odnosu, to može dovesti do sukoba interesa i ugroziti integritet sustava. Stoga bi u takvim situacijama trebalo spriječiti da zaposlenici obavljaju zadaće povezane s usklađenošću obveznika sa zahtjevima za SPNFT u odnosu na takve stranke.
- (28) Dosljedna provedba politika i procedura za SPNFT na razini grupe ključna je za sigurno i djelotvorno upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma u grupi. U tom bi smislu matično društvo trebalo donijeti i provoditi politike, kontrole i procedure na razini grupe. Obveznike u grupi trebalo bi obvezati na razmjenu informacija kad je takvo dijeljenje važno za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma. Pri dijeljenju informacija trebalo bi osigurati dovoljna jamstva u smislu povjerljivosti, zaštite podataka i upotrebe informacija. AMLA bi trebala imati zadaću izraditi nacrt regulatornih standarda kojima se određuju minimalni zahtjevi za procedure i politike na razini grupe, uključujući minimalne standarde za dijeljenje informacija unutar grupe, te uloga i odgovornosti matičnih društava koja sama nisu obveznici.
- (29) Uz grupe postoje i druge strukture, kao što su mreže ili partnerstva, u kojima obveznici mogu dijeliti zajedničko vlasništvo, upravljanje i kontrole usklađenosti. Da bi se osigurali jednaki uvjeti za sve sektore, AMLA bi trebala utvrditi situacije u kojima bi se na te strukture trebale primjenjivati slične politike na razini grupe, uz izbjegavanje njihove preopterećenosti.
- (30) Postoje okolnosti kad se podružnice i društva kćeri obveznika nalaze u trećim zemljama u kojima su minimalni zahtjevi za SPNFT, uključujući obveze zaštite podataka, manje strogi od okvira Unije za SPNFT. U takvim okolnostima i da bi se u potpunosti spriječilo korištenje financijskog sustava Unije u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te da bi se osigurao najviši standard zaštite osobnih podataka građana Unije, te podružnice i društva kćeri trebale bi biti usklađene sa zahtjevima za SPNFT utvrđenima na razini Unije. Ako pravo treće zemlje ne dopušta usklađenost s tim zahtjevima, na primjer zbog ograničenja sposobnosti grupe da pristupa informacijama, obrađuje ih ili razmjenjuje zbog nedostatne razine zaštite podataka ili zakona o bankarskoj tajni u toj trećoj zemlji, obveznici bi trebali poduzeti dodatne mjere kako bi osigurali da podružnice i društva kćeri u toj zemlji djelotvorno

postupaju s rizicima. AMLA bi trebala imati zadaću izraditi nacrt tehničkih standarda kojima se pobliže određuje vrsta takvih dodatnih mjera.

- (31) Zahtjevi za dubinsku analizu stranke ključni su kako bi se osiguralo da obveznici utvrde, provjere i prate svoje poslovne odnose sa svojim klijentima u odnosu na rizike od pranja novca i financiranja terorizma koje predstavljaju. Precizno utvrđivanje i provjera podataka o potencijalnim i postojećim strankama ključna je za razumijevanje rizika od pranja novca i financiranja terorizma koji su povezani s klijentima, neovisno o tome jesu li oni fizičke ili pravne osobe.
- (32) Nužno je postići ujednačen i visok standard dubinske analize stranaka u Uniji oslanjajući se na ujednačene zahtjeve za identifikaciju stranaka i provjeru njihova identiteta te smanjivanjem nacionalnih odstupanja da bi se omogućili jednaki uvjeti na cijelom unutarnjem tržištu i dosljedna provedba odredbi u Uniji. Istodobno je ključno da obveznici zahtjeve za dubinsku analizu stranaka primjenjuju na način koji se temelji na riziku. Pristup koji se temelji na procjeni rizika nije neopravdano popustljiva mogućnost za obveznike. Uključuje odlučivanje na temelju dokaza radi usmjerenijeg postupanja s rizicima od pranja novca i financiranja terorizma s kojima se suočava Unija i oni koji u njoj posluju.
- (33) Od obveznika se ne bi trebalo zahtijevati da primjenjuju mjere dubinske analize na stranke koje obavljaju povremene ili povezane transakcije ispod određene vrijednosti ako ne postoji sumnja u pranje novca ili financiranje terorizma. S obzirom na to da se prag od 10 000 EUR primjenjuje na većinu povremenih transakcija, od obveznika koji posluju u sektorima ili obavljaju transakcije koje predstavljaju veći rizik od pranja novca i financiranja terorizma trebala bi se zahtijevati provedba dubinske analize stranke za transakcije s nižim pragovima. Da bi se identificirali ti sektori ili transakcije, kao i odgovarajući pragovi za te sektore ili transakcije, AMLA bi trebala izraditi poseban nacrt regulatornih tehničkih standarda.
- (34) Neki poslovni modeli temelje se na poslovnom odnosu koji obveznik ima s trgovcem radi pružanja usluga iniciranja plaćanja u okviru kojeg se trgovcu plaćaju roba ili usluge, a ne sa strankom trgovca koja pružatelja usluga iniciranja plaćanja ovlašćuje za pokretanje jedne ili jednokratne transakcije trgovcu. U takvom je poslovnom modelu stranka obveznika za potrebe pravila o SPNFT-u trgovac, a ne stranka trgovca. Stoga bi se obveze provedbe dubinske analize stranke obveznika trebale primjenjivati u odnosu na trgovca.
- (35) Iako su se Direktivom (EU) 2015/849 u određenoj mjeri uskladila pravila država članica u području obveza identifikacije stranaka, njome nisu propisana detaljna pravila povezana s postupcima kojih se obveznici trebaju pridržavati. S obzirom na ključnu važnost tog aspekta u sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma, primjereno je, u skladu s pristupom koji se temelji na riziku, uvesti konkretnije i detaljnije odredbe o identifikaciji stranaka i provjeri identiteta stranke, bilo da je riječ o fizičkim ili pravnim osobama, pravnim aranžmanima kao što su trustovi ili subjektima koji imaju pravnu sposobnost na temelju nacionalnog prava.
- (36) Tehnološka dostignuća i napredak u digitalizaciji omogućuju sigurnu daljinsku ili elektroničku identifikaciju i provjeru potencijalnih i postojećih stranaka te mogu olakšati provedbu dubinske analize stranke na daljinu. Rješenja za identifikaciju utvrđena u Uredbi (EU) br. 910/2014 Europskog parlamenta i Vijeća te prijedlogu

njezine izmjene u pogledu okvira za europski digitalni identitet¹⁵ omogućuju sigurna i pouzdana sredstva identifikacije i provjere i za potencijalne i za postojeće stranke te mogu olakšati provedbu dubinske analize stranke na daljinu. Obveznici bi u postupku identifikacije stranke u obzir trebali uzeti i prihvatiti elektroničku identifikaciju utvrđenu tom uredbom. Ako se provode odgovarajuće mjere smanjenja rizika, ta sredstva identifikacije mogu predstavljati standardnu ili čak nisku razinu rizika.

- (37) Da bi se okvirom za SPNFT spriječio ulazak nezakonitih sredstava u financijski sustav, obveznici bi trebali provesti dubinsku analizu stranke prije ulaska u poslovni odnos s potencijalnim klijentima u skladu s pristupom koji se temelji na riziku. Međutim, da se uobičajeno poslovanje ne bi nepotrebno odgađalo, obveznici informacije od potencijalnih stranaka mogu prikupiti tijekom uspostavljanja poslovnog odnosa. Kreditne i financijske institucije potrebne informacije od potencijalnih stranaka mogu dobiti nakon što je odnos uspostavljen pod uvjetom da se transakcije ne započinju sve do uspješne provedbe postupka dubinske analize stranke.
- (38) Deponente čija su sredstva imovinska korist ostvarena pranjem novca trebalo bi isključiti iz isplate prema sustavu osiguranja depozita. Da bi se spriječio povrat nezakonito stečenih novčanih sredstava takvim deponentima, kreditne institucije trebale bi pod nadzorom nadzornog tijela provesti dubinsku analizu stranke za svoje klijente ako je utvrđeno da kreditna institucija propada ili da će vjerojatno propasti ili ako su depoziti definirani kao nedostupni. Kreditne institucije trebale bi FOJ-u prijaviti svaku sumnjivu transakciju utvrđenu pri provedbi takve dubinske analize stranke.
- (39) Postupak dubinske analize stranke nije ograničen na identifikaciju i provjeru identiteta stranke. Prije ulaska u poslovne odnose ili obavljanja povremenih transakcija obveznici bi trebali procijeniti i svrhu i prirodu poslovnog odnosa. Predugovorne ili druge informacije o predloženom proizvodu ili usluzi koje se daju potencijalnoj stranci mogu pridonijeti razumijevanju te svrhe. Obveznici bi uvijek trebali moći nedvosmisleno procijeniti svrhu i prirodu potencijalnog poslovnog odnosa. Ako ponuđena usluga ili proizvod strankama omogućuje izvršavanje različitih vrsta transakcija ili aktivnosti, obveznici bi trebali prikupiti dovoljno informacija o namjeri stranke u vezi s korištenjem tog odnosa.
- (40) Da bi se osigurala djelotvornost okvira za SPNFT, obveznici bi trebali redovito preispitivati informacije dobivene od svojih stranaka u skladu s pristupom koji se temelji na riziku. Obveznici bi trebali uspostaviti sustav praćenja za otkrivanje neuobičajenih transakcija koje bi mogle potaknuti sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma. Da bi se osigurala djelotvornost praćenja transakcija, aktivnosti praćenja koje provode obveznici načelno bi trebale obuhvaćati sve usluge i proizvode koji se nude strankama te sve transakcije koje obveznik izvrši u ime stranke ili koje ponudi stranci. No nije potrebno detaljno provjeravati svaku pojedinačnu transakciju. Intenzitet praćenja trebao bi se temeljiti na pristupu temeljenom na riziku i na preciznim i relevantnim kriterijima osobito uzimajući u obzir značajke stranaka i s njima povezanu razinu rizika, ponuđenih proizvoda i usluga te predmetnih zemalja i zemljopisnih područja. AMLA bi trebala razviti smjernice kako bi se osiguralo da je intenzitet praćenja poslovnih odnosa i transakcija primjeren i razmjern razini rizika.

¹⁵ Uredba (EU) br. 910/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o elektroničkoj identifikaciji i uslugama povjerenja za elektroničke transakcije na unutarnjem tržištu i stavljanju izvan snage Direktive 1999/93/EZ (SL L 257, 28.8.2014., str. 73.) i Prijedlog Uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) br. 910/2014 u pogledu uspostavljanja europskog okvira za digitalni identitet, COM(2021) 281 final.

- (41) Da bi se osigurala dosljedna primjena Uredbe, AMLA bi trebala imati zadaću izrade nacrt regulatornih tehničkih standarda za dubinsku analizu stranke. Tim bi se regulatornim tehničkim standardima trebao utvrditi minimalni skup informacija koje obveznici trebaju prikupiti da bi ušli u novi poslovni odnos sa strankama ili da bi procijenili postojeće poslovne odnose u skladu s razinom rizika koja se povezuje sa svakom strankom. Nadalje, nacrt regulatornih tehničkih standarda trebao bi biti dovoljno jasan da sudionicima na tržištu omogući razvoj sigurnih, pristupačnih i inovativnih sredstava za provjeru identiteta stranaka i provedbu dubinske analize stranke, među ostalim i na daljinu, uz poštivanje načela tehnološke neutralnosti. Komisiju bi trebalo ovlastiti za donošenje tih nacrt regulatornih tehničkih standarda. Te posebne zadaće u skladu su s ulogom i odgovornostima AMLA-e utvrđenima u Uredbi *[umetnuti upućivanje – prijedlog o osnivanju tijela za sprečavanje pranja novca – COM(2021) 421 final]*.
- (42) Usklađivanjem mjera dubinske analize stranke ne bi se trebalo težiti samo postizanju dosljednog i dosljedno djelotvornog razumijevanja rizika povezanih s postojećom ili potencijalnom strankom, neovisno o tome gdje se u Uniji uspostavlja poslovni odnos, iako će njihovo usklađivanje pomoći u ostvarenju tog cilja. Trebalo bi osigurati i da obveznici informacije dobivene provedbom dubinske analize stranke ne upotrebljavaju za provođenje praksi smanjenja rizika, što bi moglo dovesti do izbjegavanja drugih pravnih obveza, osobito onih propisanih Direktivom 2014/92 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁶ ili Direktivom 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁷, a da se pritom ne ostvare ciljevi Unije u pogledu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma. Da bi se omogućio odgovarajući nadzor usklađenosti s obvezama dubinske analize stranke, važno je da obveznici vode evidenciju o poduzetim mjerama i informacijama dobivenima u postupku dubinske analize stranke, neovisno o tome uspostavlja li se sa strankama novi poslovni odnos te jesu li nakon odbijanja uspostave poslovnog odnosa dostavili prijavu o sumnjivoj transakciji. Ako obveznik odluči ne uspostaviti poslovni odnos s potencijalnom strankom, evidencija o dubinskoj analizi stranke treba sadržavati i razloge za donošenje takve odluke. To će nadzornim tijelima omogućiti da procijene jesu li obveznici pravilno razradili svoje prakse dubinske analize stranke i kako se razvija izloženost subjekta riziku, a pomoći će i u prikupljanju statističkih dokaza o tome kako obveznici u Uniji primjenjuju pravila o dubinskoj analizi stranke.
- (43) Pristup za preispitivanje postojećih stranaka u postojećem okviru za SPNFT već se temelji na riziku. Međutim, s obzirom na veći rizik od pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma koji je povezan s određenim posredničkim strukturama, taj bi pristup mogao onemogućiti pravodobno otkrivanje i procjenu rizika. Stoga je važno osigurati da se jasno definirane kategorije postojećih stranaka redovito prate.
- (44) Sam rizik po svojoj je prirodi promjenjiv, a varijable, same ili u kombinaciji, mogu povećati ili smanjiti potencijalni rizik i tako utjecati na odgovarajuću razinu preventivnih mjera, kao što su mjere dubinske analize stranke.
- (45) U situacijama niskog rizika obveznici bi trebali moći primjenjivati pojednostavnjene mjere dubinske analize stranke. To se ne izjednačava s izuzimanjem od mjera

¹⁶ Direktiva 2014/92/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o usporedivosti naknada povezanih s računima za plaćanje, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu računima za plaćanje s osnovnim uslugama (SL L 257, 28.8.2014., str. 214.).

¹⁷ Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).

dubinske analize stranke ili neprimjenom takvih mjera. To podrazumijeva pojednostavnjeni ili smanjeni skup mjera kontrole, koje bi svakako trebale obuhvaćati sve sastavne dijelove standardnog postupka dubinske analize stranke. U skladu s pristupom koji se temelji na riziku, obveznici bi ipak trebali imati mogućnost smanjenja učestalosti ili intenziteta kontrole nad svojim strankama ili transakcijama ili bi se trebali moći osloniti na odgovarajuće pretpostavke s obzirom na svrhu poslovnog odnosa ili upotrebu jednostavnih proizvoda. Regulatornim tehničkim standardima o dubinskoj analizi stranke trebale bi se utvrditi posebne pojednostavnjene mjere dubinske analize stranke koje obveznici mogu provoditi u situacijama nižeg rizika utvrđenima u nadnacionalnoj procjeni rizika Komisije. Pri izradi nacрта regulatornih tehničkih standarda AMLA bi trebala^x voditi računa o očuvanju socijalne i financijske uključenosti.

- (46) Trebalo bi prepoznati da određene situacije predstavljaju veći rizik od pranja novca i financiranja terorizma. Iako bi redovitim primjenom zahtjeva dubinske analize stranaka trebalo utvrditi identitet i poslovni profil svih stranaka, postoje slučajevi u kojima je potrebno provoditi posebno stroge postupke identifikacije i provjere stranke. Stoga je nužno utvrditi detaljna pravila za takve pojačane mjere dubinske analize, uključujući posebne pojačane mjere dubinske analize za prekogranične korespondentne odnose.
- (47) Prekogranične korespondentne odnose s respondentnom institucijom treće zemlje karakterizira kontinuiranost i repetitivnost. Nadalje, ne predstavljaju sve prekogranične korespondentne bankovne usluge istu razinu rizika od pranja novca i financiranja terorizma, Stoga je intenzitet pojačanih mjera dubinske analize potrebno odrediti primjenom načela pristupa koji se temelji na riziku. Međutim, pristup koji se temelji na riziku ne bi trebalo primjenjivati u interakciji s respondentnim institucijama treće zemlje koje nisu fizički prisutne u zemlji osnivanja. S obzirom na visok rizik od pranja novca i financiranja terorizma inherentnog fiktivnim bankama, kreditne i financijske institucije trebale bi se suzdržati od ulaska u korespondentni odnos s takvim fiktivnim bankama.
- (48) U kontekstu pojačanih mjera dubinske analize, dobivanje odobrenja od višeg rukovodstva za uspostavu poslovnih odnosa ne znači nužno u svim slučajevima dobivanje odobrenja od upravnog odbora. Trebalo bi omogućiti da takvo odobrenje dodjeljuje netko s dovoljno znanja o izloženosti subjekta riziku od pranja novca i financiranja terorizma te odgovarajuće razine za donošenje odluka koje utječu na njegovu izloženost riziku.
- (49) Da bi se zaštitilo pravilno funkcioniranje financijskog sustava Unije i unutarnjeg tržišta od pranja novca i financiranja terorizma, Komisiji bi trebalo delegirati ovlast za donošenje akata u skladu s člankom 290. Ugovora o funkcioniranju Europske unije (UFEU) za utvrđivanje trećih zemalja čiji nedostaci u njihovim nacionalnim sustavima za SPNFT predstavljaju prijetnju za cjelovitost unutarnjeg tržišta Unije. Zbog promjenjive prirode opasnosti od pranja novca i financiranja terorizma izvan Unije, koje olakšava stalni razvoj tehnologije i sredstava na raspolaganju kriminalcima, potrebno je brzo i kontinuirano prilagođavanje pravnog okvira u odnosu na visokorizične treće zemlje kako bi se učinkovito riješili postojeći rizici i spriječio nastanak novih. Komisija bi trebala uzeti u obzir informacije međunarodnih organizacija i stručnjaka zaduženih za određivanje standarda u području SPNFT-a, kao što su javne izjave FATF-a, uzajamna evaluacija ili detaljna izvješća o procjeni ili objavljena izvješća o daljnjim aktivnostima, te prilagoditi svoje procjene u skladu s promjenama, kad je to potrebno.

- (50) Treće zemlje za koje mjerodavna stručna skupina zadužena za određivanje međunarodnih standarda (FATF) izda „poziv na djelovanje” imaju znatne trajne strateške nedostatke u svojim zakonskim i institucijskim okvirima za SPNFT i u njihovoj provedbi, što će vjerojatno predstavljati visok rizik za financijski sustav Unije. Postojanost znatnih strateških nedostataka, što odražava izostanak predanosti ili kontinuirani neuspjeh treće zemlje u njihovu rješavanju, znak je povećane razine prijetnje koja proizlazi iz tih trećih zemalja te na razini Unije zahtijeva djelotvoran, dosljedan i usklađen odgovor kako bi se smanjila. Stoga bi se od obveznika trebalo zahtijevati da primjenjuju cijeli skup dostupnih pojačanih mjera dubinske analize na povremene transakcije i poslovne odnose koji uključuju te visokorizične treće zemlje kako bi upravljali rizicima temeljne imovine i smanjili ih. Nadalje, visoka razina rizika opravdava primjenu dodatnih posebnih protumjera ili na razini obveznika ili koje provode države članice. Takvim pristupom izbjegla bi se odstupanja u određivanju relevantnih protumjera koje bi riziku izložilo cjelokupan financijski sustav Unije. S obzirom na svoju tehničku stručnost AMLA Komisiji može pružiti korisne informacije pri utvrđivanju odgovarajućih protumjera.
- (51) Slabosti povezane s usklađenošću u pravnim i u institucijskim okvirima za SPNFT i u njihovoj provedbi u trećim zemljama koje „podliježu pojačanom praćenju” FATF-a česta su meta koju iskorištavaju kriminalci. To će vjerojatno predstavljati rizik za financijski sustav Unije kojim treba upravljati i koji treba smanjiti. Predanost tih trećih zemalja rješavanju utvrđenih slabosti, iako se time ne eliminira rizik, opravdava blaže mjere za smanjenje rizika od onih koje se primjenjuju na visokorizične treće zemlje. Obveznici u Uniji u tim bi slučajevima trebali primjenjivati pojačane mjere dubinske analize na povremene transakcije i poslovne odnose s fizičkim osobama ili pravnim subjektima s poslovnim nastanom u tim trećim zemljama, a koje su prilagođene specifičnim slabostima utvrđenima u svakoj trećoj zemlji. Takvim detaljnim utvrđivanjem pojačanih mjera dubinske analize u skladu s pristupom koji se temelji na riziku osigurala bi se razmjernost mjera razini rizika. Da bi se osigurao takav dosljedan i razmjern pristup, Komisija bi trebala moći utvrditi koje su posebne pojačane mjere dubinske analize potrebne za smanjenje specifičnih rizika određenih zemalja. S obzirom na tehničku stručnost AMLA Komisiji može pružiti korisne informacije za utvrđivanje odgovarajućih pojačanih mjera dubinske analize.
- (52) I zemlje koje stručna skupina za određivanje međunarodnih standarda nije javno identificirala kao zemlje koje podliježu pozivima na djelovanje ili pojačanom praćenju mogu predstavljati prijetnju za integritet financijskog sustava Unije. Da bi se smanjili ti rizici, Komisija bi trebala moći poduzimati mjere utvrđivanjem, na temelju jasnog skupa kriterija i uz potporu AMLA-e, trećih zemalja koje ili zbog slabosti povezanih s usklađenošću ili znatnih trajnih strateških nedostataka u njihovu sustavu za SPNFT predstavljaju posebnu i ozbiljnu prijetnju financijskom sustavu Unije te odgovarajućih mjera za njihovo smanjenje. Te treće zemlje treba utvrditi Komisija. U skladu s razinom rizika za financijski sustav Unije, Komisija bi trebala zahtijevati primjenu ili svih pojačanih mjera dubinske analize i protumjera specifičnih za određene zemlje, kao što je to slučaj s visokorizičnim trećim zemljama, ili pojačanih mjera dubinske analize specifičnih za određene zemlje, kao što je to slučaj s trećim zemljama u kojima postoje slabosti povezane s usklađenošću.
- (53) S obzirom na to da može doći do promjena u okvirima za SPNFT tih trećih zemalja ili u njihovoj provedbi, primjerice, kao rezultat predanosti zemlje da riješi utvrđene slabosti ili donošenja relevantnih mjera za SPNFT za njihovo rješavanje, što može dovesti do promjene u prirodi i razini rizika koji iz njih proizlaze, Komisija bi trebala

redovito preispitivati utvrđivanje tih posebnih pojačanih mjera dubinske analize kako bi osigurala da su i dalje razmjerne i odgovarajuće.

- (54) Potencijalne vanjske prijetnje financijskom sustavu Unije ne proizlaze samo iz trećih zemalja, već mogu nastati i u vezi s posebnim čimbenicima rizika stranke ili proizvodima, uslugama, transakcijama ili kanalima dostave uočenima u odnosu na određeno zemljopisno područje izvan Unije. Stoga postoji potreba za utvrđivanjem trendova, rizika i metoda u području pranja novca i financiranja terorizma kojima obveznici Unije mogu biti izloženi. AMLA je u najboljem položaju otkriti sve nove tipologije pranja novca ili financiranja terorizma i pratiti njihov razvoj radi pružanja smjernica obveznicima Unije o potrebi primjene pojačanih mjera dubinske analize usmjerenih smanjenju takvih rizika.
- (55) Odnosi s pojedincima koji obavljaju ili su obavljali istaknute javne funkcije u Uniji ili u međunarodnim okvirima, a posebno s pojedincima iz zemalja u kojima je korupcija široko rasprostranjena, mogu izložiti financijski sektor znatnim reputacijskim i pravnim rizicima. Međunarodni naponi u borbi protiv korupcije opravdavaju i potrebu za obraćanjem posebne pozornosti takvim osobama i primjenom odgovarajućih mjera dubinske analize stranke u odnosu na osobe kojima je povjerena ili im je bila povjerena istaknuta javna funkcija te u vezi s višim dužnosnicima u međunarodnim organizacijama. Stoga je nužno odrediti mjere koje bi obveznici trebali primjenjivati s obzirom na transakcije ili poslovne odnose s politički izloženim osobama. Da bi se olakšao pristup koji se temelji na riziku, AMLA bi trebala imati zadaću objaviti smjernice o procjeni razine rizika povezanih s određenom kategorijom politički izloženih osoba, članova njihovih obitelji ili osoba za koje se zna da su im bliski suradnici.
- (56) Kako bi se identificirale politički izložene osobe u Uniji, države članice trebale bi sastaviti popise na kojima se navode posebne funkcije koje se, u skladu s nacionalnim zakonima i drugim propisima, smatraju istaknutim javnim funkcijama. Države članice trebale bi od svake međunarodne organizacije akreditirane na njihovu državnom području zahtijevati da izda i redovito ažurira popis istaknutih javnih funkcija u toj međunarodnoj organizaciji. Komisija bi trebala imati zadaću sastavljanja i objavljivanja popisa osoba kojima je povjerena istaknuta javna funkcija u institucijama ili tijelima Unije koji bi trebao vrijediti u cijeloj Uniji.
- (57) Kad strankama više nije povjerena istaknuta javna funkcija u institucijama, one i dalje mogu predstavljati viši rizik, primjerice, zbog neslužbenog utjecaja koji i dalje mogu imati ili zbog povezanosti njihovih prethodnih i aktualnih funkcija. Ključno je da obveznici uzmu u obzir te kontinuirane rizike te da primjenjuju jednu pojačanu mjeru dubinske analize ili više njih sve dok se za pojedince ne utvrdi da više ne predstavljaju rizik, a u svakom slučaju najmanje 12 mjeseci od trenutka kad više ne obavljaju istaknutu javnu funkciju.
- (58) Osiguravajuća društva s korisnicima osiguranja često ne ostvaruju klijentski odnos. Međutim, trebala bi moći utvrditi situacije višeg rizika, primjerice kad prihod od police idu u korist politički izložene osobe. Da bi se utvrdilo je li riječ o takvom slučaju, polica osiguranja trebala bi sadržavati razumne mjere za identifikaciju korisnika kao da je ta osoba novi klijent. Takve se mjere mogu poduzeti u trenutku isplate ili ustupanja prava iz police osiguranja, ali ne kasnije od toga.
- (59) Bliski privatni i poslovni odnosi mogu se zloupotrijebiti u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma. Iz tog bi se razloga mjere koje se odnose na politički izložene osobe trebale primjenjivati i na članove njihove obitelji i osobe za koje se zna da su im

bliski suradnici. Točna identifikacija članova obitelji i osoba za koje se zna da su bliski suradnici može ovisiti o socioekonomskoj i kulturnoj strukturi zemlje politički izložene osobe. U tom kontekstu AMLA bi trebala imati zadaću izdati smjernice o kriterijima za primjenu pri identifikaciji osoba koje treba smatrati bliskim suradnicima.

- (60) Zahtjevi povezani s politički izloženim osobama, članovima njihove obitelji i bliskim suradnicima preventivne su, a ne kaznene prirode te ih ne bi trebalo tumačiti kao stigmatizaciju politički izloženih osoba kao uključenih u kriminalnu aktivnost. Odbijanje poslovnog odnosa s osobom samo na temelju činjenice da je riječ o politički izloženoj osobi protivno je sadržaju i duhu ove Uredbe.
- (61) Radi izbjegavanja ponavljanja postupaka identifikacije stranke primjereno je, pod uvjetom provedbe odgovarajućih zaštitnih mjera, dopustiti obveznicima da se oslone na informacije o stranci koje su prikupili drugi obveznici. Ako se obveznik oslanja na drugog obveznika, krajnju odgovornost za dubinsku analizu stranke trebao bi snositi obveznik koji odluči osloniti se na dubinsku analizu stranke koju je proveo drugi obveznik, Isto tako, obveznik na kojeg se oslanja trebao bi zadržati vlastitu odgovornost za usklađenost sa zahtjevima povezanima sa SPNFT-om, uključujući zahtjev povezan s prijavljivanjem sumnjivih transakcija i čuvanjem evidencije.
- (62) Obveznici mogu eksternalizirati zadaće koje se odnose na provedbu dubinske analize stranke zastupniku ili vanjskom pružatelju usluga ako nemaju poslovni nastan u trećim zemljama koje su određene kao visokorizične, nemaju slabosti povezane s usklađenošću niti predstavljaju prijetnju financijskom sustavu Unije. U slučaju odnosa zastupanja ili eksternalizacije na ugovornoj osnovi između obveznika i vanjskih pružatelja usluga koji nisu obuhvaćeni zahtjevima za SPNFT, sve obveze tih zastupnika ili pružatelja eksternaliziranih usluga povezane sa SPNFT-om mogu proizlaziti jedino iz ugovora između stranaka, a ne iz ove Uredbe. Stoga bi odgovornost za usklađenost sa zahtjevima za SPNFT trebala u cijelosti ostati na obvezniku. Obveznik bi se osobito trebao pobrinuti da se u slučaju eksternalizacije usluga za potrebe identifikacije stranke na daljinu poštuje pristup koji se temelji na riziku.
- (63) Da bi oslanjanje na treću stranu i odnosi eksternalizacije bili učinkoviti, potrebno je dodatno pojasniti pripadajuće uvjete. AMLA bi trebala bi imati zadaću izraditi smjernice o uvjetima pod kojima se obveznik može osloniti na treću stranu ili eksternalizirati zadaće te ulogama i odgovornostima predmetnih stranaka. Da bi se u Uniji osigurao dosljedan nadzor nad praksom oslanjanja na treće strane i eksternalizacije, smjernicama bi trebalo pojasniti i način na koji bi nadzorna tijela trebala uzeti u obzir takvu praksu i provjeriti usklađenost sa zahtjevima za SPNFT kad obveznici primjenjuju takvu praksu.
- (64) Koncept stvarnog vlasništva uveden je Direktivom (EU) 2015/849 kako bi se povećala transparentnost složenih korporativnih struktura. Potreba za pristupom točnim, ažuriranim i primjerenim informacijama o stvarnom vlasniku ključan je čimbenik za pronalazak kriminalaca koji bi u protivnome svoj identitet mogli sakriti iza takvih netransparentnih struktura. Od država članica trenutačno se zahtijeva da osiguraju da i korporativni i drugi pravni subjekti, kao i trustovi osnovani izričitom izjavom i slični pravni aranžmani pribave i čuvaju odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o njihovom stvarnom vlasništvu. No razlikuje se stupanj transparentnosti koji određuju države članice. Pravila su podložna različitim tumačenjima, što dovodi i do različitih metoda za utvrđivanje stvarnih vlasnika određenog subjekta ili aranžmana. To je,

među ostalim, posljedica nedosljednih načina izračuna neizravnog vlasništva subjekta ili aranžmana. Time se otežava postizanje željene transparentnosti. Stoga je nužno pojasniti pravila kako bi se postigla dosljedna definicija stvarnog vlasnika i njezina primjena na cijelom unutarnjem tržištu.

- (65) Trebalo bi utvrditi detaljna pravila za utvrđivanje stvarnih vlasnika korporativnih i drugih pravnih subjekata te za usklađenje definicija stvarnog vlasništva. Iako se na temelju određenog postotka udjela dionica ili vlasničkog udjela ne mogu automatski odrediti stvarni vlasnici, to bi trebao biti jedan od čimbenika koje treba uzeti u obzir. Međutim, državama članicama trebalo bi omogućiti da odluče da postotak niži od 25 % može biti naznaka vlasništva ili kontrole. Kontrola putem vlasničkih udjela na temelju 25 % udjela plus jedna dionica ili pravo glasa ili drugi vlasnički udjel trebala bi se procjenjivati na svakoj razini vlasništva, što znači da bi se prag trebao primjenjivati na svaku vezu u strukturi vlasništva te da bi se svaka veza u strukturi vlasništva i kombinacija veza trebale primjereno ispitati.
- (66) Da bi identifikacija stvarnih vlasnika bila smislena, potrebno je utvrditi provodi li se kontrola drugim sredstvima. Utvrđivanje kontrole vlasničkim udjelom nužno je, ali nije dovoljno i time se ne iscrpljuju potrebne provjere da bi se utvrdili stvarni vlasnici. Test kojim se utvrđuje provodi li bilo koja fizička osoba kontrolu drugim sredstvima nije naknadni test koji se provodi samo kad nije moguće odrediti vlasnički udio. Ta dva testa, tj. test kontrole vlasničkim udjelom i test kontrole drugim sredstvima, trebalo bi povoditi istodobno. Kontrola drugim sredstvima može uključivati pravo imenovanja ili razrješenja više od polovine članova uprave korporativnog subjekta; sposobnost ostvarivanja znatnog utjecaja na odluke koje donosi korporativni subjekt; kontrolu formalnim ili neformalnim sporazumima s vlasnicima, članovima korporativnih subjekata, kao i modalitete glasovanja; veze s članovima obitelji rukovoditelja ili direktora ili osoba koje su vlasnici korporativnog subjekta ili ga kontroliraju; upotrebu službenih ili neslužbenih punomoći.
- (67) Da bi se osigurala djelotvorna transparentnost, pravilima o stvarnom vlasništvu trebalo bi obuhvatiti najširi mogući opseg pravnih subjekata i aranžmana osnovanih ili stvorenih na državnom području država članica. To uključuje pravne subjekte, osim korporativnih subjekata i aranžmana sličnih trustovima. Zbog razlika u pravosudnim sustavima država članica te široke kategorije obuhvaćaju niz različitih organizacijskih struktura. Države članice trebale bi obavijestiti Komisiju o popisu vrsta korporativnih i drugih pravnih subjekata u kojima su stvarni vlasnici utvrđeni u skladu s pravilima za identifikaciju stvarnih vlasnika za korporativne subjekte. Komisija bi državama članicama trebala izdati preporuke o posebnim pravilima i kriterijima za utvrđivanje stvarnih vlasnika pravnih subjekata koji nisu korporativni subjekti,
- (68) Da bi se osiguralo dosljedno utvrđivanje stvarnih vlasnika trustova osnovanih izričitom izjavom i sličnih pravnih subjekata, kao što su zaklade, ili aranžmana, potrebno je utvrditi usklađena pravila o stvarnom vlasništvu. Države članice dužne su dostaviti Komisiji popis vrsta pravnih subjekata i pravnih aranžmana sličnih trustovima osnovanima izričitom izjavom u kojima su stvarni vlasnici utvrđeni u skladu s pravilima za utvrđivanje stvarnih vlasnika za trustove osnovane izričitom izjavom i slične pravne subjekte ili aranžmane. Komisiju bi trebalo ovlastiti da provedbenim aktom donese popis pravnih aranžmana i pravnih subjekata uređenih nacionalnim pravom država članica čija je struktura ili funkcija slična trustovima osnovanima izričitom izjavom.

- (69) Dosljedan pristup sustavu transparentnosti stvarnog vlasništva podrazumijeva i da se na cijelom unutarnjem tržištu prikupljaju iste informacije o stvarnim vlasnicima. Primjereno je uvesti precizne zahtjeve o informacijama koje bi trebalo prikupiti u svakom slučaju. Te informacije uključuju minimalan skup osobnih podataka o stvarnom vlasniku, prirodu i veličinu vlasničkog udjela u pravnom subjektu ili pravnom aranžmanu te informacije o pravnom subjektu ili pravnom aranžmanu.
- (70) Djelotvoran okvir o transparentnosti stvarnog vlasništva temelji se na znanju korporativnih i drugih pravnih subjekata o fizičkim osobama koje su njihovi stvarni vlasnici. Stoga bi svi korporativni i drugi pravni subjekti u Uniji trebali prikupiti i čuvati odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o svojem stvarnom vlasništvu. Te bi informacije trebalo čuvati pet godina, a identitet osobe odgovorne za čuvanje informacija trebalo bi unijeti u registre. To razdoblje čuvanja jednako je razdoblju čuvanja informacija dobivenih primjenom zahtjeva za SPNFT, kao što su mjere dubinske analize stranke. Da bi se osigurala mogućnost unakrsne provjere i potvrde informacija, na primjer mehanizmom prijavljivanja neusklađenosti, opravdano je osigurati usklađenost razdoblja čuvanja relevantnih podataka.
- (71) Korporativni i ostali pravni subjekti trebali bi poduzeti sve potrebne mjere kako bi utvrdili svoje stvarne vlasnike. Međutim, mogu postojati slučajevi kad nije moguće identificirati fizičku osobu koja je krajnji vlasnik ili koja kontrolira subjekt. U takvim iznimnim slučajevima, pod uvjetom da su iscrpljena sva sredstva za identifikaciju, pri pružanju informacija obveznicima o stvarnom vlasništvu u postupku dubinske analize stranke ili dostavi informacija u središnji registar mogu se navesti viši rukovoditelji. Korporativni i pravni subjekti trebali bi voditi evidenciju o mjerama poduzetima radi utvrđivanja svojih stvarnih vlasnika, osobito kad se oslanjaju na tu krajnju mjeru, što bi trebalo propisno opravdati i evidentirati.
- (72) Potrebno je osigurati jednake uvjeti među različitim vrstama pravnih oblika i te izbjeći zloupotrebu trustova i pravnih aranžmana, koji često imaju višeslojne složene strukture da bi dodatno prikrili stvarno vlasništvo. Upravitelji trustova osnovanih izričitom izjavom kojima se upravlja u državi članici stoga bi trebali biti odgovorni za prikupljanje i čuvanje odgovarajućih, točnih i ažuriranih informacija o stvarnom vlasništvu nad trustom te za objavu njihova statusa i pružanje tih informacija obveznicima koji provode dubinsku analizu stranke. Svi ostali stvarni vlasnici trusta trebali bi pomoći upravitelju u prikupljanju tih informacija.
- (73) Imajući u vidu posebnu strukturu određenih pravnih subjekata, kao što su zaklade, i potrebu da se osigura dostatna transparentnost o njihovom stvarnom vlasništvu, na takve subjekte i pravne aranžmane slične trustovima trebali bi se primjenjivati zahtjevi o stvarnom vlasništvu koji su jednaki zahtjevima koji se primjenjuju na trustove osnovane izričitom izjavom.
- (74) Dogovori o imenovanju mogu omogućiti skrivanje identiteta stvarnih vlasnika jer imenovana osoba može djelovati u svojstvu direktora ili dioničara pravnog subjekta, a imenovatelj nije uvijek poznat. Ti dogovori mogu prikriti stvarno vlasništvo i strukturu kontrole kad stvarni vlasnici ne žele otkriti svoj identitet ili ulogu u njima. Stoga postoji potreba za uvođenjem zahtjeva za transparentnost da bi se izbjegla zloupotreba tih dogovora i da bi se onemogućilo da se kriminalci skrivaju iza osoba koje djeluju u njihovo ime. Opunomoćeni dioničari i opunomoćeni direktori korporativnih ili drugih pravnih subjekata trebali bi čuvati dovoljno informacija o identitetu svojeg opunomoćitelja i stvarnih vlasnika opunomoćitelja te ih zajedno s njihovim statusom otkriti korporativnim ili drugim pravnim subjektima. Korporativni i drugi pravni

subjekti trebali bi te informacije prijaviti obveznicima kad provode mjere dubinske analize stranke.

- (75) Potrebno je smanjiti rizike stranih korporativnih subjekata i pravnih aranžmana koji se zloupotrebljavaju za usmjeravanje nezakonito ostvarenih prihoda u financijski sustav Unije. Budući da standardi povezani sa stvarnim vlasništvom uspostavljeni u trećim zemljama možda neće biti dostatni da bi se omogućila jednaka razina transparentnosti i pravodobna dostupnost informacija o stvarnom vlasništvu kao u Uniji, postoji potrebno je osigurati odgovarajuća sredstva za utvrđivanje stvarnih vlasnika stranih korporativnih subjekata ili pravnih aranžmana u određenim okolnostima. Stoga bi se od pravnih subjekata osnovanih izvan Unije i trustova osnovanih izričito izjavom ili sličnih pravnih aranžmana kojima se upravlja izvan Unije trebalo zahtijevati da otkriju svoje stvarne vlasnike kad god posluju u Uniji ulaskom u poslovni odnos s obveznikom u Uniji ili stjecanjem nekretnine u Uniji.
- (76) Da bi se potaknula usklađenost i osigurala djelotvorna transparentnost stvarnog vlasništva, potrebno je osigurati provedbu zahtjeva za stvarno vlasništvo. U tom bi smislu države članice trebale primjenjivati sankcije za kršenja tih zahtjeva. Te bi sankcije trebale biti djelotvorne, razmjerne i odvraćajuće te ne bi smjele prelaziti ono što je potrebno da se potakne usklađenost. Sankcije koje uvedu države članice trebale bi imati jednak odvraćajući učinak u pogledu kršenja zahtjeva o stvarnom vlasništvu u cijeloj Uniji.
- (77) Sumnjive transakcije, uključujući pokušaje transakcija, i druge informacije relevantne za pranje novca, povezana predikatna kaznena djela i financiranje terorizma trebalo bi prijaviti FOJ-u, koji bi trebao služiti kao jedinstvena središnja nacionalna jedinica za primanje i analizu informacija o sumnjivim transakcijama te distribuciju rezultata svojih analiza nadležnim tijelima. Sve sumnjive transakcije, uključujući pokušaje transakcija, trebalo bi prijaviti neovisno o iznosu transakcije. Prijavljene informacije mogu uključivati i informacije koje se temelje na pragovima. Ako obveznik ili zaposlenik ili direktor takvog subjekta otkrije informacije FOJ-u u dobroj vjeri, to se ne bi trebalo smatrati kršenjem bilo kakvog ograničenja u pogledu otkrivanja informacija te obveznik i njegovi direktori odnosno zaposlenici ne bi smjeli snositi bilo kakvu odgovornost u tom smislu.
- (78) Razlike u obvezama prijavljivanja sumnjivih transakcija među državama članicama mogu pogoršati poteškoće u usklađivanju sa zahtjevima za SPNFT s kojima se suočavaju obveznici koji posluju prekogranično. Nadalje, struktura i sadržaj izvješća o sumnjivim transakcijama utječu na kapacitet FOJ-a za obavljanje analize i na prirodu te analize te utječu i na sposobnost FOJ-eva da surađuju i razmjenjuju informacije. Da bi se obveznicima olakšala usklađenost s obvezama prijavljivanja i da bi se omogućilo djelotvornije funkcioniranje analitičkih aktivnosti FOJ-eva i suradnja, AMLA bi trebala izraditi nacrt regulatornih standarda u kojem će se odrediti zajednički obrazac za prijavljivanje sumnjivih transakcija koji će se koristiti kao jedinstvena osnova za cijelu Uniju.
- (79) FOJ-evi bi trebali moći od svakog obveznika brzo pribaviti sve potrebne informacije povezane s njihovim funkcijama. Njihov neometan i brz pristup informacijama ključan je za osiguravanje ispravnog praćenja novčanih tokova i otkrivanja nezakonitih mreža i tokova u ranoj fazi. Potreba FOJ-eva za pribavljanjem dodatnih informacija od obveznika zbog sumnje na pranje novca ili financiranje terorizma može biti potaknuta prethodnom prijavom sumnjive transakcije podnesenom FOJ-u, ali i na neki drugi način, na primjer vlastitom analizom FOJ-a, podacima dobivenima od nadležnih tijela

ili informacijama kojima raspolaže drugi FOJ. FOJ-evi bi stoga, u kontekstu svojih funkcija, trebali moći pribaviti informacije od svakog obveznika, čak i ako prethodna prijava nije podnesena. Obveznici bi trebali čim prije odgovoriti na FOJ-ev zahtjev za informacije, a najkasnije u roku od pet dana od primitka takvog zahtjeva. U opravdanim i hitnim slučajevima obveznik bi na FOJ-ev zahtjev trebao moći odgovoriti u roku od 24 sata. Time nisu obuhvaćeni neselektivni zahtjevi za informacije upućeni obveznicima u kontekstu FOJ-eve analize, već samo zahtjevi za informacije koji se temelje na dostatno definiranim uvjetima. Osim toga, FOJ bi trebao moći pribaviti takve informacije na zahtjev drugog FOJ-a iz Unije i razmijeniti ih s FOJ-em koji ih je zatražio.

- (80) Za određene obveznike države članice trebale bi imati mogućnost imenovanja primjerenog samoregulatornog tijela za informiranje u prvom stupnju umjesto FOJ-a. U skladu sa sudskom praksom Europskog suda za ljudska prava sustav prvog stupnja prijave samoregulatornom tijelu predstavlja važan mehanizam za potporu zaštiti temeljnih prava u vezi s obvezama prijavljivanja koje se primjenjuju na odvjetnike. Države članice trebale bi osigurati sredstva i način za ostvarivanje zaštite profesionalne tajne, povjerljivosti i privatnosti.
- (81) Kad država članica odluči imenovati takvo samoregulatorno tijelo, ona može dopustiti ili zahtijevati da samoregulatorno tijelo ne prenosi informacije FOJ-u dobivene od osoba koje to tijelo zastupa ako su te informacije dobivene od jedne od njezinih stranaka ili pribavljene u odnosu na stranku u tijeku utvrđivanja pravnog položaja stranke ili prilikom obavljanja njezinih zadaća povezanih s obranom ili zastupanjem stranke u sudskom postupku ili u vezi sa sudskim postupkom, uključujući davanje savjeta o pokretanju ili izbjegavanju takvih postupaka, neovisno o tome jesu li predmetne informacije primljene ili dobivene prije, tijekom ili nakon navedenih postupaka.
- (82) Obveznici bi iznimno trebali moći provesti sumnjive transakcije prije nego što o tome obavijeste nadležno tijelo ako je neprovođenje transakcija nemoguće ili je vjerojatno da će se time omesti naponi u gonjenju korisnika operacije za koju se sumnja da je operacija pranja novca ili financiranja terorizma. No na tu se iznimku ne bi trebalo pozivati u odnosu na transakcije na koje se primjenjuju međunarodne obveze koje su države članice prihvatile, a odnose se na neodgodivo zamrzavanje financijskih sredstava ili druge imovine terorista, terorističkih organizacija ili osoba koje financiraju terorizam u skladu s relevantnim rezolucijama Vijeća sigurnosti Ujedinjenih naroda.
- (83) Povjerljivost s obzirom na prijavljivanje sumnjivih transakcija i pružanje drugih relevantnih informacija FOJ-u ključna je da bi se nadležnim tijelima omogućilo zamrzavanje i oduzimanje imovine koja je potencijalno povezana s pranjem novca, povezanim predikatnim kaznenim djelima ili financiranjem terorizma. Sumnjiva transakcija nije naznaka kriminalne aktivnosti. Otkrivanje prijave o sumnji može naštetiti ugledu osoba uključenih u transakciju te ugroziti provedbu analiza i istraga. Stoga obveznici i njihovi direktori te zaposlenici ne bi smjeli predmetnoj stranci ili drugim trećim osobama otkriti činjenicu da se informacije izravno ili preko samoregulatornog tijela dostavljaju FOJ-u, da će mu se dostaviti ili da mu su već dostavljene ili da je u tijeku ili bi mogla biti provedena analiza o pranju novca ili financiranju terorizma. Zabrana otkrivanja informacija ne bi se trebala primjenjivati u određenim okolnostima, na primjer u odnosu na otkrivanje informacija nadležnim tijelima i samoregulatornim tijelima pri provođenju nadzornih funkcija ili otkrivanje

informacija u svrhu provođenja zakona ili otkrivanje informacija među obveznicima koji pripadaju istoj grupi.

- (84) Kriminalci prebacuju nezakonito stečene prihode preko brojnih posrednika kako bi izbjegli otkrivanje. Stoga je važno obveznicima omogućiti razmjenu informacija ne samo među članovima grupe nego, u određenim slučajevima, i između kreditnih i financijskih institucija i drugih subjekata koji posluju u mrežama vodeći računa o pravilima o zaštiti podataka.
- (85) Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁸ primjenjuje se na obradu osobnih podataka za potrebe ove Uredbe. Sve države članice prepoznale su borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma kao važan legitiman razlog od javnog interesa.
- (86) Ključno je da se usklađivanje okvira za SPNFT s revidiranim preporukama FATF-a provodi uz puno poštovanje prava Unije, posebno s obzirom na pravo Unije o zaštiti podataka i zaštiti temeljnih prava sadržanih u Povelji. Određeni aspekti provedbe okvira za SPNFT uključuju prikupljanje, analizu, pohranu i dijeljenje podataka. Takva obrada osobnih podataka trebala bi biti dopuštena, uz puno poštovanje temeljnih prava, samo za potrebe utvrđene u ovoj Uredbi i za potrebe provođenja dubinske analize stranke, stalnog praćenja, analize i prijave neobičnih i sumnjivih transakcija, utvrđivanja stvarnog vlasnika pravne osobe ili pravnog aranžmana, utvrđivanja politički izloženih osoba te dijeljenja informacija kreditnih i financijskih institucija i drugih obveznika. Prikupljanje i naknadna obrada osobnih podataka koje provode obveznici trebali bi biti ograničeni na ono što je potrebno za usklađivanje sa zahtjevima okvira za SPNFT i osobne podatke ne bi trebalo dalje obrađivati na način koji nije u skladu s tom svrhom. Daljnju obradu osobnih podataka u komercijalne potrebe trebalo bi strogo zabraniti.
- (87) Revidirane preporuke FATF-a pokazuju da bi obveznici trebali najmanje pet godina čuvati potrebne informacije koje su dobili u okviru mjera dubinske analize stranke i evidencije transakcija kako bi mogli u potpunosti surađivati te brzo odgovoriti na zahtjeve za informacije nadležnih tijela u svrhu sprečavanja, otkrivanja ili istrage slučajeva pranja novca i financiranja terorizma. U cilju izbjegavanja različitih pristupa te kako bi se ispunili zahtjevi za zaštitu osobnih podataka i pravnu sigurnost, to razdoblje čuvanja trebalo bi utvrditi na pet godina nakon završetka poslovnog odnosa ili povremene transakcije.
- (88) Kad se pojam nadležnih tijela odnosi na istražna tijela i tijela za kazneni progon, treba ga tumačiti na način da uključuje središnju razinu i decentralizirane razine Ureda europskog javnog tužitelja (EPPO) s obzirom na države članice koje sudjeluju u pojačanoj suradnji u vezi s osnivanjem EPPO-a.
- (89) Kako bi se osiguralo odgovarajuće i učinkovito funkcioniranje pravosuđa u razdoblju između stupanja ove Uredbe na snagu i početka njezine primjene te kako bi se omogućila njezina nesmetana interakcija s nacionalnim postupovnim pravom, informacije i dokumenti koji se odnose na tekuće pravne postupke za potrebe sprečavanja, otkrivanja ili istrage mogućih slučajeva pranja novca ili financiranja terorizma koji su bili u tijeku u državama članicama na datum stupanja na snagu ove

¹⁸ Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1).

Uredbe trebali bi se čuvati pet godina od tog datuma te bi trebalo omogućiti produljenje tog razdoblja za još pet godina.

- (90) Prava ispitanika na pristup podacima primjenjuju se na osobne podatke koji se obrađuju za potrebe ove Uredbe. Međutim, pristup ispitanika informacijama koje se odnose na prijavu sumnjive transakcije ozbiljno bi ugrozio djelotvornost borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma. Iznimke i ograničenja tog prava u skladu s člankom 23. Uredbe (EU) 2016/679 mogla bi stoga biti opravdana. Ispitanik ima pravo zatražiti da nadzorno tijelo iz članka 51. Uredbe 2016/679 provjeri zakonitost obrade te ima pravo zatražiti i pravni lijek iz članka 79. te Uredbe. Nadzorno tijelo može postupati i po službenoj dužnosti. Ne dovodeći u pitanje ograničenja prava pristupa, nadzorno tijelo trebalo bi moći ispitanika obavijestiti da je poduzelo sve potrebne provjere, kao i o rezultatima provjere zakonitosti predmetne obrade.
- (91) Obveznici mogu koristiti usluge drugih privatnih operatera. No okvir za SPNFT trebao bi se primjenjivati samo na obveznike, a obveznici bi trebali zadržati punu odgovornost za usklađenost sa zahtjevima za SPNFT. Da bi se osigurala pravna sigurnost i da bi se izbjeglo nehotično uključivanje određenih usluga u područje primjene ove Uredbe, potrebno je pojasniti da područje primjene ove Uredbe ne obuhvaća osobe koje papirnatu dokumente samo pretvaraju u elektroničke podatke, a postupaju na temelju ugovora sklopljenog s obveznikom te osobe koje kreditnim ili financijskim institucijama samo osiguravaju sustave za razmjenu poruka ili druge sustave podrške za prijenos novčanih sredstava ili sustave kliringa ili namire.
- (92) Obveznici bi trebali prikupiti i čuvati odgovarajuće i točne informacije o stvarnom vlasništvu i kontroli pravnih osoba. Budući da dionice na donositelja osiguravaju vlasništvo osobi koja posjeduje potvrdu o dionicama na donositelja, stvarni vlasnik može ostati anonimn. Kako bi se osiguralo da ne bude zloupotrebe tih dionica u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, društva, osim onih čijim se vrijednosnim papirima trguje na uređenom tržištu ili čije se dionice izdaju kao posredovani vrijednosni papiri, trebala bi sve postojeće dionice na donositelja pretvoriti u dionice koje glase na ime. Dodatno, trebalo bi dopustiti samo isprave o vlasništvu dionica koje glase na donositelja u posredovanom obliku.
- (93) Anonimnost kriptovaluta izlaže riziku od zloupotrebe u kriminalne svrhe. Anonimni novčanici kriptovaluta ne omogućuju sljedivost prijensa kriptovaluta te otežavaju identificiranje povezanih transakcija koje bi mogle biti sumnjive ili primjenu odgovarajuće razine dubinske analize stranke. Da bi se osigurala djelotvorna primjena zahtjeva za SPNFT na kriptovaluta, potrebno je pružateljima usluga povezanih s kriptovalutom zabraniti pružanje anonimnih novčanika za kriptovaluta i njihovo skrbništvo.
- (94) Upotreba velikih gotovinskih plaćanja vrlo je podložna pranju novca i financiranju terorizma; to nije u dovoljnoj mjeri ublaženo zahtjevom prema kojemu trgovci robom podliježu pravilima za sprečavanje pranja novca kad uplaćuju ili primaju gotovinska plaćanja u iznosu od 10 000 EUR ili više. Istodobno su razlike u pristupima među državama članicama narušile jednake uvjete na unutarnjem tržištu na štetu poduzeća u državama članicama sa strožim kontrolama. Stoga je na razini Unije nužno utvrditi ograničenje velikih gotovinskih plaćanja u iznosu od 10 000 EUR. Države članice trebale bi biti u mogućnosti donijeti niže pragove i dodatne strože odredbe.
- (95) Komisija bi trebala procijeniti troškove, koristi i učinke smanjenja ograničenja velikih gotovinskih plaćanja na razini Unije s ciljem dodatnog ujednačavanja uvjeta za poduzeća i smanjenja prilika za kriminalce da se koriste gotovinom za pranje novca.

Tom bi se procjenom posebno trebala razmotriti najprimjerenija razina usklađenog ograničenja za gotovinska plaćanja na razini Unije, uzimajući u obzir postojeća ograničenja gotovinskih plaćanja koja se primjenjuju u velikom broju država članica, provedivost takvog ograničenja na razini Unije te učinke takvog ograničenja na euro kao zakonsko sredstvo plaćanja.

- (96) Komisija bi isto tako trebala procijeniti troškove, koristi i učinke snižavanja praga za utvrđivanje stvarnih vlasnika kad se kontrola provodi na temelju vlasništva. Tom bi se procjenom posebno trebale razmotriti iskustva država članica ili trećih zemalja koje su uvele niže pragove.
- (97) Da bi se osigurala dosljedna primjena zahtjeva za SPNFT, Komisiji bi trebalo delegirati ovlasti za donošenje akata u skladu s člankom 290. Ugovora o funkcioniranju Europske unije radi dopune ove Uredbe donošenjem delegiranih akata kojima se utvrđuju visokorizične treće zemlje, treće zemlje sa slabostima u pogledu usklađenosti i zemlje koje predstavljaju prijetnju financijskom sustavu Unije te definiraju usklađene i razmjerne pojačane mjere dubinske analize i, prema potrebi, mjere za smanjenje rizika, kao i regulatorni tehnički standardi kojima se utvrđuju minimalni zahtjevi za politike, kontrole i procedure na razini grupe i uvjeti pod kojima strukture koje dijele zajedničko vlasništvo, upravu ili kontrole usklađenosti moraju provoditi politike, kontrole i procedure na razini grupe, mjere koje grupe moraju poduzeti kad zakoni trećih zemalja ne dopuštaju primjenu politika, kontrola i procedura na razini grupe i nadzornih mjera, sektori i transakcije na koje se primjenjuju niži pragovi za provedbu dubinske analize stranke te informacije potrebne za provedbu dubinske analize stranke. Posebno je važno da Komisija tijekom svojeg pripremnog rada provede odgovarajuća savjetovanja, uključujući ona na razini stručnjaka, te da se ta savjetovanja provedu u skladu s načelima utvrđenima u Međuinstitucijskom sporazumu o boljoj izradi zakonodavstva od 13. travnja 2016.¹⁹ Osobito, radi ravnopravnog sudjelovanja u pripremi delegiranih akata, Europski parlament i Vijeće primaju sve dokumente istodobno kad i stručnjaci iz država članica te njihovi stručnjaci sustavno imaju pristup sastancima stručnih skupina Komisije koji se odnose na pripremu delegiranih akata.
- (98) Da bi se osigurali jedinstveni uvjeti za primjenu ove Uredbe, Komisiji bi trebalo dodijeliti provedbene ovlasti za utvrđivanje pravnih aranžmana sličnih trustovima osnovanima izričitom izjavom koji su uređeni nacionalnim pravom država članica te za donošenje provedbenih tehničkih standarda kojima se utvrđuje format za prijavljivanje sumnjivih transakcija. Te bi ovlasti trebalo izvršiti u skladu s Uredbom (EU) br. 182/2011 Europskog parlamenta i Vijeća²⁰.
- (99) Ovom Uredbom poštuju se temeljna prava i načela priznata Poveljom, posebno pravo na poštovanje privatnog i obiteljskog života (članak 7. Povelje), pravo na zaštitu osobnih podataka (članak 8. Povelje) i sloboda poduzetništva (članak 16. Povelje).
- (100) U skladu s člankom 21. Povelje kojim se zabranjuje diskriminacija na bilo kojoj osnovi, obveznici bi trebali provoditi procjenu rizika bez diskriminacije u kontekstu dubinske analize stranke.
- (101) Pri sastavljanju izvješća o evaluaciji provedbe ove Uredbe Komisija bi trebala posvetiti dužnu pažnju poštovanju temeljnih prava i načela priznatih Poveljom.

¹⁹ SL L 123, 12.5.2016., str. 1.

²⁰ Uredba (EU) br. 182/2011 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. veljače 2011. o utvrđivanju pravila i općih načela u vezi s mehanizmima nadzora država članica nad izvršavanjem provedbenih ovlasti Komisije (SL L 55, 28.2.2011., str. 13.).

- (102) Budući da države članice cilj ove Uredbe, odnosno sprečavanje korištenja financijskog sustava Unije u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, ne mogu postići u dovoljnoj mjeri te da se on zbog razmjera ili učinaka djelovanja može bolje ostvariti na razini Unije, Unija može donijeti mjere, u skladu s načelom supsidijarnosti iz članka 5. Ugovora o Europskoj uniji (UEU). U skladu s načelom proporcionalnosti, utvrđenim u tom članku, ova Uredba ne prelazi ono što je potrebno za ostvarivanje tih ciljeva.
- (103) Provedeno je savjetovanje s Europskim nadzornikom za zaštitu podataka u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) 2018/1725 [te je on dao mišljenje o..²¹.],

DONIJELI SU OVU UREDBU:

POGLAVLJE I.

OPĆE ODREDBE

Odjeljak 1.

Predmet i definicije

Članak 1.

Predmet

Ovom Uredbom propisuju se pravila koja se odnose na:

- (a) mjere koje obveznici trebaju primjenjivati radi sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma;
- (b) zahtjeve za transparentnost stvarnog vlasništva za pravne osobe i aranžmane;
- (c) mjere za ograničavanje zloupotrebe instrumenata koji glase na donositelja.

Članak 2.

Definicije

Za potrebe ove Uredbe, primjenjuju se sljedeće definicije:

- (1) „pranje novca” znači postupanje kako je utvrđeno u članku 3. stavcima 1. i 5. Direktive (EU) 2018/1673 koje uključuje pomaganje, poticanje i pokušaj takvog postupanja, neovisno o tome obavljaju li se aktivnosti kojima je stečena imovina koja se pere na državnom području države članice ili treće zemlje. Znanje, namjera ili svrha kao potreban element tog postupanja može se utvrditi na temelju objektivnih činjeničnih okolnosti;
- (2) „financiranje terorizma” znači postupanje iz članka 11. Direktive (EU) 2017/541 koje uključuje pomaganje, poticanje i pokušaj takvog postupanja, neovisno o tome obavljaju li se na državnom području države članice ili treće zemlje. Znanje, namjera ili svrha kao potreban element tog postupanja može se utvrditi na temelju objektivnih činjeničnih okolnosti;
- (3) „kriminalna aktivnost” znači kriminalna aktivnost kako je definirana u članku 2. stavku 1. Direktive (EU) 2018/1673, kao i prijevara koja štetno utječe na financijske interese Unije kako je definirana u članku 3. stavku 2. Direktive (EU) 2017/1371,

²¹ SL C, , str. .

primanje i davanje mita kako je definirano u članku 4. stavku 2. te pronevjera kako je definirana u članku 4. stavku 3. drugom podstavku te direktive;

- (4) „imovina” znači imovina kako je definirana u članku 2. stavku 2. Direktive (EU) 2018/1673;
- (5) „kreditna institucija” znači kreditna institucija kako je definirana u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća²², uključujući njezine podružnice, kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 17. te uredbe, koje se nalaze u Uniji, neovisno o tome ima li sjedište u Uniji ili u trećoj zemlji;
- (6) „financijska institucija” znači:
- (a) društvo koje nije kreditna institucija ni investicijsko društvo, a obavlja jednu ili više djelatnosti navedenih u točkama od 2. do 12. te 14. i 15. Priloga I. Direktivi 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća²³, uključujući mjenjačke poslove, ili čija je glavna djelatnost stjecanje udjela, uključujući financijski holding i mješoviti financijski holding;
- (b) društvo za osiguranje kako je definirano u članku 13. točki 1. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća²⁴ ako obavlja djelatnosti životnog osiguranja ili druge djelatnosti osiguranja povezane s ulaganjima obuhvaćene tom direktivom, uključujući osiguravateljni holding i mješoviti osiguravateljni holding kako su definirani u članku 212. stavku 1. točki (f) odnosno točki (g) Direktive 2009/138/EZ;
- (c) posrednik u osiguranju kako je definiran u članku 2. stavku 1. točki 3. Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća²⁵ kada obavlja poslove životnog osiguranja i druge usluge povezane s ulaganjima;
- (d) investicijsko društvo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 1. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća²⁶;
- (e) subjekt za zajednička ulaganja, a posebno:
- i. društvo za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire kako je definirano u članku 1. stavku 2. Direktive 2009/65/EZ i njegovo društvo za upravljanje kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki (b) te direktive ili investicijsko društvo koje ima odobrenje za rad u skladu s tom direktivom i nije odabralo društvo za upravljanje, a koje omogućuje kupnju udjela UCITS-a u Uniji;
- ii. alternativni investicijski fond kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki (a) Direktive 2011/61/EU i njegov upravitelj alternativnih investicijskih

²² Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

²³ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

²⁴ Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II) (SL L 335, 17.12.2009., str. 1.).

²⁵ Direktiva (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. siječnja 2016. o distribuciji osiguranja (preinačeni tekst) (SL L 26, 2.2.2016., str. 19.).

²⁶ Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (preinačena) (SL L 173, 12.6.2014., str. 349.).

- fondova kako je definiran u članku 4. stavku 1. točki (b) te direktive koji su obuhvaćeni područjem primjene utvrđenim u članku 2. te direktive;
- (f) podružnice financijskih institucija kako su definirane u točkama od (a) do (e), ako se nalaze u Uniji, neovisno o tome imaju li sjedište u državi članici ili u trećoj zemlji;
- (7) „pružatelj usluga trusta ili trgovačkog društva” znači svaka osoba koja u poslovnom smislu trećim stranama pruža bilo koju od sljedećih usluga:
- (a) osnivanje trgovačkih društava ili drugih pravnih osoba;
- (b) obavljanje funkcije ili postavljanje druge osobe da obavlja funkciju direktora ili tajnika trgovačkog društva, partnera u partnerstvu ili sličnog položaja u odnosu na druge pravne osobe;
- (c) pružanje usluga registriranog sjedišta, poslovne, korespondentne ili administrativne adrese i drugih povezanih usluga trgovačkom društvu, partnerstvu ili nekoj drugoj pravnoj osobi ili aranžmanu;
- (d) obavljanje funkcije ili postavljanje druge osobe da obavlja funkciju upravitelja trusta osnovanog izričitom izjavom (*express trust*) ili sličnog pravnog aranžmana;
- (e) obavljanje funkcije ili postavljanje druge osobe da obavlja funkciju nominalnog dioničara u ime druge osobe;
- (8) „usluge priređivanja igara na sreću” znači usluge koje uključuju primanje uplata u igrama na sreću, uključujući one s elementom vještine kao što su lutrijske igre, igre u kasinima, pokeraške igre i igre klađenja koje se igraju na fizičkoj lokaciji ili na daljinu bilo kojim sredstvima, elektroničkim putem ili bilo kojom drugom komunikacijskom tehnologijom te na individualni zahtjev primatelja usluga;
- (9) „hipotekarni vjerovnik” znači vjerovnik kako je definiran u članku 4. točki 2. Direktive 2014/17/EU Europskog parlamenta i Vijeća²⁷;
- (10) „posrednik za hipotekarne kredite” znači kreditni posrednik kako je definiran u članku 4. točki 5. Direktive 2014/17/EU;
- (11) „vjerovnik potrošača” znači vjerovnik kako je definiran u članku 3. točki (b) Direktive 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća²⁸;
- (12) „potrošač kreditni posrednik” znači kreditni posrednik kako je definiran u članku 3. točki (f) Direktive 2008/48/EZ;
- (13) „kriptoimovina” znači kriptoimovina kako je definirana u članku 3. stavku 1. točki 2. Uredbe [molimo umetnuti upućivanje – prijedlog Uredbe o tržištima kriptoimovine i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 – COM(2020) 593 final], osim ako je obuhvaćena kategorijama iz članka 2. stavka 2. te uredbe ili se inače ne smatra financijskim sredstvom;
- (14) „pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom” znači pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom kako je definiran u članku 3. stavku 1. točki 8. Uredbe [molimo

²⁷ Direktiva 2014/17/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 4. veljače 2014. o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 1093/2010 Tekst značajan za EGP (SL L 60, 28.2.2014., str. 34.).

²⁸ Direktiva 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EEZ (SL L 133, 22.5.2008, str. 66.).

umetnuti upućivanje – prijedlog Uredbe o tržištima kriptovaluta i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 – COM(2020) 593 final], ako pruža jednu ili više usluga povezanih s kriptovalutom kako su definirane u članku 3. stavku 1. točki 9. te uredbe;

- (15) „elektronički novac” znači elektronički novac kako je definiran u članku 2. točki 2. Direktive 2009/110/EZ²⁹, ali ne uključuje novčanu vrijednost iz članka 1. stavaka 4. i 5. te direktive;
- (16) „poslovni odnos” znači poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos povezan s profesionalnim aktivnostima obveznika i za koji se u trenutku uspostavljanja očekuje da ima element trajnosti, uključujući odnos u kojem se od obveznika traži da osnuje trgovačko društvo ili fond za svoju stranku, neovisno o tome je li osnivanje trgovačkog društva ili trusta jedina transakcija koja se obavlja za tu stranku;
- (17) „povezane transakcije” znači dvije ili više transakcija identičnog ili sličnog polazišta i odredišta u određenom vremenskom razdoblju;
- (18) „treća zemlja” znači svaka jurisdikcija, neovisna država ili autonomno područje koje nije dio Europske unije, ali ima vlastite propise o SPNFT-u ili režim provedbe;
- (19) „korespondentni odnos” znači:
 - (a) da jedna banka kao „korespondent” pruža bankovne usluge drugoj banci kao „respondentu”, uključujući usluge vođenja računa za tekuće ili druge obveze i povezane usluge kao što su upravljanje gotovinom, međunarodni prijenosi novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi te usluge deviznog poslovanja;
 - (b) odnosi između i unutar kreditnih i financijskih institucija koji uključuju slične usluge koje institucija korespondent pruža instituciji respondentu te uključujući odnose uspostavljene za transakcije vrijednosnim papirima ili prijenos novčanih sredstava;
- (20) „fiktivna banka” znači kreditna ili financijska institucija ili institucija koja obavlja poslove jednakovrijedne poslovima kreditnih i financijskih institucija, koja nije fizički prisutna u jurisdikciji u kojoj je osnovana, nema stvarno vodstvo niti upravu i nije članica uređene financijske grupe;
- (21) „identifikacijska oznaka pravne osobe” znači jedinstvena alfanumerička referentna oznaka u skladu s normom ISO 17442 dodijeljena pravnoj osobi;
- (22) „stvarni vlasnik” znači svaka fizička osoba koja je konačni vlasnik pravne osobe, trusta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog pravnog aranžmana, ili nad njima ima kontrolu, kao i svaka fizička osoba u čije se ime ili korist transakcija ili aktivnost obavlja;
- (23) „pravni aranžman” znači trust osnovan izričitom izjavom ili aranžman slične strukture ili funkcije, uključujući *fiducij* i određene vrste aranžmana *Treuhand* i *fideicomiso*;
- (24) „službeni dogovor o imenovanju” znači ugovor ili formalni dogovor jednakovrijedne pravne vrijednosti između imenovane osobe i imenovatelja, pri čemu je imenovatelj pravna ili fizička osoba koja imenovanoj osobi daje upute o djelovanju u njegovu

²⁹ Direktiva 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac te o izmjeni direktiva 2005/60/EZ i 2006/48/EZ i stavljanju izvan snage Direktive 2000/46/EZ (SL L 267, 10.10.2009., str. 7.).

ime i u određenom svojstvu, među ostalim kao direktor ili dioničar, a imenovana osoba je pravna ili fizička osoba koju je imenovatelj ovlastio da djeluje u njegovo ime;

(25) „politički izložena osoba” znači fizička osoba koja djeluje ili je djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti te obuhvaća sljedeće:

(a) u državi članici:

i. predsjednike država, predsjednike vlada, ministre i zamjenike ili pomoćnike ministara;

ii. zastupnike u parlamentima ili sličnim zakonodavnim tijelima;

iii. članove upravnih tijela političkih stranaka;

iv. suce vrhovnih sudova, ustavnih sudova ili drugih visokih pravosudnih tijela, protiv čijih odluka, osim u iznimnim okolnostima, nije moguća žalba;

v. suce revizorskih sudova ili članove savjeta središnjih banaka;

vi. veleposlanike, otpravnike poslova i visoke časnike oružanih snaga;

vii. članove upravnih, upravljačkih ili nadzornih tijela poduzeća u državnom vlasništvu;

(b) u međunarodnoj organizaciji:

i. najviše dužnosnike, njihove zamjenike i članove odbora ili istovrijednog tijela međunarodne organizacije;

ii. predstavnike u državi članici ili Uniji;

(c) na razini Unije:

i. funkcije na razini institucija i tijela Unije koje su jednakovrijedne funkcijama iz točke (a) podtočaka i., ii., iv., v. i vi.;

(d) u trećoj zemlji:

i. funkcije koje su jednakovrijedne funkcijama iz točke (a);

(26) „član obitelji” znači:

(a) bračni drug ili osoba u registriranom ili civilnom partnerstvu ili sličnom aranžmanu;

(b) djeca i bračni drugovi te djece ili osobe u registriranom ili civilnom partnerstvu ili sličnom aranžmanu s tom djecom;

(c) roditelji;

(27) „osobe za koje je poznato da su bliski suradnici” znači:

(a) fizičke osobe za koje je poznato da imaju zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim osobama ili pravnim aranžmanima ili druge bliske poslovne odnose s politički izloženom osobom;

(b) fizičke osobe koje su jedini stvarni vlasnici pravne osobe ili pravnog aranžmana za koji je poznato da je de facto uspostavljen u korist politički izložene osobe;

(28) „više rukovodstvo” znači, osim izvršnih članova upravnog odbora ili, ako ga nema, jednakovrijednog upravljačkog tijela, službenik ili zaposlenik s dostatnim znanjem o

izloženosti institucije rizicima od pranja novca i financiranja terorizma te odgovarajuće razine za donošenje odluka koje utječu na njezinu izloženost rizicima;

- (29) „grupa” znači grupa društava koja se sastoji od matičnog društva, njegovih društava kćeri i subjekata u kojima matično društvo ili njegova društva kćeri sudjeluju, kao i društva koja su međusobno povezana u smislu članka 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća³⁰;
- (30) „gotovina” znači gotov novac, prenosivi instrumenti na donositelja, roba koja se upotrebljava kao izrazito likvidna pričuva vrijednosti i kartice s unaprijed uplaćenim sredstvima, kako je definirano u članku 2. stavku 1. točkama od (c) do (f) Uredbe (EU) 2018/1672 Europskog parlamenta i Vijeća³¹;
- (31) „nadležno tijelo” znači:
- (a) financijsko-obavještajna jedinica;
 - (b) nadležno nadzorno tijelo kako je definirano u točki 33.;
 - (c) javno tijelo koje ima funkciju istrage ili kaznenog progona pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela ili financiranja terorizma ili funkciju praćenja, pljenidbe ili zamrzavanja i oduzimanja imovine stečene kaznenim djelom;
 - (d) javno tijelo odgovorno za suzbijanje pranja novca ili financiranja terorizma;
- (32) „nadzorno tijelo” znači tijelo odgovorno za usklađenost obveznika sa zahtjevima iz ove Uredbe, uključujući tijelo za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma (AMLA) pri obavljanju zadaća koje su mu povjerene člankom 5. stavkom 2. Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final]*;
- (33) „nadležno nadzorno tijelo” znači nadzorno tijelo koje je javno tijelo ili javno nadležno tijelo koje nadzire samoregulatorna tijela pri obavljanju njihovih nadzornih funkcija u skladu s člankom 29. Direktive *[umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 423 final]*
- (34) „samoregulatorno tijelo” znači tijelo koje predstavlja pripadnike neke profesije i sudjeluje u njihovu zakonskom uređivanju, pri obavljanju određenih funkcija nadzora ili praćenja te u osiguravanju provedbe pravila koja se na njih odnose;
- (35) „ciljane financijske sankcije” znači zamrzavanje imovine i zabrana izravnog ili neizravnog stavljanja na raspolaganje financijskih sredstava ili druge imovine u korist osoba i subjekata uvrštenih na popis u skladu s odlukama Vijeća donesenima na temelju članka 29. Ugovora o Europskoj uniji i uredbama Vijeća donesenima na temelju članka 215. Ugovora o funkcioniranju Europske unije;
- (36) „ciljane financijske sankcije zbog financiranja širenja oružja” znači ciljane financijske sankcije iz točke 35. koje se uvode na temelju Odluke Vijeća (ZVSP)

³⁰ Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 1.).

³¹ Uredba (EU) 2018/1672 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o kontrolama gotovine koja se unosi u Uniju ili iznosi iz Unije i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1889/2005 (SL L 284, 12.11.2018., str. 6.).

2016/849 i Odluke Vijeća 2010/413/ZVSP te na temelju uredbi Vijeća (EU) 2017/1509 i (EU) 267/2012.

Odjeljak 2.

Područje primjene

Članak 3.

Obveznici

Za potrebe ove Uredbe obveznicima se smatraju sljedeći subjekti:

- (1) kreditne institucije;
- (2) financijske institucije;
- (3) sljedeće fizičke ili pravne osobe u obavljanju njihovih profesionalnih djelatnosti:
 - (a) revizori, vanjski računovođe i porezni savjetnici te druge fizičke ili pravne osobe koje se obvežu da će izravno ili preko drugih osoba s kojima su te druge osobe povezane pružati materijalnu pomoć, pomoć ili savjete o poreznim pitanjima kao glavnu poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost;
 - (b) javni bilježnici i drugi neovisni pravni stručnjaci, bilo da djeluju u ime svoje stranke bilo za svoju stranku, ako sudjeluju u financijskoj transakciji ili transakciji nekretninama ili pomažu u planiranju ili izvršenju transakcija za svoje stranke koje se odnose na nešto od sljedećeg:
 - i. kupoprodaju nekretnina ili poslovnih subjekata;
 - ii. upravljanje novcem, vrijednosnim papirima ili drugom imovinom stranaka;
 - iii. otvaranje i vođenje bankovnih, štednih ili računa vrijednosnih papira;
 - iv. prikupljanje doprinosa potrebnih za osnivanje, poslovanje ili upravljanje trgovačkim društvima;
 - v. osnivanje, poslovanje ili upravljanje trustovima, trgovačkim društvima, zakladama ili sličnim strukturama;
 - (c) pružatelji usluga trusta ili trgovačkih društava;
 - (d) posrednici u prometu nekretnina, među ostalim kada djeluju kao posrednici u iznajmljivanju nekretnina u transakcijama u kojima mjesečna najamnina iznosi 10 000 EUR ili više, ili protuvrijednost u nacionalnoj valuti;
 - (e) osobe koje trguju plemenitim metalima i dragim kamenjem;
 - (f) pružatelji usluga igara na sreću;
 - (g) pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom;
 - (h) pružatelji usluga skupnog financiranja, osim onih uređenih Uredbom (EU) 2020/1503;
 - (i) osobe koje trguju umjetničkim djelima ili posreduju u trgovini umjetničkim djelima, među ostalim kad se time bave umjetničke galerije i aukcijske kuće, ako vrijednost transakcije ili povezanih transakcija iznosi najmanje 10 000 EUR ili protuvrijednost u nacionalnoj valuti;
 - (j) osobe koje pohranjuju umjetnička djela, trguju ili posreduju u trgovini umjetničkim djelima, kada se to odvija u slobodnim zonama i carinskim skladištima,

ako vrijednost transakcije ili povezanih transakcija iznosi najmanje 10 000 EUR ili protuvrijednost u nacionalnoj valuti;

(k) vjerovnici za hipotekarne i potrošačke kredite, osim kreditnih institucija definiranih u članku 2. stavku 5. i financijskih institucija definiranih u članku 2. stavku 6., te kreditni posrednici za hipotekarne i potrošačke kredite;

(l) posrednici u investicijskim migracijama kojima je dopušteno zastupati ili nuditi usluge posredovanja državljanima trećih zemalja koji žele ostvariti prava boravka u državi članici u zamjenu za neku vrstu ulaganja, uključujući prijenose kapitala, kupnju ili najam nekretnine, ulaganja u državne obveznice, ulaganja u korporativne subjekte, donaciju ili sredstva za neku aktivnost od interesa za opće dobro i doprinose državnom proračunu.

Članak 4.

Izuzeća za određene pružatelje igara na sreću

1. Države članice mogu u cijelosti ili djelomično izuzeti pružatelje igara na sreću, uz iznimku kasina, od zahtjeva iz ove Uredbe na temelju dokazano niskog rizika takvih usluga zbog njihove prirode i razmjera, ovisno o slučaju.
2. Za potrebe stavka 1., države članice provode procjenu rizika usluga igara na sreću i pritom procjenjuju:
 - (a) izloženost pranju novca i financiranju terorizma i olakotne okolnosti usluga igara na sreću;
 - (b) rizike koji proizlaze iz veličine transakcija i metoda plaćanja;
 - (c) zemljopisno područje na kojem se priređuju igre na sreću.

Prilikom provedbe takvih procjena rizika države članice uzimaju u obzir rezultate procjene rizika koju provede Komisija u skladu s člankom 7. Direktive [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 423 final].

3. Države članice uvode aktivnosti praćenja koje se temelje na procjeni rizika ili poduzimaju druge odgovarajuće mjere kojima se onemogućuje zloupotreba izuzeća odobrenih u skladu s ovim člankom.

Članak 5.

Izuzeća za određene financijske djelatnosti

1. Uz iznimku osoba koje pružaju usluge novčanih pošiljaka kako je definirano u članku 4. točki 22. Direktive (EU) 2015/2366, države članice mogu od zahtjeva utvrđenih u ovoj Uredbi izuzeti osobe koje neku financijsku djelatnost iz točaka od 2. do 12., 14. i 15. Priloga I. Direktivi 2013/36/EU obavljaju na povremenoj ili vrlo ograničenoj osnovi i ako je mali rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, pod uvjetom da su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:
 - (a) financijska djelatnost ograničena je u apsolutnom smislu;
 - (b) financijska djelatnost ograničena je na transakcijskoj osnovi;
 - (c) financijska djelatnost nije glavna djelatnost tih osoba;

- (d) financijska djelatnost je sporedna djelatnost, izravno povezana s glavnom djelatnošću tih osoba;
 - (e) glavna djelatnost tih osoba nije djelatnost iz članka 3. točke 3. podtočaka od (a) do (d) ili podtočke (f);
 - (f) financijska djelatnost obavlja se samo u odnosu na osobe koje su stranke povezane s obavljanjem glavne djelatnosti tih osoba i općenito se ne nudi javnosti.
2. Za potrebe stavka 1. točke (a), države članice dužne su propisati da ukupni prihodi od financijske djelatnosti ne prelaze prag koji mora biti dovoljno nizak. Taj prag utvrđuje se na nacionalnoj razini, ovisno o vrsti financijske djelatnosti.
 3. Za potrebe stavka 1. točke (b), države članice primjenjuju maksimalni prag po stranci i po jednoj transakciji, neovisno o tome je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o nekoliko očigledno povezanih transakcija. Taj maksimalni prag utvrđuje se na nacionalnoj razini, ovisno o vrsti financijske djelatnosti. Treba biti dovoljno nizak da bi takve vrste transakcije bile nepraktična i neučinkovita metoda za pranje novca ili financiranje terorizma, a ne smije biti veći od 1 000 EUR ili protuvrijednosti u nacionalnoj valuti.
 4. Za potrebe stavka 1. točke (c), države članice dužne su propisati da ukupni prihodi od financijske djelatnosti ne smiju biti viši od 5 % ukupnih prihoda dotične fizičke ili pravne osobe.
 5. U procjeni rizika od pranja novca ili financiranja terorizma za potrebe ovoga članka, države članice posebno paze na svaku financijsku djelatnost koja se po svojoj prirodi smatra osobito pogodnom za primjenu ili zloupotrebu u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma.
 6. Države članice uvode aktivnosti praćenja koje se temelje na procjeni rizika ili poduzimaju druge odgovarajuće mjere kojima se onemogućuje zloupotreba izuzeća odobrenih u skladu s ovim člankom.

Članak 6.

Prethodna obavijest o izuzećima

1. Države članice bez odgode obavješćuju Komisiju o svakom izuzeću koje namjeravaju odobriti u skladu s člancima 4. i 5. Obavijest uključuje obrazloženje koje se temelji na relevantnoj procjeni rizika za to izuzeće.
2. Komisija u roku od dva mjeseca od obavijesti iz stavka 2. poduzima jednu od sljedećih mjera:
 - (a) potvrđuje da se izuzeće može odobriti;
 - (b) obrazloženom odlukom utvrđuje da se izuzeće ne može odobriti.
3. Nakon primitka odluke Komisije u skladu sa stavkom 2. točkom (a), države članice mogu donijeti odluku o odobrenju izuzeća. U odluci se navode razlozi na kojima se odluka temelji. Države članice redovito preispituju takve odluke, a u svakom slučaju pri ažuriranju svoje nacionalne procjene rizika u skladu s člankom 8. Direktive [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 423 final].

4. Države članice do [tri mjeseca od datuma primjene ove Uredbe] obavješćuju Komisiju o izuzećima odobrenima u skladu s člankom 2. stavcima 2. i 3. Direktive (EU) 2015/849 koja su na snazi na datum primjene ove Uredbe.
5. Komisija svake godine u *Službenom listu Europske unije* objavljuje popis izuzeća odobrenih u skladu s ovim člankom.

POGLAVLJE II.

UNUTARNJE POLITIKE, KONTROLE I PROCEDURE OBVEZNIKA

ODJELJAK 1.

Unutarnje procedure, procjena rizika i zaposlenici

Članak 7.

Područje primjene unutarnjih politika, kontrola i procedura

1. Obveznici su dužni uspostaviti politike, kontrole i procedure kojima se osigurava usklađenost s ovom Uredbom, a osobito:
 - (a) djelotvorno smanjenje i upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma utvrđenih na razini Unije, države članice i obveznika;
 - (b) uz obvezu primjene ciljanih financijskih sankcija, smanjenje i upravljanje rizicima od izbjegavanja provedbe i plaćanja ciljanih financijskih sankcija zbog financiranja širenja oružja.
- Te politike, kontrole i procedure razmjerne su prirodi i veličini obveznika.
2. Politike, kontrole i procedure iz stavka 1. uključuju:
 - (a) razvoj unutarnjih politika, kontrola i procedura, uključujući postupke upravljanja rizicima, dubinsku analizu stranaka, izvještavanje, pouzdanost i vođenje evidencije, praćenje i postupanje u skladu s tim politikama, kontrolama i procedurama, kao i politike obrade osobnih podataka u skladu s člankom 55.;
 - (b) politike, kontrole i procedure za utvrđivanje, provjeru i upravljanje poslovnim odnosima ili povremenim transakcijama koje predstavljaju veći ili manji rizik od pranja novca i financiranja terorizma;
 - (c) neovisnu revizorsku funkciju za ispitivanje unutarnjih politika, kontrola i procedura iz točke (a);
 - (d) provjeru, pri zapošljavanju i raspoređivanju osoblja na određene poslove i funkcije te pri imenovanju svojih zastupnika i distributera, imaju li te osobe dobar ugled razmjeran rizičnosti poslova i funkcija koje su im dodijeljene;
 - (e) unutarnju komunikaciju o unutarnjim politikama, kontrolama i procedurama obveznika, među ostalim s njegovim zastupnicima i distributerima;
 - (f) politiku osposobljavanja zaposlenika i, prema potrebi, njegovih zastupnika i distributera o mjerama koje obveznik provodi radi usklađenja sa zahtjevima iz ove Uredbe.

Unutarnje politike, kontrole i procedure iz prvog podstavka, točaka od (a) do (f) sastavljaju se u pisanom obliku. Više rukovodstvo odobrava te kontrole, politike i procedure.

3. Obveznici su dužni ažurirati politike, kontrole i procedure i poboljšavati ih utvrde li se nedostaci.
4. AMLA do [dvije godine nakon stupanja na snagu ove Uredbe] objavljuje smjernice o elementima koje bi obveznici trebali uzeti u obzir pri odlučivanju o opsegu svojih unutarnjih politika, kontrola i procedura.

Članak 8.

Procjena rizika

1. Obveznici su dužni poduzeti odgovarajuće mjere, razmjerne njihovoj prirodi i veličini, za utvrđivanje i procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma kojima su izloženi, kao i rizika od izbjegavanja provedbe i plaćanja ciljanih financijskih sankcija zbog financiranja širenja oružja, uzimajući pritom u obzir:
 - (a) varijable rizika iz Priloga I. i čimbenike rizika iz priloga II. i III.;
 - (b) rezultate nadnacionalne procjene rizika koju provede Komisija u skladu s člankom 7. Direktive [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 423 final];
 - (c) rezultate nacionalnih procjena rizika koje provedu države članice u skladu s člankom 8. Direktive [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 423 final].
2. Procjena rizika koju provede obveznik u skladu sa stavkom 1. dokumentira se, ažurira i stavlja na raspolaganje nadzornim tijelima.
3. Nadzorna tijela mogu odlučiti da pojedinačne dokumentirane procjene rizika nisu potrebne ako su specifični rizici, karakteristični za sektor, jasni i shvaćeni.

Članak 9.

Funkcija praćenja usklađenosti

1. Obveznici imenuju jednog izvršnog člana svojeg upravnog odbora ili, ako ga nema, jednakovrijednog upravljačkog tijela koji je odgovoran za provedbu mjera kojima se osigurava usklađenost s ovom Uredbom („voditelj praćenja usklađenosti”). Ako subjekt nema upravljačko tijelo, tu bi funkciju trebao obavljati član njegova višeg rukovodstva.
2. Voditelj praćenja usklađenosti odgovoran je za provedbu politika, kontrola i procedura obveznika te za primanje informacija o značajnim ili materijalnim nedostacima tih politika, kontrola i procedura. Voditelj praćenja usklađenosti o tim pitanjima redovito izvještava upravni odbor ili jednakovrijedno upravljačko tijelo. U matičnim društvima je ta osoba odgovorna i za nadzor politika, kontrola i procedura grupe.
3. Obveznici imaju službenika za praćenje usklađenosti kojeg imenuje upravni odbor ili upravljačko tijelo, koji je zadužen za svakodnevnu provedbu obveznikovih politika suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma (SPNFT). Ta je osoba odgovorna i za prijavljivanje sumnjivih transakcija financijsko-obavještajnoj jedinici (FOJ) u skladu s člankom 50. stavkom 6.

U slučaju obveznika čije više rukovodstvo ili krajnji korisnici podliježu provjerama u skladu s člankom 6. Direktive [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o

suzbijanju pranja novca, COM(2021) 423 final] ili s drugim aktima Unije, službenik za praćenje usklađenosti provjerava i usklađenost sa tim zahtjevima.

Obveznik koji je dio grupe može kao svojeg službenika za praćenje usklađenosti imenovati osobu koja tu funkciju obavlja u nekom drugom subjektu iste grupe.

4. Obveznici su se dužni pobrinuti da funkcije praćenja usklađenosti imaju odgovarajuće resurse, uključujući osoblje i tehnologiju, razmjerno obveznikovoj veličini, prirodi i rizicima, potrebne za izvršenje funkcija praćenja usklađenosti i osigurati da osobe koje izvršavaju te funkcije imaju ovlasti za predlaganje mjera potrebnih za učinkovitost obveznikovih unutarnjih politika, kontrola i procedura.
5. Voditelj praćenja usklađenosti jednom godišnje, a prema potrebi i češće, upravljačkom tijelu podnosi izvještaj o provedbi obveznikovih unutarnjih politika, kontrola i procedura i obavještava ga o ishodu svakog preispitivanja. Upravljačko tijelo poduzima mjere potrebne za pravodobno otklanjanje utvrđenih nedostataka.
6. Funkcije iz stavaka 1. i 3. može obavljati ista fizička osoba ako je to opravdano veličinom obveznika.

Ako je obveznik fizička ili pravna osoba čiju djelatnost obavlja samo jedna fizička osoba, ta je osoba odgovorna za obavljanje poslova u skladu s ovim člankom.

Članak 10.

Poznavanje zahtjeva

Obveznici su dužni poduzeti mjere kojima se omogućuje da njihovi zaposlenici za čije je funkcije to neophodno, kao i njihovi zastupnici i distributeri, budu upoznati sa zahtjevima koji proizlaze iz ove Uredbe i obveznikovim unutarnjim politikama, kontrolama i procedurama, među ostalim u vezi s obradom osobnih podataka za potrebe ove Uredbe.

Mjere iz prvog podstavka uključuju sudjelovanje zaposlenika u posebnim kontinuiranim programima obuke koji bi im olakšali prepoznavanje operacija koje bi mogle biti povezane s pranjem novca ili financiranjem terorizma i postupanje u takvim situacijama. Takvi programi osposobljavanja propisno se dokumentiraju.

Članak 11.

Integritet zaposlenika

1. Zaposlenik obveznika kojem su povjereni poslovi koji se odnose na obveznikovu usklađenost s ovom Uredbom i Uredbom [*umetnuti upućivanje na preinačenu Uredbu (EU) 2015/847, COM(2021) 422 final*] mora proći procjenu koju odobrava službenik za praćenje usklađenosti, pri čemu se procjenjuje sljedeće:
 - (a) individualne vještine, znanje i stručnost za učinkovito obavljanje svojih funkcija;
 - (b) dobar ugled, poštenje i integritet.
2. Zaposlenici kojima su povjereni poslovi koji se odnose na obveznikovu usklađenost s ovom Uredbom dužni su službenika za praćenje usklađenosti obavijestiti o svojim bliskim privatnim ili profesionalnim odnosima s klijentima ili potencijalnim klijentima obveznika i u odnosu na te klijente ne smiju obavljati poslove koji se odnose na obveznikovu usklađenost.

3. Obveznici su dužni uvesti odgovarajuće procedure kako bi njihovi zaposlenici, ili osobe u sličnom položaju, mogli interno prijavljivati povrede ove Uredbe posredstvom posebnog, neovisnog i anonimnog kanala, razmjerno prirodi i veličini dotičnog obveznika.

Obveznici su dužni poduzeti mjere kojima se zaposlenicima, rukovoditeljima ili zastupnicima koji prijave povrede u skladu s prvim podstavkom jamči zaštita od osвете, diskriminacije i svakog drugog nepoštenog postupanja.

4. Ovaj se članak ne primjenjuje na obveznike koji samostalno obavljaju djelatnost.

Članak 12.

Specifični zaposlenici

Ako fizička osoba iz neke od kategorija iz članka 3. točke 3. svoju profesionalnu djelatnost obavlja kao zaposlenik pravne osobe, zahtjevi iz ovog odjeljka ne primjenjuju se na nju, nego na tu pravnu osobu.

ODJELJAK 2.

Odredbe koje se primjenjuju na grupe

Članak 13.

Zahtjevi na razini grupe

1. Matično društvo dužno je pobrinuti se da se zahtjevi o unutarnjim procedurama, procjeni rizika i osoblju iz odjeljka 1. ovog poglavlja primjenjuju u svim podružnicama i društvima članicama grupe u državama članicama, odnosno u trećim zemljama za grupe čije matično društvo ima poslovni nastan u Uniji. Politike, kontrole i procedure na razini grupe uključuju i politike zaštite podataka te politike, kontrole i procedure za razmjenu informacija unutar grupe za potrebe SPNFT-a.
2. Politikama, kontrolama i procedurama koje se odnose na razmjenu informacija iz stavka 1. propisuje se da obveznici unutar grupe razmjenjuju informacije kada je to važno za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma. Razmjena informacija unutar grupe osobito se odnosi na identitet i obilježja stranke, njezinih stvarnih vlasnika ili osobe u čije ime stranka djeluje, prirodu i svrhu poslovnog odnosa te sumnje da su sredstva imovinska korist ostvarena kriminalnom aktivnošću ili da su povezana s financiranjem terorizma, što se u skladu s člankom 50. prijavljuje FOJ-u, osim ako FOJ ne naloži drukčije.

Grupe uspostavljaju politike, kontrole i procedure na razini grupe kojima se za informacije razmijenjene u skladu s prvim podstavkom osiguravaju dovoljna jamstva u smislu povjerljivosti, zaštite podataka i korištenja informacija, među ostalim kako bi se spriječilo njihovo otkrivanje.

3. AMLA je dužna do [dvije godine nakon stupanja na snagu ove Uredbe] izraditi nacrt regulatornih tehničkih standarda i dostaviti ga Komisiji na donošenje. U tom nacrtu regulatornih tehničkih standarda određuju se minimalni zahtjevi za politike na razini grupe, uključujući minimalne standarde za razmjenu informacija unutar grupe, uloge i odgovornosti matičnih društava koja sama nisu obveznici u smislu osiguravanja usklađenosti na razini grupe sa zahtjevima SPNFT-a te uvjeti pod kojima se odredbe ovog članka primjenjuju na subjekte koji su dio struktura koje imaju zajedničko vlasništvo, upravljanje ili kontrolu usklađenosti, uključujući mreže ili partnerstva.

4. Komisija je ovlaštena dopuniti ovu Uredbu donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz stavka 3. ovog članka u skladu s člancima od 38. do 41. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final].

Članak 14.

Podružnice i društva kćeri u trećim zemljama

1. Ako se podružnice ili društva kćeri obveznika nalaze u trećim zemljama u kojima su minimalni zahtjevi za SPNFT manje strogi od zahtjeva iz ove Uredbe, dotični obveznik dužan je pobrinuti se da te podružnice ili društva kćeri ispunjavaju zahtjeve iz ove Uredbe, uključujući zahtjeve koji se odnose na zaštitu podataka ili jednakovrijedne zahtjeve.
2. Ako pravom treće zemlje nije dopušteno usklađenje sa zahtjevima iz ove Uredbe, obveznici su dužni poduzeti dodatne mjere kojima se podružnicama i društvima kćerima u toj trećoj zemlji omogućuje učinkovita obrada rizika od pranja novca ili financiranja terorizma, a sjedište je dužno obavijestiti nadzorna tijela svoje matične države članice. Ako nadzorna tijela matične države članice smatraju da dodatne mjere nisu dovoljne, dužna su provesti dodatne nadzorne mjere, uključujući zahtjev grupi da ne uspostavlja poslovni odnos, da prekine postojeće ili ne preuzima nove transakcije ili da obustavi svoje poslovanje u trećoj zemlji.
3. AMLA je dužna do [dvije godine nakon datuma stupanja na snagu ove Uredbe] izraditi nacrt regulatornih tehničkih standarda i dostaviti ga Komisiji na donošenje. U tom nacrtu regulatornih tehničkih standarda utvrđuje se vrsta dodatnih mjera iz stavka 2., uključujući minimalne mjere koje obveznici trebaju poduzeti ako pravom treće zemlje nije dopuštena provedba mjera iz članka 13. ni dodatnih nadzornih mjera propisanih u takvim slučajevima.
4. Komisija je ovlaštena dopuniti ovu Uredbu donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz stavka 3. ovog članka u skladu s člancima od 38. do 41. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final].

POGLAVLJE III.

DUBINSKA ANALIZA STRANAKA

ODJELJAK 1.

Opće odredbe

Članak 15.

Primjena dubinske analize stranke

1. Obveznici primjenjuju mjere dubinske analize stranke u svim sljedećim okolnostima:
 - (a) pri uspostavljanju poslovnog odnosa;
 - (b) kad sudjeluju u izvršavanju ili izvršavaju povremenu transakciju u vrijednosti od najmanje 10 000 EUR ili protuvrijednosti u nacionalnoj valuti, neovisno o tome je li riječ o jednoj transakciji ili o povezanim transakcijama, ili povremenu transakciju nižeg praga vrijednosti utvrđenog na temelju stavka 5.;

- (c) u slučaju sumnje na pranje novca ili financiranje terorizma, neovisno o eventualnim odstupanjima, izuzećima ili pragovima;
- (d) u slučaju sumnje u istinitost ili primjerenost prethodno dobivenih identifikacijskih podataka o stranci.
2. Osim u okolnostima iz stavka 1. kreditne i financijske institucije i pružatelji usluga povezanih s kriptoomovinom provode dubinsku analizu stranke kad iniciraju ili izvršavaju povremenu transakciju koja čini prijenos novčanih sredstava kako je definiran u članku 3. točki 9. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog preinake Uredbe (EU) 2015/847, COM/2021/422 final] ili prijenos kriptoomovine kako je definiran u članku 3. točki 10. te uredbe, u vrijednosti većoj od 1 000 EUR ili protuvrijednosti u nacionalnoj valuti.
3. Pružatelji usluga igara na sreću provode dubinsku analizu stranke pri preuzimanju dobitaka, stavljanju uloga ili u oba slučaja, kad izvršavaju transakcije u vrijednosti od najmanje 2 000 EUR ili protuvrijednosti u nacionalnoj valuti, neovisno o tome je li riječ o jednoj transakciji ili o povezanim transakcijama.
4. U slučaju kreditnih institucija, dubinska analiza stranke provodi se, pod nadzorom nadzornih tijela, i u trenutku kad se na temelju članka 32. stavka 1. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća³² utvrdi da institucija propada ili će vjerojatno propasti ili kad su nedostupni depoziti u smislu članka 2. stavka 1. točke 8. Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća³³. Nadzorna tijela odlučuju o intenzitetu i opsegu tih mjera dubinske analize stranke uzimajući u obzir konkretne okolnosti u kojima se nalazi kreditna institucija.
5. AMLA do [dvije godine od datuma stupanja na snagu ove Uredbe] izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda i dostavlja ga Komisiji na donošenje. U tom nacrtu regulatornih tehničkih standarda utvrđuju se:
- (a) obveznici, sektori ili transakcije povezani s većim rizikom od pranja novca i financiranja terorizma i za koje vrijede pragovi niži od onih utvrđenih u stavku 1. točki (b);
- (b) povezani pragovi za povremene transakcije;
- (c) kriteriji za identificiranje povezanih transakcija.
- Pri izradi nacrta regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka AMLA vodi računa o sljedećem:
- (a) inherentnim razinama rizika poslovnih modela različitih vrsta obveznika;
- (b) nadnacionalnoj procjeni rizika koju je izradila Komisija u skladu s člankom 7. Direktive [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM/2021/423 final].
6. Komisija je ovlaštena dopuniti ovu Uredbu donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz stavka 5. ovog članka u skladu s člancima od 38. do 41. [umetnuti

³² Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).

³³ Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (Tekst značajan za EGP) (SL L 173, 12.6.2014., str. 149.).

upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM/2021/421 final].

Članak 16.

Mjere dubinske analize stranke

1. Za potrebe dubinske analize stranke obveznici primjenjuju sve sljedeće mjere:
 - (a) identifikaciju stranke i provjeru identiteta stranke;
 - (b) identifikaciju stvarnog vlasnika na temelju članka 42. i 43. i provjeru njegova identiteta kako bi sa sigurnošću znali tko je stvarni vlasnik i razumjeli vlasničku i kontrolnu strukturu stranke;
 - (c) procjenjivanje i, kad je potrebno, prikupljanje informacija o svrsi i predviđenoj vrsti poslovnog odnosa;
 - (d) stalno praćenje poslovnog odnosa, uključujući kontrolu transakcija izvršenih tijekom poslovnog odnosa, kako bi se osiguralo da su transakcije koje se izvršavaju usklađene s saznanjima obveznika o stranci, poslovnom profilu i profilu rizika te, prema potrebi, izvoru novčanih sredstava.

Pri primjeni mjera iz prvog podstavka točaka (a) i (b) obveznici provjeravaju i je li svaka osoba koja tvrdi da djeluje u ime stranke za to i ovlaštena te utvrđuju i provjeravaju identitet te osobe u skladu s člankom 18.

2. Obveznici utvrđuju opseg mjera iz stavka 1. na temelju pojedinačne analize rizika od pranja novca i financiranja terorizma, vodeći računa o posebnim obilježjima stranke i poslovnog odnosa ili povremene transakcije te uzimajući u obzir procjenu rizika koju je obveznik proveo na temelju članka 8., varijable povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma iz Priloga I. i čimbenike rizika iz priloga II. i III.

Ako obveznici utvrde povećan rizik od pranja novca i financiranja terorizma, provode pojačane mjere dubinske analize u skladu s odjeljkom 4. ovog poglavlja. Ako se utvrdi situacija manjeg rizika, obveznici mogu primijeniti pojednostavnjene mjere dubinske analize u skladu s poglavljem 3. ovog poglavlja.

3. AMLA do [dvije godine od stupanja na snagu ove Uredbe] izdaje smjernice o varijablama i čimbenicima rizika koje su obveznici dužni uzeti u obzir pri uspostavljanju poslovnog odnosa ili izvršavanju povremenih transakcija.
4. Obveznici u svakom trenutku moraju moći svojim nadzornim tijelima dokazati da su provedene mjere primjerene s obzirom na utvrđene rizike od pranja novca i financiranja terorizma.

Članak 17.

Nesposobnost ispunjavanja obveze primjene mjera dubinske analize stranke

1. Obveznik koji ne može provesti mjere dubinske analize stranke iz članka 16. stavka 1. ne izvršava transakcije, ne uspostavlja poslovne odnose te prekida poslovni odnos i razmatra prijavljivanje sumnjive transakcije povezane s dotičnom strankom FOJ-u u skladu s člankom 50.

Prvi podstavak ne primjenjuje se na javne bilježnike, odvjetnike i druge neovisne pravne stručnjake, revizore, vanjske računovođe i porezne savjetnike isključivo u mjeri u kojoj te osobe utvrđuju pravni položaj svojih stranaka ili obavljaju zadaće

obrane ili zastupanja tih stranaka u sudskim postupcima ili u vezi sa sudskim postupcima, uključujući davanje savjeta o pokretanju ili izbjegavanju takvih postupaka.

2. Radi ispunjavanja obveze provedbe mjera dubinske analize stranke obveznici vode evidenciju o prihvaćanju ili odbijanju stupanja u poslovni odnos, uključujući evidenciju donesenih odluka i relevantnu popratnu dokumentaciju. Dokumentacija, podaci i informacije kojima raspolažu obveznici ažuriraju se pri svakom preispitivanju dubinske analize stranke na temelju članka 21.

Članak 18.

Identifikacija i provjera identiteta stranke

1. Uz iznimku slučajeva manjeg rizika na koje se primjenjuju mjere iz odjeljka 3. i neovisno o primjeni dodatnih mjera u slučajevima većeg rizika iz odjeljka 4., obveznici su radi identifikacije stranke i osobe koja djeluje u ime stranke dužni pribaviti barem sljedeće informacije:
 - (a) za fizičku osobu:
 - i. ime i prezime;
 - ii. mjesto i datum rođenja;
 - iii. državljanstvo ili državljanstva odnosno bezdržavljanstvo i status izbjeglice ili status supsidijarne zaštite, ovisno o slučaju, te nacionalni identifikacijski broj, ako je primjenjivo;
 - iv. uobičajeno boravište ili, ako nema stalne adrese legitimnog boravišta u Uniji, poštanska adresa za kontakt fizičke osobe i, ako je moguće, zanimanje, struka ili radni status te porezni identifikacijski broj;
 - (b) za pravnu osobu;
 - i. pravni oblik i naziv pravne osobe;
 - ii. adresa registriranog ili službenog sjedišta i, ako se razlikuje, glavnog mjesta poslovanja, te zemlja osnivanja;
 - iii. imena pravnih zastupnika i, ako su dostupni, registarski broj, porezni identifikacijski broj i identifikacijska oznaka pravne osobe. Obveznici na temelju računovodstvene dokumentacije za posljednju financijsku godinu ili drugih relevantnih informacija provjeravaju i obavlja li pravna osoba djelatnosti;
 - (c) za upravitelje trusta osnovanog izričitom izjavom (*express trust*) ili osobe s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu:
 - i. informacije iz članka 44. stavka 1. točaka (a) i (b) i iz točke (b) ovog stavka za sve identificirane stvarne vlasnike;
 - ii. adresa boravišta upravitelja trusta ili osobe s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu i ovlasti kojima su uređeni i kojima obvezuju ti pravni aranžmani te, ako su dostupni, porezni identifikacijski broj i identifikacijska oznaka pravne osobe;
 - (d) za druge organizacije koje imaju pravnu sposobnost na temelju nacionalnog prava:

- i. ime, adresa registriranog sjedišta ili ekvivalenta registriranog sjedišta;
 - ii. imena osoba ovlaštenih za zastupanje organizacije te, ako je primjenjivo, pravni oblik, porezni identifikacijski broj, registarski broj, identifikacijska oznaka pravne osobe i statut ili jednakovrijedan dokument.
2. Radi identificiranja stvarnog vlasnika pravne osobe obveznici prikupljaju informacije iz članka 44. stavka 1. točke (a) i informacije iz stavka 1. točke (b) ovog članka.

Ako nakon iscrpljivanja svih mogućih načina identifikacije u skladu s prvim podstavkom nijedna osoba nije identificirana kao stvarni vlasnik ili ako postoji ikakva sumnja da je identificirana osoba stvarni vlasnik, obveznici kao stvarnog vlasnika identificiraju fizičku osobu koja je na položaju višeg rukovoditelja u trgovačkom društvu ili drugoj pravnoj osobi i provjeravaju njezin identitet. Obveznici vode evidenciju o poduzetim mjerama i poteškoćama na koje su naišli tijekom procesa identifikacije i zbog kojih su pribjegli identificiranju višeg rukovoditelja.
3. U slučaju korisnika trustova ili sličnih pravnih osoba ili aranžmana koji su određeni specifičnim karakteristikama ili skupinom, obveznik pribavlja dovoljno informacija o korisniku kako bi mogao utvrditi identitet korisnika u vrijeme isplate ili u trenutku kad korisnik odluči iskoristiti dodijeljena prava.
4. Obveznici pribavljaju informacije, dokumente i potrebne podatke za provjeru identiteta stranke i stvarnog vlasnika na bilo koji od sljedećih načina:
 - (a) podnošenje identifikacijske isprave, putovnice ili jednakovrijednog dokumenta ili pribavljanje informacija iz pouzdanih i neovisnih izvora, neovisno o tome jesu li pribavljene izravno ili ih je dostavila stranka;
 - (b) upotreba sredstava elektroničke identifikacije i relevantnih usluga povjerenja iz Uredbe (EU) 910/2014.

Za potrebe provjere informacija o stvarnom vlasniku obveznici se služe i središnjim registrom iz članka 10. Direktive [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM/2021/423 final] i dodatnim informacijama. Obveznici utvrđuju opseg dodatnih informacija koje treba provjeriti, uzimajući u obzir rizike povezane s transakcijom ili poslovnim odnosom i stvarnim vlasnikom.

Članak 19.

Vrijeme provjere identiteta stranke i stvarnog vlasnika

1. Provjera identiteta stranke i stvarnog vlasnika obavlja se prije uspostave poslovnog odnosa ili izvršavanja povremene transakcije. Ta se obveza ne primjenjuje na situacije manjeg rizika iz odjeljka 3. ovog poglavlja ako je zbog manjeg rizika opravdana odgoda takve provjere.
2. Odstupajući od stavka 1., provjera identiteta stranke i stvarnog vlasnika može se obaviti tijekom uspostave poslovnog odnosa ako je to potrebno kako ne bi došlo do prekida uobičajenog poslovanja i ako je rizik od pranja novca i financiranja terorizma nizak. U takvim situacijama spomenuti postupci provode se što je prije moguće nakon prvog kontakta.
3. Odstupajući od stavka 1., kreditna ili financijska institucija može, ako to zahtijeva stranka, otvoriti račun, uključujući račune koji omogućuju transakcije prenosivim vrijednosnim papirima, pod uvjetom da postoje odgovarajući zaštitni mehanizmi

kojima se sprječava da stranke ili netko u njihovo ime izvršava transakcije dok se ne postigne potpuna usklađenost sa zahtjevima za dubinsku analizu stranke utvrđenima u članku 16. stavku 1. prvom podstavku točkama (a) i (b).

4. Svaki put kad stupaju u novi poslovni odnos s pravnom osobom ili upraviteljem trusta osnovanog izričitom izjavom (*express trust*) ili osobom s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu iz članaka 42., 43. i 48. za koje postoji obveza registracije informacija o stvarnom vlasništvu na temelju članka 10. Direktive [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM/2021/423 final], obveznici pribavljaju dokaz o registraciji ili izvadak iz registra.

Članak 20.

Utvrđivanje svrhe i predviđene vrste poslovnog odnosa ili povremene transakcije

Prije stupanja u poslovni odnos ili izvršavanja povremene transakcije obveznik radi razumijevanja njihove svrhe i predviđene vrste pribavlja barem informacije o sljedećem:

- (a) svrsi predviđenog računa, transakcije ili poslovnog odnosa;
- (b) procijenjenoj vrijednosti i ekonomskoj opravdanosti predviđene transakcije ili aktivnosti;
- (c) izvoru novčanih sredstava;
- (d) namjeni novčanih sredstava.

Članak 21.

Stalno praćenje poslovnog odnosa i praćenje transakcija stranaka

1. Obveznici stalno prate poslovni odnos, uključujući transakcije koje stranka izvršava tijekom tog odnosa, kako bi provjerili da su te transakcije u skladu s njihovim saznanjima o stranci, poslovanju i profilu rizika stranke te, prema potrebi, s informacijama o izvoru novčanih sredstava i kako bi utvrdili za koje transakcije treba provesti temeljitiju analizu na temelju članka 50.
2. U okviru stalnog praćenja iz stavka 1. obveznici osiguravaju da se relevantni dokumenti, podaci i informacije o strankama redovito ažuriraju.
Učestalost ažuriranja informacija o strankama u skladu s prvim podstavkom temelji se na riziku koji proizlazi iz poslovnog odnosa. Informacije o strankama ne ažuriraju se češće od svakih pet godina.
3. Uz ispunjavanje zahtjeva iz stavka 2. obveznici preispituju i, ako je relevantno, ažuriraju informacije o strankama u sljedećim slučajevima:
 - (a) ako su se promijenile relevantne okolnosti stranke;
 - (b) ako imaju pravnu obvezu da tijekom relevantne kalendarske godine kontaktiraju sa strankom u svrhu provjere svih relevantnih informacija o stvarnim vlasnicima ili ispunjavanja zahtjeva iz Direktive Vijeća 2011/16/EU³⁴;
 - (c) ako saznaju za relevantnu činjenicu koja se odnosi na stranku.

³⁴ Direktiva Vijeća 2011/16/EU od 15. veljače 2011. o administrativnoj suradnji u području oporezivanja i stavljanju izvan snage Direktive 77/799/EEZ (SL L 64, 11.3.2011., str. 1.).

4. AMLA do [dvije godine nakon stupanja na snagu ove Uredbe] izdaje smjernice o stalnom praćenju poslovnog odnosa i o praćenju transakcija izvršenih u kontekstu tog odnosa.

Članak 22.

Regulatorni tehnički standardi o informacijama potrebnima za dubinsku analizu stranke

1. AMLA do [dvije godine nakon stupanja na snagu ove Uredbe] izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda i dostavlja ga Komisiji na donošenje. U tom nacrtu regulatornih tehničkih standarda utvrđuju se:
- (a) zahtjevi koji se primjenjuju na obveznike u skladu s člankom 16. i informacije koje se prikupljaju radi provedbe standardne, pojednostavnjene i pojačane dubinske analize stranke u skladu s člancima 18. i 20., člankom 27. stavkom 1. i člankom 28. stavkom 4., uključujući minimalne zahtjeve u situacijama manjeg rizika;
 - (b) vrsta pojednostavnjenih mjera dubinske analize koje obveznici mogu primjenjivati u situacijama manjeg rizika u skladu s člankom 27. stavkom 1., uključujući mjere koje se primjenjuju na posebne kategorije obveznika i proizvoda ili usluga, uzimajući u obzir rezultate nadnacionalne procjene rizika koju je Komisija izradila na temelju članka 7. [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM/2021/423 final];
 - (c) pouzdani i neovisni izvori informacija koji se mogu upotrijebiti za provjeru podataka o identitetu fizičkih ili pravnih osoba za potrebe članka 18. stavka 4.;
 - (d) popis obilježja sredstava elektroničke identifikacije i relevantnih usluga povjerenja iz članka 18. stavka 4. točke (b) koja su obvezna radi ispunjavanja zahtjeva iz članka 16. točaka (a), (b) i (c) u slučaju standardne, pojednostavnjene i pojačane dubinske analize stranke.
2. Zahtjevi i mjere iz stavka 1. točaka (a) i (b) temelje se na sljedećim kriterijima:
- (a) razini rizika svojstvenoj pruženoj usluzi;
 - (b) vrsti, iznosu i ponavljanju transakcije;
 - (c) kanalima za realizaciju poslovnog odnosa ili povremene transakcije.
3. AMLA redovito preispituje regulatorne tehničke standarde i prema potrebi priprema i Komisiji dostavlja nacrt za ažuriranje tih standarda kako bi se, među ostalim, uzeli u obzir inovacije i tehnološki razvoj.
4. Komisija je ovlaštena dopuniti ovu Uredbu donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz stavaka 1. i 3. ovog članka u skladu s člancima od 38. do 41. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final].

ODJELJAK 2.

Politika u pogledu trećih zemalja i rizici od pranja novca i financiranja terorizma iz zemalja izvan Unije

Članak 23.

Identifikacija trećih zemalja sa znatnim strateškim nedostacima u sustavima SPNFT-a

1. Komisija identificira treće zemlje sa znatnim strateškim nedostacima u nacionalnim sustavima SPNFT-a i smatra ih „visokorizičnim zemljama”.
2. Kako bi identificirala zemlje iz stavka 1., Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata u skladu s člankom 60. radi dopune ove Uredbe, u sljedećim slučajevima:
 - (a) ako su identificirani znatni strateški nedostaci u pravnom i institucijskom okviru SPNFT-a treće zemlje;
 - (b) ako su identificirani znatni strateški nedostaci u djelotvornosti sustava SPNFT-a treće zemlje u rješavanju rizika od pranja novca ili financiranja terorizma;
 - (c) ako su identificirani znatni strateški nedostaci iz točaka (a) i (b) trajne prirode i nisu poduzete niti se poduzimaju mjere za njihovo smanjenje.

Ti delegirani akti donose se u roku od mjesec dana nakon što Komisija utvrdi da su ispunjeni kriteriji iz točke (a), (b) ili (c).

3. Za potrebe stavka 2. Komisija uzima u obzir pozive na primjenu pojačanih mjera dubinske analize i dodatnih mjera za smanjenje rizika („protumjere”) koje joj upute međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda nadležni u području sprečavanja pranja novca i suzbijanja financiranja terorizma te relevantne evaluacije, procjene, izvještaje ili javne izjave koje su oni sastavili.
4. Ako se identificira treća zemlja prema kriterijima iz stavka 3., obveznici primjenjuju pojačane mjere dubinske analize iz članka 28. stavka 4. točaka od (a) do (g) u vezi s poslovnim odnosima ili povremenim transakcijama u kojima sudjeluju fizičke ili pravne osobe iz te treće zemlje.
5. U delegiranom aktu iz stavka 2. među protumjerama iz članka 29. utvrđuju se posebne protumjere za smanjenje rizika specifičnih za visokorizične treće zemlje.
6. Komisija redovito preispituje delegirane akte iz stavka 2. kako bi osigurala da se u posebnim protumjerama utvrđenima na temelju stavka 5. uzimaju u obzir promjene okvira SPNFT-a treće zemlje i da su te mjere proporcionalne i primjerene rizicima.

Članak 24.

Utvrđivanje trećih zemalja čiji nacionalni sustavi SPNFT-a imaju nedostatke u smislu usklađenosti

1. Komisija utvrđuje treće zemlje čiji nacionalni sustavi SPNFT-a imaju nedostatke u smislu usklađenosti.
2. Kako bi identificirala zemlje iz stavka 1., Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata u skladu s člankom 60. radi dopune ove Uredbe, u sljedećim slučajevima:
 - (a) ako su za pravni i institucijski okvir SPNFT-a treće zemlje utvrđeni nedostaci u smislu usklađenosti;
 - (b) ako su utvrđeni nedostaci u smislu usklađenosti u pogledu djelotvornosti sustava SPNFT-a treće zemlje u rješavanju rizika od pranja novca ili financiranja terorizma.

Ti delegirani akti donose se u roku od mjesec dana nakon što Komisija utvrdi da su ispunjeni kriteriji iz točke (a) ili (b).

3. Komisija pri izradi delegiranih akata iz stavka 2. uzima u obzir informacije o jurisdikcijama koje su predmet pojačanog praćenja koje provode međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda nadležni u području sprečavanja pranja novca i suzbijanja financiranja terorizma te relevantne evaluacije, procjene, izvještaje ili javne izjave koje su oni sastavili.
4. U delegiranom aktu iz stavka 2. među mjerama navedenima u članku 28. stavku 4. točkama od (a) do (g) utvrđuju se posebne pojačane mjere dubinske analize koje su obveznici dužni primijeniti u svrhu smanjenja rizika povezanih s poslovnim odnosima ili povremenim transakcijama u kojima sudjeluju fizičke ili pravne osobe iz dotične treće zemlje.
5. Komisija redovito preispituje delegirane akte iz stavka 2. kako bi osigurala da se u posebnim pojačanim mjerama dubinske analize utvrđenima na temelju stavka 4. uzimaju u obzir promjene okvira SPNFT-a treće zemlje i da su te mjere proporcionalne i primjerene rizicima.

Članak 25.

Utvrđivanje trećih zemalja koje su prijetnja financijskom sustavu Unije

1. Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata u skladu s člankom 60. radi identificiranja trećih zemalja koje su posebna i ozbiljna prijetnja financijskom sustavu Unije i pravilnom funkcioniranju unutarnjeg tržišta, uz zemlje obuhvaćene člancima 23. i 24.
2. Pri izradi delegiranih akata iz stavka 1. Komisija posebno uzima u obzir sljedeće kriterije:
 - (a) pravni i institucijski okvir SPNFT-a treće zemlje, posebno:
 - i. inkriminiranje pranja novca i financiranja terorizma;
 - ii. mjere povezane s dubinskom analizom stranke;
 - iii. zahtjeve povezane s vođenjem evidencije;
 - iv. zahtjeve za prijavljivanje sumnjivih transakcija;
 - v. dostupnost točnih i pravodobnih informacija o stvarnom vlasništvu pravnih osoba i aranžmana nadležnim tijelima;
 - (b) ovlasti i procedure nadležnih tijela treće zemlje namijenjene suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma, uključujući odgovarajuće učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće sankcije, te praksa treće zemlje u pogledu suradnje i razmjene informacija s nadležnim tijelima država članica;
 - (c) djelotvornost sustava SPNFT-a treće zemlje u rješavanju rizika od pranja novca ili financiranja terorizma.
3. Za potrebe utvrđivanja razine prijetnje iz stavka 1. Komisija može zatražiti od AMLA-e da donese mišljenje o procjeni konkretnog utjecaja prijetnje koju predstavlja treća zemlja na integritet financijskog sustava Unije.
4. Pri izradi delegiranih akata iz stavka 1. Komisija posebno uzima u obzir relevantne evaluacije, procjene ili izvještaje koje su sastavile međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda nadležni u području sprečavanja pranja novca i suzbijanja financiranja terorizma.

5. Ako se utvrđena posebna i ozbiljna prijetnja koju predstavlja dotična treća zemlja smatra znatnim strateškim nedostatkom, primjenjuje se članak 23. stavak 4. i u delegiranom aktu iz stavka 2. utvrđuju posebne protumjere iz članka 23. stavka 5.
6. Ako se utvrđena posebna i ozbiljna prijetnja koju predstavlja dotična treća zemlja smatra nedostatkom u smislu usklađenosti, u delegiranom aktu iz stavka 2. utvrđuju se posebne pojačane mjere dubinske analize iz članka 24. stavka 4.
7. Komisija redovito preispituje delegirane akte iz stavka 2. kako bi osigurala da se u mjerama utvrđenima na temelju stavaka 5. i 6. uzimaju u obzir promjene okvira SPNFT-a treće zemlje i da su te mjere proporcionalne i primjerene rizicima.

Članak 26.

Smjernice o rizicima, trendovima i metodama povezanim s pranjem novca i financiranjem terorizma

1. AMLA do [tri godine nakon datuma stupanja na snagu ove Uredbe] donosi smjernice u kojima se utvrđuju trendovi, rizici i metode povezani s pranjem novca i financiranjem terorizma kojima su izloženi obveznici, među ostalim za geografska područja izvan Unije. AMLA posebno uzima u obzir čimbenike rizika iz Priloga III. Ako se utvrde situacije većeg rizika, u smjernicama se navode pojačane mjere dubinske analize čiju su primjenu obveznici dužni razmotriti u svrhu smanjenja takvih rizika.
2. AMLA preispituje smjernice iz stavka 1. najmanje svake dvije godine.
3. Pri izdavanju i preispitivanju smjernica iz stavka 1. AMLA uzima u obzir evaluacije, procjene ili izvještaje koje su sastavile međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda nadležni u području sprečavanja pranja novca i suzbijanja financiranja terorizma.

ODJELJAK 3.

Pojednostavnjena dubinska analiza stranke

Članak 27.

Pojednostavnjene mjere dubinske analize stranke

1. Ako je na temelju čimbenika rizika iz priloga II. i III. utvrđeno da je stupanj rizika poslovnog odnosa ili transakcije nizak, obveznici mogu primijeniti jednu od sljedećih pojednostavnjenih mjera dubinske analize stranke:
 - (a) ako je zbog konkretnog utvrđenog manjeg rizika opravdana takva odgoda, provjeriti identitet stranke i stvarnog vlasnika nakon uspostave poslovnog odnosa, ali u svakom slučaju najkasnije 30 dana od uspostave tog odnosa;
 - (a) smanjiti učestalost ažuriranja identifikacije stranke;
 - (b) smanjiti količinu informacija koje se prikupljaju radi utvrđivanja svrhe i predviđene vrste poslovnog odnosa ili izvesti te informacije iz vrste transakcije ili uspostavljenog poslovnog odnosa;
 - (c) smanjiti učestalost ili razinu kontrole transakcija stranke;
 - (d) primijeniti drugu relevantnu pojednostavnjenu mjeru dubinske analize koju AMLA utvrdi na temelju članka 22.

Mjere iz prvog podstavka razmjernje su vrsti i veličini poslovanja i utvrđenim konkretnim elementima manjeg rizika. Međutim, praćenje transakcija i poslovnih odnosa koje provode obveznici mora biti dostatno za otkrivanje neuobičajenih ili sumnjivih transakcija.

2. Obveznici osiguravaju da interne procedure uspostavljene na temelju članka 7. sadržavaju posebne mjere pojednostavnjene provjere koje se poduzimaju za razne manje rizične vrste stranaka. Obveznici dokumentiraju odluke o uzimanju u obzir dodatnih čimbenika manjeg rizika.
3. Za potrebe primjene pojednostavnjenih mjera dubinske analize iz stavka 1. točke (a) obveznici utvrđuju interne procedure za upravljanje rizicima u pogledu uvjeta pod kojima mogu pružati usluge ili obavljati transakcije za stranku prije provjere, primjerice ograničavanja iznosa, broja ili vrste transakcija koje se mogu obaviti ili praćenja transakcija kako bi se osigurala njihova usklađenost sa standardima koji su uobičajeni za dotični poslovni odnos.
4. Obveznici redovito provjeravaju jesu li i dalje ispunjeni uvjeti za primjenu pojednostavnjene dubinske analize. Učestalost takvih provjera proporcionalna je vrsti i veličini poslovanja i rizicima koji proizlaze iz konkretnog odnosa.
5. Obveznici ne primjenjuju pojednostavnjene mjere dubinske analize ni u jednoj od sljedećih situacija:
 - (a) ako sumnjaju u istinitost informacija koje su stranka ili stvarni vlasnik dostavili u fazi identifikacije ili ako su utvrdili nedosljednosti u tim informacijama;
 - (b) ako čimbenici koji su upućivali na manji rizik više nisu prisutni;
 - (c) ako je na temelju praćenja transakcija stranke i informacija prikupljenih u kontekstu poslovnog odnosa isključen scenarij manjeg rizika;
 - (d) ako sumnjaju na pranje novca ili financiranje terorizma.

ODJELJAK 4.

Pojačana dubinska analiza stranaka

Članak 28.

Područje primjene pojačanih mjera dubinske analize stranke

1. U slučajevima iz članaka 23., 24., 25. i članaka od 30. do 36. te u drugim slučajevima većeg rizika koje obveznici utvrde na temelju članka 16. stavka 2. drugog podstavka („slučajevi većeg rizika”) obveznici primjenjuju pojačane mjere dubinske analize stranke radi odgovarajućeg upravljanja tim rizicima i njihova smanjenja.
2. Obveznici provjeravaju podrijetlo i namjenu sredstava uključenih u sve transakcije koje ispunjavaju barem jedan od sljedećih uvjeta te provjeravaju svrhu tih transakcija:
 - (a) transakcije su složene;
 - (b) transakcije su neuobičajeno velike;
 - (c) transakcije se provode prema neuobičajenom uzorku;
 - (d) transakcije nemaju očitu ekonomsku ili zakonitu svrhu.

3. Uz iznimku slučajeva iz odjeljka 2. ovog poglavlja, kad procjenjuju rizike od pranja novca i financiranja terorizma koji proizlaze iz poslovnog odnosa ili povremene transakcije, obveznici uzimaju u obzir barem čimbenike potencijalnog većeg rizika iz Priloga III. i smjernice koje je AMLA donijela na temelju članka 26.
4. Uz iznimku slučajeva iz odjeljka 2. ovog poglavlja, u slučajevima većeg rizika obveznici mogu primijeniti jednu od sljedećih pojačanih mjera dubinske analize stranke, razmjerno utvrđenim većim rizicima:
 - (a) prikupiti dodatne informacije o stranci i stvarnom vlasniku odnosno stvarnim vlasnicima;
 - (b) prikupiti dodatne informacije o predviđenoj vrsti poslovnog odnosa;
 - (c) prikupiti dodatne informacije o izvoru novčanih sredstava i izvoru bogatstva stranke i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika;
 - (d) prikupiti informacije o razlozima za planirane ili izvršene transakcije i njihovoj usklađenosti s poslovnim odnosom;
 - (e) pribaviti odobrenje višeg rukovodstva za uspostavu ili nastavak poslovnog odnosa;
 - (f) pojačati praćenje poslovnog odnosa povećanjem broja i učestalosti primijenjenih kontrola te odabirom uzoraka transakcija koji iziskuju daljnje ispitivanje;
 - (g) zatražiti da se prvo plaćanje provede preko računa na ime stranke pri kreditnoj instituciji koja podliježe standardima dubinske analize stranke koji nisu blaži od standarda utvrđenih u ovoj Uredbi.
5. Uz iznimku slučajeva iz odjeljka 2. ovog poglavlja, ako države članice na temelju članka 8. Direktive *[umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM/2021/423 final]* utvrde slučajeve većeg rizika, mogu od obveznika zatražiti da primijene pojačane mjere dubinske analize stranke i prema potrebi odrediti te mjere. Države članice obavješćuju Komisiju i AMLA-u o zahtjevima za pojačanu dubinsku analizu stranke nametnutima obveznicima s poslovnim nastanom na njihovu državnom području u roku od mjesec dana od donošenja takvih mjera, uz obrazloženje rizika od pranja novca i financiranja terorizma na kojima se temelji takva odluka.

Ako je vjerojatno da će rizici koje su države članice utvrdile u skladu s prvim podstavkom utjecati na financijski sustav Unije, AMLA na zahtjev Komisije ili na vlastitu inicijativu razmatra ažuriranje smjernica donesenih na temelju članka 26.
6. Pojačane mjere dubinske analize stranke ne primjenjuju se automatski na podružnice i društva kćeri obveznika s poslovnim nastanom u Uniji koja se nalaze u trećim zemljama iz članaka 23., 24. i 25. ako su te podružnice ili društva kćeri potpuno usklađeni s politikama, kontrolama i procedurama na razini grupe u skladu s člankom 14.

Članak 29.

Protumjere za smanjenje rizika od pranja novca i financiranja terorizma iz zemalja izvan Unije

Za potrebe članaka 23. i 25. Komisija može odabrati među sljedećim protumjerama:

- (a) protumjere koje su obveznici dužni primijeniti na fizičke i pravne osobe povezane s visokorizičnim trećim zemljama i, ako je primjenjivo, drugim zemljama koje su prijetnja financijskom sustavu Unije, a koje se sastoje od:
- i. primjene dodatnih elemenata pojačane dubinske analize;
 - ii. uvođenja pojačanih relevantnih mehanizama prijavljivanja ili sustavnog prijavljivanja financijskih transakcija;
 - iii. ograničavanja poslovnog odnosa ili transakcija s fizičkim ili pravnim osobama iz tih trećih zemalja;
- (b) protumjere koje su države članice dužne primijeniti u vezi s visokorizičnim trećim zemljama i, ako je primjenjivo, drugim zemljama koje su prijetnja financijskom sustavu Unije, a koje se sastoje od:
- i. odbijanja osnivanja društava kćeri, podružnica ili predstavništava obveznika iz dotične zemlje ili uzimanja u obzir, na drugi način, činjenice da relevantni obveznik potječe iz treće zemlje koja nema odgovarajuće sustave SPNFT-a;
 - ii. zabrane obveznicima da osnivaju podružnice ili predstavništva u dotičnoj zemlji, ili uzimanja u obzir, na drugi način, činjenice da bi se relevantna podružnica ili relevantno predstavništvo nalazili u trećoj zemlji koja nema odgovarajuće sustave SPNFT-a;
 - iii. propisivanja pojačanih zahtjeva u vezi s nadzornim pregledom ili vanjskom revizijom za podružnice i društva kćeri obveznika koja se nalaze u dotičnoj trećoj zemlji;
 - iv. propisivanja pojačanih zahtjeva u vezi s vanjskom revizijom za financijske grupacije u odnosu na sve njihove podružnice i društva kćeri koji se nalaze u dotičnoj zemlji;
 - v. propisivanja kreditnim i financijskim institucijama da preispitaju i izmijene te, ako je potrebno, prekinu korespondentne odnose s respondentnim institucijama u dotičnoj trećoj zemlji.

Članak 30.

Posebne pojačane mjere dubinske analize stranke za prekogranične korespondentne odnose

Kad je riječ o prekograničnim korespondentnim odnosima, među ostalim odnosima uspostavljenima radi transakcija vrijednosnim papirima ili prijenosa novčanih sredstava, koji uključuju izvršavanje plaćanjâ s respondentnim institucijama iz trećih zemalja, kreditne i financijske institucije, uz mjere dubinske analize stranke iz članka 16., pri uspostavljanju poslovnog odnosa:

- (a) prikupljaju dovoljno informacija o respondentnoj instituciji radi potpunog razumijevanja prirode njezina poslovanja i radi određivanja ugleda institucije i kvalitete nadzora poslovanja na temelju javno dostupnih informacija;
- (b) procjenjuju kontrole SPNFT-a respondentne institucije;
- (c) prije uspostave novih korespondentnih odnosa pribavljaju odobrenje višeg rukovodstva;
- (d) dokumentiraju odgovornosti svake pojedine institucije;

- (e) u vezi s prolaznim računima utvrđuju je li respondentna institucija provjerila identitet stranaka te provodi li kontinuirano dubinsku analizu stranaka koje imaju izravan pristup računima korespondentne institucije i može li na zahtjev korespondentnoj instituciji dostaviti relevantne podatke o dubinskoj analizi stranke.

Kreditne i financijske institucije koje odluče prekinuti prekogranične korespondentne odnose zbog razloga povezanih s politikom suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma tu odluku dokumentiraju.

Članak 31.

Zabrana korespondentnih odnosa s fiktivnim bankama

Kreditne i financijske institucije ne smiju uspostaviti ili održavati korespondentni odnos s fiktivnom bankom. Kreditne i financijske institucije poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi osigurale da ne uspostavljaju i ne održavaju korespondentni odnos s kreditnom ili financijskom institucijom za koju se zna da dopušta da se njezinim računima koristi fiktivna banka.

Članak 32.

Posebne odredbe o politički izloženim osobama

1. Uz mjere dubinske analize stranke iz članka 16. obveznici su dužni primjenjivati odgovarajuće sustave za upravljanje rizicima, uključujući procedure temeljene na procjeni rizika, kako bi utvrdili je li stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba.
2. U pogledu transakcija ili poslovnih odnosa s politički izloženim osobama obveznici primjenjuju sljedeće mjere:
 - (a) pribavljaju odobrenje višeg rukovodstva za uspostavu ili nastavak poslovnih odnosa s politički izloženim osobama;
 - (b) poduzimaju odgovarajuće mjere za utvrđivanje izvora bogatstva i izvora novčanih sredstava povezanih s poslovnim odnosom ili transakcijom s politički izloženim osobama;
 - (c) pojačano i stalno prate te poslovne odnose.
3. AMLA do [tri godine nakon stupanja na snagu ove Uredbe] izdaje smjernice o sljedećim pitanjima:
 - (a) kriteriji za identifikaciju osoba obuhvaćenih definicijom osoba za koje je poznato da su bliski suradnici;
 - (b) razina rizika povezana s konkretnom kategorijom politički izložene osobe, njezinim članovima obitelji ili osobama za koje je poznato da su njezini bliski suradnici, uključujući smjernice o tome kako treba procjenjivati te rizike nakon što osoba prestane obavljati istaknutu javnu funkciju za potrebe članka 35.

Članak 33.

Popis istaknutih javnih funkcija

1. Svaka država članica izdaje i redovito ažurira popis točnih funkcija koje se prema nacionalnim zakonima i drugim propisima smatraju istaknutim javnim funkcijama za potrebe članka 25. točke 2. Države članice od svake međunarodne organizacije

akreditirane na njihovom državnom području zahtijevaju da izda i redovito ažurira popis istaknutih javnih funkcija u toj međunarodnoj organizaciji za potrebe članka 2. točke 25. Taj popis uključuje i sve funkcije koje mogu biti povjerene predstavnicima trećih zemalja i međunarodnih tijela akreditiranim na razini države članice. Države članice dostavljaju Komisiji i AMLA-i te popise i sve njihove izmjene.

2. Komisija sastavlja i redovito ažurira popis točnih funkcija koje se smatraju istaknutim javnim funkcijama na razini Unije. Taj popis uključuje i sve funkcije koje mogu biti povjerene predstavnicima trećih zemalja i međunarodnih tijela akreditiranim na razini Unije.
3. Komisija na temelju popisa iz stavaka 1. i 2. ovog članka sastavlja jedinstveni popis svih istaknutih javnih funkcija za potrebe članka 2. točke 25. Komisija objavljuje taj jedinstveni popis u *Službenom listu Europske unije*. AMLA objavljuje popis na svojim internetskim stranicama.

Članak 34.

Politički izložene osobe koje su korisnici polica osiguranja

Obveznici poduzimaju razumne mjere da utvrde jesu li korisnici polica životnog osiguranja ili drugih polica osiguranja povezanih s ulaganjem i, ako je primjereno, stvarni vlasnik korisnika, politički izložene osobe. Te se mjere poduzimaju najkasnije u trenutku isplate ili u trenutku potpunog ili djelomičnog ustupanja prava iz police osiguranja. Ako se utvrde veći rizici, obveznici uz primjenu mjera dubinske analize stranke iz članka 16.:

- (a) obavještavaju više rukovodstvo prije isplate prihoda police;
- (b) temeljito proučavaju cijeli poslovni odnos s ugovarateljem osiguranja.

Članak 35.

Mjere za osobe koje više nisu politički izložene

1. Ako politički izloženoj osobi više nije povjerena istaknuta javna funkcija u Uniji, državi članici, trećoj zemlji ili međunarodnoj organizaciji, obveznici u svojoj procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma u skladu s člankom 16. uzimaju u obzir kontinuirani rizik koji predstavlja ta osoba.
2. Obveznici primjenjuju jednu ili više mjera iz članka 28. stavka 4. kako bi se smanjili rizici koje predstavlja poslovni odnos dok se ne bude smatralo da ta osoba predstavlja daljnji rizik, ali ni u kojem slučaju kraće od 12 mjeseci nakon što joj više nije povjerena istaknuta javna funkcija.
3. Obveza iz stavka 2. primjenjuje se na odgovarajući način ako obveznik uđe u poslovni odnos s osobom kojoj je u prošlosti bila povjerena istaknuta javna funkcija u Uniji, državi članici, trećoj zemlji ili međunarodnoj organizaciji.

Članak 36.

Članovi obitelji i bliski suradnici politički izloženih osoba

Mjere iz članaka 32., 34. i 35. primjenjuju se i na članove obitelji ili na osobe za koje je poznato da su bliski suradnici politički izloženih osoba.

ODJELJAK 5.

Posebne odredbe o dubinskoj analizi stranke

Članak 37.

Specifikacije za sektor životnog osiguranja i drugih osiguranja povezanih s ulaganjima

Za životno osiguranje ili druge usluge osiguranja povezane s ulaganjima, uz mjere dubinske analize stranke koje su propisane za stranku i stvarnog vlasnika, obveznici primjenjuju sljedeće mjere dubinske analize stranke na korisnicima životnog osiguranja i drugih polica osiguranja povezanih s ulaganjima, čim su korisnici identificirani ili imenovani:

- (a) u slučaju korisnika koji su identificirani kao posebno imenovane osobe ili pravni aranžmani, preuzimanje imena osobe ili aranžmana;
- (b) u slučaju korisnika koji su određeni karakteristikama ili skupinom ili na drugi način, dobivanje dovoljno informacija koje se tiču tih korisnika kako bi mogli utvrditi identitet korisnika u vrijeme isplate.

Za potrebe prvog podstavka točaka (a) i (b) provjera identiteta korisnika i, prema potrebi, njihovih stvarnih vlasnika obavlja se u vrijeme isplate. U slučaju potpunog ili djelomičnog ustupanja prava iz police životnog osiguranja ili drugih usluga povezanih s ulaganjem trećoj osobi, obveznici svjesni ustupanja identificiraju stvarnog vlasnika u vrijeme ustupanja fizičkoj ili pravnoj osobi ili pravnom aranžmanu koji u vlastitu korist prima vrijednost ustupljenih prava iz police.

ODJELJAK 6.

Obavljanje zadaća od strane trećih osoba

Članak 38.

Opće odredbe o oslanjanju na druge obveznike

1. Obveznici se mogu osloniti na druge obveznike, neovisno o tome nalaze li se u državi članici ili trećoj zemlji, kako bi ispunili zahtjeve dubinske analize stranaka iz članka 16. stavka 1. prvog podstavka točaka (a), (b) i (c), pod sljedećim uvjetima:
 - (a) da drugi obveznici primjenjuju zahtjeve dubinske analize stranaka i zahtjeve vođenja evidencije iz ove Uredbe ili jednakovrijedne zahtjeve ako ti drugi obveznici imaju poslovni nastan ili boravište u trećoj zemlji;
 - (b) da se usklađenost drugih obveznika sa zahtjevima SPNFT-a nadzire na način koji je u skladu s poglavljem IV. Direktive *[umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM/2021/423 final]*.

Krajnju odgovornost za ispunjavanje zahtjeva dubinske analize stranaka i dalje snosi obveznik koji se oslanja na drugog obveznika.

2. Kada odlučuju o tome hoće li se osloniti na druge obveznike koji se nalaze u trećim zemljama obveznici uzimaju u obzir čimbenike geografskog rizika navedene na popisu u Prilozima II. i III. te sve relevantne informacije ili smjernice koje pruži Komisija, AMLA ili druga nadležna tijela.
3. U slučaju obveznika koji su dio grupe, usklađenost sa zahtjevima iz ovog članka i s člankom 39. može se osigurati putem politika, kontrola i procedura na razini grupe ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
 - (a) obveznik se oslanja na informacije koje pruža isključivo obveznik koji je dio iste grupe;

- (b) grupa primjenjuje politike i procedure SPNFT-a, mjere dubinske analize stranke i pravila o vođenju evidencije koji su potpuno u skladu s ovom Uredbom ili jednakovrijednim pravilima u trećim zemljama;
 - (c) djelotvornu provedbu zahtjeva iz točke (b) nadzire na razini grupe nadzorno tijelo matične države članice u skladu s poglavljem IV. Direktive [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM/2021/423 final] ili treće zemlje u skladu s njezinim pravilima.
4. Obveznici se ne oslanjaju na obveznike s poslovnim nastanom u trećim zemljama utvrđenima u skladu s odjeljkom 2. ovog poglavlja. Međutim, obveznici s poslovnim nastanom u Uniji čije podružnice i društva kćeri imaju poslovni nastan u tim trećim zemljama mogu se osloniti na te podružnice i društva kćeri ako su ispunjeni svi uvjeti iz stavka 3. točaka od (a) do (c).

Članak 39.

Postupak oslanjanja na drugog obveznika

1. Obveznici od obveznika na koji se oslanjaju dobivaju sve potrebne informacije koje se tiču zahtjeva dubinske analize stranke iz članka 16. stavka 1. prvog podstavka točaka (a), (b) i (c).
2. Obveznici koji se oslanjaju na druge obveznike poduzimaju sve potrebne korake kako bi osigurali da obveznik na kojeg se oslanjaju na zahtjev dostavi:
 - (a) preslike informacija prikupljenih za identifikaciju stranke;
 - (b) svu popratnu dokumentaciju ili pouzdane izvore informacija upotrijebljene u provjeri identiteta stranke i, prema potrebi, stvarnih vlasnika stranke ili osobe u čije ime stranka djeluje, uključujući podatke dobivene putem sredstava elektroničke identifikacije i relevantnih usluga povjerenja iz Uredbe (EU) br. 910/2014; i
 - (c) sve informacije prikupljene o svrsi i namjeni poslovnog odnosa.
3. Obveznik na kojeg se oslanja dostavlja informacije iz stavaka 1. i 2. bez odgode i u svakom slučaju u roku od pet radnih dana.
4. Uvjeti za dostavu informacija i dokumenata iz stavaka 1. i 2. utvrdit će se u pisanom sporazumu između obveznika.
5. Ako se obveznik oslanja na obveznika koji je dio njegove grupe, pisani sporazum može se zamijeniti internom procedurom uspostavljenom na razini grupe, pod uvjetom da su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 2.

Članak 40.

Eksternalizacija

1. Obveznici mogu eksternalizirati zadaće koje proizlaze iz zahtjeva na temelju ove Uredbe za potrebe provedbe dubinske analize stranke zastupniku ili vanjskom pružatelju usluga, neovisno o tome radi li se o fizičkoj ili pravnoj osobi, uz iznimku fizičkih ili pravnih osoba koje imaju boravište odnosno poslovni nastan u trećim zemljama utvrđenima u skladu s odjeljkom 2. ovog poglavlja.

Obveznik ostaje u potpunosti odgovoran za sva djelovanja zastupnika ili vanjskih pružatelja usluga kojima su aktivnosti eksternalizirane.

2. Zadaće eksternalizirane u skladu sa stavkom 1. provode se na način kojim se bitno ne narušava kvaliteta mjera i procedura obveznika za usklađivanje sa zahtjevima iz ove Uredbe i Uredbe [umetnuti upućivanje na preinačenu Uredbu (EU) 2015/847, COM(2021) 422 final]. Sljedeće zadaće ne eksternaliziraju se ni u kojim okolnostima:
- (a) odobravanje procjene rizika obveznika;
 - (b) unutarnje kontrole uspostavljene u skladu s člankom 7.;
 - (c) izrada i odobravanje politika, kontrola i procedura obveznika radi usklađivanja sa zahtjevima iz ove Uredbe;
 - (d) dodjela profila rizičnosti potencijalnoj stranci i ulazak u poslovni odnos s tom strankom;
 - (e) utvrđivanje kriterija za otkrivanje sumnjivih ili neobičnih transakcija i aktivnosti;
 - (f) prijavljivanje sumnjivih aktivnosti ili izjava koje se temelje na pragovima FOJ-u u skladu s člankom 50.
3. Ako obveznik eksternalizira zadaću u skladu sa stavkom 1., dužan je osigurati da zastupnik ili vanjski pružatelj usluga primjenjuje mjere i procedure koje je donio obveznik. Uvjeti za obavljanje takvih zadaća utvrđuju se u pisanom sporazumu između obveznika i vanjskog pružatelja usluga. Obveznik provodi redovite kontrole kako bi se uvjerio da vanjski pružatelj usluga djelotvorno provodi takve mjere i procedure. Učestalost takvih kontrola utvrđuje se na temelju važnosti eksternaliziranih zadaća.
4. Obveznici osiguravaju da se eksternalizacija ne provodi na način da se bitno narušava sposobnost nadzornih tijela da prate i nadziru usklađenost obveznika sa svim zahtjevima iz ove Uredbe.

Članak 41.

Smjernice za obavljanje zadaća od strane trećih osoba

AMLA do [tri godine nakon stupanja na snagu ove Uredbe] izdaje smjernice namijenjene obveznicima koje se odnose na:

- (a) uvjete u kojima se obveznici mogu osloniti na informacije koje je prikupio drugi obveznik, uključujući u slučaju dubinske analize stranke s udaljenosti;
- (b) uspostavu odnosa eksternalizacije u skladu s člankom 40., upravljanje tim odnosima i procedurama za praćenje načina na koji vanjski pružatelji usluga obavljaju funkcije, a posebno funkcije koje se smatraju važnima;
- (c) uloge i odgovornosti svakog dionika, neovisno o tome radi li se o oslanjanju na drugog obveznika ili o eksternalizaciji;
- (d) nadzorne pristupe oslanjanju na druge obveznike i eksternalizaciji.

POGLAVLJE IV.

TRANSPARENTNOST STVARNOG VLASNIŠTVA

Članak 42.

Identifikacija stvarnih vlasnika korporativnih i drugih pravnih subjekata

1. U slučaju korporativnih subjekata, stvarni vlasnici kako su definirani u članku 2. točki 22. fizičke su osobe koje izravno ili neizravno imaju kontrolu nad korporativnim subjektom, putem vlasničkih udjela ili kontrole drugim sredstvima.

Za potrebe ovog članka, „kontrola putem vlasničkih udjela” znači vlasništvo nad 25 % dionica ili prava glasa plus jedna dionica ili pravo glasa ili drugi vlasnički udjeli u korporativnom subjektu, uključujući putem udjela dionica koje glase na donositelja, na svakoj razini vlasništva.

Za potrebe ovog članka, „kontrola drugim sredstvima” uključuje barem jedno od sljedećeg:

- (a) pravo imenovanja ili smjenjivanja više od polovine članova odbora ili sličnih dužnosnika u korporativnom subjektu;
- (b) sposobnost znatnog utjecanja na odluke koje donosi korporativni subjekt, uključujući prava veta, prava odlučivanja i bilo kakve odluke o raspodjeli dobiti ili odluke koje dovode do promjene u imovini;
- (c) zajedničku ili isključivu kontrolu putem službenih ili neslužbenih sporazuma s vlasnicima, članovima ili korporativnim subjektima, odredaba u statutu društva, sporazuma o partnerstvu, sporazuma o sindiciranju ili jednakovrijednih dokumenata ovisno o konkretnim karakteristikama korporativnog subjekta, kao i sporazuma o glasanju;
- (d) veze s članovima obitelji rukovoditelja ili direktora odnosno osoba koje su vlasnici korporativnog subjekta ili ga kontroliraju;
- (e) upotrebu službenih ili neslužbenih punomoći.

Kontrola drugim sredstvima može se utvrditi i u skladu s kriterijima iz članka 22. stavaka od 1. do 5. Direktive 2013/34/EU.

2. U slučaju pravnih subjekata koji nisu korporativni, stvarni vlasnici kako su definirani u članku 2. točki 22. fizičke su osobe utvrđene u skladu sa stavkom 1. ovog članka, osim ako se primjenjuje članak 43. stavak 2.
3. Države članice do *[tri mjeseca od datuma početka primjene ove Uredbe]* Komisiji dostavljaju popis vrsta korporativnih i drugih pravnih subjekata koji postoje u njihovim nacionalnim pravnim sustavima sa stvarnim vlasnicima utvrđenima u skladu sa stavkom 1. Taj popis uključuje konkretne kategorije subjekata, opis karakteristika, imena i, prema potrebi, pravnu osnovu u nacionalnim pravnim sustavima država članica. Osim toga, uključuje informacije o tome primjenjuje li se mehanizam iz članka 45. stavka 3. zbog posebnog oblika i strukture korporativnih subjekata koji nisu poslovni, uz detaljna obrazloženja.
4. Komisija do *[godina dana od datuma početka primjene ove Uredbe]* državama članicama daje preporuke o posebnim pravilima i kriterijima za utvrđivanje stvarnih korisnika pravnih subjekata koji nisu korporativni. Ako države članice odluče ne primijeniti bilo koju od preporuka, o tome obavješćuju Komisiju i dostavljaju obrazloženje za takvu odluku.
5. Odredbe ovog poglavlja ne primjenjuju se na sljedeće:

- (a) društva uvrštena na uređena tržišta koja podliježu zahtjevima za otkrivanje informacija u skladu sa zakonodavstvom Unije ili jednakovrijednim međunarodnim standardima; i
- (b) javnopravna tijela kako su definirana u članku 2. stavku 1. točki 4. Direktive 2014/24/EU Europskog parlamenta i Vijeća³⁵;

Članak 43.

Identifikacija stvarnih vlasnika trustova osnovanih izričitom izjavom i sličnih pravnih subjekata ili aranžmana

1. U slučaju trustova osnovanih izričitom izjavom, stvarni vlasnici uključuju sve sljedeće fizičke osobe:
 - (a) jednog ili više osnivača;
 - (b) jednog ili više upravitelja;
 - (c) jednog ili više zaštitnika;
 - (d) korisnike ili, u slučaju skupine korisnika, pojedince u toj skupini koji imaju korist od pravnog aranžmana ili subjekta, neovisno o bilo kakvom pragu, kao i skupine korisnika. Međutim, u slučaju mirovinskih programa u okviru područja primjene Direktive (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća³⁶ kojima se predviđaju skupine korisnika, korisnik je samo skupina korisnika;
 - (e) svaku drugu fizičku osobu koja u konačnici provodi kontrolu nad trustom osnovanim izričitom izjavom izravnim ili neizravnim vlasništvom ili drugim sredstvima, uključujući lanac kontrole ili vlasništva.
2. U slučaju pravnih subjekata i pravnih aranžmana koji su slični trustovima osnovanim izričitom izjavom, stvarni vlasnici su fizičke osobe koje su na jednakovrijednom ili sličnom položaju onima iz stavka 1.

Države članice do [tri mjeseca od datuma početka primjene ove Uredbe] Komisiji dostavljaju popis pravnih aranžmana i pravnih subjekata, koji su slični trustovima osnovanim izričitom izjavom, ako su stvarni vlasnici utvrđeni u skladu sa stavkom 1.
3. Komisija je ovlaštena provedbenim aktom donijeti popis pravnih aranžmana i pravnih subjekata uređenih pravom država članica na koje bi se trebali primjenjivati isti zahtjevi za transparentnost stvarnog vlasništva kao i na trustove osnovane izričitom izjavom. Taj se provedbeni akt donosi u skladu s procedurom ispitivanja iz članka 61. stavka 2. ove Uredbe.

Članak 44.

Informacije o stvarnom vlasništvu

1. Za potrebe ove Uredbe informacije o stvarnom vlasništvu odgovarajuće su, točne i ažurirane te uključuju sljedeće:
 - (a) ime i prezime, puno mjesto i datum rođenja, adresu boravišta, zemlju boravišta i državljanstvo ili državljanstva stvarnog vlasnika, nacionalni identifikacijski

³⁵ Direktiva 2014/24/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. veljače 2014. o javnoj nabavi i o stavljanju izvan snage Direktive 2004/18/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 94, 28.3.2014., str. 65.).

³⁶ Direktiva (EU) 2016/2341 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2016. o djelatnostima i nadzoru institucija za strukovno mirovinsko osiguranje (SL L 354, 23.12.2016., str. 37.).

broj i gdje je naveden, npr. na putovnici ili nacionalnom identifikacijskom dokumentu, i, prema potrebi, porezni identifikacijski broj ili drugi jednakovrijedni broj koju je toj osobi izdala zemlja njezina uobičajenog boravišta;

- (b) prirodu i opseg vlasničkog udjela koji drži pravni subjekt ili pravni aranžman, putem vlasničkih udjela ili kontrole drugim sredstvima, kao i datum stjecanja vlasničkog udjela koji drži;
 - (c) informacije o pravnom subjektu ili pravnom aranžmanu čiji je stvarni vlasnik fizička osoba u skladu s člankom 16. stavkom 1. točkom (b), kao i opis kontrolne i vlasničke strukture.
2. Informacije o stvarnom vlasništvu dobivaju se u roku od 14 kalendarskih dana od osnivanja pravnih subjekata ili pravnih aranžmana. Ažuriraju se redovito, a u svakom slučaju najkasnije 14 kalendarskih dana nakon bilo kakve promjene stvarnih vlasnika, i jednom godišnje.

Članak 45.

Obveze pravnih subjekata

1. Svi korporativni i drugi pravni subjekti osnovani u Uniji pribavljaju i čuvaju odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o stvarnom vlasništvu.
- Pravni subjekti obveznicima pružaju, osim informacija o svojem pravnom vlasniku, informacije o stvarnom vlasniku kada obveznici poduzimaju mjere dubinske analize stranke u skladu s poglavljem III.
- Stvarni vlasnici korporativnih ili drugih pravnih subjekata pružaju tim subjektima sve informacije koje su im potrebne.
2. Ako nakon što su iscrpljeni svi mogući načini identifikacije u skladu s člancima 42. i 43. nijedna osoba nije identificirana kao stvarni vlasnik ili ako postoji sumnja da je identificirana osoba stvarni vlasnik, korporativni ili drugi pravni subjekti vode evidenciju o mjerama koje su poduzete kako bi se identificirao stvarni vlasnik.
3. U slučajevima iz stavka 2., kada pružaju informacije o stvarnom vlasništvu u skladu s člankom 16. ove Uredbe i člankom 10. Direktive *[umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM/2021/423 final]*, korporativni ili drugi pravni subjekti dostavljaju sljedeće:
- (a) izjavu s obrazloženjem da stvarni vlasnik ne postoji ili da se stvarni vlasnik ili vlasnici nisu mogli utvrditi ni provjeriti;
 - (b) detalje o fizičkoj osobi ili osobama koje su na položaju višeg rukovoditelja u trgovačkom društvu ili pravnoj osobi koji su jednakovrijedni informacijama propisanim u članku 44. stavku 1. točki (a) Uredbe.
4. Pravni subjekti na zahtjev i bez odgode stavljaju nadležnim tijelima na raspolaganje informacije prikupljene u skladu s ovim člankom.
5. Informacije iz stavka 4. čuvaju se pet godina nakon datuma prestanka društva, a čuvaju ih osobe koje je subjekt zadužio za čuvanje dokumenata odnosno upravitelji ili likvidatori ili druge osobe uključene u prestanak subjekta. Ime i podaci za kontakt osobe odgovorne za čuvanje informacija prijavljuju se registrima iz članka 10. Direktive *[umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 423 final]*.

Članak 46.

Obveze upravitelja trusta

1. Upravitelji svakog trusta osnovanog izričitom izjavom kojim se upravlja u državi članici i osobe na jednakovrijednom položaju u sličnom pravnom aranžmanu dobivaju i čuvaju odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o stvarnom vlasništvu nad pravnim aranžmanom. Takve se informacije čuvaju pet godina nakon što prestanu biti uključeni u trust osnovan izričitom izjavom ili sličan pravni aranžman.
2. Osobe iz stavka 1. otkrivaju svoj status i pružaju informacije o stvarnom vlasniku kada obveznici poduzimaju mjere dubinske analize stranke u skladu s poglavljem III.
3. Stvarni vlasnik trusta osnovanog izričitom izjavom ili sličnog pravnog aranžmana koji nije upravitelj ili osoba na jednakovrijednom položaju dostavlja upravitelju ili osobi na jednakovrijednom položaju u sličnom pravnom aranžmanu sve informacije potrebne za ispunjavanje zahtjeva iz ovog poglavlja.
4. Upravitelji trusta osnovanog izričitom izjavom i osobe na jednakovrijednom položaju u sličnom pravnom aranžmanu na zahtjev i bez odgode stavljaju nadležnim tijelima na raspolaganje informacije prikupljene u skladu s ovim člankom.

Članak 47.

Obveze opunomoćenika

Opunomoćeni dioničari i opunomoćeni direktori korporativnih ili drugih pravnih subjekata čuvaju odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o identitetu svojih opunomoćitelja i stvarnog vlasnika ili stvarnih vlasnika opunomoćitelja te ih zajedno s njihovim statusom otkrivaju korporativnim ili drugim pravnim subjektima. Korporativni ili drugi pravni subjekti prijavljuju te informacije registrima uspostavljenima u skladu s člankom 10. Direktive [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM/2021/423 final].

Korporativni ili drugi pravni subjekti te informacije priopćavaju i obveznicima kada obveznici poduzimaju mjere dubinske analize stranke u skladu s poglavljem III.

Članak 48.

Strani pravni subjekti i aranžmani

1. Informacije o stvarnom vlasništvu nad pravnim subjektima osnovanima izvan Unije ili trustovima osnovanima izričitom izjavom ili sličnim pravnim aranžmanima kojima se upravlja izvan Unije čuvaju se u središnjem registru iz članka 10. Direktive [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM/2021/423 final] koji je uspostavila država članica u kojoj takvi subjekti ili upravitelji trustova osnovanih izričitom izjavom ili osobe na jednakovrijednim položajima u sličnim pravnim aranžmanima:
 - (a) ulaze u poslovni odnos s obveznikom;
 - (b) stječu nekretninu na svojem državnom području.
2. Ako pravni subjekt, upravitelj trusta osnovanog izričitom izjavom ili osoba na jednakovrijednom položaju u sličnom pravnom aranžmanu ulazi u višestruke poslovne odnose ili stječe nekretninu u različitim državama članicama, potvrda kao

dokaz o registraciji informacija o stvarnom vlasništvu u središnjem registru koji vodi jedna od država članica smatra se dovoljnim dokazom o registraciji.

Članak 49.

Sankcije

Države članice utvrđuju pravila o sankcijama koja se primjenjuju na povrede odredaba ovog poglavlja i poduzimaju sve potrebne mjere kako bi osigurale njihovu provedbu. Predviđene sankcije moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće.

Države članice do *[šest mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Uredbe]* Komisiji priopćavaju ta pravila o sankcijama zajedno s njihovom pravnom osnovom te joj bez odgode priopćavaju sve naknadne izmjene koje utječu na ta pravila.

POGLAVLJE V. OBVEZE PRIJAVLJIVANJA

Članak 50.

Prijavljivanje sumnjivih transakcija

1. Obveznici izvještavaju FOJ o svim sumnjivim transakcijama, kao i o pokušajima takvih transakcija.

Obveznici i, kada je to primjenjivo, njihovi direktori i zaposlenici u potpunosti surađuju na način da odmah:

- (a) prijave FOJ-u, na vlastitu inicijativu, kada obveznik zna, sumnja ili ima opravdane razloge za sumnju da novčana sredstva, bez obzira na njihov iznos, predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom aktivnošću ili su povezana s financiranjem terorizma te odgovore na zahtjeve FOJ-a za dodatne informacije u takvim slučajevima;
- (b) dostave sve potrebne informacije izravno FOJ-u, na njegov zahtjev.

Za potrebe točaka (a) i (b) obveznici na zahtjev za informacije FOJ-a odgovaraju u roku od pet dana. U opravdanim i hitnim slučajevima FOJ-evi taj rok mogu skratiti na 24 sata.

2. Za potrebe stavka 1. obveznici ocjenjuju transakcije utvrđene u skladu s člankom 20. kao atipične kako bi otkrili one za koje se može sumnjati da su povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma.

Sumnja se temelji na karakteristikama stranke, veličini i vrsti transakcije ili aktivnosti, povezanosti između nekoliko transakcija ili aktivnosti i svih drugih okolnosti za koje obveznik zna, uključujući usklađenost transakcije ili aktivnosti s profilom rizičnosti stranke.

3. AMLA do *[dvije godine nakon stupanja na snagu ove Uredbe]* izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda i dostavlja ga Komisiji na donošenje. Tim nacrtom provedbenih tehničkih standarda treba utvrditi format za prijavljivanje sumnjivih transakcija u skladu sa stavkom 1.
4. Komisija je ovlaštena donijeti provedbene tehničke standarde iz stavka 3. ovog članka u skladu s člankom 42. Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final]*.

5. AMLA izdaje i redovito ažurira smjernice o pokazateljima neuobičajene ili sumnjive aktivnosti ili ponašanja.
6. Osoba imenovana u skladu s člankom 9. stavkom 3. prosljeđuje informacije iz stavka 1. ovog članka FOJ-u države članice na čijem državnom području obveznik koji prosljeđuje informaciju ima poslovni nastan.

Članak 51.

Posebne odredbe u pogledu prijavljivanja sumnjivih transakcija po određenim kategorijama obveznika

1. Odstupajući od članka 50. stavka 1., države članice mogu obveznicima iz članka 3. točke 3. podtočaka (a), (b) i (d) dopustiti da informacije iz članka 50. stavka 1. prenesu samoregulatornom tijelu koje je imenovala država članica.
Imenovano samoregulatorno tijelo nepročišćene informacije iz prvog podstavka odmah prosljeđuje FOJ-u.
2. Javni bilježnici, odvjetnici i drugi neovisni pravni stručnjaci, revizori, vanjski računovođe i porezni savjetnici izuzimaju se od zahtjeva iz članka 50. stavka 1. u mjeri u kojoj se takvo izuzeće odnosi na informacije koje primaju od jedne od svojih stranaka li informacije koje dobivaju u vezi sa strankama tijekom utvrđivanja pravnog položaja svojih stranaka ili prilikom obavljanja svojih zadaća povezanih s obranom ili zastupanjem tih stranaka u sudskim postupcima ili u vezi sa sudskim postupcima, uključujući davanje savjeta o pokretanju ili izbjegavanju takvih postupaka, neovisno o tome jesu li predmetne informacije primljene ili dobivene prije, tijekom ili nakon navedenih postupaka.

Članak 52.

Suglasnost FOJ-a za izvršenje transakcije

1. Obveznici se suzdržavaju od izvršavanja transakcija za koje znaju ili sumnjaju da su povezane s imovinskom koristi ostvarenom kriminalnom aktivnošću ili su povezane s financiranjem terorizma dok ne obave potrebne radnje u skladu s člankom 50. stavkom 1. drugim podstavkom točkom (a) i dok se ne usklade sa svim dodatnim posebnim uputama od FOJ-a ili drugog nadležnog tijela u skladu s mjerodavnim pravom.
2. Ako je neizvršavanje transakcija iz stavka 1. nemoguće ili je vjerojatno da će se time otežati gonjenje korisnikâ sumnjive transakcije, dotični obveznici odmah nakon izvršavanja transakcije obavješćuju FOJ.

Članak 53.

Otkrivanje informacija FOJ-u

Kada obveznik ili zaposlenik ili direktor takvog obveznika otkriva informacije u dobroj vjeri u skladu s člancima 50. i 51. to se ne smatra kršenjem ograničenja u pogledu otkrivanja informacija utvrđenog u ugovoru ili u bilo kojoj zakonodavnoj, regulatornoj ili administrativnoj odredbi te se time obveznik ili njegovi direktori ili zaposlenici ne izlažu nikakvoj odgovornosti, čak i ako nisu točno znali o kojoj se povezanoj kriminalnoj aktivnosti radilo i bez obzira na to je li se nezakonita aktivnost uistinu dogodila.

Članak 54.

Zabrana otkrivanja

1. Obveznici i njihovi direktori te zaposlenici ne otkrivaju dotičnoj stranci ili drugim trećim osobama činjenicu da dolazi, da će doći ili da je došlo do prosljeđivanja informacija u skladu s člankom 50. ili 51. odnosno da je u tijeku ili da je moguća analiza o pranju novca ili financiranju terorizma.
2. Stavak 1. ne primjenjuje se na otkrivanja nadležnim tijelima i samoregulatornim tijelima kada obavljaju nadzorne funkcije ili na otkrivanje za potrebe istrage ili progona zbog pranja novca, financiranja terorizma i drugih kriminalnih aktivnosti.
3. Odstupajući od stavka 1., otkrivanje informacija moguće je među obveznicima koji pripadaju istoj grupi ili između tih subjekata i njihovih podružnica i društava kćeri s poslovnim nastanom u trećim zemljama, pod uvjetom da te podružnice i ta društva kćeri u potpunosti poštuju politike i procedure na razini grupe, među ostalim procedure za razmjenu informacija unutar grupe, u skladu s člankom 13., te pod uvjetom da politike i procedure na razini grupe ispunjavaju zahtjeve utvrđene u ovoj Uredbi.
4. Odstupajući od stavka 1., otkrivanje informacija moguće je među obveznicima iz članka 3. točke 3. podtočaka (a) i (b) ili subjektima iz trećih zemalja koje propisuju zahtjeve istovjetne onima utvrđenima ovom Uredbom, a koji obavljaju svoju profesionalnu djelatnost, neovisno o tome jesu li zaposlenici ili nisu, u okviru iste pravne osobe ili veće strukture kojoj osoba pripada i koja ima zajedničko vlasništvo, upravu ili nadzor usklađenosti, uključujući mreže ili partnerstva.
5. Za obveznike iz članka 3. točaka 1. i 2. te točke 3. podtočaka (a) i (b), u slučajevima koji se odnose na istu stranku i istu transakciju koja uključuje dva ili više obveznika i odstupajući od stavka 1., otkrivanje informacija moguće je među relevantnim obveznicima pod uvjetom da se nalaze u Uniji ili subjektima u trećoj zemlji koja propisuje zahtjeve istovjetne onima utvrđenima ovom Uredbom te pod uvjetom da pripadaju istoj kategoriji obveznika i podliježu zahtjevima u pogledu čuvanja poslovne tajne i zaštite osobnih podataka.
6. Pokušaj obveznika iz članka 3. točke 3. podtočaka (a) i (b) da odvrate stranku od upuštanja u nezakonitu aktivnost ne smatra se otkrivanjem u smislu stavka 1.

POGLAVLJE VI.

ZAŠTITA PODATAKA I ČUVANJE EVIDENCIJE

Članak 55.

Obrada određenih kategorija osobnih podataka

1. U mjeri u kojoj je nužno za potrebe sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma obveznici mogu obrađivati posebne kategorije osobnih podataka iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) 2016/679 i osobne podatke koji se odnose na kaznene osude i kažnjiva djela iz članka 10. te uredbe podložno zaštitnim mjerama iz stavaka 2. i 3.
2. Obveznici mogu obrađivati osobne podatke obuhvaćene člankom 9. Uredbe (EU) 2016/679 pod sljedećim uvjetima:
 - (a) obveznici obavijeste svoje stranke ili potencijalne stranke o tome da se takve kategorije podataka mogu obrađivati za potrebe usklađivanja sa zahtjevima iz ove Uredbe;
 - (b) podaci proizlaze iz pouzdanih izvora te da su točni i ažurirani;

- (c) obveznici poduzimaju mjere za osiguravanje visoke razine sigurnosti u skladu s člankom 32. Uredbe (EU) 2016/679, posebno u pogledu povjerljivosti.
- 3. Dodatno uz stavak 2., obveznici mogu obrađivati osobne podatke obuhvaćene člankom 10. Uredbe (EU) 2016/679 pod sljedećim uvjetima:
 - (a) da se takvi osobni podaci odnose na pranje novca, predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma;
 - (b) da obveznici imaju uspostavljene procedure kojima se omogućuje da se u obradi takvih podataka razlikuju navodi, istrage, postupci i osude, uzimajući u obzir temeljno pravo na pošteno suđenje, pravo na obranu i pretpostavku nedužnosti.
- 4. Osobne podatke obveznici na temelju ove Uredbe obrađuju isključivo za potrebe sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma te se oni dodatno ne obrađuju na način koji nije u skladu s tim potrebama. Zabranjuje se obrada osobnih podataka na temelju ove Uredbe u komercijalne svrhe.

Članak 56.

Čuvanje evidencije

- 1. Obveznici čuvaju sljedeću dokumentaciju i informacije u skladu s nacionalnim pravom za potrebe sprečavanja, otkrivanja i istraživanja, koje provodi FOJ ili druga nadležna tijela, mogućih slučajeva pranja novca ili financiranja terorizma:
 - (a) presliku dokumentacije i informacija prikupljenih pri provedbi dubinske analize stranke u skladu s poglavljem III., uključujući informacije prikupljene elektroničkom identifikacijom, te rezultate analiza provedenih u skladu s člankom 50.;
 - (b) prateću dokumentaciju i evidenciju o transakcijama, uključujući izvorne dokumente ili preslike dokumenata koji su prihvatljivi u sudskim postupcima na temelju primjenjivog nacionalnog prava i koji su potrebni za identificiranje transakcija.
- 2. Odstupajući od stavka 1., obveznici mogu odlučiti da će umjesto preslika informacija čuvati upućivanja na takve informacije, pod uvjetom da se vrstom i metodom čuvanja takvih informacija osigurava da subjekti mogu nadležnim tijelima neposredno pružiti informacije i da se te informacije ne mogu mijenjati.

Obveznici koji primjenjuju odstupanje iz prvog podstavka u svojim internim procedurama uspostavljenima u skladu s člankom 7. utvrđuju kategorije informacija za koje će čuvati upućivanje umjesto preslike izvornika, kao i procedure za dohvaćanje informacija kako bi se mogle dostaviti nadležnim tijelima na njihov zahtjev.
- 3. Informacije iz stavaka 1. i 2. čuvaju se u razdoblju od pet godina nakon završetka poslovnog odnosa s vlastitom strankom ili nakon datuma povremene transakcije. Nakon isteka tog razdoblja čuvanja obveznici brišu osobne podatke.

Razdoblje čuvanja iz prvog podstavka primjenjuje se i na podatke kojima se može pristupiti putem centraliziranih mehanizama iz članka 14. Direktive *[umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 423 final]*.

4. Ako je na [datum početka primjene ove Uredbe] u državi članici u tijeku pravni postupak u vezi sa sprečavanjem, otkrivanjem, istragom ili progonom pranja novca ili financiranja terorizma na koje se sumnja te ako obveznik posjeduje informacije ili dokumente u vezi s tim postupkom koji je u tijeku, obveznik može u skladu s nacionalnim pravom čuvati te informacije ili dokumente u razdoblju od pet godina od [datum početka primjene ove Uredbe].

Ne dovodeći u pitanje nacionalno kazneno pravo o dokazima primjenjivima na tekuće kaznene istrage i sudske postupke, države članice mogu dopustiti ili zahtijevati čuvanje takvih informacija ili dokumenata u dodatnom razdoblju od pet godina ako je utvrđena nužnost i proporcionalnost takvog daljnjeg čuvanja u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona pranja novca ili financiranja terorizma na koje se sumnja.

Članak 57.

Dostavljanje evidencije nadležnim tijelima

Obveznici imaju uspostavljene sustave koji im omogućuju da, u skladu s njihovim nacionalnim pravom, u potpunosti i brzo odgovaraju na upite njihovih FOJ-eva ili drugih nadležnih tijela o tome održavaju li odnosno jesu li u pet godina koje prethode tom upitu održavali poslovni odnos s određenim osobama te o prirodi tog odnosa, što se obavlja sigurnim kanalima i na način kojim se osigurava potpuna povjerljivost upita.

POGLAVLJE VII.

Mjere za smanjenje rizika koji proizlaze iz anonimnih instrumenata

Članak 58.

Anonimni računi, dionice koje glase na donositelja i isprave o vlasništvu dionica koje glase na donositelja

1. Kreditnim institucijama, financijskim institucijama i pružateljima usluga povezanih s kriptoimovinom zabranjeno je vođenje anonimnih računa, anonimnih štednih knjižica, anonimnih sefova ili anonimnih novčanika kriptoimovine, kao i svih računa kojima se na drugi način omogućuje anonimizacija stranke koja je imatelj računa.
Na vlasnike i korisnike postojećih anonimnih računa, anonimnih štednih knjižica, anonimnih sefova ili novčanika kriptoimovine primjenjuju se mjere dubinske analize stranke prije nego što se ti računi, štedne knjižice, sefovi ili novčanici kriptoimovine na bilo koji način upotrijebe.
2. Kreditne i financijske institucije koje u svojstvu stjecatelja ne prihvaćaju plaćanja izvršena anonimnim karticama s unaprijed uplaćenim sredstvima koje su izdane u trećim zemljama, osim ako je u regulatornim tehničkim standardima koje je donijela Komisija drukčije propisano u skladu s člankom 22. na temelju dokazanog niskog rizika.
3. Trgovačkim društvima zabranjeno je izdavanje dionica koje glase na donositelja te su dužna sve postojeće dionice koje glase na donositelja konvertirati u dionice koje glase na ime do [dvije godine od datuma početka primjene ove Uredbe]. Međutim, trgovačka društva čiji su vrijednosni papiri uvršteni na uređenom tržištu ili čije su dionice izdane kao posredovani vrijednosni papiri mogu posjedovati dionice koje glase na donositelja.

Trgovačkim društvima zabranjeno je izdavanje isprava o vlasništvu dionica koje glase na donositelja koje nisu posredovane.

Članak 59.

Ograničenja za velika gotovinska plaćanja

1. Osobe koje trguju robom ili pružaju usluge mogu primiti ili uplatiti gotovinski iznos do 10 000 EUR ili jednakovrijedan iznos u nacionalnoj ili stranoj valuti, neovisno o tome provodi li se transakcija kao jedna operacija ili u nekoliko operacija koje se čine povezanima.
2. Države članice mogu utvrditi niža ograničenja nakon savjetovanja s Europskom središnjom bankom u skladu s člankom 2. stavkom 1. Odluke Vijeća 98/415/EZ³⁷. Ta niža ograničenja prijavljuju se Komisiji u roku od tri mjeseca od poduzimanja mjera na nacionalnoj razini.
3. Kada su ograničenja koja već postoje na nacionalnoj razini niža od ograničenja utvrđenih u stavku 1., nastavljaju se primjenjivati. Države članice priopćavaju ta ograničenja u roku od tri mjeseca od stupanja na snagu ove Uredbe.
4. Ograničenje iz stavka 1. ne primjenjuje se na:
 - (a) plaćanja između fizičkih osoba koje nemaju poslovnu funkciju;
 - (b) plaćanja ili depozite izvršene u prostorima kreditnih institucija. U takvim slučajevima kreditne institucije izvještavaju FOJ o plaćanju ili depozitu čiji iznos prekoračuje to ograničenje.
5. Države članice osiguravaju da su odgovarajuće mjere, uključujući sankcije, poduzete protiv fizičkih ili pravnih osoba u njihovu profesionalnom svojstvu za koje se sumnja da su prekršile ograničenje iz stavka 1. ili niže ograničenje koje su utvrdile države članice.
6. Ukupna razina sankcija izračunava se, u skladu s relevantnim odredbama nacionalnog prava, tako da učinak sankcije bude proporcionalan težini povrede i da učinkovito odvraća od daljnjeg počinjenja takvog kaznenog djela iste vrste.

POGLAVLJE VIII.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 60.

Delegirani akti

1. Ovlast za donošenje delegiranih akata dodjeljuje se Komisiji podložno uvjetima utvrđenima u ovom članku.
2. Ovlast za donošenje delegiranih akata iz članaka 23., 24. i 25. dodjeljuju se Komisiji na neodređeno vrijeme počevši od [datum stupanja na snagu ove Uredbe].
3. Europski parlament ili Vijeće u svakom trenutku mogu opozvati ovlast za donošenje delegiranih akata iz članaka 23., 24. i 25. Odlukom o opozivu prekida se delegiranje ovlasti koje je u njoj navedeno. Opoziv počinje proizvoditi učinke sljedećeg dana od dana objave spomenute odluke u *Službenom listu Europske unije* ili na kasniji dan

³⁷ Odluka Vijeća od 29. lipnja 1998. o savjetovanju nacionalnih tijela s Europskom središnjom bankom u pogledu nacрта propisa (SL L 189, 3.7.1998., str. 42.).

naveden u spomenutoj odluci. On ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi.

4. Prije donošenja delegiranog akta Komisija se savjetuje sa stručnjacima koje je imenovala svaka država članica u skladu s načelima utvrđenima u Međuinstitucijskom sporazumu o boljoj izradi zakonodavstva od 13. travnja 2016.
5. Čim donese delegirani akt, Komisija ga istodobno priopćuje Europskom parlamentu i Vijeću.
6. Delegirani akt donesen na temelju članaka 23., 24. i 25. stupa na snagu samo ako ni Europski parlament ni Vijeće u roku od mjesec dana od priopćenja tog akta Europskom parlamentu i Vijeću na njega ne podnesu nikakav prigovor ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i Vijeće obavijestili Komisiju da neće podnijeti prigovore. Taj se rok produljuje za mjesec dana na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća.

Članak 61.

Odbor

1. Komisiji pomaže Odbor za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma uspostavljen člankom 28. Uredbe [umetnuti upućivanje na preinačenu Uredbu (EU) 2015/847, COM/2021/422 final]. Navedeni odbor je odbor u smislu Uredbe (EU) br. 182/2011 Europskog parlamenta i Vijeća.
2. Pri upućivanju na ovaj stavak primjenjuje se članak 5. Uredbe (EU) br. 182/2011.

Članak 62.

Preispitivanje

Komisija do [pet godina od datuma početka primjene ove Uredbe], a nakon toga svake tri godine podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću o primjeni ove Uredbe.

Članak 63.

Izvješća

Komisija do [tri godine od datuma početka primjene ove Uredbe] podnosi izvješća Europskom parlamentu i Vijeću procjenjujući nužnost i proporcionalnost:

- (a) smanjenja postotka za utvrđivanje stvarnog vlasništva nad pravnim subjektima;
- (b) daljnjeg smanjenja ograničenja za velika gotovinska plaćanja.

Članak 64.

Povezanost s Direktivom 2015/849

Upućivanja na Direktivu (EU) 2015/849 smatraju se upućivanjima na ovu Uredbu i Direktivu [umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, COM/2021/423 final] i čitaju se u skladu s korelacijskom tablicom iz Priloga IV.

Članak 65.

Stupanje na snagu i primjena

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Primjenjuje se od *[tri godine od datuma stupanja na snagu]*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu,

*Za Europski parlament
Predsjednik*

*Za Vijeće
Predsjednik*



EUROPSKA
KOMISIJA

Bruxelles, **XXX**
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

PRILOZI

Prijedlogu

UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma

{SEC(2021) 391 final} - {SWD(2021) 190 final} - {SWD(2021) 191 final}

PRILOG I.

Okvirni popis varijabli rizika

Slijedi nepotpuni popis varijabli rizika koje obveznici uzimaju u obzir kada izrađuju procjenu rizika u skladu s člankom 8. kako bi se utvrdilo do koje mjere valja primijeniti mjere dubinske analize stranke u skladu s člankom 16.:

- (a) Varijable rizika za stranke:
 - i. poslovna djelatnost ili profesionalna aktivnost stranke i stvarnog vlasnika stranke;
 - ii. ugled stranke i stvarnog vlasnika stranke;
 - iii. priroda i ponašanje stranke i stvarnog vlasnika stranke;
 - iv. jurisdikcije u kojima stranka i stvarni vlasnik stranke imaju sjedišta;
 - v. jurisdikcije koje su glavna mjesta poslovanja stranke i stvarnog vlasnika stranke;
 - vi. jurisdikcije s kojima stranka i stvarni vlasnik stranke imaju relevantne osobne veze;
- (b) Varijable rizika za proizvode, usluge ili transakcije:
 - i. svrha računa ili odnosa;
 - ii. redovitost ili trajanje poslovnog odnosa;
 - iii. količina imovine koju deponira stranka ili opseg izvršenih transakcija;
 - iv. razina transparentnosti ili netransparentnosti proizvoda, usluge ili transakcije;
 - v. složenost proizvoda, usluge ili transakcije;
 - vi. vrijednost ili opseg proizvoda, usluge ili transakcije.
- (c) Varijable rizika za kanale dostave:
 - i. mjera u kojoj se poslovni odnos odvija tako da stranka nije nazočna;
 - ii. eventualna prisutnost osoba koje uvode stranku ili su joj posrednici i priroda njihova odnosa sa strankom;
- (d) Varijable rizika za životno osiguranje i druga osiguranja povezana s ulaganjima:
 - i. razina rizika koju predstavlja korisnik police osiguranja.

PRILOG II.

Niži čimbenici rizika

Slijedi popis čimbenika i vrsta dokaza mogućeg nižeg rizika iz članka 16., a koji nije konačan:

- (1) Čimbenici rizika za stranke:
 - (a) javna poduzeća koja su uvrštena na burzu i podliježu zahtjevima za otkrivanje (u skladu s pravilima burze ili drugim zakonskim sredstvima), kojima se uvode zahtjevi za osiguravanje odgovarajuće transparentnosti stvarnog vlasništva;
 - (b) javne uprave ili poduzeća;
 - (c) stranke koje imaju boravište u geografskim područjima manjeg rizika kao što je navedeno u točki 3.;
- (2) Čimbenici rizika za proizvode, usluge, transakcije ili kanale dostave:
 - (a) police životnog osiguranja s niskom premijom;
 - (b) police mirovinskog osiguranja ako ne postoji mogućnost ranijeg otkupa police, a polica se ne može upotrijebiti kao osiguranje;
 - (c) mirovinski ili sličan sustav koji osigurava mirovine zaposlenicima u kojem se doprinosi uplaćuju putem odbitaka od plaća, a pravilima sustava ne dopušta se prijenos članskog udjela;
 - (d) financijski proizvodi ili usluge kojima se pružaju prikladno definirane i ograničene usluge određenim vrstama stranaka kako bi se poboljšao pristup u svrhu financijskog uključivanja;
 - (e) proizvodi na čije rizike od pranja novca i financiranja terorizma utječu drugi čimbenici kao što su ograničenja izdataka ili transparentnost vlasništva (npr. određene vrste elektroničkog novca);
- (3) Čimbenici geografskog rizika – registracija, poslovni nastan, boravište u:
 - (a) državama članicama;
 - (b) trećim zemljama koje imaju učinkovite sustave SPNFT-a;
 - (c) trećim zemljama za koje su vjerodostojni izvori utvrdili da imaju nisku razinu korupcije ili drugih kriminalnih aktivnosti;
 - (d) trećim zemljama koje, na temelju vjerodostojnih izvora poput uzajamnih evaluacija, detaljnih izvješća o procjeni ili objavljenih izvješća o daljnjim aktivnostima, imaju zahtjeve za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma koji su u skladu s revidiranim preporukama FATF-a i koje učinkovito provode te zahtjeve.

PRILOG III.

Viši čimbenici rizika

Slijedi nepotpuni popis čimbenika i vrsta dokaza mogućeg višeg rizika iz članka 16.:

- (1) Čimbenici rizika za stranke:
 - (a) poslovni odnos odvija se u neobičnim okolnostima;
 - (b) stranke koje imaju boravište u geografskim područjima većeg rizika kako je navedeno u točki 3.;
 - (c) pravne osobe ili aranžmani koji su subjekti za čuvanje osobne imovine;
 - (d) društva koja imaju opunomoćene dioničare ili dionice koje glase na donositelja;
 - (e) poduzeća s intenzivnim gotovinskim poslovanjem;
 - (f) struktura vlasništva društva čini se neuobičajena ili previše složena s obzirom na prirodu poslovanja društva;
 - (g) stranka koja ima državljanstvo treće zemlje i podnijela je zahtjev za ostvarivanje prava boravka u državi članici u zamjenu za neku vrstu ulaganja, uključujući prijenose kapitala, kupnju ili najam nekretnine, ulaganja u državne obveznice, ulaganja u korporativne subjekte, donaciju ili sredstva za neku aktivnost od interesa za javno dobro i doprinose državnom proračunu;
- (2) Čimbenici rizika za proizvode, usluge, transakcije ili kanale dostave:
 - (a) privatno bankarstvo;
 - (b) proizvodi ili transakcije koji mogu pogodovati anonimnosti;
 - (c) plaćanja primljena od nepoznatih ili nepovezanih trećih osoba;
 - (d) novi proizvodi i nove poslovne prakse, uključujući nove mehanizme dostave te upotrebu novih tehnologija ili tehnologija u razvoju za nove i već postojeće proizvode;
 - (e) transakcije povezane s naftom, oružjem, plemenitim kovinama, duhanskim proizvodima, kulturnim artefaktima i drugim predmetima od arheološkog, povijesnog, kulturnog i vjerskog značaja ili od izuzetne znanstvene vrijednosti, te s bjelokošću i zaštićenim vrstama.
- (3) Čimbenici geografskog rizika:
 - (a) treće zemlje koje podliježu pojačanom praćenju ili za koje je FATF na drugi način utvrdio neusklađenost njihovih sustava SPNFT-a;
 - (b) treće zemlje za koje je vjerodostojnim izvorima ili priznatim postupcima poput uzajamnih evaluacija, detaljnih izvješća o procjeni ili objavljenih izvješća o daljnjim aktivnostima utvrđeno da nemaju učinkovite sustave SPNFT-a;
 - (c) treće zemlje za koje je vjerodostojnim izvorima ili priznatim postupcima utvrđeno da imaju znatnu razinu korupcije ili drugih kriminalnih aktivnosti;
 - (d) treće zemlje na koje se primjenjuju sankcije, embarga ili slične mjere koje donose, na primjer, Unija ili Ujedinjeni narodi;

- (e) treće zemlje koje financiraju ili podržavaju terorističke aktivnosti ili u kojima djeluju proglašene terorističke organizacije.

PRILOG IV.

Korelacijska tablica

Direktiva (EU) 2015/849	Direktiva (EU) XXXX/XX [<i>fumetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca</i>]	Ova Uredba
Članak 1 stavak 1.	—	—
Članak 1. stavak 2.	—	—
Članak 1. stavak 3.		Članak 2. točka 1.
Članak 1. stavak 4.		Članak 2. točka 1.
Članak 1. stavak 5.		Članak 2. točka 2.
Članak 1. stavak 6.		Članak 2. točke 1. i 2.
Članak 2. stavak 1.		Članak 3.
Članak 2. stavak 2.		Članak 4.
Članak 2. stavak 3.		Članak 5. stavak 1.
Članak 2. stavak 4.		Članak 5. stavak 2.
Članak 2. stavak 5.		Članak 5. stavak 3.
Članak 2. stavak 6.		Članak 5. stavak 4.
Članak 2. stavak 7.		Članak 5. stavak 5.
Članak 2. stavak 8.		Članak 6.
Članak 2. stavak 9.		Članak 4. stavak 3. i članak 5. stavak 6.
Članak 3. točka 1.		Članak 2. točka 5.
Članak 3. točka 2.		Članak 2. točka 6.
Članak 3. točka 3.		Članak 2. točka 4.
Članak 3. točka 4.		Članak 2. točka 3.
Članak 3. točka 5.		Članak 2. točka 35.
Članak 3. točka 6.		Članak 2. točka 22.

Članak 3. točka 6. podtočka (a)		Članak 42. stavak 1.
Članak 3. točka 6. podtočka (b)		Članak 43.
Članak 3. točka 6. podtočka (c)		Članak 42. stavak 2.
Članak 3. točka 7.		Članak 2. točka 7.
Članak 3. točka 8.		Članak 2. točka 19.
Članak 3. točka 9.		Članak 2. točka 25.
Članak 3. točka 10.		Članak 2. točka 26.
Članak 3. točka 11.		Članak 2. točka 27.
Članak 3. točka 12.		Članak 2. točka 28.
Članak 3. točka 13.		Članak 2. točka 16.
Članak 3. točka 14.		Članak 2. točka 8.
Članak 3. točka 15.		Članak 2. točka 29.
Članak 3. točka 16.		Članak 2. točka 15.
Članak 3. točka 17.		Članak 2. točka 20.
Članak 3. točka 18.		Članak 2. točka 13.
Članak 3. točka 19.	—	—
Članak 4.	Članak 3.	
Članak 5.	—	—
Članak 6.	Članak 7.	
Članak 7.	Članak 8.	
Članak 8. stavak 1.		Članak 8. stavak 1.
Članak 8. stavak 2.		Članak 8. stavci 2. i 3.
Članak 8. stavak 3.		Članak 7. stavak 1.
Članak 8. stavak 4.		Članak 7. stavak 2.
Članak 8. stavak 5.		Članak 7. stavci 2. i 3.

Članak 9.		Članak 23.
Članak 10.		Članak 58.
Članak 11.		Članak 15.
Članak 12.	—	—
Članak 13. stavak 1.		Članak 16. stavak 1.
Članak 13. stavak 2.		Članak 16. stavak 2.
Članak 13. stavak 3.		Članak 16. stavak 2.
Članak 13. stavak 4.		Članak 16. stavak 4.
Članak 13. stavak 5.		Članak 37.
Članak 13. stavak 6.		Članak 18. stavak 3.
Članak 14. stavak 1.		Članak 19. stavak 1.
Članak 14. stavak 2.		Članak 19. stavak 2.
Članak 14. stavak 3.		Članak 19. stavak 3.
Članak 14. stavak 4.		Članak 17.
Članak 14. stavak 5.		Članak 21. stavci 2. i 3.
Članak 15.		Članak 27.
Članak 16.		Članak 27. stavak 1.
Članak 17.	—	—
Članak 18. stavak 1.		Članak 28. stavak 1.
Članak 18. stavak 2.		Članak 28. stavak 2.
Članak 18. stavak 3.	—	Članak 28. stavak 3.
Članak 18. stavak 4.	—	—
Članak 18.a stavak 1.		Članak 28. stavak 4.
Članak 18.a stavak 2.	—	Članak 23. stavak 5. i članak 29. točka (a)
Članak 18.a stavak 3.		Članak 23. stavak 5. i članak 29. točka (b)

Članak 18.a stavak 4.	—	—
Članak 18.a stavak 5.	—	—
Članak 19.		Članak 30.
Članak 20.		Članak 32.
Članak 20.a		Članak 33.
Članak 21.		Članak 34.
Članak 22.		Članak 35.
Članak 23.		Članak 36.
Članak 24.		Članak 31.
Članak 25.		Članak 38. stavak 1.
Članak 26.		Članak 38.
Članak 27.		Članak 39.
Članak 28.		Članak 38. stavak 3.
Članak 29.	—	—
Članak 30. stavak 1.		Članak 45. stavci 1. i 3. i članak 49.
Članak 30. stavak 2.		Članak 45. stavak 4.
Članak 30. stavak 3.	Članak 10. stavak 1.	
Članak 30. stavak 4.	Članak 10. stavak 5.	
Članak 30. stavak 5.	Članak 11. i članak 12. stavak 1.	
Članak 30. stavak 5.a	Članak 12. stavak 2.	
Članak 30. stavak 6.	Članak 11. stavci 1., 2. i 3.	
Članak 30. stavak 7.	Članak 45. stavak 2.	
Članak 30. stavak 8.		Članak 18. stavak 4.
Članak 30. stavak 9.	Članak 13.	
Članak 30. stavak 10.	Članak 10. stavci 11. i 12.	

Članak 31. stavak 1.		Članak 43. stavak 1., članak 46. stavak 1. i članak 49.
Članak 31. stavak 2.		Članak 46. stavak 2.
Članak 31. stavak 3.		Članak 46. stavak 3.
Članak 31. stavak 3.a	Članak 10. stavak 1.	Članak 48.
Članak 31. stavak 4.	Članak 11. i članak 12. stavak 1.	
Članak 31. stavak 4.a	Članak 12. stavak 2.	
Članak 31. stavak 5.	Članak 10. stavak 5.	
Članak 31. stavak 6.		Članak 18. stavak 4.
Članak 31. stavak 7.	Članak 45. stavak 2.	
Članak 31. stavak 7.a	Članak 13.	
Članak 31. stavak 9.	Članak 10. stavci 11. i 12.	
Članak 31. stavak 10.		Članak 43. stavak 2.
Članak 31.a	Članak 15. stavak 1.	
Članak 32. stavak 1.	Članak 17. stavak 1.	
Članak 32. stavak 2.	Članak 46. stavak 1.	
Članak 32. stavak 3.	Članak 17. stavci 2., 4. i 5.	
Članak 32. stavak 4.	Članak 18. stavak 1. i članak 19. stavak 1.	
Članak 32. stavak 5.	Članak 19. stavak 1.	
Članak 32. stavak 6.	Članak 19. stavak 2.	
Članak 32. stavak 7.	Članak 20. stavak 1.	
Članak 32. stavak 8.	Članak 17. stavak 3.	
Članak 32. stavak 9.	Članak 18. stavak 4.	
Članak 32.a stavak 1.	Članak 14. stavak 1.	
Članak 32.a stavak 2.	Članak 14. stavak 2.	
Članak 32.a stavak 3.	Članak 14. stavak 3.	

Članak 32.a stavak 4.	Članak 14. stavak 4.	
Članak 32.b	Članak 16.	
Članak 33. stavak 1.		Članak 50. stavak 1.
Članak 33. stavak 2.		Članak 50. stavak 6.
Članak 34. stavak 1.		Članak 51. stavak 1.
Članak 34. stavak 2.		Članak 51. stavak 2.
Članak 34. stavak 3.	—	—
Članak 35.		Članak 52.
Članak 36.	Članak 32.	
Članak 37.		Članak 53.
Članak 38.	Članak 43. stavak 3.	Članak 11. stavak 3.
Članak 39.		Članak 54.
Članak 40.		Članak 56.
Članak 41.		Članak 55.
Članak 42.		Članak 57.
Članak 43.	—	—
Članak 44. stavak 1.	Članak 9. stavak 1.	
Članak 44. stavak 2.	Članak 9. stavak 2.	
Članak 44. stavak 3.	Članak 9. stavak 3.	
Članak 44. stavak 4.	Članak 9. stavak 6.	
Članak 45. stavak 1.		Članak 13. stavak 1.
Članak 45. stavak 2.	—	—
Članak 45. stavak 3.		Članak 14. stavak 1.
Članak 45. stavak 4.	Članak 35.	
Članak 45. stavak 5.		Članak 14. stavak 2.
Članak 45. stavak 6.		Članak 14. stavak 3.

Članak 45. stavak 7.		Članak 14. stavak 4.
Članak 45. stavak 8.		Članak 13. stavak 2.
Članak 45. stavak 9.	Članak 5. stavak 1.	
Članak 45. stavak 10.	Članak 5. stavak 2.	
Članak 45. stavak 11.	Članak 5. stavak 3.	
Članak 46. stavak 1.		Članak 10.
Članak 46. stavak 2.	—	—
Članak 46. stavak 3.	Članak 21.	
Članak 46. stavak 4.		Članak 9.
Članak 47. stavak 1.	Članak 4.	
Članak 47. stavak 2.	Članak 6. stavak 1.	
Članak 47. stavak 3.	Članak 6. stavak 2.	
Članak 48. stavak 1.	Članak 29. stavak 1.	
Članak 48. stavak 1.a	Članak 29. stavak 5. i članak 46.	
Članak 48. stavak 2.	Članak 29. stavci 2. i 5.	
Članak 48. stavak 3.	Članak 29. stavak 6.	
Članak 48. stavak 4.	Članci 33. i 34.	
Članak 48. stavak 5.	Članak 33. stavak 4. i članak 34. stavak 2.	
Članak 48. stavak 6.	Članak 31. stavak 1.	
Članak 48. stavak 7.	Članak 31. stavak 2.	
Članak 48. stavak 8.	Članak 31. stavak 5.	
Članak 48. stavak 9.	Članak 29. stavak 3.	
Članak 48. stavak 10.	Članak 31. stavak 4.	
Članak 49.	Članak 45. stavak 1.	
Članak 50.	Članak 47.	

Članak 50.a	Članak 45. stavak 3.	
Članak 51.	—	—
Članak 52.	Članak 22.	
Članak 53.	Članak 24.	
Članak 54.	Članak 26.	
Članak 55.	Članak 27.	
Članak 56.	Članak 23. stavci 2. i 3.	
Članak 57.	Članak 28.	
Članak 57.a stavak 1.	Članak 50. stavak 1.	
Članak 57.a stavak 2.	Članak 50. stavak 2.	
Članak 57.a stavak 3.	Članak 50. stavak 3.	
Članak 57.a stavak 4.	Članak 33. stavak 1. i članak 34. stavci 1. i 3.	
Članak 57.a stavak 5.	Članak 37.	
Članak 57.b	Članak 51.	
Članak 58. stavak 1.	Članak 39. stavak 1.	
Članak 58. stavak 2.	Članak 39. stavak 2.	
Članak 58. stavak 3.	Članak 39. stavak 3.	
Članak 58. stavak 4.	—	—
Članak 58. stavak 5.	Članak 39. stavak 4.	
Članak 59. stavak 1.	Članak 40. stavak 1.	
Članak 59. stavak 2.	Članak 40. stavak 2. i članak 41. stavak 1.	
Članak 59. stavak 3.	Članak 40. stavak 3.	
Članak 59. stavak 4.	Članak 40. stavak 4.	
Članak 60. stavak 1.	Članak 42. stavak 1.	
Članak 60. stavak 2.	Članak 42. stavak 2.	

Članak 60. stavak 3.	Članak 42. stavak 3.	
Članak 60. stavak 4.	Članak 39. stavak 5.	
Članak 60. stavak 5.	Članak 42. stavak 4.	
Članak 60. stavak 6.	Članak 42. stavak 5.	
Članak 61.	Članak 43.	
Članak 62. stavak 1.	Članak 44. stavak 1.	
Članak 62. stavak 2.	Članak 6. stavak 6.	
Članak 62. stavak 3.	Članak 44. stavak 2.	
Članak 63.	—	—
Članak 64.		Članak 60.
Članak 64.a	Članak 54.	Članak 61.
Članak 65.	—	—
Članak 66.	—	—
Članak 67.	—	—
Članak 68.	—	—
Članak 69.	—	—
Prilog I.		Prilog I.
Prilog II.		Prilog II.
Prilog III.		Prilog III.
Prilog IV.	—	—



Bruxelles, 20.7.2021.
COM(2021) 421 final

2021/0240 (COD)

Prijedlog

UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

**o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma i izmjeni uredaba
(EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010, (EU) br. 1095/2010**

(Tekst značajan za EGP)

{SWD(2021) 190, 191} - {SEC(2021) 391}

OBRAZLOŽENJE

1. KONTEKST PRIJEDLOGA

• Razlozi i ciljevi prijedloga

Pranje novca i financiranje terorizma ozbiljna su prijetnja integritetu gospodarstva i financijskog sustava EU-a i sigurnosti njegovih građana. Prema procjenama Europolu za otprilike 1 % godišnjeg bruto domaćeg proizvoda EU-a „utvrđena je uključenost u sumnjive financijske aktivnosti”¹. U srpnju 2019., nakon više istaknutih slučajeva navodnog pranja novca u kreditnim institucijama EU-a, Komisija je donijela paket dokumenata² u kojima je analizirala djelotvornost i učinkovitost EU-ova sustava za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma („SPNFT”) koji je tada bio na snazi te je zaključila da su potrebne reforme, među ostalim u područjima nadzora i suradnje među financijsko-obavještajnim jedinicama (FOJ-evi). U tom je kontekstu u strategiji EU-a za sigurnosnu uniju³ za 2020.–2025. istaknuta važnost poboljšanja okvira EU-a za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma da bi se Europljane zaštitilo od terorizma i organiziranog kriminala.

Komisija je 7. svibnja 2020. predstavila akcijski plan za sveobuhvatnu politiku Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma⁴. U tom se akcijskom planu Komisija obvezala poduzeti mjere za jačanje pravila EU-a o borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma te je definirala šest prioriteta:

1. osigurati djelotvornu provedbu postojećeg okvira EU-a za SPNFT;
2. uvesti jedinstvena pravila EU-a o SPNFT-u;
3. uvesti nadzor SPNFT-a na razini EU-a;
4. uspostaviti mehanizam za potporu i koordinaciju financijsko-obavještajnih jedinica;
5. provoditi kaznenopravne odredbe na razini EU-a i poboljšati razmjenu informacija; i
6. ojačati međunarodnu dimenziju okvira EU-a za SPNFT.

Svrha ovog zakonodavnog prijedloga jest provesti 3. i 4. mjeru tog akcijskog plana, dok je svrha dvaju popratnih zakonodavnih prijedloga provesti 2. mjeru i pridonijeti 6. mjeri. Za 1. i 5. mjeru nije potrebna zakonodavna mjera.

Europski parlament i Vijeće poduprli su uspostavu nadzora u području SPNFT-a na razini EU-a te mehanizma za potporu i koordinaciju financijsko-obavještajnih jedinica:

¹ Europol, *From suspicion to action: Converting financial intelligence into greater operational impact* (Od sumnje do djelovanja – postizanje većeg operativnog učinka na temelju financijskih obavještajnih podataka), 2017.

² Komunikacija Komisije – Prema boljoj provedbi EU-ova okvira za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma (COM(2019) 360 final), Izvješće Komisije o ocjeni nedavnih navodnih slučajeva pranja novca u kojima su sudjelovale kreditne institucije EU-a (COM(2019) 373 final) i druga izvješća.

³ COM(2020) 605 final.

⁴ Komunikacija Komisije o akcijskom planu za sveobuhvatnu politiku Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma 2020/C 164/06; C/2020/2800; SL C 164, 13.5.2020., str. 21.–33.: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:52020XC0513\(03\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:52020XC0513(03)).

Europski parlament u svojoj rezoluciji od 10. srpnja 2020. o sveobuhvatnoj politici Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma⁵ pozdravio je akcijski plan Komisije i njezinu namjeru da predstavi nadzorno tijelo za SPNFT na razini EU-a te mehanizam EU-a za koordinaciju i potporu za FOJ-eve. Europski parlament dodatno je pozvao Komisiju da razmotri uspostavu mehanizma EU-a za koordinaciju i potporu u obliku FOJ-a EU-a, da osigura da odgovornosti nadzornog tijela za SPNFT obuhvate financijske i nefinancijske obveznike izravnim nadzornim ovlastima nad određenim obveznicima, ovisno o njihovoj veličini ili riziku koji predstavljaju, kao i nadzor nad primjenom pravila EU-a od strane nacionalnih nadzornih tijela, jasnu podjelu ovlasti između nadzornih tijela EU-a i nacionalnih nadzornih tijela te da se nadzornom tijelu za SPNFT na razini EU-a i FOJ-u EU-a dodijeli proračunska i funkcionalna neovisnost. U tom je kontekstu Europski parlament primijetio da predložena proračunska sredstva i ljudski resursi nisu dostatni kako bi se pružila puna potpora istragama povezanim sa sprečavanjem pranja novca i postojećim koordinacijskim mehanizmima te je zaključio da bi za borbu protiv pranja novca trebalo dodijeliti više ljudskih i financijskih resursa.

Vijeće isto tako podupire akcijski plan Komisije u svojim Zaključcima o sprječavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma od 5. studenoga 2020.⁶ Među ostalim, Vijeće je pozvalo Komisiju da uspostavu nadzora SPNFT-a na razini EU-a te mehanizma za koordinaciju i potporu FOJ-eva odredi kao prioritet. Nadzorno tijelo EU-a za SPNFT trebalo bi imati nadležnosti koje se temelje isključivo na procjeni rizika⁷. Tom bi tijelu trebalo omogućiti da podupire nacionalna tijela i potiče konvergenciju nadzora, također i u nefinancijskom sektoru. Kako bi ispunilo svoju zadaću izravnog nadzora, tijelo bi trebalo osnovati zajedničke nadzorne timove, obavljati opće inspekcije te izricati nadzorne mjere i administrativne sankcije uz poštovanje posebnosti nacionalnih sustava i sustava provedbe. Novo nadzorno tijelo trebalo bi imati neovisnu i autonomnu upravljačku strukturu te surađivati s drugim relevantnim tijelima EU-a i nacionalnim tijelima. Za uspostavu mehanizma za koordinaciju i potporu FOJ-eva Vijeće predlaže da se novom tijelu dodijeli središnja uloga u jačanju i olakšavanju zajedničke analize među FOJ-evima, podupiranje analiza FOJ-eva i promicanju razmjena i izgradnje kapaciteta među FOJ-evima te s drugim nadležnim tijelima. Upravljanje mehanizmom za koordinaciju i potporu trebalo bi se temeljiti na upravljanju u koje su u potpunosti uključeni FOJ-evi i kojim se poštuju temeljne uloge i odgovornosti FOJ-eva u pogledu operativne neovisnosti i autonomije te sigurnosti i povjerljivosti financijskih obavještajnih podataka.

Ovim prijedlogom osniva se **tijelo za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma („AMLA” ili „Tijelo”)**. To novo europsko tijelo nužno je za otklanjanje postojećih nedostataka u nadzoru SPNFT-a u Uniji: nadzor SPNFT-a u EU-u trenutačno se provodi na

⁵ Rezolucija Europskog parlamenta od 10. srpnja 2020. o sveobuhvatnoj politici Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma – akcijski plan Komisije i druga nedavna događanja (2020/2686(RSP)), P9_TA(2020)0204; https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2020-0204_HR.html.

⁶ <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-12608-2020-INIT/hr/pdf>.

⁷ Područje nadzora koje će obavljati nadzorno tijelo EU-a za SPNFT trebalo bi u ovoj fazi biti usmjereno na: kreditne institucije, institucije za platni promet, mjenjačnice, institucije za elektronički novac, pružatelje usluga virtualne imovine koji su obuhvaćeni preporukama FATF-a, među ostalim, uz mogućnost procjene proširenja nadzora u budućnosti na druge rizične obveznike, no uzimajući u obzir i veću homogenost financijskog sektora i visoku razinu usklađenosti bonitetnih zahtjeva u odnosu na nefinancijski sektor. U okviru nadzora EU-a koji se temelji na procjeni rizika trebalo bi uzeti u obzir sljedeće parametre: rizik koji proizlazi iz vrste djelatnosti obveznika, a posebno njegove baze klijenata, proizvoda, distribucijskih kanala i geografske izloženosti, uzimajući u obzir prekogranične aspekte; nove rizike povezane s razvojem načina distribucije, posebno izazove u području SPNFT-a koji proizlaze iz digitalizacije financijskih usluga, kao i posljedice u slučaju ostvarenja tih rizika.

razini država članica. Njegova kvaliteta i djelotvornost nisu ujednačeni zbog znatnih razlika u resursima i praksi u državama članicama⁸. Kao što pokazuju nedavni slučajevi navodnog pranja novca u koje su bile uključene kreditne institucije EU-a, pristup prekograničnim situacijama nije dosljedan. Izvješće Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) o pristupima nadležnih tijela nadzoru SPNFT-a⁹ potvrdilo je da, unatoč napretku, nisu sva nadležna tijela u mogućnosti djelotvorno surađivati s domaćim i međunarodnim dionicima. Razlikuju se i metode utvrđivanja rizika i primjena pristupa nadzoru koji se temelji na procjeni rizika. Iako su neki rizici i dalje nacionalne prirode, drugi su horizontalni ili mogu utjecati na cijeli financijski sustav Unije. U odgovoru na ciljani upitnik koji je Komisija poslala u sklopu javnog savjetovanja pokrenutog pri donošenju akcijskog plana 7. svibnja 2020.¹⁰ države članice naglasile su potrebu za zajedničkom, dosljednom metodologijom za procjenu i utvrđivanje rizika. Uz već opisane razlike u nadzornim ovlastima, EBA je napomenula i da nacionalna nadzorna tijela za SPNFT možda ne žele uvijek primijeniti sve nadzorne ovlasti koje su im dostupne. To dovodi ne samo do neodgovarajućeg nadzora na nacionalnoj razini, već i do nedostatnog nadzora nad pružateljima prekograničnih usluga, čime se stvaraju rizici za cijelo jedinstveno tržište. Ti su nalazi uglavnom potvrđeni i u najnovijem izvješću Europskog revizorskog suda¹¹.

Kako bi se uklonili ti nedostaci, Tijelo će postati **središnji dio integriranog sustava nadzora SPNFT-a**, koji će se sastojati od samog Tijela i nacionalnih tijela s ovlastima za nadzor SPNFT-a (u daljnjem tekstu „nadzorna tijela”). Izravnim nadzorom i donošenjem odluka koje se odnose na neke od najrizičnijih obveznika iz financijskog sektora koji posluju prekogranično Tijelo će izravno pridonijeti sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma u Uniji. Tijekom posljednjih godina u javnosti se raspravljalo o nekoliko slučajeva u kojima je došlo do propusta u provedbi u poduzećima i/ili su izostale odgovarajuće protumjere nadzornih tijela. Uspostavom izravnog europskog nadzora nad subjektima koji nose visok rizik od pranja novca i financiranja terorizma popunit će se te praznine, osobito u prekograničnom nadzoru. Istodobno će doći do koordinacije nacionalnih nadzornih tijela, što će im pomoći da povećaju svoju djelotvornost u provedbi jedinstvenih pravila i osiguravanju homogenih i kvalitetnih nadzornih standarda, pristupa i metodologija za procjenu rizika.

Svi nedavni veliki slučajevi pranja novca prijavljeni u EU-u imali su prekograničnu dimenziju. Međutim, otkrivanje tih financijskih transakcija prepušteno je nacionalnim FOJ-evima i njihovoj suradnji. Iako to odražava operativnu neovisnost i autonomiju FOJ-eva, nepostojanje zajedničke strukture kojom bi se poduprla ta suradnja dovodi do situacija u kojima se zbog nedostatka zajedničkih alata ili resursa ne provode zajedničke analize. Te razlike otežavaju prekograničnu suradnju i time smanjuju sposobnost ranog i djelotvornog otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma. Posljedica toga je fragmentirani pristup koji je podložan zloupotrebama u pogledu pranja novca i financiranja terorizma i koji ne omogućuje pravodobno otkrivanje trendova i tipologija na razini Unije¹².

Novo Tijelo trebalo bi odigrati ključnu ulogu u poboljšanju razmjene informacija i suradnje među FOJ-evima. Tijelo će služiti kao središnja točka za potporu i koordinaciju koje će im pomoći u radu, među ostalim, na zajedničkim analizama prijave sumnjivih transakcija i prijave sumnjivih aktivnosti sa znatnim prekograničnim učinkom te pružanjem usluga

⁸ Dodatne pojedinosti potražite u priloženoj procjeni učinka. [OP, unijeti poveznicu na SWD(2021)190] EBA/Rep/2020/06, dostupno na <https://eba.europa.eu/file/744071/download?token=Tf9XDqWX>.

⁹ Nije dostupno javnosti.

¹¹ Tematsko izvješće Europskog revizorskog suda „Naponi koje EU ulaže u borbu protiv pranja novca u bankarskom sektoru nisu usustavljeni, a provedba je nedostatna”: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_13/SR_AML_HR.pdf.

¹² Dodatne pojedinosti potražite u priloženoj procjeni učinka. [OP, unijeti poveznicu na SWD(2021)190]

stabilnog smještaja na poslužitelju za platformu FIU.net. Nadalje, Tijelo će omogućiti razvoj zajedničkih predložaka i standarda izvješćivanja za FOJ-eve EU-a.

Posljednje, ali ne manje važno, Tijelo će imati ovlasti izrađivati regulatorne i provedbene tehničke standarde, smjernice i preporuke u okviru svojih zadaća, kao i davati savjete i informacije Komisiji i suzakonodavcima o mnogim aspektima politike SPNFT-a, uključujući rizike povezane s jurisdikcijama izvan Unije.

- **Dosljednost s postojećim odredbama politike u tom području**

Sadašnji pravni okvir za SPNFT u Uniji sastoji se od Direktive o SPNFT-u¹³ i Uredbe o prijenosu sredstava¹⁴. Uz ovaj Prijedlog dostavljaju se i tri druga prijedloga za izmjenu važećeg prava EU-a o SPNFT-u:

- i. nova uredba kojom se utvrđuju jedinstvena pravila o SPNFT-u;
- ii. nova direktiva o SPNFT-u koja nadopunjuje Uredbu; i
- iii. preinaka Uredbe (EU) 2015/847 o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava.

Ovaj paket od četiri zakonodavna prijedloga smatra se jednom koherentnom cjelinom u provedbi akcijskog plana Komisije o SPNFT-u od 7. svibnja 2020., čime se stvara novi i stroži okvir za provedbu pravila o SPNFT-u u Uniji.

Izravno primjenjivim pravilima o SPNFT-u u uredbi, s više pojedinosti nego u postojećoj Direktivi o SPNFT-u, promiče se konvergencija nadzornih i provedbenih praksi u državama članicama te se utvrđuju pravila koja Tijelo samo treba primjenjivati kao izravno nadzorno tijelo za određene odabrane obveznike. U području neizravnog nadzora te koordinacije i potpore FOJ-evima prijedlozi priloženi ovom Prijedlogu sadržavaju odredbe kojima se Tijelo ovlašćuje za izradu različitih regulatornih i provedbenih tehničkih standarda te za donošenje smjernica i preporuka, čime se utvrđuje jasna uloga i funkcija Tijela. Svojom potporom nadzornim tijelima i FOJ-evima u procjenama i analizama rizika Tijelo će imati i ključnu funkciju u novom sustavu za osiguravanje provedbe propisa o SPNFT-u. Tijelo će osim toga podupirati politiku Unije prema trećim zemljama s obzirom na prijetnje pranja novca i financiranja terorizma koje potječu izvan Unije. Tijelo će u tom pogledu surađivati s relevantnim službama Komisije, Europskom službom za vanjsko djelovanje (ESVD) te tijelima i agencijama EU-a.

- **Dosljednost u odnosu na druge politike Unije**

Iako će nadležnost Tijela biti ograničena na područje primjene zakonodavstva EU-a o SPNFT-u, to je zakonodavstvo povezano i usklađeno s drugim zakonodavstvom u području financijskih usluga i kaznenog prava. To uključuje zakonodavstvo EU-a o plaćanjima i prijenosu sredstava (npr. Direktiva o platnim uslugama, Direktiva o računima za plaćanje i Direktiva o elektroničkom novcu¹⁵). Kad je riječ o FOJ-evima, uzeta je u obzir i Direktiva o olakšavanju uporabe financijskih informacija u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili

¹³ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, koja je izmijenjena Direktivom (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 156, 19.6.2018, str. 43.–74.).

¹⁴ Uredba (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006 (SL L 141, 5.6.2015., str. 1.–18.).

¹⁵ Direktive (EU) 2015/2366, 2014/92 i 2009/110.

progona određenih kaznenih djela¹⁶. Nadležnosti Tijela u području virtualne imovine usklađene su s paketom o digitalnim financijama koji je Komisija objavila 24. rujna 2020.

Odredbama u Nacrtu uredbe predviđena je dobra suradnja Tijela s drugim relevantnim decentraliziranim agencijama EU-a i drugim tijelima EU-a i nacionalnim tijelima, među kojima su Agencija Europske unije za suradnju tijela za izvršavanje zakonodavstva (Europol), Europski ured za borbu protiv prijevара (OLAF), Ured europskog javnog tužitelja (EPPO), Jedinstveni nadzorni mehanizam (SSM) na razini Unije te različita nacionalna tijela, uključujući tijela za bonitetni nadzor financijskih institucija. Kako bi se poboljšao nadzor i provedba zakonodavstva u svim sektorima, Tijelo bi trebalo omogućiti djelotvornu razmjenu informacija među prethodno navedenim tijelima i stvoriti sinergije s tim tijelima kad se time može povećati uspješnost borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma.

2. PRAVNA OSNOVA, SUPSIDIJARNOST I PROPORCIONALNOST

• Pravna osnova

Ovaj Prijedlog temelji se na članku 114. UFEU-a, istoj pravnoj osnovi kao i postojeći pravni okvir EU-a za SPNFT. Utvrđeno je da je članak 114. primjeren za zakonodavstvo o SPNFT-u s obzirom na to da bi, s jedne strane, nejednak razvoj nacionalnih zakonodavstava mogao narušiti uredno funkcioniranje unutarnjeg tržišta, dok bi se, s druge strane, slobodno kretanje kapitala i sloboda pružanja financijskih usluga mogli pokušati iskoristiti za aktivnosti pranja novca i financiranja terorizma, što bi dovelo do ekonomskih gubitaka, narušavanja funkcioniranja jedinstvenog tržišta i narušavanja ugleda Unije.

Prema ustaljenoj sudskoj praksi zakonodavac EU-a u skladu s člankom 114. UFEU-a može smatrati potrebnim predvidjeti osnivanje tijela EU-a odgovornog za doprinos provedbi procesa usklađivanja¹⁷.

• Supsidijarnost (za neisključivu nadležnost)

U Komisijinu paketu o SPNFT-u iz 2019.¹⁸, koji se sastoji od komunikacije i četiriju izvješća, istaknuto je da su kriminalci iskoristili razlike u provedbi europskog sustava za SPNFT među državama članicama. Zbog prekogranične prirode pranja novca i financiranja terorizma za sprečavanje tih kaznenih djela ključna je dobra suradnja nacionalnih nadzornih tijela i FOJ-eva. Brojni subjekti koji podliježu obvezama povezanima sa SPNFT-om uključeni su u prekogranične aktivnosti, a različiti pristupi nadzornih tijela i FOJ-eva ometaju ih u primjeni optimalne prakse SPNFT-a na razini grupe. Za rješavanje tih prekograničnih pitanja i maksimalno iskorištavanje kapaciteta financijskog sustava EU-a za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma potrebna je bolja koordinacija na razini Unije, uključujući komponentu izravnog nadzora EU-a nad nekima od najrizičnijih subjekata.

• Proporcionalnost

Zbog prekogranične prirode pranja novca i financiranja terorizma potrebno je pojačano djelovanje na razini Unije kako bi se postigla veća suradnja između nadzornih tijela i FOJ-eva. Međutim, kako je opisano u procjeni učinka koja je priložena ovom prijedlogu, opcije

¹⁶ Direktiva (EU) 2019/1153.

¹⁷ Predmet C-217/04 *Ujedinjena Kraljevina/Parlament i Vijeće* EU:C:2006:279, točka 44., i Predmet C-270/12 *Ujedinjena Kraljevina/Parlament i Vijeće* EU:C:2014:18, točka 104.

¹⁸ https://ec.europa.eu/info/publications/190724-anti-money-laundering-terrorism-financing-communication_en.

podvrgavanja svih velikih ili prekograničnih financijskih institucija nadzoru SPNFT-a na razini EU-a i stvaranja FOJ-a na razini EU-a odbačene su kao nerazmjerne.

- **Odabir instrumenta**

Uredba Europskog parlamenta i Vijeća propisani je instrument za osnivanje nove agencije EU-a.

3. REZULTATI EX POST EVALUACIJA, SAVJETOVANJA S DIONICIMA I PROCJENA UČINKA

- **Ex post evaluacije/provjere primjerenosti postojećeg zakonodavstva**

Potpuna *ex-post* evaluacija postojećeg EU-ova sustava za SPNFT te provedbe nadležnosti Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u području SPNFT-a, koje je to tijelo preuzelo početkom 2020.¹⁹, u kontekstu najnovijih zakonodavnih promjena još nije provedena. Četvrta direktiva o suzbijanju pranja novca donesena je 20. svibnja 2015., a rok za njezino prenošenje u nacionalno pravo za države članice bio je 26. lipnja 2017. Peta direktiva o suzbijanju pranja novca²⁰ donesena je 30. svibnja 2018., a rok za njezino prenošenje u nacionalno pravo bio je 10. siječnja 2020. Kontrola prenošenja još se uvijek provodi. Međutim, Komunikacija Komisije iz srpnja 2019. i prethodno navedena priložena izvješća služe kao evaluacija djelotvornosti EU-ova sustava SPNFT-a koji je tada bio na snazi.

- **Savjetovanja s dionicima**

Strategija savjetovanja o akcijskom planu Komisije o SPNFT-u sastojala se od nekoliko komponenti:

- savjetovanje o planu djelovanja kojim je najavljen akcijski plan Komisije. Savjetovanje se održavalo na Komisijinu portalu Iznesite svoje mišljenje od 11. veljače do 12. ožujka 2020., a od dionika iz različitih područja prikupljena su 42 mišljenja,
- javno savjetovanje o djelovanjima iznesenima u akcijskom planu, otvoreno općoj javnosti i svim skupinama dionika, pokrenuto 7. svibnja 2020. i otvoreno do 26. kolovoza. U okviru savjetovanja prikupljena su 202 službena mišljenja,
- ciljano savjetovanje država članica i nadležnih tijela za SPNFT. Države članice imale su mogućnost iskazati svoje stavove na raznim sastancima Stručne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a FOJ-evi EU-a dali su svoj doprinos na sastancima Platforme za FOJ-eve i u pisanim dokumentima,
- zahtjev za savjet Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz ožujka 2020.; EBA je svoje mišljenje dostavila 10. rujna 2020.,
- Europski nadzornik za zaštitu podataka svoje je mišljenje o akcijskom planu Komisije objavio 23. srpnja 2020.,
- Komisija je 30. rujna 2020. organizirala konferenciju na visokoj razini na kojoj su se okupili predstavnici nacionalnih tijela i tijela EU-a, zastupnici u

¹⁹ Dodijeljene EBA-i Uredbom EU 2019/2175 (Uredba o preispitivanju europskih nadzornih tijela).

²⁰ Direktiva (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma.

Europskom parlamentu, predstavnici privatnog sektora i civilnog društva te članovi akademske zajednice.

Povratne informacije dionika o akcijskom planu bile su općenito vrlo pozitivne, s većinskom podrškom za nadzorno tijelo EU-a s nadležnostima za sve obveznike, financijske i nefinancijske, i s ovlastima za izravni nadzor nad barem određenim obveznicima financijskog sektora.

- **Prikupljanje i primjena stručnog znanja**

U pripremi ovog Prijedloga Komisija se oslanjala na kvalitativne i kvantitativne podatke prikupljene iz pouzdanih izvora, uključujući tehničke savjete Europskog nadzornog tijela za bankarstvo. Informacije o provedbi pravila o suzbijanju pranja novca prikupljene su i od država članica upitnicima i u Stručnoj skupini za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma.

- **Procjena učinka**

Ovom prijedlogu priložena je procjena učinka²¹, koja je 6. studenoga 2020. dostavljena Odboru za nadzor regulative, a odobrena je 4. prosinca 2020. Ista procjena učinka priložena je dvama drugim zakonodavnim prijedlozima predstavljenima zajedno s ovim Prijedlogom, a to su Nacrt uredbe o SPNFT-u i preinaka Direktive 2015/849 o SPNFT-u. Odbor za nadzor regulative u svojem je pozitivnom mišljenju predložio različita poboljšanja u prikazu procjene učinka, koja su i provedena.

U procjeni učinka Komisija je zasebno razmotrila opcije politike u pogledu poboljšanja djelotvornosti i dosljednosti nadzora suzbijanja pranja novca te podizanja razine suradnje i razmjene informacija među FOJ-evima.

Kad je riječ o nadzoru, razmotrene su sljedeće opcije:

- (1) nadzor suzbijanja pranja novca nastavio bi se provoditi na nacionalnoj razini, a Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo bilo bi zaduženo za nadgledanje tog nadzora u financijskom sektoru (osnovni scenarij);
- (2) uspostava neizravnog nadzora nad svim obveznicima;
- (3) ovlasti za izravni nadzor nad odabranim rizičnim obveznicima u financijskom sektoru koji podliježu zahtjevima za SPNFT i neizravno nadgledanje svih drugih subjekata;
- (4) izravni nadzor suzbijanja pranja novca nad svim obveznicima na razini EU-a.

Na temelju ishoda procjene učinka utvrđeno je da je najpoželjnija treća opcija, kombinacija ovlasti za izravni i neizravni nadzor nadzornog tijela na razini EU-a u obliku decentralizirane agencije.

Kad je riječ o suradnji i razmjeni informacija među FOJ-evima, razmotrene su sljedeće opcije:

²¹ Radni dokument službi Komisije SWD(2021)190 – Izvješće o procjeni učinka priloženo paketu zakonodavnih prijedloga Komisije o sprečavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma (SPNFT) te izvršavanju zakonodavstva, uključujući: Nacrt uredbe o SPNFT-u, kojim se mijenja i postojeća Uredba o prijenosu sredstava (Uredba 2015/847); Nacrt izmjene Direktive 2015/849 o SPNFT-u, Nacrt uredbe o osnivanju tijela EU-a za SPNFT u obliku regulatorne agencije, Nacrt izmjene Direktive 2019/1153 o olakšavanju uporabe financijskih i drugih informacija u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona određenih kaznenih djela.

- (1) financijsko-obavještajne jedinice nastavile bi surađivati u okviru platforme za FOJ-eve EU-a, koja bi se klasificirala kao mreža (osnovni scenarij);
- (2) pretvorba platforme za FOJ-eve EU-a u komitološki odbor, pri čemu bi se Komisiji prepustilo da donese provedbene akte kojima se definiraju standardi za FOJ-eve;
- (3) platforma za FOJ-eve EU-a postala bi mehanizam EU-a s ovlastima za izdavanje smjernica i tehničkih standarda, organiziranje zajedničkih analiza i osposobljavanja te provedbu analize trendova i rizika;
- (4) platforma za FOJ-eve EU-a postala bi FOJ na razini EU-a koji bi zamijenio nacionalne FOJ-eve.

Najpoželjnija je treća opcija kojoj se daje prednost, mehanizam za koordinaciju i potporu za FOJ-eve na razini EU-a kao dio tijela EU-a.

Objedinjavanje svih tih zadata u novom tijelu ključan je korak kako bi se osiguralo pravilno funkcioniranje novog tijela jer ono mora surađivati s različitim dionicima iz financijskog i nefinancijskog sektora te koordinirati funkciju nadzora i financijsko-obavještajnu funkciju. Nakon pažljive analize²² mogućnost dodjele novih zadata postojećim tijelima (na primjer Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo, EBA) odbačena je iz nekoliko razloga: pojavile su se poteškoće povezane s izvršavanjem nekih od trenutanih ovlasti EBA-e, posebno onih koje se odnose na provedbu, zbog posebnosti EBA-ina modela upravljanja: EBA bi trebala imati dvostruki model donošenja odluka, jedan za postojeće funkcije osim suzbijanja pranja novca, a drugi samo za zadatke suzbijanja pranja novca. Osim toga, učinci sinergije bili bi vrlo ograničeni jer EBA nema iskustva s izravnim nadzorom subjekata te bi morala steći odgovarajuća stručna znanja, i to ne samo za financijski nego i za nefinancijski sektor. To je u skladu i s nalazima javnog savjetovanja koji su pokazali nisku razinu potpore za prijedlog da Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo postane buduće nadzorno tijelo EU-a za SPNFT. Dok jedna trećina ispitanika nije izrazila svoje mišljenje, samo 19 % onih koji jesu poduprlo je EBA-u.

Osim toga, zbog novine zadata mehanizma za potporu i koordinaciju FOJ-eva te činjenice da nijedno postojeće tijelo Unije nema odgovarajuće zakonske ovlasti za izvršavanje takvih zadata, vjerojatno bi za mehanizam za potporu i koordinaciju FOJ-eva bila potrebna nova posebna agencija²³. Može se pretpostaviti da bi se objedinjenjem obiju funkcija (nadzor i koordinacija FOJ-eva) u novom tijelu u odnosu na dvije agencije ostvarile uštede i sinergije. Čini se da je jedini odgovor politike kojim se ispunjava zahtjev za uspostavu sveobuhvatne politike EU-a za SPNFT objedinjavanje različitih faza i elementa za djelotvorno suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma unutar jednog tijela za suzbijanje pranja novca na razini Unije.

- **Primjerenost i pojednostavnjenje propisa**

Ovaj Prijedlog inicijativa je za stvaranje nove agencije EU-a te se njime ne stavlja izvan snage niti se pojednostavnjuje postojeće zakonodavstvo. Ispitano je mogu li postojeće agencije EU-a preuzeti puni opseg zadata predloženih za novo Tijelo za suzbijanje pranja novca te je zaključeno da to iz pravnih i drugih razloga nije bio slučaj. Kad je riječ o pojednostavnjenju, može se napomenuti da visokorizični prekogranični financijski subjekti koje će Tijelo EU-a za suzbijanje pranja novca izravno nadzirati više neće morati surađivati s više nadzornih tijela

²² Vidjeti priloženu procjenu učinka [OP, unijeti poveznicu na SWD(2021)190].

²³ Daljnja razmišljanja o mehanizmu za koordinaciju i potporu FOJ-eva potražite u priloženoj procjeni učinka [OP, unijeti poveznicu na SWD(2021)190].

za suzbijanje pranja novca u različitim državama članicama, što će im pojednostavniti nadzor. Uz to, stvaranjem mehanizma za koordinaciju FOJ-eva pojednostavnit će se i olakšati suradnja među FOJ-evima.

- **Temeljna prava**

Unija je odlučna osigurati visoke standarde zaštite temeljnih prava. Tijelo, kao tijelo EU-a, pri obradi osobnih podataka podliježe relevantnoj uredbi o zaštiti podataka²⁴.

4. UTJECAJ NA PRORAČUN

Tijelo će biti novoosnovana decentralizirana agencija Unije koja će se financirati dijelom iz proračuna EU-a, a dijelom naknadama koje se ubiru od obveznika koje će Tijelo izravno ili neizravno nadzirati. Metodologija za odabir subjekata koji podliježu naknadama i za određivanje samih naknada utvrdit će se delegiranim aktom Komisije.

Potrebno osoblje i proračunska sredstva Tijela određeni su njegovim zadaćama. Osim središnjih administrativnih i upravljačkih zadaća tri su glavne kategorije zadaća:

- i. izravni nadzor određenih odabranih obveznika iz financijskog sektora;
- ii. neizravni nadzor obveznika iz financijskog i nefinancijskog sektora nadgledanjem nadzornih tijela ili samoregulatornih tijela; i
- iii. mehanizam za koordinaciju i potporu financijsko-obavještajnih jedinica EU-a.

Kad se sva radna mjesta popune, predviđa se da će osoblje Tijela svih kategorija brojiti 250.

Tijelo će preuzeti i upravljanje dvjema postojećim infrastrukturama: i. bazom podataka o SPNFT-u, kojom trenutačno upravlja Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo²⁵, i ii. sigurnom komunikacijskom mrežom za FOJ-eve, FIU.net²⁶. Te dvije infrastrukture već se financiraju iz proračuna EU-a. Time bi se njihov ukupni utjecaj na proračun EU-a trebao promijeniti samo u mjeri u kojoj se uvode dodatne funkcije i druga poboljšanja.

Izračunano je da ukupni godišnji rashodi Tijela kad bude potpuno funkcionalno iznose 45,6 milijuna EUR, od čega se očekuje da će se približno tri četvrtine financirati iz naknada obveznika. Tijelo će se osnovati početkom 2023., izravni nadzor započet će početkom 2026. i stoga će Tijelo raspolagati svim resursima krajem 2025., a prva godina u kojoj će imati sve resurse za cijelu kalendarsku godinu bit će 2026.

Financijski i proračunski učinci ovog prijedloga detaljno su objašnjeni u zakonodavnom financijskom izvještaju koji je priložen ovom Prijedlogu.

5. DRUGI ELEMENTI

- **Planovi provedbe i mehanizmi praćenja, evaluacije i izvješćivanja**

²⁴ Uredba (EU) 2018/1725 o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka.

²⁵ Ta je baza podataka stvorena Uredbom EU 2019/2175 (Uredba o preispitivanju europskih nadzornih tijela), kojom se istodobno proširila nadležnost EBA-e u području SPNFT-a.

²⁶ Usluge smještaja na poslužitelju za FIU.net od 2016. pruža Europol, ali će se prije rujna 2021. privremeno prenijeti na Komisiju do osnivanja Tijela. To se temelji na odluci Europskog nadzornika za zaštitu podataka iz prosinca 2019. prema kojoj Europolovo pružanje usluga smještaja na poslužitelju za FIU.net nadilazi njegove ovlasti u pogledu obrade osobnih podataka.

Tijelo će biti novoosnovana decentralizirana agencija Unije koja će se financirati dijelom iz proračuna EU-a, a dijelom naknadama koje se ubiru od obveznika koje će Tijelo izravno ili neizravno nadzirati. Metodologija za odabir subjekata koji podliježu naknadama i za određivanje samih naknada utvrdit će se delegiranim aktom Komisije.

Potrebno osoblje i proračunska sredstva Tijela određeni su njegovim zadaćama. Osim središnjih administrativnih i upravljačkih zadaća tri su glavne kategorije zadaća:

izravni nadzor određenih odabranih obveznika iz financijskog sektora;

neizravni nadzor obveznika iz financijskog i nefinancijskog sektora nadgledanjem nadzornih tijela ili samoregulatornih tijela; i

mehanizam za koordinaciju i potporu financijsko-obavještajnih jedinica EU-a.

Kad se sva radna mjesta popune, predviđa se da će osoblje Tijela svih kategorija brojiti 250.

Tijelo će preuzeti i upravljanje dvjema postojećim infrastrukturama: i. bazom podataka o SPNFT-u, kojom trenutačno upravlja Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo²⁷, i ii. sigurnom komunikacijskom mrežom za FOJ-eve, FIU.net²⁸. Te dvije infrastrukture već se financiraju iz proračuna EU-a. Time bi se njihov ukupni utjecaj na proračun EU-a trebao promijeniti samo u mjeri u kojoj se uvode dodatne funkcije i druga poboljšanja.

Izračunano je da ukupni godišnji rashodi Tijela kad bude potpuno funkcionalno iznose 45,6 milijuna EUR, od čega se očekuje da će se približno tri četvrtine financirati iz naknada obveznika. Tijelo će se osnovati početkom 2023., izravni nadzor započet će početkom 2026. i stoga će Tijelo raspolagati svim resursima krajem 2025., a prva godina u kojoj će imati sve resurse za cijelu kalendarsku godinu bit će 2026.

Financijski i proračunski učinci ovog prijedloga detaljno su objašnjeni u zakonodavnom financijskom izvještaju koji je priložen ovom Prijedlogu.

- **Detaljno obrazloženje posebnih odredaba prijedloga**

Tijelo će biti tijelo s pravnom osobnošću u obliku decentralizirane agencije EU-a. Djelovat će u okviru područja primjene zakonodavstva EU-a o SPNFT-u, uključujući novu Uredbu o SPNFT-u koju Komisija predlaže uz ovaj Prijedlog, te izmjena postojeće Direktive (EU) 2015/849 i izmjena Uredbe (EU) 2015/847. Njegov je cilj spriječiti pranje novca i financiranje terorizma u Uniji tako što će pridonijeti povećanom nadzoru i boljoj suradnji između FOJ-eva -a i nadzornih tijela. Odluku o sjedištu Tijela trebalo bi donijeti u skladu s odgovarajućim odredbama Zajedničkog pristupa Europskog parlamenta, Vijeća EU-a i Europske komisije o decentraliziranim agencijama²⁹.

- **Zadaće i ovlasti Tijela (članci od 5. do 44.)**

Zadaće Tijela mogu se podijeliti u pet područja:

²⁷ Ta je baza podataka stvorena Uredbom EU 2019/2175 (Uredba o preispitivanju europskih nadzornih tijela), kojom se istodobno proširila nadležnost EBA-e u području SPNFT-a.

²⁸ Usluge smještaja na poslužitelju za FIU.net od 2016. pruža Europol, ali će se prije rujna 2021. privremeno prenijeti na Komisiju do osnivanja Tijela. To se temelji na odluci Europskog nadzornika za zaštitu podataka iz prosinca 2019. prema kojoj Europolovo pružanje usluga smještaja na poslužitelju za FIU.net nadilazi njegove ovlasti u pogledu obrade osobnih podataka.

²⁹ https://europa.eu/european-union/sites/europaefiles/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_en.pdf.

- i. Tijelo u odnosu na odabrane obveznike osigurava usklađenost na razini grupe sa zahtjevima utvrđenima u Direktivi/Uredbi o suzbijanju pranja novca i svim drugim pravno obvezujućim aktima Unije kojima se financijskim institucijama uvode obveze povezane sa SPNFT-om. Provodi nadzorne preglede i procjene na razini pojedinačnog subjekta i na razini grupe, sudjeluje u nadzoru na razini grupe te razvija i održava ažuriran sustav za procjenu rizika i ranjivosti odabranih obveznika.
- ii. Tijelo u odnosu na financijska nadzorna tijela provodi periodična preispitivanja kako bi se osiguralo da sva financijska nadzorna tijela imaju odgovarajuće resurse i ovlasti potrebne za obavljanje svojih zadaća. Olakšava funkcioniranje kolegija i pridonosi konvergenciji nadzornih praksi i promicanju visokih nadzornih standarda. Koordinira razmjenu osoblja i informacija među financijskim nadzornim tijelima u Uniji i pruža pomoć nadzornim tijelima.
- iii. Tijelo u odnosu na nefinancijska nadzorna tijela, uključujući samoregulatorna tijela prema potrebi, koordinira stručne preglede nadzornih standarda i praksi te od nefinancijskih nadzornih tijela traži da istraže moguća kršenja zahtjeva koji se primjenjuju na obveznike i razmotre izricanje sankcija ili korektivnih mjera povezanih s tim kršenjima. Provodi periodična preispitivanja i pruža pomoć nadzornim tijelima. Kad se nadzor posebnih sektora delegira samoregulatornim tijelima na nacionalnoj razini, Tijelo izvršava zadaće iz prvog podstavka u odnosu na javna tijela koja nadgledaju djelovanje tih samoregulatornih tijela.
- iv. Tijelo u odnosu na FOJ-eve u državama članicama ima značajnu ulogu u provedbi zajedničkih analiza s FOJ-evima, odnosno u utvrđivanju relevantnih slučajeva i izradi odgovarajućih metoda za zajedničke analize prekograničnih slučajeva. Nadalje, FOJ-evima stavlja na raspolaganje usluge IT-a i umjetne inteligencije te alate za sigurnu razmjenu informacija, uključujući i pružanje usluga smještaja na poslužitelju za FIU.net. Promiče stručna znanja o metodama otkrivanja, analize i distribucije informacija o sumnjivim transakcijama, pruža specijalističko osposobljavanje i pomoć FOJ-evima te priprema i koordinira procjene prijetnji.
- v. Opće ovlasti Tijela koje se odnose na sve prethodno navedene zadaće uključivat će ovlast donošenja regulatornih tehničkih standarda i provedbenih tehničkih standarda ako je to predviđeno primjenjivim zakonodavstvom o SPNFT-u i široke ovlasti za donošenje smjernica ili preporuka upućenih obveznicima, nadzornim tijelima za SPNFT ili FOJ-evima. U kontekstu izravnog nadzora Tijelo ima ovlasti za donošenje obvezujućih odluka, administrativnih mjera i novčanih sankcija protiv izravno nadziranih obveznika. U kontekstu neizravnog nadzora, u odnosu na financijska i nefinancijska nadzorna tijela, Tijelo među ostalim ima ovlasti za izdavanje zahtjeva za postupanje i uputa povezanih izvršavanjem nadzornih ovlasti tih tijela.

• **Izravni nadzor određenih odabranih obveznika iz financijskog sektora (članci od 12. do 27.)**

Tijelo će biti nadzorno tijelo ograničenog broja najrizičnijih prekograničnih obveznika iz financijskog sektora („odabrani obveznici”). Osim toga, predviđen je postupak za preuzimanje nadzora od nacionalnih nadzornih tijela nad bilo kojim obveznikom iz financijskog sektora u izvanrednim okolnostima ako postoje naznake o kršenju propisa o SPNFT-u koje nadzorno tijelo ne rješava učinkovito i na odgovarajući način. Periodični

odabir subjekata za izravni nadzor obavljat će se svake tri godine na temelju objektivnih kriterija. Da bi bili odabrani, subjekti moraju imati aktivnosti u minimalnom broju država članica, a barem u određenom broju tih država članica trebaju biti razvrstani u kategoriju najvišeg rizika od strane nadzornog tijela na temelju usklađene metodologije procjene rizika.

Tijelo može preuzeti nadzor nad pojedinačnim obveznikom iz financijskog sektora u slučajevima kad je došlo do problema u usklađenosti s primjenjivim zahtjevima na razini subjekta, a odgovarajuće nadzorno tijelo nije poduzelo odgovarajuće mjere za pravodobno rješavanje neusklađenosti. Preuzimanje se može dogoditi samo nakon postupka okončanog odlukom Komisije kojom se potvrđuje preuzimanje. Prije toga bi Tijelo naložilo nadzornom tijelu da poduzme posebne mjere kako bi ispravilo utvrđene nedostatke na razini obveznika, nacionalno tijelo ne bi poduzelo takve mjere u predviđenom roku, a Tijelo bi to pitanje izložilo Komisiji i zatražilo donošenje odluke o prijenosu nadležnosti za nadzor. Nadzor nad izravno nadziranom odabranim obveznicima provodit će zajednički nadzorni timovi na čelu s Tijelom, ali u koje će biti uključeno i osoblje nacionalnih nadzornih tijela. Posjeti na licu mjesta bit će dio nadzora. Tijelo će imati ovlast za upućivanje obvezujućih odluka odabranim obveznicima i izricanje administrativnih sankcija pravnim subjektima u iznosu do najviše 10 % prometa ili 10 milijuna EUR, ovisno o tome što je više.

- **Neizravni nadzor neodabranih obveznika (članci od 25. do 27.) i nefinancijskih obveznika (članci od 28. do 29.)**

Uloga Tijela povezana s neizravnim nadzorom sastojat će se od koordinacije i nadgledanja nacionalnih nadzornih tijela za SPNFT, uključujući samoregulatorna tijela određenih država članicama za određene nefinancijske obveznike. Stručni pregledi i tematska preispitivanja bit će važni alati za utvrđivanje primjera dobre i manje dobre prakse i osiguravanje visokih nadzornih standarda u cijeloj Uniji. Tijelo će imati ovlasti za upućivanje smjernica, mišljenja i preporuka nacionalnim nadzornim tijelima i samoregulatornim tijelima.

- **Mehanizam za koordinaciju i potporu financijsko-obavještajnih jedinica (članci od 33. do 37.)**

Tijelo će imati ovlast provedbenim tehničkim standardima donijeti obvezujuće predloške i modele za prijavu sumnjivih transakcija i sumnjivih aktivnosti obveznika FOJ-evima i time olakšati bržu i učinkovitiju suradnju i razmjenu informacija među FOJ-evima. Promicat će i sudjelovati u organiziranju zajedničkih analiza određenih prekograničnih sumnjivih transakcija i aktivnosti. Provodit će preispitivanja provođenja te metoda i procedura za provođenje takvih zajedničkih analiza s ciljem stalnog poboljšanja njihove djelotvornosti. Naposljetku, pružat će usluge smještaja na poslužitelju za FIU.net, sigurnu mrežu za komunikaciju među FOJ-evima, i upravljat će njome.

- **Organizacija i upravljanje Tijelom (članci od 45. do 63.)**

Tijelo će uključivati dva upravljačka kolegija, Izvršni odbor s pet neovisnih stalnih članova i predsjednikom Tijela te Opći odbor sastavljen od predstavnika država članica. Kako bi se Opći odbor mogao baviti raznim zadaćama dodijeljenima Tijelu, imat će dva alternativna sastava – nadzorni sastav s čelnicima javnih tijela odgovornih za nadzor suzbijanje pranja novca i sastav FOJ-eva s čelnicima FOJ-eva u državama članicama. Općim odborom predsjedava predsjednik Tijela u oba sastava.

Opći odbor, u odgovarajućem sastavu ovisno o predmetu, donosit će sve regulatorne instrumente, nacрте regulatornih i tehničkih provedbenih standarda, smjernice i preporuke. Opći odbor u nadzornom sastavu može dati svoje mišljenje i o bilo kojoj odluci koja se odnosi na izravno nadzirane odabrane obveznike i koju pripremi zajednički nadzorni tim prije nego što Izvršni odbor donese konačnu odluku.

Izvršni odbor bit će upravljačko tijelo Tijela. Donosit će sve odluke koje se odnose na pojedinačne obveznike ili pojedinačna nadzorna tijela kad Tijelo djeluje kao izravno nadzorno tijelo odabranih obveznika ili kao neizravno nadzorno tijelo neodabranih obveznika ili nefinancijskih obveznika, uz posebne ovlasti za nadgledanje njihovih nadzornih tijela. Izvršni odbor donositi će i odluke povezane s nacrtom proračuna te drugim pitanjima koja se odnose na administraciju, poslovanje i funkcioniranje Tijela. Predstavnik Komisije ima pravo glasa o tim odlukama.

Tijelo će imati predsjednika i izvršnog direktora. Predsjednik će predstavljati Tijelo i bit će odgovoran za pripremu rada Općeg odbora i Izvršnog odbora. Izvršni direktor bit će zadužen za svakodnevno upravljanje Tijelom i odgovoran u administrativnom smislu za izvršenje proračuna, resurse, osoblje i nabavu Tijela. Predsjednik Tijela i izvršni direktor birat će se u skladu sa zasebnim postupkom odabira za svaku funkciju.

Postojat će Administrativni odbor za preispitivanja koji će rješavati žalbe protiv obvezujućih odluka Tijela upućene obveznicima pod njegovim izravnim nadzorom; na odluke Administrativnog odbora za preispitivanja moći će se uložiti žalba Sudu Europske unije. Administrativni odbor za preispitivanja sastojat će se od pojedinaca visokog ugleda koji će imati zadaću rješavanja upravnih žalbi odabranih obveznika povezanih s obvezujućim odlukama koje im je Tijelo uputilo. Administrativni odbor za preispitivanja može predložiti izmjenu ili zamjenu izvorne odluke Izvršnog odbora protiv koje je podnesena upravna žalba. Izvršni odbor uzima u obzir mišljenje Administrativnog odbora za preispitivanja, ali nije vezan njime.

- **Financijske odredbe (članci od 64. od 72.)**

Tijelo će sastaviti godišnji proračun, koji mora biti uravnotežen i koji donosi proračunsko tijelo. Donijet će unutarnju financijsku uredbu i mjere za suzbijanje prijevара. Revizorski sud dat će svoje primjedbe na nacrt proračuna i bit će nadležan za reviziju Tijela. Europski parlament dat će razrješnicu za proračun kao što čini i za druge decentralizirane agencije.

Prihodi Tijela dolazit će iz proračuna EU-a i od naknada koje se ubiru od određenih odabranih i neodabranih obveznika iz financijskog sektora. Naknade koje se ubiru od odabranih i neodabranih obveznika odgovarat će troškovima Tijela za izravan i neizravan nadzor obveznika iz financijskog sektora. Delegiranim aktom Komisije odredit će se podskup obveznika koji podliježu naknadama i utvrdit će se metodologija za izračun naknada po obvezniku.

- **Pravilnik o osoblju (članci od 73. do 76.) i suradnja (članci od 77. do 81.)**

Tijelo će primjenjivati Pravilnik o osoblju za dužnosnike Europske unije i Uvjete zaposlenja ostalih službenika, uključujući odredbe o čuvanju poslovne tajne, povlasticama i imunitetu. Pravilima o zaštiti podataka i pristupu dokumentima uspostaviti će se obveza bliske suradnje s Europskim nadzornikom i Odborom za zaštitu podataka.

Od Tijela se zahtijeva da u dobroj vjeri surađuje s relevantnim vanjskim tijelima, uključujući tijela EU-a (Europol, europska nadzorna tijela, jedinstveni nadzorni mehanizam i Ured europskog javnog tužitelja), druga relevantna nacionalna nadležna tijela, kao što su bonitetna tijela, sanacijska tijela i tijela sustava za osiguranje depozita te tijela trećih zemalja.

- **Završne odredbe (članci od 82. do 93.)**

Nadležnosti Europskog nadzornog tijela za bankarstvo u području SPNFT-a ukidaju se i prenose na Tijelo.

Tijelo će se osnovati početkom 2023., a aktivnost izravnog nadzora započet će početkom 2026. Evaluacija će se provesti do prosinca 2029.

Prijedlog

UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA**o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma i izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010, (EU) br. 1095/2010**

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 114.,

uzimajući u obzir prijedlog Europske komisije,

nakon prosljeđivanja nacрта zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima,

uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora¹,uzimajući u obzir mišljenje Europskog nadzornika za zaštitu podataka²,

u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom,

budući da:

- (1) Iskustvo s postojećim okvirom za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma (SPNFT), koje se uvelike oslanja na nacionalnu provedbu mjera za SPNFT, pokazalo je slabosti ne samo s obzirom na učinkovito funkcioniranje okvira Unije za SPNFT nego i u pogledu integriranja međunarodnih preporuka. Te slabosti dovode do pojave novih prepreka pravilnom funkcioniranju unutarnjeg tržišta, i zbog rizika na unutarnjem tržištu i zbog vanjskih prijetnji s kojima se unutarnje tržište suočava.
- (2) Prekogranična priroda kriminala i imovinske koristi ostvarene kaznenim djelima ugrožavaju napore financijskog sustava Unije usmjerene na sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma. S tim se valja uhvatiti u koštac na razini Unije osnivanjem Tijela odgovornog za doprinos provedbi usklađenih pravila. Osim toga, Tijelo bi trebalo primijeniti usklađen pristup kako bi se ojačao postojeći preventivni okvir Unije za SPNFT, a posebno nadzor sprečavanja pranja novca i suradnja među FOJ-evima. Tim pristupom trebale bi se smanjiti razlike u nacionalnom zakonodavstvu i nadzornoj praksi i uvesti strukture koje odlučno pridonose nesmetanom funkcioniranju unutarnjeg tržišta te bi se stoga on trebao temeljiti na članku 114. UFEU-a.
- (3) Stoga bi trebalo osnovati europsko tijelo za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, odnosno Tijelo za suzbijanje pranja novca („Tijelo”). Osnivanje tog novog Tijela ključno je za osiguravanje učinkovitog i primjerenog nadzora obveznika s visokim inherentnim rizikom od pranja novca i financiranja terorizma, pri čemu se jačaju zajednički nadzorni pristupi za neodabrane obveznike i olakšavaju zajedničke analize i suradnja među financijsko-obavještajnim jedinicama (FOJ-evi).

¹ SL C , , str. .

² [dodati upućivanje] SL C , , str. .

- (4) Novi instrument dio je sveobuhvatnog paketa usmjerenog na jačanje okvira Unije za SPNFT. Taj će instrument, zajedno s Direktivom [unijeti upućivanje – Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca], Uredbom [unijeti upućivanje – Prijedlog o preinaci Uredbe (EU) 2015/847] i Uredbom [unijeti upućivanje – Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca], činiti pravni okvir kojim se uređuju zahtjevi za SPNFT koje moraju ispunjavati obveznici i na kojem će se temeljiti institucionalni okvir Unije za SPNFT.
- (5) Kako bi nadzor SPNFT-a učinkovito i ujednačeno funkcionirao na razini cijele Unije, potrebno je Tijelu dati sljedeće ovlasti: izravan nadzor određenog broja odabranih obveznika iz financijskog sektora, praćenje, analiza i razmjena informacija o rizicima od pranja novca i financiranja terorizma koji utječu na unutarnje tržište, koordinacija i nadgledanje nadzornih tijela za SPNFT u financijskom sektoru, koordinacija i nadgledanje nadzornih tijela za SPNFT u nefinancijskom sektoru, uključujući samoregulatorna tijela te koordinaciju i potporu FOJ-evima.
- (6) Najprikladniji je način za ostvarenje nadzora i suradnje među FOJ-evima na razini Unije objedinjavanje nadležnosti za izravan i za neizravan nadzor nad obveznicima i funkcije mehanizma za potporu i suradnju FOJ-eva. To bi se trebalo postići uspostavom tijela koje bi trebalo biti neovisno i posjedovati visoku razinu tehničke stručnosti i koje bi trebalo osnovati skladu sa Zajedničkom izjavom i Zajedničkim pristupom Europskog parlamenta, Vijeća Europske unije i Europske komisije o decentraliziranim agencijama³.
- (7) Između Tijela i države članice domaćina trebalo bi sklopiti sporazum o sjedištu, kojim se utvrđuju uvjeti osnivanja sjedišta i pogodnosti koje će država članica osigurati Tijelu i njegovu osoblju.
- (8) Tijelo bi trebalo imati ovlasti koje mu omogućuju da na različite načine poboljša nadzor SPNFT-a u Uniji. Tijelo bi u odnosu na odabrane obveznike trebalo osigurati usklađenost na razini grupe sa zahtjevima utvrđenima u okviru za SPNFT i svim drugim pravno obvezujućim aktima Unije kojima se financijskim institucijama uvode obveze povezane sa SPNFT-om. Nadalje, Tijelo bi trebalo provoditi periodična preispitivanja kako bi se osiguralo da sva financijska nadzorna tijela imaju odgovarajuće resurse i ovlasti potrebne za obavljanje svojih zadaća. Time bi se trebalo olakšati funkcioniranje kolegija nadzornih tijela za suzbijanje pranja novca i pridonijeti konvergenciji nadzornih praksi i promicanju visokih nadzornih standarda. Tijelo bi u odnosu na nefinancijska nadzorna tijela, uključujući samoregulatorna tijela, prema potrebi, trebalo koordinirati stručne preglede nadzornih standarda i praksi te od nefinancijskih nadzornih tijela tražiti da istraže moguća kršenja zahtjeva za SPNFT. Osim toga, Tijelo bi trebalo koordinirati zajedničke analize koje provode FOJ-evi i FOJ-evima staviti na raspolaganje usluge i alate informacijske tehnologije i umjetne inteligencije za sigurnu razmjenu informacija, uključujući pružanje usluga smještaja na poslužitelju za FIU.net.
- (9) S ciljem jačanja pravila o SPNFT-u na razini Unije i poboljšanja njihove jasnoće, uz osiguravanje usklađenosti s međunarodnim standardima i drugim zakonodavstvom, potrebno je uspostaviti koordinacijsku ulogu Tijela na razini Unije u odnosu na sve vrste obveznika radi pomoći nacionalnim nadzornim tijelima i promicanja konvergencije nadzora kako bi se povećala učinkovitost provedbe mjera za SPNFT, također i u nefinancijskom sektoru. Stoga bi Tijelo trebalo imati ovlasti za izradu

³ https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_en.pdf.

regulatornih tehničkih standarda, donošenje smjernica, preporuka i mišljenja s ciljem da se, ako nadzor ostaje na nacionalnoj razini, na sve usporedive subjekte u načelu primjenjuju iste nadzorne prakse i standardi. Zbog visoko specijalizirane stručnosti Tijela trebalo bi mu povjeriti izradu metodologije nadzora, u skladu s pristupom koji se temelji na procjeni rizika. Određeni aspekti metodologije, koji mogu uključivati usklađene kvantitativne referentne vrijednosti kao što su pristupi za klasificiranje profila inherentnog rizika obveznika, trebali bi biti detaljno opisani u izravno primjenjivim obvezujućim regulatornim mjerama, odnosno regulatornim ili provedbenim tehničkim standardima. Ostale aspekte koji zahtijevaju širu nadzornu diskreciju, kao što su pristupi procjeni profila preostalog rizika i unutarnje kontrole obveznika, trebalo bi obuhvatiti neobvezujućim smjernicama, preporukama i mišljenjima Tijela. U okviru usklađene metodologije nadzora trebalo bi uzeti u obzir i, prema potrebi, iskoristiti postojeće nadzorne metodologije koje se odnose na druge aspekte nadzora obveznika iz financijskog sektora, posebno kad postoji interakcija između nadzora SPNFT-a i bonitetnog nadzora. Konkretno, metodologija nadzora koju će izraditi Tijelo trebala bi nadopuniti smjernice i druge instrumente koje je izradilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, u kojima se detaljno opisuju pristupi bonitetnih nadzornih tijela u pogledu uzimanja u obzir rizika od pranja novca i financiranja terorizma u bonitetnom nadzoru kako bi se osigurala djelotvorna interakcija između bonitetnog nadzora i nadzora SPNFT-a.

- (10) Tijelo bi trebalo biti ovlašteno za izradu regulatornih tehničkih standarda kako bi dovršilo usklađena pravila utvrđena u [unijeti upućivanje – Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca, Uredba o suzbijanju pranja novca i Prijedlog o preinaci Uredbe (EU) 2015/847]. Komisija bi trebala potvrditi nacрте regulatornih tehničkih standarda delegiranim aktima na temelju članka 290. UFEU-a kako bi im dala obvezujući pravni učinak. Oni bi trebali podlijegati izmjenama samo u vrlo ograničenim i izvanrednim okolnostima s obzirom na to da je Tijelo u bliskom dodiru s okvirom za SPNFT i najbolje ga poznaje. Kako bi se osigurao nesmetan i žuran postupak donošenja ovih standarda, odluka Komisije kojom se odobrava nacrt regulatornih tehničkih standarda trebala bi podlijegati vremenskom roku.
- (11) Komisija bi također trebala biti ovlaštena za donošenje provedbenih tehničkih standarda putem provedbenih akata na temelju članka 291. UFEU-a.
- (12) S obzirom na to da ne postoje dovoljno djelotvorni mehanizmi za rješavanje incidenata povezanih sa SPNFT-om koji imaju prekogranične aspekte, potrebno je uspostaviti integrirani sustav nadzora SPNFT-a na razini Unije kojim se osigurava dosljedna i kvalitetna primjena metodologije nadzora SPNFT-a i promiče učinkovita suradnja među svim relevantnim nadležnim tijelima. Iz tih razloga Tijelo i nacionalna nadzorna tijela za SPNFT („nadzorna tijela”) trebali bi činiti sustav nadzora SPNFT-a. Od toga bi imala korist i nadzorna tijela pri suočavanju s posebnim izazovima, na primjer u slučaju povećanog rizika u pogledu SPNFT-a ili nedostatka resursa, jer bi unutar tog sustava trebala biti moguća uzajamna pomoć na zahtjev. To bi moglo uključivati razmjenu i upućivanje osoblja, aktivnosti osposobljavanja i razmjenu najbolje prakse. Nadalje, Komisija bi mogla pružati tehničku potporu državama članicama na temelju Uredbe (EU) 2021/240 Europskog parlamenta i Vijeća za promicanje reformi usmjerenih na jačanje borbe protiv pranja novca⁴.

⁴ Uredba (EU) 2021/240 Europskog parlamenta i Vijeća od 10. veljače 2021. o uspostavi Instrumenta za tehničku potporu (SL L 57, 18.2.2021., str. 1.).

- (13) Uzimajući u obzir važnu ulogu tematskih preispitivanja u okviru nadzora SPNFT-a u Uniji, jer se njima omogućuje utvrđivanje i usporedba razine izloženosti rizicima i trendova u odnosu na nadzirane obveznike, te činjenicu da se nadzorna tijela u različitim državama članicama trenutačno nemaju koristi od tih preispitivanja, potrebno je da Tijelo utvrdi nacionalna tematska preispitivanja sličnog opsega i vremenskog rasporeda te osigura njihovu koordinaciju na razini Unije. Kako bi se izbjegle situacije moguće zbunjujuće komunikacije s nadziranim subjektima, koordinacijska uloga Tijela trebala bi biti ograničena na interakciju s relevantnim nadzornim tijelima i ne bi smjela uključivati nikakvu izravnu interakciju s neodabranim obveznicima. Iz istog razloga Tijelo bi trebalo istražiti mogućnost usklađivanja ili sinkronizacije rasporeda nacionalnih tematskih preispitivanja i olakšati sve aktivnosti koje bi relevantna nadzorna tijela željela provesti zajednički ili na sličan način.
- (14) Učinkovitim korištenjem podataka postiže se bolje praćenje i usklađenost društava. Stoga bi se i izravni i neizravni nadzor koji Tijelo i nadzorna tijela provode nad svim obveznicima u cijelom sustavu trebao oslanjati na brz pristup odgovarajućim podacima i informacijama o samim obveznicima i nadzornim aktivnostima i mjerama koje se prema njima poduzimaju. U tu bi svrhu Tijelo trebalo uspostaviti središnju bazu podataka koja bi sadržavala informacije o SPNFT-u prikupljene od svih nadzornih tijela i te informacije selektivno stavljati na raspolaganje svim nadzornim tijelima u sustavu. Ti bi podaci trebali obuhvaćati i postupke oduzimanja odobrenja za rad te procjene sposobnosti i primjerenosti dioničara i članova pojedinačnih obveznika jer će se time relevantnim tijelima omogućiti da pravilno razmotre moguće nedostatke određenih subjekata i pojedinaca koji su se možda pojavili u drugim državama članicama. Baza podataka trebala bi sadržavati i statističke informacije o nadzornim i drugim javnim tijelima uključenima u nadzor SPNFT-a. Te bi informacije omogućile da Tijelo djelotvorno nadgleda ispravno funkcioniranje i djelotvornost sustava nadzora SPNFT-a. Zahvaljujući informacijama iz baze podataka Tijelo bi moglo pravodobno reagirati na moguće slabosti i slučajeve neusklađenosti neodabranih obveznika. U skladu s člankom 24. Uredbe Vijeća (EU) 2017/1939⁵ Tijelo će bez nepotrebne odgode izvijestiti EPPO o svakom kažnjivom postupanju u pogledu kojeg bi EPPO mogao izvršavati svoju nadležnost u skladu s člankom 22. te člankom 25. stavcima 2. i 3. te uredbe. U skladu s člankom 8. Uredbe 883/2013⁶ Tijelo će odmah proslijediti OLAF-u sve informacije o mogućim slučajevima prijevare, korupcije ili bilo koje druge nezakonite aktivnosti kojom se šteti financijskim interesima Unije.
- (15) Kako bi se zajamčila veća djelotvornost i manja rascjepkanost zaštite financijskog okvira Unije, Tijelo bi trebalo izravno nadzirati ograničen broj najrizičnijih obveznika. S obzirom na to da rizici od pranja novca i financiranja terorizma nisu razmjerni veličini nadziranih subjekata, za utvrđivanje najrizičnijih subjekata trebalo bi primijeniti druge kriterije. Posebno bi trebalo uzeti u obzir dvije kategorije: visokorizične prekogranične kreditne i financijske institucije s aktivnostima u znatnom broju država članica, koje se odabiru periodično, te, u iznimnim slučajevima, sve subjekte čije bitne povrede primjenjivih zahtjeva ne rješava u dovoljnoj mjeri ili

⁵ Uredba Vijeća (EU) 2017/1939 od 12. listopada 2017. o provedbi pojačane suradnje u vezi s osnivanjem Ureda europskog javnog tužitelja („EPPO”) (SL L 283, 31.10.2017., str. 1.).

⁶ Uredba (EU, Euratom) br. 883/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. rujna 2013. o istragama koje provodi Europski ured za borbu protiv prijevare (OLAF) i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1073/1999 Europskog parlamenta i Vijeća te Uredbe Vijeća (Euratom) br. 1073/1999 (SL L 248, 18.9.2013., str. 1.).

pravodobno njegovo nacionalno nadzorno tijelo. Ti bi subjekti ušli u kategoriju „odabranih obveznika”.

- (16) Prvu kategoriju kreditnih i financijskih institucija ili grupe takvih institucija trebalo bi procjenjivati svake tri godine na temelju kombinacije objektivnih kriterija koji se odnose na njihovu prekograničnu prisutnost i aktivnost te kriterija koji se odnose na profil njihova inherentnog rizika od pranja novca i financiranja terorizma. U postupak odabira trebale bi biti uključene samo velike složene financijske grupe prisutne u više država članica koje bi se mogle učinkovitije nadzirati na razini Unije. Kad je riječ o kreditnim institucijama, minimalna prekogranična prisutnost za uključivanje u postupak odabira trebala bi se temeljiti na broju društava kćeri i podružnica u različitim državama članicama jer je za rizične bankarske aktivnosti znatnog opsega potrebna lokalna prisutnost u obliku poslovnog nastana. S druge strane, drugi subjekti iz financijskog sektora mogu obavljati aktivnosti koje mogu biti dovoljno rizične iz perspektive pranja novca i financiranja terorizma izravnim pružanjem usluga, na primjer preko mreže agenata, iako možda nemaju društva kćeri ni podružnice u velikom broju država članica. Stoga bi primjena istih prekograničnih kriterija, odnosno kriterija povezanog sa slobodom poslovnog nastana, dovela do isključenja iz njihova opsega velikih subjekata iz financijskog sektora koji mogu imati znatan profil rizika u više država članica a da u njima nemaju poslovni nastan. Budući da je opseg aktivnosti u okviru izravnog pružanja usluga obično manji od opsega aktivnosti koje se obavljaju u podružnici ili društvu kćeri, primjereno je uzeti u obzir samo grupe koje imaju poslovni nastan u najmanje dvije države članice, ali pružaju usluge izravno ili preko mreže agenata u još najmanje osam država članica.
- (17) Kako bi se osiguralo da se samo najrizičniji obveznici među onima sa znatnim prekograničnim poslovima nadziru izravno na razini Unije, trebalo bi uskladiti procjenu njihova inherentnog rizika. Trenutačno postoje razni nacionalni pristupi i nadzorna tijela primjenjuju zasebne referentne vrijednosti za procjenu i klasifikaciju inherentnog rizika obveznika za pranje novca i financiranje terorizma. Primjena tih nacionalnih metodologija za odabir subjekata za izravni nadzor na razini Unije moglo bi dovesti do nejednakih uvjeta među njima. Stoga bi Tijelo trebalo biti ovlašteno za izradu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju usklađena metodologija i referentne vrijednosti za kategorizaciju inherentnog rizika od pranja novca i financiranja terorizma kao niskog, srednjeg, znatnog ili visokog. Metodologiju bi trebalo prilagoditi određenim vrstama rizika i stoga bi trebala pratiti različite kategorije obveznika koji su financijske institucije u skladu s Uredbom Europskog parlamenta i Vijeća o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma [OP, unijeti sljedeći broj za COM(2021)420]. Ta bi metodologija trebala biti dovoljno detaljna i u njoj bi se trebale utvrditi posebne kvantitativne i kvalitativne referentne vrijednosti, uzimajući u obzir barem čimbenike rizika koji su povezani s vrstama stranaka kojima obveznici pružaju usluge i proizvoda i usluga koje nude te zemljopisnim područjima, uključujući jurisdikcije trećih zemalja u kojima obveznici posluju ili su s njima povezani. Konkretno, svaki procijenjeni obveznik imao bi svoj profil inherentnog rizika klasificiran u svakoj državi članici u kojoj posluje na način koji je u skladu s klasifikacijom bilo kojeg drugog obveznika u Uniji. Kvantitativnim i kvalitativnim referentnim vrijednostima omogućilo bi se da takva klasifikacija bude objektivna i da ne ovisi o diskrecijskom pravu određenog nadzornog tijela u državi članici ili diskrecijskom pravu Tijela.
- (18) Posljednjim kriterijem odabira trebalo bi zajamčiti jednake uvjete među izravno nadziranim obveznicima i u tu svrhu Tijelu i nadzornim tijelima ne bi trebalo ostaviti

nikakva diskrecijska prava pri odlučivanju o popisu obveznika koji bi trebali podlijevati izravnom nadzoru. Stoga, ako određeni procijenjeni obveznik posluje prekogranično i nalazi se u kategoriji visokog rizika u skladu s usklađenom metodologijom u minimalnom broju država članica, trebalo bi ga smatrati odabranim obveznikom. U slučaju kreditnih institucija prekogranični aspekt trebalo bi riješiti uključivanjem kreditnih institucija koje su klasificirane kao visokorizične u najmanje četiri države članice i ako je subjekt u najmanje jednoj državi članici od te četiri bio pod nadzorom ili drugom javnom istragom zbog bitnih povreda zahtjeva za SPNFT. U slučaju drugih financijskih institucija prekogranični aspekt trebalo bi riješiti uključivanjem financijskih institucija koje su klasificirane kao visokorizične u najmanje jednoj državi članici u kojoj imaju poslovni nastan i u najmanje pet drugih država članica u kojima posluju izravnim pružanjem usluga.

- (19) Kako bi se relevantnim institucijama osigurala transparentnost i jasnoća, Tijelo bi trebalo objaviti popis odabranih obveznika u roku od mjesec dana od početka kruga odabira, nakon provjere podudaranja informacija koje su dostavila financijska nadzorna tijela s kriterijima prekograničnih aktivnosti i metodologijom inherentnog rizika. Stoga je važno da na početku svakog razdoblja odabira relevantna financijska nadzorna tijela dostave Tijelu ažurirane statističke informacije kako bi moglo utvrditi popis financijskih institucija prihvatljivih za procjenu u skladu s ulaznim kriterijima za procjenu koji se odnose na njihove prekogranične aktivnosti. U tom kontekstu financijska nadzorna tijela trebala bi obavijestiti Tijelo o kategoriji inherentnog rizika u kojoj se financijska institucija nalazi u njihovim jurisdikcijama u skladu s metodologijom utvrđenom u regulatornim tehničkim standardima. Tijelo bi tada pet mjeseci nakon objavljivanja popisa trebalo preuzeti zadaće povezane s izravnim nadzorom. Navedeno vrijeme potrebno je za odgovarajuću pripremu prijenosa nadzornih zadaća s nacionalne razine na razinu Unije, što uključuje osnivanje zajedničkog nadzornog tima i postizanje svih relevantnih radnih dogovora s odgovarajućim financijskim nadzornim tijelima.
- (20) Kako bi se osigurala pravna sigurnost i jednaki uvjeti za odabrane subjekte, svaki odabrani subjekt trebao bi ostati pod izravnim nadzorom Tijela najmanje tri godine, čak i ako od trenutka odabira i u te tri godine prestane ispunjavati bilo koje kriterije povezane s prekograničnom aktivnošću ili s rizikom zbog, npr. moguće konsolidacije, proširenja ili preraspodjele aktivnosti koje se obavljaju u okviru poslovnog nastana ili slobode pružanja usluga. Tijelo bi trebalo osigurati i da obveznici i njihova nadzorna tijela imaju dovoljno vremena kako bi se pripremili za prijenos nadzora s nacionalne razine na razinu Unije. Stoga bi svaki sljedeći odabir trebao započeti šest mjeseci prije datuma završetka trogodišnjeg razdoblja nadzora prethodno odabranih subjekata.
- (21) Relevantni sudionici uključeni u primjenu okvira za SPNFT trebali bi međusobno surađivati u skladu s načelo lojalne suradnje utvrđenim Ugovorima. Kako bi se osiguralo da sustav nadzora sprečavanja pranja novca koji se sastoji od Tijela i nadzornih tijela djeluje kao integrirani mehanizam te da se rizici specifični za određenu jurisdikciju i lokalna nadzorna stručna znanja na odgovarajući način uzmu u obzir i dobro iskoriste, izravni nadzor nad odabranim obveznicima trebali bi provoditi zajednički nadzorni timovi. Te timove trebao bi voditi član osoblja Tijela koji koordinira sve nadzorne aktivnosti tima. Kako bi se osiguralo primjereno razumijevanje mogućih nacionalnih posebnosti, voditelj tima („koordinator zajedničkog nadzornog tima”) trebao bi biti smješten u državi članici u kojoj odabrani subjekt ima sjedište. Tijelo bi trebalo biti zaduženo za uspostavu i sastav zajedničkog nadzornog tima, a lokalna nadzorna tijela trebala bi osigurati da u tim bude imenovan

dovoljan broj članova njihova osoblja uzimajući u obzir profil rizika odabranog subjekta u njihovoj jurisdikciji.

- (22) Kako bi se osiguralo da Tijelo može učinkovito ispunjavati svoje nadzorne obveze u odnosu na odabrane obveznike, Tijelo bi trebalo biti u mogućnosti pribaviti sve interne dokumente i informacije potrebne za izvršavanje svojih zadaća te bi u tu svrhu svim nadzornim tijelima trebalo dodijeliti opće istražne ovlasti u skladu s nacionalnim upravnim pravom.
- (23) Tijelo bi trebalo imati ovlasti zahtijevati provedbu mjera unutar subjekta kako bi se poboljšala usklađenost obveznika s okvirom za SPNFT, uključujući jačanje internih procedura i promjene upravljačke strukture, pa čak i razrješenje članova upravljačkog tijela, ne dovodeći u pitanje ovlasti drugih relevantnih nadzornih tijela istog odabranog subjekta. Po primitku odgovarajućih nalaza koji se odnose na neusklađenost ili djelomičnu usklađenost obveznika s primjenjivim zahtjevima, trebalo bi biti u mogućnosti nametnuti posebne mjere ili postupke za određene stranke ili kategorije stranaka koje predstavljaju veliki rizik. Redovna značajka tog nadzora trebali bi biti izravni nadzori na licu mjesta. Ako je za određenu vrstu izravnog nadzora potrebno odobrenje nacionalnog pravosudnog tijela, Tijelo bi trebalo podnijeti zahtjev za to odobrenje.
- (24) Tijelo bi trebalo imati široke nadzorne ovlasti u odnosu na izravno nadzirane subjekte kako bi se osigurala usklađenost s primjenjivim zahtjevima. Te ovlasti trebale bi se primjenjivati u slučajevima kad odabrani subjekt ne ispunjava zahtjeve, u slučajevima kad nije vjerojatno da će neki zahtjevi biti ispunjeni, kao i u slučajevima kad unutarnji proces i kontrole nisu primjereni kako bi se osiguralo dobro upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma odabranog obveznika. Te ovlasti mogle bi se provoditi obvezujućim odlukama upućenima odabranim pojedinačnim obveznicima.
- (25) Uz nadzorne ovlasti i kako bi se osigurala usklađenost, u slučajevima bitnih povreda izravno primjenjivih zahtjeva Tijelo bi trebalo biti u mogućnosti odabranim obveznicima izreći administrativne novčane sankcije. Takve bi sankcije trebale biti proporcionalne i odvrćajuće te imati kazneni i odvrćajući učinak i biti u skladu s načelom *ne bis in idem*. Maksimalni iznosi novčanih sankcija trebali bi biti u skladu s onima utvrđenima [unijeti upućivanje – Šesta direktiva o suzbijanju pranja novca] i dostupni svim nadzornim tijelima u Uniji. Osnovne iznose tih sankcija trebalo bi utvrditi u granicama utvrđenima okvirom za SPNFT, uzimajući u obzir prirodu zahtjeva koji su prekršeni. Kako bi Tijelo na odgovarajući način uzelo u obzir otegotne ili olakotne okolnosti, trebalo bi biti moguće prilagoditi odgovarajući osnovni iznos. Kako bi se štetna poslovna praksa pravodobno promijenila, Izvršni odbor Tijela trebao bi biti ovlašten izricati periodične novčane kazne kako bi se odgovarajuću pravnu ili fizičku osobu primoralo da prestane s predmetnim ponašanjem. S ciljem povećanja svijesti svih obveznika i njihova poticanja da usvoje poslovnu praksu u skladu s okvirom za SPNFT, sankcije i kazne trebalo bi objavljivati. Sud bi u skladu s člankom 263. UFEU-a trebao biti nadležan za preispitivanje zakonitosti odluka koje su donijeli Tijelo, Vijeće i Komisija, kao i za utvrđivanje njihove izvanugovorne odgovornosti.
- (26) Kako bi Tijelo i financijska nadzorna tijela brzo i učinkovito komunicirali unutar sustava nadzora SPNFT-a i kako bi procesi donošenja odluka bili usklađeniji, potrebno je odrediti posebne aranžmane za komunikaciju unutar tog sustava.
- (27) Nadzor SPNFT-a za neodabrane obveznike ostaje ponajprije na nacionalnoj razini, pri čemu nacionalna nadležna tijela zadržavaju potpunu odgovornost za izravni nadzor.

Tijelu bi trebalo dodijeliti odgovarajuće ovlasti neizravnog nadzora kako bi se osiguralo da nadzorne aktivnosti na nacionalnoj razini budu dosljedne i visoke kvalitete u cijeloj Uniji. Stoga bi trebalo provoditi procjene stanja konvergencije nadzora i objavljivati izvješća o nalazima. Tijelo bi trebalo biti ovlašteno za izdavanje smjernica i preporuka obveznicima i nadzornim tijelima s ciljem osiguravanja usklađene nadzorne prakse na visokoj razini u cijeloj Uniji.

- (28) Određeni obveznici u financijskom sektoru koji ne ispunjavaju zahtjeve za redovni odabir svejedno bi mogli imati profil visokog inherentnog rizika sa stajališta pranja novca i financiranja terorizma ili bi mogli započeti, promijeniti ili proširiti aktivnosti koje u sebi nose visok rizik, koji se ne smanjuje razmjernom razinom unutarnjih kontrola, što dovede do bitnih povreda zahtjeva za SPNFT. Ako postoje naznake bitnih povreda primjenjivih zahtjeva za SPNFT, to može biti znak grube nepažnje obveznika. Nadzorno tijelo trebalo bi u većini slučajeva biti u mogućnosti primjereno odgovoriti na moguće povrede i spriječiti da se rizici ostvare i dovedu do grube nepažnje u pogledu zahtjeva za SPNFT. Međutim, u određenim slučajevima odgovor na nacionalnoj razini možda neće biti dostatan ili pravodoban, osobito ako postoje naznake da su bitne povrede na razini subjekta već počinjene. U tim slučajevima Tijelo bi trebalo biti u mogućnosti zatražiti od lokalnog nadzornog tijela da poduzme posebne mjere za ispravljanje situacije, uključujući izricanje financijskih sankcija. Kako bi se spriječilo ostvarenje rizika od pranja novca i terorizma, rok za djelovanje na nacionalnoj razini trebao bi biti dovoljno kratak.
- (29) Tijelo bi trebalo imati priliku na vlastitu inicijativu zatražiti prijenos nadzornih zadaća i ovlasti koje se odnose na određenog obveznika u slučaju nedjelovanja ili nepoštovanja njegovih uputa u predviđenom roku. S obzirom na to da bi za prijenos zadaća i ovlasti u odnosu na obveznika na Tijelo bez posebnog zahtjeva financijskog nadzornog tijela bila potrebna diskrecijska odluka Tijela, ono bi u tu svrhu trebalo uputiti poseban zahtjev Komisiji. Kako bi Komisija mogla donijeti odluku koja je usklađena s okvirom zadaća dodijeljenih Tijelu na temelju okvira za SPNFT, Tijelo bi uz zahtjev trebalo priložiti odgovarajuće obrazloženje i navesti točno trajanje preraspodjele zadaća i ovlasti Tijelu. Razdoblje preraspodjele ovlasti trebao bi odgovarati vremenu koje je Tijelu potrebno za rješavanje rizika na razini subjekta i ne bi smjelo biti dulje od tri godine. Komisija bi odluku o prijenosu ovlasti i zadaća za nadzor nad subjektom Tijelu trebala donijeti brzo, u svakom slučaju u roku od mjesec dana.
- (30) Kako bi se poboljšala nadzorna praksa u nefinancijskom sektoru, Tijelo bi trebalo provesti stručne preglede nadzornih tijela u nefinancijskom sektoru, uključujući javna tijela koja nadziru samoregulatorna tijela, te objaviti izvješća sa svojim nalazima; uz njih bi se mogle priložiti smjernice ili preporuke upućene relevantnim javnim tijelima, uključujući javna tijela koja nadziru samoregulatorna tijela. Samoregulatorna tijela trebala bi moći sudjelovati u stručnim pregledima na pojedinačnoj osnovi ako su izrazila spremnost na sudjelovanje.
- (31) Kako bi se povećala učinkovitost provedbe mjera za SPNFT i u nefinancijskom sektoru, Tijelo bi trebalo moći istraživati moguće povrede ili pogrešnu primjenu prava Unije nadzornih tijela u tom sektoru, uključujući javna tijela koja nadziru samoregulatorna tijela.
- (32) Kako bi se analizirale sumnjive aktivnosti koje utječu na više jurisdikcija, relevantni FOJ-evi koji su primili povezana izvješća trebali bi moći učinkovito provoditi zajedničke analize slučajeva od zajedničkog interesa. U tu svrhu Tijelo bi trebalo biti u

moćnosti predlagati, koordinirati i svim odgovarajućim sredstvima podupirati zajedničke analize prekograničnih sumnjivih transakcija ili aktivnosti. Zajedničke analize trebalo bi pokrenuti kad postoji potreba za provođenjem takvih zajedničkih analiza u skladu s odgovarajućim odredbama prava Unije. Nakon izričitog pristanka FOJ-eva koji sudjeluju u zajedničkim analizama osoblje Tijela koje pruža podršku provedbi zajedničkih analiza trebalo bi biti u mogućnosti primiti i obraditi sve potrebne podatke i informacije, uključujući podatke i informacije koji se odnose na analizirane slućajeve.

- (33) Kako bi se poboljšala djelotvornost zajedničkih analiza, Tijelo bi trebalo biti u mogućnosti pokrenuti preispitivanja metoda, procedura i provedbe zajedničkih analiza radi utvrđivanja stećenih iskustava te poboljšanja i poticanja tih analiza. Na temelju povratnih informacija o zajedničkoj analizi Tijelo bi trebalo biti u mogućnosti izdati zaključke i preporuke koji bi u konačnici doveli do redovitog usavršavanja i poboljšanja metoda i postupaka za provođenje zajedničkih analiza.
- (34) Kako bi se olakšala i poboljšala suradnja između FOJ-eva i Tijela, među ostalim za potrebe provođenja zajedničkih analiza, FOJ-evi bi Tijelu trebali moći delegirati po jednog zaposlenika na dobrovoljnoj osnovi. Nacionalni predstavnici FOJ-eva trebali bi podupirati osoblje Tijela u izvršavanju svih zadaća koje se odnose na FOJ-eve, uključujući provedbu zajedničkih analiza i pripremu procjena prijetnji i strateških analiza prijetnji, rizika i metoda pranja novca i financiranja terorizma. Osim zajedničkih analiza Tijelo bi trebalo potaknuti i olakšati razne oblike uzajamne pomoći među FOJ-evima, uključujući osposobljavanje i razmjene osoblja kako bi se poboljšala izgradnja kapaciteta i omogućila razmjena znanja i dobre prakse među FOJ-evima.
- (35) Tijelo bi trebalo upravljati, pružati usluge smještaja na poslužitelju i održavati FIU.net, posebni informatički sustav u okviru kojeg FOJ-evi mogu surađivati i razmjenjivati informacije međusobno, s ekvivalentnim tijelima iz trećih zemalja i s trećim stranama. Tijelo bi u suradnji s državama članicama trebalo održavati sustav ažurnim. U tu svrhu Tijelo bi trebalo osigurati da se u svakom trenutku za razvoj mreže FIU.net primjenjuje najnaprednija i najsuvremenija tehnologija, uz provedbu analize troškova i koristi.
- (36) Kako bi se uspostavila dosljedna, učinkovita i djelotvorna nadzorna praksa i praksa povezana s FOJ-evima te osigurala zajednička, ujednačena i dosljedna primjena prava Unije, Tijelo bi trebalo moći izdavati smjernice i preporuke svim obveznicima ili određenoj kategoriji obveznika i svim nadzornim tijelima i FOJ-evima ili određenoj kategoriji nadzornih tijela i FOJ-eva. Smjernice i preporuke mogle bi se izdavati u skladu s posebnim ovlastima iz primjenjivih akata Unije ili na vlastitu inicijativu Tijela kad postoji potreba za jaćanjem okvira za SPNFT na razini Unije.
- (37) Za djelotvorno izvršavanje zadaća dodijeljenih Tijelu i za učinkovit i objektivan proces donošenja odluka ključna je uspostava čvrste upravljačke strukture unutar Tijela. Zbog složenosti i raznolikosti zadaća dodijeljenih Tijelu u području nadzora i FOJ-eva, odluke ne može donositi jedno upravljačko tijelo, kao što je to često slućaj u decentraliziranim agencijama. Dok određene vrste odluka, kao što su odluke o donošenju zajedničkih instrumenata, trebaju donositi predstavnici odgovarajućih tijela ili FOJ-ova u skladu s pravilima o glasovanju iz UFEU-e, neke druge odluke, kao što su odluke o pojedinim odabranim obveznicima ili pojedinim tijelima, treba donositi manje tijelo za donošenje odluka, čiji bi članovi trebali podlijegati primjerenim mehanizmima odgovornosti. Stoga bi Tijelo trebalo imati Opći odbor i Izvršni odbor

koji se sastoji od pet neovisnih stalnih članova s punim radnim vremenom i predsjednika Tijela.

- (38) Kako bi se osigurala odgovarajuća stručnost, Opći odbor trebao bi imati dva sastava. Za sve odluke o donošenju akata opće primjene, kao što su regulatorni i provedbeni tehnički standardi, smjernice, preporuke i mišljenja koji se odnose na FOJ-eve, odbor bi se trebao sastojati od čelnika FOJ-eva država članica („Opći odbor u sastavu FOJ-eva”). Za iste vrste akata koji se odnose na izravan ili neizravan nadzor nad financijskim i nefinancijskim obveznicima odbor bi se trebao sastojati od čelnika nadzornih tijela za SPNFT koji su javna tijela („Opći odbor u nadzornom sastavu”). Sve strane zastupljene u Općem odboru trebale bi nastojati ograničiti mijenjanje svojih predstavnika radi osiguranja kontinuiteta njegova rada. Sve strane trebale bi nastojati postići uravnoteženu zastupljenost muškaraca i žena u Općem odboru.
- (39) Za nesmetan proces donošenja odluka zadaće bi trebale biti jasno podijeljene: Opći odbor u sastavu FOJ-eva trebao bi odlučivati o relevantnim mjerama za FOJ-eve, a Opći odbor u nadzornom sastavu trebao bi odlučivati o delegiranim aktima, smjernicama i sličnim mjerama za obveznike. Opći odbor u nadzornom sastavu isto tako trebao bi moći Izvršnom odboru davati mišljenja i savjete o svim nacrtima odluka u odnosu na pojedinačne odabrane obveznike koje su predložili zajednički nadzorni timovi. U nedostatku takvog mišljenja ili savjeta odluke bi trebao donositi Izvršni odbor. Kad god Izvršni odbor u konačnoj odluci odstupa od savjeta Općeg odbora u nadzornom sastavu, trebao bi u pisanom obliku objasniti razloge za to.
- (40) Za potrebe glasovanja i donošenja odluka svaka država članica trebala bi imati jednog predstavnika s pravom glasa. Stoga bi čelnici javnih tijela trebali imenovati stalnog predstavnika kao člana s pravom glasa u Općem odboru u nadzornom sastavu. U protivnom, ovisno o predmetu odluke ili dnevnom redu određene sjednice Općeg odbora, javna tijela države članice mogu odlučiti o *ad hoc* predstavniku. Praktične aranžmane povezane s donošenjem odluka i glasovanjem članova Općeg odbora u nadzornom sastavu trebalo bi utvrditi poslovníkom Općeg odbora koji Tijelo treba izraditi.
- (41) Predsjednik Tijela trebao bi predsjedavati sjednicama Općeg odbora i imati pravo glasa kad se odluke donose običnom većinom glasova. Komisija bi trebala biti član Općeg odbora bez prava glasa. Kako bi uspostavio dobru suradnju s drugim relevantnim institucijama, Opći odbor trebao bi biti u mogućnosti primiti i druge promatrače bez prava glasa, kao što su predstavnik jedinstvenog nadzornog mehanizma i svakog od triju europskih nadzornih tijela (EBA, EIOPA i ESMA), u Opći odbor u njegovu nadzornom sastavu te Europola, EPPO-a i Eurojusta u Opći odbor u njegovu sastavu FOJ-eva kad se raspravlja ili odlučuje o pitanjima iz djelokruga rada tih tijela. Kako bi se omogućio nesmetan proces donošenja odluka, odluke Općeg odbora trebale bi se donositi običnom većinom glasova, osim odluka o nacrtima regulatornih i provedbenih tehničkih standarda, smjernicama i preporukama, koje bi se trebale donositi kvalificiranom većinom glasova predstavnika država članica u skladu s pravilima o glasovanju iz UFEU-a.
- (42) Upravljačko tijelo Tijela trebao bi biti Izvršni odbor sastavljen od predsjednika Tijela i pet stalnih članova, koje imenuje Opći odbor na temelju na temelju popisa kandidata koji su ušli u uži izbor koji sastavlja Komisija. Radi osiguranja brzog i učinkovitog procesa donošenja odluka Izvršni odbor trebao bi biti zadužen za planiranje i izvršavanje svih zadaća Tijela, osim ako su posebne odluke izričito dodijeljene Općem odboru. Kako bi se osigurala objektivnost i odgovarajuća brzina procesa donošenja

odluka u području izravnog nadzora nad odabranim obveznicima, sve obvezujuće odluke upućene odabranim obveznicima trebao bi donositi Izvršni odbor. Osim toga, zajedno s predstavnikom Komisije, Izvršni odbor trebao bi biti kolektivno odgovoran za administrativne i proračunske odluke Tijela. Kad Izvršni odbor donosi odluke povezane s upravljanjem proračunom, nabavom, zapošljavanjem i revizijom Tijela, trebala bi biti potrebna suglasnost Komisije s obzirom na to da će se dio financiranja Tijela osigurati iz proračuna Unije.

- (43) Kako bi se omogućilo brzo donošenje odluka, sve odluke Izvršnog odbora, uključujući odluke u kojima Komisija ima pravo glasovanja, trebale bi se donositi običnom većinom glasova, s tim da u slučaju izjednačenog broja glasova predsjednik ima odlučujući glas. Kako bi se osiguralo dobro financijsko upravljanje Tijelom, za odluke povezane s proračunom, administracijom i zapošljavanjem trebala bi biti potrebna suglasnost Komisije. Članove Izvršnog odbora s pravom glasa, osim predsjednika, trebao bi odabirati Opći odbor na temelju popisa kandidata koji su ušli u uži izbor koji sastavi Komisija.
- (44) Kako bi se osiguralo neovisno djelovanje Tijela, pet članova Izvršnog odbora i predsjednik Tijela trebali bi djelovati neovisno i u interesu Unije u cjelini. Oni bi se tijekom svojeg mandata i nakon njega trebali ponašati časno i diskretno kad je riječ o prihvaćanju određenih imenovanja ili pogodnosti. Kako se ne bi stvorio dojam da bi član Izvršnog odbora mogao iskoristiti svoj položaj člana Izvršnog odbora Tijela kako bi po isteku svojeg mandata dobio visoko rangirani položaj u privatnom sektoru i radi sprečavanja bilo kakvih sukoba interesa nakon odlaska iz javne službe, za pet članova Izvršnog odbora, uključujući predsjednika Tijela trebalo bi uvesti razdoblje mirovanja.
- (45) Predsjednika Tijela trebalo bi imenovati Vijeće na temelju objektivnih kriterija nakon odobrenja Europskog parlamenta. Ta osoba trebala bi zastupati Tijelo i izvješćivati o izvršavanju zadaća Tijela.
- (46) Izvršni odbor trebao bi imenovati izvršnog direktora Tijela na temelju popisa kandidata koji su ušli u uži izbor koji sastavi Komisija. Izvršni direktor Tijela trebao bi biti viši administrativni dužnosnik Tijela, zadužen za svakodnevno upravljanje Tijelom i odgovoran za upravljanje proračunom, nabavu te zapošljavanje i kadrovske poslove.
- (47) Kako bi se djelotvorno zaštitila prava predmetnih strana te radi ekonomičnosti postupka i smanjenja opterećenja Suda Europske unije, Tijelo bi trebalo fizičkim i pravnim osobama omogućiti da zatraže preispitivanje odluka koje su im upućene ili koje se izravno i pojedinačno na njih odnose, a donesene su na temelju ovlasti povezanih s izravnim nadzorom koje su dodijeljene Tijelu ovom Uredbom. Neovisnost i objektivnost odluka koje donosi Administrativni odbor za preispitivanja trebale bi, među ostalim, biti osigurane njegovim sastavom od pet neovisnih i odgovarajuće kvalificiranih osoba. Protiv odluka Administrativnog odbora za preispitivanja može se uložiti žalba Sudu Europske unije.
- (48) Kako bi se zajamčilo pravilno funkcioniranje Tijela, financiranje bi se trebalo osigurati kombinacijom naknada koje se ubiru od određenih obveznika i doprinosa iz proračuna Unije, ovisno o zadaćama i funkcijama. Proračun Tijela trebao bi biti dio proračuna Unije, koji na temelju prijedloga Komisije potvrđuje proračunsko tijelo. Tijelo bi trebalo Komisiji podnijeti nacrt proračuna i unutarnju financijsku uredbu na odobrenje.

- (49) Kako bi se osiguralo da Tijelo može ispuniti i svoje zadaće kao izravno i neizravno nadzorno tijelo obveznika, trebalo bi uvesti odgovarajući mehanizam za utvrđivanje i naplatu naknada. Kad je riječ o naknadama koje se ubiru od odabranih obveznika i određenih neodabranih obveznika, metodologiju njihova izračuna i postupak naplate naknada trebalo bi utvrditi u delegiranom aktu Komisije. Metodologija bi se trebala temeljiti na riziku izravno i neizravno nadziranih subjekata te na njihovu prometu ili prihodima.
- (50) Pravila o donošenju i izvršenju proračuna Tijela, kao i način podnošenja godišnjih financijskih izvještaja Tijela, trebali bi biti u skladu s odredbama Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/715⁷ u pogledu suradnje s Uredom europskog javnog tužitelja i djelotvornosti istraga Europskog ureda za borbu protiv prijevара.
- (51) Radi sprečavanja i djelotvornog suzbijanja unutarnjih prijevара, korupcije ili bilo koje druge nezakonite aktivnosti unutar Tijela, ono bi trebalo podlijegati Uredbi (EU, Euratom) br. 883/2013 u pogledu suradnje s Uredom europskog javnog tužitelja i djelotvornosti istraga Europskog ureda za borbu protiv prijevара. Tijelo bi trebalo pristupiti Međuinstitucionalnom sporazumu o unutarnjim istragama OLAF-a, koji bi trebao biti u mogućnosti provoditi provjere na licu mjesta u okviru svoje nadležnosti.
- (52) Kao što je navedeno u Strategiji Europske unije za kibersigurnost⁸, ključno je osigurati visoku razinu kibernetičke sigurnosti u svim institucijama, tijelima i agencijama EU-a u kontekstu rastućih prijetnji. Izvršni direktor stoga mora osigurati odgovarajuće upravljanje rizicima u području informacijske tehnologije, snažno unutarnje upravljanje informacijskim tehnologijama i dostatno financiranje za informatičku sigurnost. Tijelo blisko surađuje s timom za hitne računalne intervencije institucija, tijela i agencija Europske unije (CERT EU) te njemu i Komisiji prijavljuje velike incidente u roku od 24 sata.
- (53) Tijelo bi za izvršavanje svojih zadaća i provedbu ove Uredbe trebalo biti odgovorno i Europskom parlamentu i Vijeću. Predsjednik Tijela trebao bi svake godine podnijeti odgovarajuće izvješće Europskom parlamentu, Vijeću i Komisiji.
- (54) Osoblje Tijela trebalo bi se sastojati od privremenog osoblja, ugovornog osoblja i upućenih nacionalnih stručnjaka te nacionalnih delegata koje FOJ-evi Unije stave na raspolaganje Tijelu. Tijelo bi u suglasnosti s Komisijom trebalo donijeti odgovarajuće provedbene mjere u skladu s postupcima iz članka 110. Pravilnika o osoblju⁹.
- (55) Kako bi se osiguralo primjereno postupanje s povjerljivim informacijama, svi članovi upravljačkih tijela u okviru Tijela, sve osoblje Tijela, uključujući upućeno osoblje i osoblje stavljeno na raspolaganje Tijelu, kao i sve osobe koje obavljaju zadaće za Tijelo na temelju ugovora, trebali bi podlijegati obvezi čuvanja poslovne tajne, uključujući sva ograničenja i obveze povjerljivosti koje proizlaze iz odgovarajućih odredbi zakonodavstva Unije, u odnosu na posebne zadaće Tijela. Međutim, obveze povjerljivosti i čuvanja poslovne tajne ne bi trebale sprečavati Tijelo da surađuje i razmjenjuje informacije s drugim relevantnim nacionalnim tijelima ili tijelima Unije ili im objavljuje informacije ako je to potrebno za obavljanje njihovih zadaća i u

⁷ Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/715 od 18. prosinca 2018. o okvirnoj financijskoj uredbi za tijela osnovana na temelju UFEU-a i Ugovora o Euratomu na koja se upućuje u članku 70. Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 122, 10.5.2019., str. 1.).

⁸ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX%3A52013JC0001>.

⁹ Uredba br. 31 (EEZ), 11 (EZAE) o Pravilniku o osoblju za dužnosnike i Uvjetima zaposlenja ostalih službenika Europske ekonomske zajednice i Europske zajednice za atomsku energiju (SL P 45, 14.6.1962., str. 1385.).

slučajevima u kojima su takva suradnja i razmjena informacija obveze predviđene pravom Unije.

- (56) Ne dovodeći u pitanje obveze povjerljivosti koje se primjenjuju na osoblje i predstavnike Tijela u skladu s odgovarajućim odredbama prava Unije, Tijelo bi trebalo podlijegati Uredbi (EZ) br. 1049/2001 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁰. U skladu s ograničenjima u pogledu povjerljivosti i čuvanja poslovne tajne povezanim s nadzornim zadaćama Tijela i njegovim zadaćama potpore i koordinacije FOJ-eva, takav pristup ne bi se trebao odnositi na povjerljive informacije kojima rukuje osoblje Tijela. Povjerljivima bi se posebno trebali smatrati svi operativni podaci i informacije povezane s takvim operativnim podacima Tijela i FOJ-eva EU-a kojima Tijelo raspolaže radi izvršavanja zadaća i aktivnosti povezanih s potporom i koordinacijom FOJ-eva. Kad je riječ o nadzornim zadaćama, pristup informacijama ili podacima Tijela, financijskih nadzornih tijela ili obveznika dobivenima prilikom izvršavanja zadaća i aktivnosti povezanih s izravnim nadzorom u načelu bi se isto tako trebao smatrati povjerljivim i ne bi trebao podlijegati ikakvom objavljivanju. Međutim, navedene povjerljive informacije koje se odnose na postupak nadzora mogu se u cijelosti ili djelomično otkriti obveznicima koji su stranke u takvom postupku nadzora, podložno legitimnom interesu drugih fizičkih i pravnih osoba u zaštiti njihovih poslovnih tajni.
- (57) Ne dovodeći u pitanje bilo kakva posebna pravila u pogledu jezika koja bi se mogla donijeti u okviru sustava nadzora suzbijanja pranja novca i kod odabranih obveznika, na Tijelo bi se trebala primjenjivati Uredba Vijeća br. 1¹¹, a sve usluge prijevoda koje bi mogle biti potrebne za djelovanje Tijela trebao bi osigurati Prevoditeljski centar za tijela Europske unije.
- (58) Ne dovodeći u pitanje obveze država članica i njihovih tijela, obradu osobnih podataka na temelju ove Uredbe u svrhu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma trebalo bi smatrati nužnom za izvršavanje zadaće koja se obavlja u javnom interesu ili pri izvršavanju službenih ovlasti koje su dodijeljene Tijelu na temelju članka 5. Uredbe (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća¹² i članka 6. Uredbe 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća¹³. Pri izradi bilo kakvih instrumenata ili donošenju odluka koje mogu imati značajan utjecaj na zaštitu osobnih podataka Tijelo bi prema potrebi trebalo blisko surađivati s Europskim odborom za zaštitu podataka osnovanim Uredbom (EU) 2016/679 i s Europskim nadzornikom za zaštitu podataka osnovanim Uredbom (EU) 2018/1725 kako bi se izbjeglo udvostručavanje.
- (59) Tijelo bi trebalo uspostaviti odnose suradnje s odgovarajućim agencijama i tijelima Unije, uključujući Europol, Eurojust, EPPO i europska nadzorna tijela, i to Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo, Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala i Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje. Radi poboljšanja međusektorskog nadzora i bolje suradnje između bonitetnih

¹⁰ Uredba (EZ) br. 1049/2001 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2001. o javnom pristupu dokumentima Europskog parlamenta, Vijeća i Komisije (SL L 145, 31.5.2001., str. 43.).

¹¹ Uredba Vijeća br. 1. o određivanju jezika koji se koriste u Europskoj ekonomskoj zajednici (SL 17, 6.10.1958., str. 385.).

¹² Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ (SL L 295, 21.11.2018., str. 39).

¹³ Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1).

nadzornih tijela i nadzornih tijela za SPNFT Tijelo bi trebalo uspostaviti i suradnju s tijelima nadležnima za bonitetni nadzor obveznika iz financijskog sektora, uključujući Europsku središnju banku u pogledu pitanja povezanih sa zadaćama koje su joj dodijeljene Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013¹⁴, kao i sa sanacijskim tijelima kako su definirana u članku 3. Direktive (EU) 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća¹⁵ te imenovanim tijelima za sustave osiguranja depozita kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki 18. Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća¹⁶. U tu bi svrhu Tijelo trebalo moći sklopiti sporazume ili memorandume o razumijevanju s takvim tijelima, uključujući one koji se odnose na razmjene informacije koje su potrebne za izvršavanje zadaća Tijela i tih tijela. Tijelo bi trebalo u najvećoj mogućoj mjeri nastojati dijeliti informacije s takvim tijelima na njihov zahtjev, u granicama zakonskih ograničenja, uključujući ona iz zakonodavstva o zaštiti podataka. Osim toga, Tijelo bi trebalo omogućiti djelotvornu razmjenu informacija između svih financijskih nadzornih tijela u sustavu nadzora SPNFT-a i prethodno spomenutih tijela, a takva suradnja i razmjena informacija trebale bi se odvijati na strukturiran i učinkovit način.

- (60) Javno-privatna partnerstva postala su sve važniji forumi za suradnju i razmjenu informacija među FOJ-evima, raznim nacionalnim nadzornim tijelima i tijelima za izvršavanje zakonodavstva te obveznicima u nekim državama članicama. Ako Tijelo djeluje kao izravno nadzorno tijelo odabranih obveznika koji su dio javno-privatnog partnerstva u bilo kojoj državi članici, moglo bi biti korisno da i Tijelo u njima sudjeluje, pod uvjetima koje odredi relevantno nacionalno javno tijelo ili tijela koja su osnovala to javno-privatnog partnerstva i uz njihovu izričitu suglasnost.
- (61) S obzirom na to da je suradnja između nadzornih tijela, upravnih tijela i tijela za izvršavanje zakonodavstva ključna za uspješno suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, a određena tijela Unije imaju posebne zadaće ili ovlasti u tom području, Tijelo bi trebalo uspostaviti suradnju s tim tijelima, osobito s OLAF-om, Europolom, Eurojustom i EPPO-om. Ako postoji potreba za uspostavljanjem posebnih radnih dogovora ili sklapanjem memoranduma o razumijevanju između Tijela i tih tijela, Tijelo bi trebalo biti u mogućnosti to učiniti. Dogovor bi trebao biti strateške i tehničke prirode i ne bi trebao podrazumijevati razmjenu bilo kakvih povjerljivih ili operativnih informacija kojima Tijelo raspolaže te bi trebalo uzeti u obzir zadaće koje već obavljaju druge institucije, tijela, uredi ili agencije Unije u pogledu sprečavanja i borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma.
- (62) Budući da su predikatna kaznena djela i samo kazneno djelo pranja novca globalne često prirode i s obzirom na to da obveznici Unije posluju i s trećim zemljama i u trećim zemljama, djelotvorna suradnja sa svim relevantnim tijelima trećih zemalja u područjima nadzora i funkcioniranje FOJ-eva ključna je za jačanje okvira Unije za SPNFT. S obzirom na jedinstvenu kombinaciju izravnog i neizravnog nadzora te zadaća i ovlasti povezanih sa suradnjom s FOJ-evima, Tijelo bi trebalo imati aktivnu

¹⁴ Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29.10.2013., str. 63.).

¹⁵ Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).

¹⁶ Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149.).

ulogu u takvim vanjskim sporazumima o suradnji. Konkretno, Tijelo bi trebalo biti ovlašteno za uspostavu kontakata i sklapanje administrativnih sporazuma s tijelima u trećim zemljama koje imaju regulatorne i nadzorne nadležnosti te nadležnosti povezane s FOJ-evima. Uloga Tijela mogla bi biti osobito korisna u slučajevima kad se interakcija nekoliko javnih tijela Unije i FOJ-eva s tijelima trećih zemalja odnosi na pitanja iz djelokruga Tijela. U takvim slučajevima Tijelo bi trebalo imati vodeću ulogu u olakšavanju te interakcije.

- (63) S obzirom na to da će Tijelo imati široke ovlasti i zadaće povezane s izravnim i neizravnim nadzorom i nadgledanjem svih obveznika, te ovlasti trebaju ostati objedinjene unutar jednog tijela Unije i ne smiju dovesti do sukoba nadležnosti s drugim tijelima Unije. Stoga Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo ne bi trebalo zadržati svoje zadaće i ovlasti povezane sa suzbijanjem pranja novca i financiranja terorizma, a odgovarajuće članke u Uredbi (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁷ trebalo bi izbrisati. Resurse dodijeljene Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo za izvršenje tih zadaća trebalo bi prenijeti na Tijelo. S obzirom na to da će sva tri europska nadzorna tijela (EBA, ESMA i EIOPA) surađivati s Tijelom te da mogu prisustvovati sastancima Općeg odbora u nadzornom sastavu u svojstvu promatrača, ista mogućnost trebala bi se dati Tijelu u vezi sa sastancima Odbora nadzornika europskih nadzornih tijela. U slučajevima kad odgovarajući odbori nadzornika raspravljaju ili odlučuju o pitanjima koja su važna za izvršavanje zadaća i ovlasti Tijela, Tijelo bi trebalo imati mogućnost sudjelovanja na njihovim sastancima kao promatrač. Stoga bi članke o sastavu Odbora nadzornika u Uredbi (EU) br. 1093/2010, Uredbi (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁸ i Uredbi (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁹ trebalo na odgovarajući način izmijeniti.
- (64) Tijelo bi trebalo biti u potpunosti funkcionalno do početka 2024. To bi trebalo omogućiti dovoljno vremena da Tijelo osnuje svoje sjedište u državi članici kako je određeno ovom Uredbom.
- (65) Provedeno je savjetovanje s Europskim nadzornikom za zaštitu podataka u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) 2018/1725 [te je on dao mišljenje...],

¹⁷ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

¹⁸ Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.).

¹⁹ Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.).

DONIJELI SU OVU UREDBU:

POGLAVLJE I.

OSNIVANJE, PRAVNI STATUS I DEFINICIJE

Članak 1.

Osnivanje i područje djelovanja

1. Tijelo za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma („Tijelo”) osniva se 1. siječnja 2023.
2. Tijelo djeluje u okviru ovlasti koje su mu dodijeljene ovom Uredbom, posebno onih iz članka 6., u području primjene Uredbe (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća²⁰ i Direktive o mehanizmima koje države članice trebaju uspostaviti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849 [Ured za publikacije: molimo umetnuti sljedeći broj dokumenta COM(2021) 423] i Uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma [Ured za publikacije: molimo umetnuti sljedeći broj dokumenta COM(2021) 422], uključujući sve direktive, uredbe i odluke koje se temelje na tim aktima, te svakog drugog pravno obvezujućeg akta Unije kojim se Tijelu dodjeljuju zadaće i nacionalnog zakonodavstva kojim se primjenjuje Direktiva o suzbijanju pranja novca [Ured za publikacije: molimo umetnuti sljedeći broj dokumenta COM(2021) 423] ili druge direktive kojima se nadležnim nadzornim tijelima dodjeljuju zadaće.
3. Cilj je Tijela zaštititi javni interes, stabilnost financijskog sustava Unije i dobro funkcioniranje unutarnjeg tržišta:
 - (a) sprečavanjem korištenja financijskog sustava Unije u svrhu pranja novca i financiranja terorizma;
 - (b) pridonosenjem utvrđivanju i procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma na unutarnjem tržištu, kao i rizika i prijetnji koji potječu izvan Unije, a utječu ili mogu utjecati na unutarnje tržište;
 - (c) osiguravanjem visokokvalitetnog nadzora u području suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma („SPNFT”) na unutarnjem tržištu;
 - (d) pridonosenjem nadzornoj konvergenciji u području suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma na unutarnjem tržištu;
 - (e) pridonosenjem usklađenosti praksi u otkrivanju sumnjivih prekograničnih novčanih tokova ili usklađenosti aktivnosti financijsko-obavještajnih jedinica („FOJ-evi”);
 - (f) potporom i koordinacijom razmjene informacija među FOJ-evima i između FOJ-eva i drugih nadležnih tijela.

Odredbe ove Uredbe ne dovode u pitanje ovlasti Komisije da, posebno u skladu s člankom 258. UFEU-a, osigura usklađenost s pravom Unije.

²⁰ Uredba (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006 (SL L 141, 5.6.2015., str. 1.).

Članak 2.

Definicije

1. Za potrebe ove Uredbe, uz definicije iz članka 2. [Ured za publikacije: molimo umetnuti upućivanje na Uredbu o suzbijanju pranja novca COM(2021) 420] i članka 2. [Ured za publikacije: molimo umetnuti upućivanje na Šestu direktivu o suzbijanju pranja novca COM(2021) 423], primjenjuju se sljedeće definicije:
 - (1) „odabrani obveznik” znači kreditna institucija, financijska institucija ili grupa kreditnih ili financijskih institucija na najvišoj razini konsolidacije u Uniji, koja je pod izravnim nadzorom Tijela u skladu s člankom 13.,
 - (2) „neodabrani obveznik” znači kreditna institucija, financijska institucija ili grupa kreditnih ili financijskih institucija na najvišoj razini konsolidacije u Uniji, koja nije odabrani obveznik;
 - (3) „sustav nadzora SPNFT-a” znači Tijelo i nadležna nadzorna tijela u državama članicama;
 - (4) „nefinancijsko nadzorno tijelo” znači nadzorno tijelo nadležno za obveznike navedene u članku 3. [Uredbe o suzbijanju pranja novca], koji nisu kreditne i financijske institucije.
 - (5) „tijelo koje nije tijelo za SPNFT” znači:
 - (a) nadležno tijelo kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 40. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća²¹;
 - (b) Europska središnja banka kada obavlja zadaće koje su joj dodijeljene Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013;
 - (c) sanacijsko tijelo imenovano u skladu s člankom 3. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća;
 - (d) imenovano tijelo za osiguranje depozita („SOD”) kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki 18. Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća.

Članak 3.

Pravni status

1. Tijelo je tijelo Unije koje ima pravnu osobnost.
2. U svakoj državi članici Tijelo mora imati najširu pravnu sposobnost koju nacionalno pravo priznaje pravnim osobama. Ono osobito može stjecati pokretne i nekretnine ili njima raspolagati te biti stranka u sudskom postupku.
3. Tijelo zastupa predsjednik.

²¹ Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

Članak 4.

Sjedište

Sjedište Tijela je u [...]

POGLAVLJE II.

ZADAĆE I OVLAŠTI TIJELA

ODJELJAK 1

ZADAĆE I OVLAŠTI

Članak 5.

Zadaće

1. Tijelo obavlja sljedeće zadaće s obzirom na rizike od pranja novca/financiranja terorizma kojima je unutarnje tržište izloženo:
 - (a) prati kretanja na unutarnjem tržištu i procjenjuje prijetnje, ranjivosti i rizike povezane s pranjem novca/financiranjem terorizma;
 - (b) prati kretanja u trećim zemljama i procjenjuje prijetnje, ranjivosti i rizike povezane s njihovim sustavima za SPNFT;
 - (c) prikuplja informacije iz vlastitih nadzornih aktivnosti te onih nadzornih tijela i nadležnih nadzornih tijela o nedostacima utvrđenima u primjeni pravila o SPNFT-u od strane obveznika, njihovoj izloženosti rizicima, primijenjenim sankcijama i korektivnim mjerama;
 - (d) uspostavlja središnju bazu podataka s informacijama o SPNFT-u prikupljenima od nadzornih tijela i nadležnih nadzornih tijela te je ažurira;
 - (e) analizira informacije prikupljene u središnjoj bazi podataka i dijeli te analize s nadzornim tijelima i nadležnim nadzornim tijelima na temelju načela nužnosti pristupa informacijama i njihove povjerljivosti;
 - (f) prati i podupire provedbu zamrzavanja imovine u okviru Unijinih mjera ograničavanja na cijelom unutarnjem tržištu;
 - (g) podupire, olakšava i jača suradnju i razmjenu informacija između obveznika i javnih tijela kako bi se postiglo zajedničko razumijevanje rizika i prijetnji od pranja novca/financiranja terorizma kojima je unutarnje tržište izloženo;
 - (h) obavlja sve druge posebne zadaće predviđene ovom Uredbom i drugim zakonodavnim aktima.
2. Tijelo obavlja sljedeće zadaće u odnosu na odabrane obveznike:
 - (a) osigurava usklađenost na razini grupe sa zahtjevima koji se primjenjuju na odabrane obveznike u skladu sa zakonodavnim aktima iz članka 1. stavka 2. i drugim pravno obvezujućim aktima Unije kojima se financijskim institucijama određuju obveze povezane sa SPNFT-om;

- (b) obavlja nadzorna preispitivanja i procjene na razini pojedinačnog subjekta i na razini grupe kako bi utvrdilo jesu li aranžmani, strategije, procesi i mehanizmi koje su odabrani obveznici uspostavili primjereni za ublažavanje njihovih rizika povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma te na temelju tih nadzornih preispitivanja određuje posebne zahtjeve, nadzorne mjere i administrativne novčane kazne u skladu s člancima 20., 21. i 22.;
 - (c) sudjeluje u nadzoru na razini grupe, posebno u kolegijima nadzornih tijela, među ostalim ako je odabrani obveznik dio grupe koja ima sjedište, društva kćeri ili podružnice izvan Unije;
 - (d) izrađuje i ažurira sustav za procjenu rizika i ranjivosti odabranih obveznika radi informiranja Tijela i nadležnih nadzornih tijela o nadzornim aktivnostima, među ostalim prikupljanjem podataka od tih obveznika.
3. Tijelo obavlja sljedeće zadaće u odnosu na financijska nadzorna tijela:
- (a) vodi ažurirani popis financijskih nadzornih tijela u Uniji;
 - (b) obavlja periodična preispitivanja kako bi osiguralo da sva financijska nadzorna tijela imaju odgovarajuće resurse i ovlasti potrebne za obavljanje svojih zadaća u području SPNFT-a;
 - (c) provodi procjene strategija, kapaciteta i resursa financijskih nadzornih tijela u području SPNFT-a i rezultate tih procjena stavlja na raspolaganje svim financijskim nadzornim tijelima;
 - (d) olakšava funkcioniranje kolegija financijskih nadzornih tijela u području SPNFT-a;
 - (e) doprinosi konvergenciji nadzornih praksi i promicanju nadzornih standarda visoke razine u području SPNFT-a;
 - (f) koordinira razmjenu zaposlenika i informacija među financijskim nadzornim tijelima Unije;
 - (g) pruža pomoć financijskim nadzornim tijelima, na njihov posebni zahtjev, uključujući zahtjeve za rješavanje nesuglasica o mjerama koje treba poduzeti u vezi s obveznikom.
4. Tijelo obavlja sljedeće zadaće u odnosu na nefinancijska nadzorna tijela:
- (a) vodi ažuran popis nefinancijskih nadzornih tijela u Uniji;
 - (b) koordinira istorazinske ocjene nadzornih standarda i praksi u području SPNFT-a;
 - (c) od nefinancijskih nadzornih tijela zahtijeva da istraže moguće povrede zahtjeva koji se primjenjuju na obveznike i razmotre uvođenje kazni ili korektivnih mjera za takve povrede;
 - (d) obavlja periodična preispitivanja kako bi osiguralo da sva nefinancijska nadzorna tijela imaju odgovarajuće resurse i ovlasti potrebne za obavljanje svojih zadaća u području SPNFT-a;
 - (e) doprinosi konvergenciji nadzornih praksi i promicanju nadzornih standarda visoke razine u području SPNFT-a;

- (f) pruža pomoć nefinancijskim nadzornim tijelima, na njihov posebni zahtjev, uključujući zahtjeve za rješavanje nesuglasica o mjerama koje treba poduzeti u vezi s obveznikom.

Ako se nadzor posebnih sektora na nacionalnoj razini delegira samoregulatornim tijelima, Tijelo izvršava zadaće iz prvog podstavka u odnosu na nadležna nadzorna tijela koja nadziru djelovanje samoregulatornih tijela.

5. Tijelo obavlja sljedeće zadaće u odnosu na FOJ-eve i njihove aktivnosti u državama članicama:
 - (a) podupire i koordinira rad FOJ-eva i doprinosi njihovoj poboljšanoj suradnji;
 - (b) doprinosi identifikaciji i odabiru relevantnih slučajeva za zajedničke analize koje provode FOJ-evi;
 - (c) razvija odgovarajuće metode i postupke za provedbu takvih zajedničkih analiza prekograničnih slučajeva;
 - (d) uspostavlja, koordinira, organizira i olakšava zajedničke analize koje provode FOJ-evi;
 - (e) izrađuje i stavlja na raspolaganje FOJ-evima usluge i alate informacijske tehnologije i umjetne inteligencije za sigurnu razmjenu informacija, uključujući smještaj na mreži FIU.net;
 - (f) razvija, dijeli i promiče stručno znanje o otkrivanju, analizi te metodama distribucije sumnjivih transakcija;
 - (g) omogućuje specijalizirano osposobljavanje i pomoć FOJ-evima, među ostalim financijskom potporom, u okviru svojih ciljeva i u skladu s kadrovskim i proračunskim resursima koji su mu na raspolaganju;
 - (h) podupire interakciju FOJ-eva s obveznicima omogućivanjem specijaliziranog osposobljavanja za obveznike, uključujući poboljšanje njihove informiranosti i procedura za otkrivanje sumnjivih aktivnosti i financijskih operacija te njihovo prijavljivanje FOJ-evima;
 - (i) priprema i koordinira procjene prijetnji, strateške analize prijetnji, rizika i metoda pranja novca i financiranja terorizma koje su identificirali FOJ-evi.
6. Za potrebe obavljanja zadaća koje su mu dodijeljene ovom Uredbom, Tijelo primjenjuje svo relevantno pravo Unije, a ako se to pravo sastoji od direktiva, primjenjuje nacionalno zakonodavstvo kojim se prenose te direktive. Ako se relevantno pravo Unije sastoji od uredbi i ako se u tim uredbama koje su na snazi izričito dopuštaju različite mogućnosti državama članicama, Tijelo primjenjuje i nacionalno zakonodavstvo kojim se utvrđuje primjena tih mogućnosti.

Članak 6.

Ovlasti Tijela

1. Kad je riječ o odabranim obveznicima, Tijelo ima nadzorne i istražne ovlasti kako je navedeno u člancima od 16. do 20. i ovlast izricanja administrativnih novčanih kazni i periodičnih novčanih kazni kako je utvrđeno u člancima 21. i 22.

Za potrebe izvršavanja tih ovlasti Tijelo može izdati obvezujuće odluke upućene pojedinačnim obveznicima. Tijelo je ovlašteno izricati administrativne novčane kazne za

neusklađenost s odlukama donesenima u okviru izvršavanja ovlasti utvrđenih u članku 20. u skladu s člankom 21.

2. Kad je riječ o nadzornim tijelima i nadležnim nadzornim tijelima, Tijelo ima sljedeće ovlasti:
 - (a) zahtijevati dostavu informacija ili dokumenata, uključujući pisana ili usmena obrazloženja, koji su potrebni za izvršavanje njegovih funkcija, uključujući statističke informacije i informacije o unutarnjim procesima ili aranžmanima nacionalnih tijela;
 - (b) izdavati smjernice i preporuke;
 - (c) izdavati zahtjeve za djelovanje i upute o mjerama koje treba poduzeti prema neodabranim obveznicima u skladu s poglavljem II. odjeljkom 4.
3. Kad je riječ o FOJ-evima u državama članicama, Tijelo ima sljedeće ovlasti:
 - (a) zahtijevati od FOJ-eva podatke i analize koji su relevantni za procjenu prijetnji, ranjivosti i rizika povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma kojima je unutarnje tržište izloženo;
 - (b) prikupljati informacije i statističke podatke u vezi sa zadaćama i aktivnostima FOJ-eva;
 - (c) pribavljati i obrađivati informacije i podatke koji su potrebni za koordinaciju zajedničkih analiza kako je navedeno u članku 33.;
 - (d) izdavati smjernice i preporuke.
4. Za potrebe obavljanja zadaća iz članka 5. stavka 1. Tijelo ima sljedeće ovlasti:
 - (a) pripremiti nacrt regulatornih tehničkih standarda u posebnim slučajevima iz članka 38.;
 - (b) pripremiti nacrt provedbenih tehničkih standarda u posebnim slučajevima iz članka 42.;
 - (c) izdavati smjernice i preporuke kako je predviđeno člankom 43.;
 - (d) davati mišljenja Europskom parlamentu, Vijeću ili Komisiji kako je predviđeno člankom 44.

ODJELJAK 2

SUSTAV NADZORA SPNFT-A

Članak 7.

Suradnja u sustavu nadzora SPNFT-a

1. Tijelo je odgovorno za učinkovito i dosljedno funkcioniranje sustava nadzora SPNFT-a.
2. Tijelo i nadležna nadzorna tijela obvezni su surađivati u dobroj vjeri i razmjenjivati informacije.

Članak 8.

Metodologija nadzora SPNFT-a

1. Tijelo izrađuje i ažurira usklađenu metodologiju nadzora SPN-a u kojoj se detaljno opisuje pristup nadzoru obveznika u Uniji koji se temelji na procjeni rizika. Ta metodologija sadržava smjernice, preporuke te druge mjere i instrumente, prema potrebi, uključujući posebno nacрте regulatornih i provedbenih tehničkih standarda, na temelju ovlaštenja utvrđenih u aktima iz članka 1. stavka 2.
2. Pri izradi metodologije nadzora Tijelo razlikuje obveznike na temelju sektora u kojima posluju. Metodologija nadzora sadržava najmanje sljedeće elemente:
 - (a) referentne vrijednosti i metodologiju za klasifikaciju obveznika u kategorije rizika na temelju njihova profila preostalog rizika, zasebno za svaku kategoriju obveznika;
 - (b) pristupe nadzornom preispitivanju samoprocjena obveznika o riziku od pranja novca;
 - (c) pristupe nadzornom preispitivanju internih politika i procedura obveznika, uključujući politike dubinske analize stranaka;
 - (d) pristupe nadzornoj evaluaciji čimbenika rizika koji su inherentni ili povezani sa strankama, poslovnim odnosima, transakcijama i kanalima dostave obveznika te čimbenika geografskog rizika.
3. Metodologija odražava visoke standarde nadzora na razini Unije i temelji se na relevantnim međunarodnim standardima i smjernicama. Tijelo periodično preispituje i ažurira svoju metodologiju nadzora, uzimajući u obzir razvoj rizika koji utječu na unutarnje tržište.

Članak 9.

Tematska preispitivanja

1. Nadležna nadzorna tijela do 31. listopada svake godine Tijelu dostavljaju godišnje programe rada za sljedeću godinu. Ako ti programi rada obuhvaćaju nadzorna preispitivanja provedena na tematskoj osnovi u cilju procjene rizika od pranja novca/financiranja terorizma ili poseban aspekt takvih rizika kojima je izloženo više obveznika istovremeno, nadležna nadzorna tijela dostavljaju sljedeće informacije:
 - (a) opseg svakog planiranog tematskog preispitivanja u smislu kategorije i broja uključenih obveznika i predmet preispitivanja;
 - (b) vremenski okvir svakog planiranog tematskog preispitivanja;
 - (c) planirane vrste, prirodu i učestalost nadzornih aktivnosti koje će se provoditi u svakom tematskom preispitivanju, uključujući, prema potrebi, izravni nadzor ili druge vrste izravne interakcije s obveznicima.
2. Do kraja svake godine predsjednik Tijela Općem odboru u nadzornom sastavu iz članka 46. stavka 2. iznosi konsolidirani plan tematskih preispitivanja koja nadležna nadzorna tijela namjeravaju provesti sljedeće godine.
3. Ako opseg i relevantnost tematskih preispitivanja na razini Unije opravdavaju koordinaciju na razini Unije, zajednički ih provode relevantna nadležna nadzorna

tijela, a Tijelo ih koordinira. Opći odbor u nadzornom sastavu sastavlja popis zajedničkih tematskih preispitivanja. Opći odbor u nadzornom sastavu sastavlja izvještaj o postupku, predmetu i rezultatima svakog zajedničkog tematskog preispitivanja. Tijelo taj izvještaj objavljuje na svojoj internetskoj stranici.

4. Tijelo koordinira aktivnosti nadležnih nadzornih tijela i olakšava planiranje i provedbu odabranih zajedničkih tematskih preispitivanja iz stavka 3. Izravna interakcija s neodabranim obveznicima u kontekstu tematskih preispitivanja ostaje u isključivoj nadležnosti nadzornog tijela odgovornog za nadzor neodabranih obveznika i ne tumači se kao prijenos zadaća i ovlasti povezanih s tim obveznicima u okviru sustava nadzora SPNFT-a.
5. Ako planirana tematska preispitivanja na nacionalnoj razini nisu predmet koordiniranog pristupa na razini Unije, Tijelo zajednički s nadležnim nadzornim tijelima ispituje potrebu i mogućnost za usklađivanje ili sinkronizaciju vremenskog okvira tih tematskih preispitivanja te olakšava razmjenu informacija i uzajamnu pomoć među nadležnim nadzornim tijelima koja provode ta tematska preispitivanja. Tijelo olakšava i sve aktivnosti koje relevantna nadležna nadzorna tijela žele obavljati zajednički ili na sličan način u kontekstu njihovih tematskih preispitivanja.
6. Tijelo osigurava da se rezultati i zaključci tematskih preispitivanja koje je na nacionalnoj razini provelo više nadležnih nadzornih tijela razmijene sa svim nadzornim tijelima, s iznimkom povjerljivih informacija o pojedinačnim obveznicima. Razmjena informacija obuhvaća sve zajedničke zaključke koji proizlaze iz razmjene informacija ili zajedničkih ili koordiniranih aktivnosti više nadležnih nadzornih tijela.

Članak 10.

Uzajamna pomoć u sustavu nadzora SPNFT-a

1. Tijelo može, prema potrebi, izraditi:
 - (a) nove praktične instrumente i alate konvergencije radi promicanja zajedničkih nadzornih pristupa i najboljih primjera iz prakse;
 - (b) praktične alate i metode za uzajamnu pomoć nakon:
 - i. posebnih zahtjeva nadležnih nadzornih tijela;
 - ii. zahtjeva za savjetovanje o nesuglasicama nadležnih nadzornih tijela o mjerama koje više nadležnih nadzornih tijela treba zajednički poduzeti u vezi s obveznikom.
2. Tijelo olakšava i potiče najmanje sljedeće aktivnosti:
 - (a) sektorske i međusektorske programe osposobljavanja, među ostalim i o tehnološkim inovacijama;
 - (b) razmjene zaposlenika i korištenje sustava upućivanja radnika, povezivanja (*twinning*) i kratkoročne posjete;
 - (c) razmjene nadzornih praksi među nadležnim nadzornim tijelima, ako je jedno tijelo razvilo stručno znanje u određenom području nadzornih praksi SPNFT-a.
3. Svako nadležno nadzorno tijelo može Tijelu podnijeti zahtjev za uzajamnu pomoć koji se odnosi na nadzorne zadaće Tijela, u kojem se navodi vrsta pomoći koju mogu

pružiti zaposlenici Tijela, zaposlenici jednog ili više nadležnih nadzornih tijela ili i jedni i drugi. Ako se zahtjev odnosi na aktivnosti nadzora određenih obveznika, nadležno nadzorno tijelo koje podnosi zahtjev osigurava odobrenje pristupa svim informacijama i podacima koji su potrebni za pružanje pomoći. Tijelo čuva i redovito ažurira informacije o posebnim područjima stručnosti i kapacitetima nadležnih nadzornih tijela za pružanje uzajamne pomoći.

4. Ako se od Tijela zatraži pružanje pomoći pri obavljanju posebnih nadzornih zadaća na nacionalnoj razini u odnosu na neodabrane obveznike, nadzorno tijelo koje traži pomoć u zahtjevu navodi pojedinosti o zadaćama za koje se traži potpora. Pomoć se ne tumači kao prijenos nadzornih zadaća, ovlasti ili odgovornosti za nadzor neodabranih obveznika s nadležnog nadzornog tijela koje traži pomoć na Tijelo.
5. Tijelo nastoji pružiti zatraženu pomoć, među ostalim mobiliziranjem vlastitih ljudskih resursa te mobiliziranjem resursa nadležnih nadzornih tijela na dobrovoljnoj osnovi.
6. Do kraja svake godine predsjednik Tijela informira Opći odbor u nadzornom sastavu o resursima koje će Tijelo dodijeliti za pružanje takve pomoći.
7. Svaka interakcija zaposlenika Tijela i obveznika ostaje u isključivoj nadležnosti nadležnog nadzornog tijela odgovornog za nadzor tog obveznika i ne tumači se kao prijenos zadaća i ovlasti koji se odnose na pojedinačne obveznike u okviru sustava nadzora SPNFT-a.

Članak 11.

Središnja baza podataka o SPNFT-u

1. Tijelo izrađuje i ažurira središnju bazu podataka s informacijama prikupljenima u skladu sa stavkom 2. Tijelo analizira primljene informacije i osigurava njihovu dostupnost nadležnim nadzornim tijelima na temelju načela nužnosti pristupa informacijama i njihove povjerljivosti. Tijelo može na vlastitu inicijativu rezultate svoje analize podijeliti s nadležnim nadzornim tijelima kako bi olakšalo njihove nadzorne aktivnosti.
2. Nadležna nadzorna tijela Tijelu šalju najmanje sljedeće informacije, uključujući podatke o pojedinačnim obveznicima:
 - (a) popis svih nadležnih nadzornih tijela i samoregulatornih tijela kojima je povjeren nadzor obveznika, uključujući informacije o njihovu mandatu, zadaćama i ovlastima;
 - (b) statističke podatke o vrsti i broju nadziranih obveznika u svakoj državi članici i osnovne informacije o profilu rizičnosti;
 - (c) obvezujuće mjere i sankcije poduzete tijekom nadzora pojedinačnih obveznika;
 - (d) savjete drugim nacionalnim tijelima o procedurama izdavanja odobrenja za rad, procedurama oduzimanja odobrenja za rad i primjerene procjene dioničara ili članova upravljačkog tijela pojedinačnih obveznika;
 - (e) izvještaje o rezultatima nadzornih aktivnosti;
 - (f) rezultate nadzornih pregleda dokumenata o politički izloženim osobama, članovima njihovih obitelji i njihovim suradnicima;

- (g) statističke podatke o provedenim nadzornim aktivnostima u protekloj kalendarskoj godini, uključujući broj izravnih i neizravnih nadzora;
 - (h) statističke podatke o broju zaposlenika i drugim resursima javnih tijela.
3. Tijelo može od nadležnih nadzornih tijela zatražiti da dostave i druge informacije, uz one iz stavka 2. Nadležna nadzorna tijela ažuriraju sve dostavljene informacije.
 4. Svako nadležno nadzorno tijelo ili svako tijelo koje nije tijelo za suzbijanje pranja novca može Tijelu uputiti obrazloženi zahtjev za informacije prikupljene u skladu sa stavkom 2. koje su relevantne za njegove nadzorne aktivnosti. Tijelo pravodobno i na temelju načela nužnosti pristupa informacijama i njihove povjerljivosti dostavlja informacije koje su zatražila nadležna nadzorna tijela ili tijela koja nisu tijela za suzbijanje pranja novca. Tijelo obavještava tijelo koje je prvo dostavilo zatražene informacije o identitetu nadležnog nadzornog ili drugog tijela koje je podnijelo zahtjev za informacije, identitetu dotičnog subjekta, razlogu za podnošenje zahtjeva za informacije, kao i o tome jesu li informacije dostavljene tijelu koje je podnijelo zahtjev.

ODJELJAK 3

IZRAVNI NADZOR ODABRANIH OBVEZNIKA

Članak 12.

Procjena obveznika za potrebe odabira za izravni nadzor

1. Za potrebe obavljanja zadaća navedenih u članku 5. stavku 2. Tijelo provodi periodičnu procjenu sljedećih obveznika na temelju kriterija i u skladu s postupkom utvrđenim u stavicima od 2. do 6. ovog članka i u članku 13.:
 - (a) kreditnih institucija koje imaju poslovni nastan u najmanje sedam država članica, uključujući državu članicu poslovnog nastana i države članice u kojima posluju preko društava kćeri ili podružnica;
 - (b) drugih financijskih institucija koje posluju u najmanje deset država članica, uključujući državu članicu poslovnog nastana, drugu državu članicu u kojoj posluju preko društva kćeri ili podružnice i sve druge države članice u kojima posluju izravnim pružanjem usluga ili putem mreže predstavnika.
2. Inherentni rizik procijenjenih obveznika iz stavka 1. točaka (a) ili (b) klasificira se kao nizak, srednji, znatan ili visok u svakoj jurisdikciji u kojoj posluju, na temelju referentnih vrijednosti i u skladu s metodologijom utvrđenom u regulatornom tehničkom standardu iz stavka 5.
3. Metodologija za klasifikaciju profila inherentnog rizika utvrđuje se odvojeno za najmanje sljedeće kategorije obveznika:
 - (a) kreditne institucije;
 - (b) mjenjačnice;
 - (c) subjekte za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire i alternativne investicijske fondove;
 - (d) pružatelje kredita koji nisu kreditne institucije;

- (e) institucije za e-novac;
- (f) investicijska društva;
- (g) pružatelje platnih usluga;
- (h) društva za životno osiguranje;
- (i) posrednike u životnom osiguranju;
- (j) ostale financijske institucije.

4. Za svaku kategoriju obveznika iz stavka 4. referentne vrijednosti u metodologiji procjene temelje se na kategorijama čimbenika rizika koji se odnose na stranku, proizvode, usluge, transakcije, kanale dostave i geografska područja. Referentne vrijednosti utvrđuju se barem za sljedeće pokazatelje inherentnog rizika u državi članici u kojoj posluju:

- (a) u odnosu na rizik stranaka: udio stranaka koje nisu rezidenti, prisutnost i udio stranaka koje su identificirane kao politički izložene osobe;
- (b) u odnosu na proizvode i usluge koji se nude:
 - i. značaj i obujam trgovanja proizvodima i uslugama za koje je utvrđeno da su moguće najizloženiji rizicima od pranja novca i financiranja terorizma na razini unutarnjeg tržišta u nadnacionalnoj procjeni rizika ili na razini zemlje u nacionalnoj procjeni rizika;
 - ii. obujam depozita i usluga računa za obavljanje platnog prometa koje se pružaju na temelju slobode pružanja usluga;
 - iii. za pružatelje usluga novčanih pošiljaka, značaj ukupnih godišnjih aktivnosti prihvata i slanja svakog pošiljatelja u jurisdikciji;
- (c) u odnosu na geografska područja:
 - i. godišnji obujam korespondentnih bankovnih usluga koje subjekti financijskog sektora Unije pružaju u trećim zemljama;
 - ii. broj i udio korespondentnih bankovnih stranaka iz trećih zemalja sa strukturnim slabostima u njihovim sustavima za SPN koji su utvrdila globalna tijela za određivanje standarda;
 - iii. obujam aktivnosti pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom koji su registrirani ili licencirani u trećim zemljama i posluju kao financijske institucije u Uniji.

5. Tijelo izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuje metodologija s referentnim vrijednostima iz stavka 4. za klasifikaciju inherentnog rizika prekograničnih kreditnih ili financijskih institucija u svakoj državi članici u kojoj posluju kao niskog, srednjeg, znatnog ili visokog.

Tijelo nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [1. siječnja 2025.].

Komisija je u skladu s člankom 38. ove Uredbe ovlaštena donijeti regulatorne tehničke standarde iz prvog podstavka.

6. Tijelo najmanje svake tri godine preispituje referentne vrijednosti i metodologiju. Ako su potrebne izmjene, Tijelo Komisiji dostavlja izmijenjeni nacrt regulatornih tehničkih standarda.

Članak 13.

Postupak uvrštenja odabranih obveznika na popis

1. Sljedeći obveznici smatraju se odabranim obveznicima:
 - (a) svaka kreditna institucija procijenjena u skladu s člankom 12. koja ima visok inherentni rizik u najmanje četiri države članice i koja je u protekle tri godine bila pod nadzorom ili drugom javnom istragom zbog bitnih povreda akata iz članka 1. stavka 2. u najmanje jednoj od tih država članica;
 - (b) svaka financijska institucija procijenjena u skladu s člankom 12. koja ima visok inherentni rizik u najmanje jednoj državi članici u kojoj ima poslovni nastan ili posluje preko društva kćeri ili podružnice i u najmanje pet drugih država članica u kojima posluje izravnim pružanjem usluga ili putem mreže predstavnika.
2. Tijelo počinje prvi postupak odabira 1. srpnja 2025. i završava s odabirom u roku od mjesec dana. Odabir se provodi svake tri godine nakon datuma početka prvog odabira i završava u roku od mjesec dana u svakom razdoblju odabira. Nakon završetka postupka odabira Tijelo bez nepotrebne odgode objavljuje popis odabranih obveznika. Tijelo započinje izravni nadzor odabranih obveznika pet mjeseci nakon objave popisa.
3. Odabrani obveznik ostaje predmet izravnog nadzora Tijela sve dok Tijelo ne započne izravni nadzor odabranih obveznika na temelju popisa utvrđenog za sljedeći krug odabira koji više ne uključuje tog obveznika.

Članak 14.

Suradnja u okviru sustava nadzora SPNFT-a za potrebe izravnog nadzora

1. Ne dovodeći u pitanje ovlast Tijela u skladu s člankom 20. stavkom 2. točkom (g) za izravno primanje informacija koje kontinuirano dostavljaju odabrani obveznici ili za izravan pristup tim informacijama, financijska nadzorna tijela dostavljaju Tijelu sve informacije koje su mu potrebne za obavljanje zadaća koje su mu dodijeljene.
2. Prema potrebi financijska nadzorna tijela odgovorna su za pružanje pomoći Tijelu u pripremi i provedbi svih akata koji se odnose na zadaće iz članka 5. stavka 2. točke (b) u odnosu na sve odabrane obveznike, uključujući pomoć u aktivnostima provjere. Pri obavljanju tih zadaća oni slijede upute Tijela.
3. Tijelo izrađuje provedbene tehničke standarde u kojima se navode uvjeti pod kojima financijska nadzorna tijela trebaju pomagati Tijelu u skladu sa stavkom 2.
4. Tijelo nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do 1. siječnja 2025. Komisija je u skladu s člankom 42. ove Uredbe ovlaštena donijeti provedbene tehničke standarde iz prvog podstavka.

Članak 15.

Zajednički nadzorni timovi

1. Zajednički nadzorni tim osniva se za nadzor svakog odabranog obveznika. Svaki zajednički nadzorni tim sastoji se od zaposlenika Tijela i financijskih nadzornih tijela odgovornih za nadzor odabranog obveznika na nacionalnoj razini. Članovi zajedničkog nadzornog tima imenuju se u skladu sa stavkom 4. i rade pod koordinacijom imenovanog zaposlenika Tijela („koordinator zajedničkog nadzornog tima”).
2. Koordinator zajedničkog nadzornog tima osigurava koordinaciju rada zajedničkog nadzornog tima. Članovi zajedničkog nadzornog tima slijede upute koordinatora zajedničkog nadzornog tima koje se odnose na njihove zadaće u zajedničkom nadzornom timu. To ne utječe na njihove zadaće i dužnosti u okviru njihovih financijskih nadzornih tijela. Tijelo delegira koordinatora zajedničkog nadzornog tima financijskom nadzornom tijelu u državi članici u kojoj odabrani obveznik ima sjedište, u skladu sa sporazumom relevantnih financijskih nadzornih tijela. Trajanje delegiranja ograničeno je na razdoblje tijekom kojeg Tijelo obavlja nadzorne zadaće u odnosu na odabranog obveznika.
3. Zadaće zajedničkog nadzornog tima obuhvaćaju sljedeće:
 - (a) obavljanje nadzornih preispitivanja i procjena odabranih obveznika;
 - (b) obavljanje i koordiniranje izravnog nadzora kod odabranih obveznika i priprema izvještaja, uključujući prijedloge za donošenje nadzornih mjera nakon takvih izvještaja, prema potrebi;
 - (c) razmatranje preispitivanja, procjena i izravnih nadzora iz točaka (a) i (b), sudjelovanje u pripremi nacрта odluka koje se primjenjuju na odgovarajućeg odabranog obveznika koji će se predložiti Općem odboru i Izvršnom odboru;
 - (d) komunikacija s financijskim nadzornim tijelima prema potrebi radi izvršavanja nadzornih zadaća u državi članici u kojoj odabrani obveznik ima poslovni nastan.
4. Tijelo je odgovorno za osnivanje i sastav zajedničkih nadzornih timova. Financijska nadzorna tijela imenuju jednu ili više osoba među svojim zaposlenicima kao člana ili članove zajedničkog nadzornog tima. Zaposlenik financijskog nadzornog tijela može biti imenovan članom više od jednog zajedničkog nadzornog tima.
5. Tijelo i financijska nadzorna tijela međusobno se savjetuju i dogovaraju o zaposlenicima koji su članovi zajedničkih nadzornih timova.

Članak 16.

Zahtjev za informacije

1. Tijelo može zatražiti da odabrani obveznici i fizičke osobe odnosno pravne osobe koje im pripadaju, treće strane kojima su odabrani obveznici eksternalizirali poslovne funkcije ili aktivnosti i fizičke ili pravne osoba koje su s njima povezane dostave sve informacije koje su mu potrebne za obavljanje zadaća koje su mu dodijeljene ovom Uredbom.

2. Osobe iz stavka 1. ili njihovi predstavnici i, u slučaju pravnih osoba ili udruženja bez pravne osobnosti, osobe koje su ih zakonom ili njihovim statutom ovlaštene zastupati, dostavljaju tražene informacije. Propisno ovlašteni odvjetnici mogu dostavljati informacije u ime svojih klijenata. Potonji snose punu odgovornost ako su dostavljene informacije nepotpune, netočne ili obmanjujuće.
3. Ako Tijelo dobije informacije izravno od pravne ili fizičke osobe iz stavka 1., stavlja ih na raspolaganje dotičnom financijskom nadzornom tijelu.

Članak 17.

Opće istrage

1. Radi obavljanja zadaća koje su mu dodijeljene ovom Uredbom, Tijelo može provoditi sve potrebne istrage odabranih obveznika ili fizičkih osoba koje su zaposlene u odabranom obvezniku ili pravnih osoba koje mu pripadaju i imaju poslovni nastan ili se nalaze u državi članici.

Tijelo u tu svrhu može:

- (a) zahtijevati dostavu dokumenata;
 - (b) pregledavati poslovne knjige i evidenciju tih osoba i izraditi preslike ili uzeti izvatke iz tih poslovnih knjiga i evidencije;
 - (c) dobiti pristup internim revizorskim izvješćima, ovjerenoj računovodstvenoj dokumentaciji te softveru, bazama podataka, informatičkim alatima ili drugim elektroničkim sredstvima za evidentiranje informacija;
 - (d) pribaviti pisana ili usmena objašnjenja od osoba iz članka 16. ili njihovih predstavnika ili zaposlenika;
 - (e) obaviti razgovor sa svakom drugom osobom koja pristane na razgovor s ciljem prikupljanja informacija koje se odnose na predmet istrage.
2. Osobe iz članka 16. predmet su istraga koje se pokrenu na temelju odluke Tijela. Ako osoba ometa provođenje istrage, financijsko nadzorno tijelo države članice u kojoj se nalaze relevantni prostori u skladu s nacionalnim zakonodavstvom pruža potrebnu pomoć, među ostalim omogućujući Tijelu pristup poslovnim prostorima pravnih osoba iz članka 16. kako bi moglo ostvariti svoja prava iz stavka 1. ovog članka.

Članak 18.

Izravni nadzor

1. Radi obavljanja zadaća koje su mu dodijeljene ovom Uredbom, Tijelo uz prethodnu obavijest dotičnom financijskom nadzornom tijelu može provoditi sve potrebne izravne nadzore u poslovnim prostorima pravnih osoba iz članka 16. Ako je to potrebno zbog pravilne provedbe i učinkovitosti nadzora, Tijelo može provesti izravni nadzor bez prethodne najave tim pravnim osobama.
2. Zaposlenici Tijela i druge osobe koje je Tijelo ovlastilo za provođenje izravnog nadzora mogu ulaziti u sve poslovne prostore i na zemljište pravnih osoba na temelju odluke o istrazi koju je Tijelo donijelo i imaju sve ovlasti iz članka 20.

3. Pravne osobe iz članka 16. predmet su izravnog nadzora koji se provodi na temelju odluke Tijela.
4. Zaposlenici i druge osobe u pratnji, koje je ovlastilo ili imenovalo financijsko nadzorno tijelo države članice u kojoj se nadzor treba provesti, pod nadzorom i uz koordinaciju Tijela, aktivno pomažu službenicima i drugim osobama koje je ovlastilo Tijelo. U tu svrhu, imaju ovlasti navedene u stavku 2. Zaposlenici financijskog nadzornog tijela dotične države članice također imaju pravo sudjelovati u izravnom nadzoru.
5. Ako zaposlenici i druge osobe u pratnji koje je Tijelo ovlastilo ili imenovalo utvrde da se osoba protivi izravnom nadzoru naloženom na temelju ovog članka, financijsko nadzorno tijelo dotične države članice pruža im potrebnu pomoć u skladu s nacionalnim pravom. U mjeri u kojoj je to potrebno za provedbu nadzora, ta pomoć uključuje pečačenje poslovnih prostora i poslovnih knjiga ili evidencija. Ako nema te ovlasti, dotično financijsko tijelo koristi svoje ovlasti za traženje potrebne pomoći od drugih nacionalnih tijela.

Članak 19.

Odobrenje pravosudnog tijela

1. Ako je u skladu s nacionalnim pravom za provođenje izravnog nadzora iz članka 18. potrebno odobrenje pravosudnog tijela, Tijelo podnosi zahtjev za takvo odobrenje.
2. Ako se zatraži odobrenje iz stavka 1., nacionalno pravosudno tijelo provjerava je li odluka Tijela vjerodostojna i jesu li predviđene prisilne mjere proizvoljne ili pretjerane u odnosu na predmet nadzora. Pri provjeri proporcionalnosti prisilnih mjera, nacionalno pravosudno tijelo može od Tijela zatražiti detaljna pojašnjenja, posebno u odnosu na razloge za sumnju Tijela na povredu akata iz članka 1. stavka 2. prvog podstavka, ozbiljnost povrede na koju se sumnja i način na koji je u povredi sudjelovala osoba koja je predmet prisilnih mjera. Međutim, nacionalno pravosudno tijelo ne preispituje potrebu za provođenjem nadzora niti zahtijeva informacije iz spisa Tijela. Zakonitost odluke Tijela preispituje samo Sud Europske unije.

Članak 20.

Nadzorne ovlasti

1. U svrhu obavljanja svojih zadaća iz članka 5. stavka 2. Tijelo ima ovlasti utvrđene u stavku 2. ovog članka da od odabranog obveznika zahtijeva poduzimanje potrebnih mjera u sljedećim slučajevima:
 - (a) odabrani obveznik ne ispunjava zahtjeve iz akata Unije i nacionalnog zakonodavstva iz članka 1. stavka 2.;
 - (b) Tijelo ima dokaze da će odabrani obveznik u sljedećih 12 mjeseci vjerojatno prekršiti zahtjeve iz akata Unije i nacionalnog zakonodavstva iz članka 1. stavka 2.;
 - (c) Tijelo je utvrdilo da aranžmani, strategije, postupci i mehanizmi koje odabrani obveznik provodi ne osiguravaju pouzdano upravljanje i pokrivanje njegovih rizika.

2. Za potrebe članka 6. stavka 1. Tijelo ima posebno sljedeće ovlasti:
- (a) zahtijevati jačanje aranžmana, postupaka, mehanizama i strategija;
 - (b) zahtijevati plan za ponovno usklađivanje s nadzornim zahtjevima na temelju Unijinih akata i nacionalnog zakonodavstva iz članka 1. stavka 2. i utvrditi rok za njegovu provedbu, uključujući poboljšanja opsega i roka tog plana;
 - (c) zahtijevati primjenu posebne politike ili postupanja sa strankama, transakcijama ili kanalima dostave;
 - (d) suziti ili ograničiti poslovanje, operacije ili mrežu institucija koje su dio odabranog obveznika ili zahtijevati prestanak djelatnosti koje predstavljaju pretjerane rizike od pranja novca i financiranja terorizma;
 - (e) zahtijevati uvođenje mjera za smanjenje rizika od pranja novca i financiranja terorizma u djelatnostima, proizvodima i sustavima odabranih obveznika;
 - (f) zahtijevati promjene upravljačke strukture;
 - (g) zahtijevati dostavljanje svih podataka ili informacija potrebnih za obavljanje zadaća navedenih u članku 5. stavku 2., zahtijevati podnošenje dokumenata ili uvesti zahtjeve za dodatno ili češće izvještavanje;
 - (h) uvesti posebne zahtjeve koji se odnose na pojedine stranke, transakcije ili aktivnosti koje predstavljaju veliki rizik;
 - (i) predložiti oduzimanje odobrenja za rad odabranog obveznika tijelu koje ga je izdalo.
3. Tijelo ima i ovlasti i obveze koje nadležna nadzorna tijela imaju u skladu s relevantnim pravom Unije, osim ako je ovom Uredbom propisano drugačije. U mjeri u kojoj je to potrebno za obavljanje zadaća koje su mu dodijeljene ovom Uredbom, Tijelo svojim uputama može od tih nadležnih nadzornih tijela zatražiti da iskoriste svoje ovlasti u okviru i u skladu s uvjetima iz nacionalnog prava, ako ovom Uredbom Tijelu takve ovlasti nisu dodijeljene, posebno ako takve ovlasti proizlaze iz članka 41. stavka 1. točaka od (a) do (f), članka 41. stavaka 2. i 3. [Ured za publikacije molimo umetnuti sljedeći broj uz Direktivu o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 423]. Ta nadležna nadzorna tijela u potpunosti izvješćuju Tijelo o korištenju tih ovlasti.

Članak 21.

Administrativne novčane kazne

1. Za potrebe obavljanja zadaća koje su mu dodijeljene ovom Uredbom, Tijelo može izricati administrativne novčane kazne u skladu s uvjetima iz stavaka od 2. do 7. ovog članka ako odabrani obveznik namjerno ili iz nehaja počini povredu nekog zahtjeva iz Priloga II. u skladu s izravno primjenjivim aktima prava Unije iz članka 1. stavka 2., ili ne poštuje obvezujuću odluku iz članka 6. stavka 1.
2. Ako utvrdi da je odabrani obveznik namjerno ili iz nehaja počinio bitnu povredu izravno primjenjivih zahtjeva iz [Ured za publikacije – molimo umetnuti sljedeći broj uz Uredbu o sprečavanju pranja novca, COM(2021) 420] ili [Ured za publikacije – molimo umetnuti sljedeći broj uz Uredbu o prijenosu novčanih sredstava, COM(2021) 422], Izvršni odbor Tijela donosi odluku o izricanju administrativne novčane kazne u skladu sa stavkom 3. Administrativne novčane kazne izriču se uz

mjere ili umjesto mjera iz članka 20. stavka 2., ovisno o okolnostima svakog pojedinog slučaja.

3. Osnovni iznos administrativnih novčanih kazni iz stavka 1. određuje se u okviru sljedećih ograničenja:
 - (a) za bitne povrede jednog ili više zahtjeva povezanih s dubinskom analizom stranke, politikama grupe i procedurama i/ili obvezama izvještavanja koje su utvrđene u dvije ili više država članica u kojima odabrani obveznik posluje, kazna iznosi od 1 000 000 EUR, do 2 000 000 EUR ili 1 % godišnjeg prometa, ovisno o tome koji je iznos veći;
 - (b) za bitne povrede jednog ili više zahtjeva povezanih s dubinskom analizom stranke, internim politikama, kontrolama i procedurama i/ili obvezama izvještavanja koje su utvrđene u jednoj državi članici u kojoj odabrani obveznik posluje, kazna iznosi od 500 000 EUR do 1 000 000 EUR ili 0,5 % godišnjeg prometa, ovisno o tome koji je iznos veći;
 - (c) za bitne povrede svih drugih zahtjeva koje su utvrđene u dvije ili više država članica u kojima odabrani obveznik posluje, kazna iznosi od 1 000 000 EUR do 2 000 000 EUR;
 - (d) za bitne povrede svih drugih zahtjeva koje su utvrđene u jednoj državi članici, kazna iznosi od 500 000 EUR do 1 000 000 EUR;
 - (e) za bitne povrede odluka Tijela iz članka 6. stavka 1., kazna iznosi od 100 000 EUR do 1 000 000 EUR;
4. Osnovni iznosi definirani u okviru ograničenja iz stavka 3. usklađuju se, prema potrebi, uzimajući u obzir otežavajuće ili olakšavajuće okolnosti u skladu s relevantnim koeficijentima iz Priloga I. Relevantni koeficijenti otežavajućih okolnosti primjenjuju se pojedinačno na osnovni iznos. Ako se primjenjuje više od jednog koeficijenta otežavajućih okolnosti, osnovnom iznosu dodaje se razlika između osnovnog iznosa i iznosa koji proizlazi iz primjene svakog pojedinog koeficijenta otežavajućih okolnosti. Ako se korist ostvarena povredom koju je počinila fizička ili pravna osoba koja se smatra odgovornom ili gubici za treće strane prouzročeni povredom mogu utvrditi, dodaju se ukupnom iznosu kazne nakon primjene koeficijenata.
5. Relevantni koeficijenti olakšavajućih okolnosti primjenjuju se pojedinačno na osnovni iznos. Ako se primjenjuje više od jednog koeficijenta olakšavajućih okolnosti, od osnovnog iznosa oduzima se razlika između osnovnog iznosa i iznosa koji proizlazi iz primjene svakog pojedinog koeficijenta olakšavajućih okolnosti.
6. Najveći iznos kazne za bitne povrede iz stavka 2. točaka (a) i (b) ne smije biti veći od 10 % ukupnog godišnjeg prometa obveznika u prethodnoj poslovnoj godini, nakon primjene koeficijenata iz stavaka 4. i 5.
7. Najveći iznos kazne za bitne povrede iz stavka 2. točaka (c) i (d) ne smije biti veći od 10 000 000 EUR ili, u državama članicama čija valuta nije euro, odgovarajuće vrijednosti u nacionalnoj valuti, nakon primjene koeficijenata iz stavaka 4. i 5.
8. Ako je odabrani obveznik matično društvo ili društvo kći matičnog društva koje sastavlja konsolidirane financijske izvještaje u skladu s člankom 22. Direktive

2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća²², odgovarajući ukupni godišnji promet jest ukupni godišnji promet ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima prema posljednjim raspoloživim konsolidiranim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo krajnjeg matičnog društva.

9. U slučajevima koji nisu obuhvaćeni stavkom 1. ovog članka, ako je to potrebno za obavljanje zadaća koje su mu dodijeljene ovom Uredbom, Tijelo može od financijskih nadzornih tijela zahtijevati da pokrenu postupak radi poduzimanja mjera za izricanje odgovarajućih administrativnih novčanih kazni u skladu sa zakonodavnim aktima iz članka 1. stavka 2. i relevantnim nacionalnim propisima kojima se dodjeljuju posebne ovlasti koje zasad pravom Unije nisu propisane. Sankcije koje primjenjuju financijska nadzorna tijela moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće.

Prvi podstavak primjenjuje se na administrativne novčane kazne koje se izriču odabranim obveznicima za povrede nacionalnog prava kojim se prenosi [Ured za publikacije molimo unijeti sljedeći broj Direktive o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 423] i na sve administrativne novčane kazne koje se izriču članovima upravnog odbora odabranih obveznika koji su u skladu s nacionalnim pravom odgovorni za povredu koju počini obveznik.

10. Primijenjene administrativne novčane kazne moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće.

Članak 22.

Periodične novčane kazne

1. Izvršni odbor odlukom izriče periodičnu novčanu kaznu kako bi primorao:
- (a) odabranog obveznika da prestane s povredom u skladu s odlukom donesenom u skladu s člankom 6. stavkom 1.;
 - (b) osobu iz članka 16. stavka 1. da dostavi sve informacije koje se traže odlukom u skladu s člankom 6. stavkom 1.;
 - (c) osobu iz članka 16. stavka 1. da se podvrgne istrazi i posebno da dostavi potpunu evidenciju, podatke, postupke ili druge potrebne materijale te da dopuni i ispravi druge informacije dostavljene tijekom istrage pokrenute u skladu s člankom 17.
2. Periodična novčana kazna mora biti učinkovita i proporcionalna. Periodična novčana kazna izriče se na dnevnoj osnovi dok dotični odabrani obveznik ili osoba ne postupi u skladu s relevantnom odlukom iz stavka 1.
3. Neovisno o stavku 2., periodična novčana kazna iznosi 3 % prosječnog dnevnog prometa u prethodnoj poslovnoj godini, a u slučaju fizičkih osoba 2 % prosječnog dnevnog prihoda u prethodnoj kalendarskoj godini. Izračunava se od datuma naznačenog u odluci kojom se izriče periodična novčana kazna.

²² Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19.).

4. Periodične novčane kazne mogu se izreći za razdoblje od najviše šest mjeseci nakon obavijesti o odluci Tijela.

Članak 23.

Saslušanje osoba koje su predmet postupka

1. Prije donošenja odluke o izricanju administrativne novčane kazne ili periodične novčane kazne u skladu s člancima 21. i 22. Izvršni odbor omogućuje osobama koje su predmet postupka da se očituju o zaključcima koje je o njima donijelo Tijelo. Izvršni odbor svoje odluke temelji samo na nalazima o kojima su se osobe koje su predmet postupka mogle očitovati.
2. U postupku se u potpunosti poštuje pravo na obranu osoba koje su predmet postupka. Imaju pravo uvida u spis Tijela, pri čemu se poštuje legitimni interes drugih osoba u pogledu zaštite njihovih poslovnih tajni. Pravo uvida u spis ne odnosi se na povjerljive informacije ili interne pripremne dokumente Tijela.

Članak 24.

Objava, narav, izvršenje i raspodjela administrativnih novčanih kazni i periodičnih novčanih kazni

1. Tijelo javno objavljuje svaku administrativnu novčanu kaznu i periodičnu novčanu kaznu izrečenu odabranom obvezniku u skladu s člancima 21. i 22. osim ako bi takva javna objava prouzročila neproporcionalnu štetu uključenim stranama.
2. Administrativne novčane kazne i periodične novčane kazne izrečene u skladu s člancima 21. i 22. izvršive su.

Izvršenje se uređuje pravilima parničnog postupka koji je na snazi u državi na čijem se području provodi. Nalog za provedbu prilaže se odluci bez drugih formalnosti osim provjere vjerodostojnosti odluke od strane tijela koje je u tu svrhu odredila vlada svake države članice i o tome obavijestila Tijelo i Sud Europske unije.

Kada su te formalnosti ispunjene na zahtjev zainteresirane strane, ona može nastaviti s izvršenjem u skladu s nacionalnim pravom, iznoseći slučaj neposredno pred nadležno tijelo.

Izvršenje se može suspendirati samo odlukom Suda Europske unije. Međutim, sudovi dotične države članice nadležni su za pritužbe o nepravilnoj provedbi izvršenja.

3. Iznosi novčanih kazni i periodičnih novčanih kazni raspodjeljuju se u opći proračun Europske unije.

Članak 25.

Postupovna pravila za poduzimanje nadzornih mjera i izricanje administrativnih novčanih kazni

1. Ako pri obavljanju svojih dužnosti u skladu s ovom Uredbom Tijelo utvrdi ozbiljne naznake da postoje činjenice koje upućuju na jednu ili više povreda iz Priloga II., Tijelo za istragu tog predmeta imenuje svoj neovisni istražni tim. Istražni tim ne

sudjeluje niti je sudjelovao u izravnom nadzoru dotičnog odabranog obveznika i svoje funkcije obavlja neovisno o Izvršnom odboru Tijela.

2. Istražni tim istražuje navodne povrede, uzimajući u obzir očitovanja osoba koje su predmet istraga te Izvršnom odboru Tijela dostavlja cijeli spis sa svojim zaključcima.

Istražni tim je u svrhu obavljanja svojih zadaća ovlašten zatražiti informacije u skladu s člankom 16. i provoditi istragu i izravni nadzor u skladu s člancima 17. i 18.

Pri obavljanju svojih zadaća istražni tim ima pristup svim dokumentima i informacijama koje zajednički nadzorni tim prikupi tijekom svojih nadzornih aktivnosti.

3. Nakon završetka svoje istrage i prije dostavljanja spisa sa svojim nalazima Izvršnom odboru Tijela, istražni tim daje osobama koje su predmet istraga priliku za očitovanje o pitanjima koja su predmet istrage. Istražni tim svoje nalaze temelji samo na činjenicama o kojima su se osobe koje su predmet istrage mogle očitovati.

Pravo dotičnih osoba na obranu u potpunosti se poštuje tijekom istraga u skladu s ovim člankom.

4. Po dostavi spisa sa svojim zaključcima Izvršnom odboru Tijela, istražni tim obavještava o tome osobe koje su predmet istrage. Osobe koje su predmet istrage imaju pravo uvida u spis, pri čemu se poštuje legitimni interes osoba u pogledu zaštite njihovih poslovnih tajni. Pravo uvida u spis ne odnosi se na povjerljive informacije koje utječu na treće strane.

5. Izvršni odbor na temelju spisa sa zaključcima istražnog tima i na zahtjev dotičnih osoba a nakon očitovanja osoba koje su predmet istrage u skladu s člankom X. utvrđuje jesu li osobe koje su predmet istrage počinile jednu ili više povreda navedenih u Prilogu II. te ako jesu, poduzima nadzornu mjeru u skladu s člankom 20 i izriče administrativnu novčanu kaznu u skladu s člankom 21.

6. Istražni tim ne sudjeluje u raspravama Izvršnog odbora niti na drugi način intervenira u postupak odlučivanja Izvršnog odbora.

7. Komisija donosi daljnja postupovna pravila o izvršenju ovlasti za izricanje administrativnih novčanih kazni ili periodičnih novčanih kazni, uključujući odredbe o pravu na obranu, odredbe o vremenskom važenju propisa, o naplati administrativnih novčanih kazni ili periodičnih novčanih kazni te donosi detaljna pravila o rokovima zastare za izricanje i izvršenje kazni.

Pravila iz prvog podstavka donose se putem delegiranih akata u skladu s člankom 85.

8. Ako pri obavljanju svojih zadaća u skladu s ovom Uredbom utvrdi ozbiljne naznake da postoje činjenice koje upućuju na počinjenje kaznenog djela, Tijelo te predmete upućuje odgovarajućim nacionalnim tijelima radi kaznenog progona. Osim toga, Tijelo se suzdržava od izricanja administrativne novčane kazne ili periodične novčane kazne u slučaju prethodne oslobađajuće ili osuđujuće presude donesene na temelju identičnih ili sličnih činjenica u kaznenim postupcima koje prema nacionalnom pravu imaju snagu presuđene stvari.

Članak 26.

Postupak preispitivanja pred Sudom Europske unije

Sud Europske unije ima neograničenu nadležnost za preispitivanje odluka Tijela o izricanju administrativne novčane kazne ili periodične novčane kazne. Sud može poništiti, smanjiti ili povećati izrečenu novčanu kaznu ili periodičnu novčanu kaznu.

Članak 27.

Pravila o jezicima u izravnom nadzoru

1. Tijelo i financijska nadzorna tijela dužna su donijeti pravila o komunikaciji u sustavu nadzora SPFNT-a, uključujući jezik ili jezike komunikacije.
2. Dokumenti koje Tijelu dostavlja odabrani obveznik ili druga fizička ili pravna osoba koja je pojedinačno predmet postupaka nadzora Tijela mogu biti sastavljeni na jednom od službenih jezika Unije, po izboru odabranog obveznika ili dotične fizičke ili pravne osobe.
3. Tijelo, odabrani obveznici i sve druge pravne ili fizičke osobe koje su pojedinačno predmet postupaka nadzora Tijela mogu dogovoriti da će u svojoj pisanoj komunikaciji koristiti isključivo jedan od službenih jezika Unije, što se odnosi i na odluke Tijela o nadzoru.
4. Opoziv takvog sporazuma o korištenju jednog jezika utječe samo na aspekte postupka nadzora Tijela koji još nije pokrenut.
5. Ako sudionici usmenog saslušanja zatraže davanje iskaza na službenom jeziku Unije koji nije jezik postupka nadzora Tijela, Tijelu se dovoljno unaprijed dostavlja obavijest o tom zahtjevu, tako da ono može izvršiti potrebne pripreme.

ODJELJAK 4.

NEIZRAVNI NADZOR NEODABRANIH OBVEZNIKA

Članak 28.

Procjena stanja konvergencije nadzora

1. Tijelo periodično procjenjuje neke ili sve aktivnosti jednog, nekoliko ili svih financijskih nadzornih tijela, što uključuje procjenu njihovih alata i resursa kako bi se osigurali standardi i prakse nadzora visoke razine. Procjene obuhvaćaju provjeru primjene metodologije nadzora SPNFT-a izrađene u skladu s člankom 8. i odnose se na sva financijska nadzorna tijela u jednom ciklusu procjene. Tijelo utvrđuje trajanje svakog ciklusa procjene koje ne smije biti dulje od sedam godina.
2. Procjene provode zaposlenici Tijela, uz dobrovoljno sudjelovanje zaposlenika financijskih nadzornih tijela koja nisu obuhvaćena preispitivanjem, nakon što Izvršni odbor odobri njihovo sudjelovanje. Pri procjenama se u obzir uzimaju sve relevantne evaluacije, procjene i izvještaji međunarodnih organizacija i međuvladinih tijela kompetentnih u području sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma.

3. Tijelo sastavlja izvještaj o rezultatima svake procjene. Taj izvještaj sastavljaju zaposlenici Tijela samostalno ili u suradnji sa zaposlenicima financijskih nadzornih tijela ako su potonji sudjelovali u *ad hoc* provjeri. Izvršni odbor usvaja izvještaj vodeći računa o primjedbama Općeg odbora u nadzornom sastavu. U izvještaju se objašnjavaju i navode sve propisane specifične daljnje mjere koje trebaju poduzeti financijsko nadzorno tijelo ili tijela koja su predmet procjene, a koje se na temelju procjene smatraju primjerenima, proporcionalnima i potrebnima. Daljnje mjere mogu se donijeti u obliku smjernica i preporuka u skladu s člankom 43., uključujući preporuke upućene svim financijskim nadzornim tijelima, nekima od njih ili jednom određenom financijskom nadzornom tijelu, ovisno o slučaju.
4. Financijska nadzorna tijela nastoje postupati u skladu sa specifičnim daljnjim mjerama koje su im upućene slijedom procjene.

Članak 29.

Koordinacija i olakšavanje rada kolegija za sprečavanje pranja novca

1. Tijelo u okviru svojih ovlasti i ne dovodeći u pitanje ovlasti relevantnih financijskih nadzornih tijela u skladu s člankom 36. [Ured za publikacije – molimo umetnuti sljedeći broj uz Direktivu o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 423] osigurava da se nadzorni kolegiji za sprečavanje pranja novca osnuju i dosljedno funkcioniraju za neodabrane obveznike koji posluju u više država članica u skladu s člankom 36. [Ured za publikacije – molimo umetnuti sljedeći broj uz Direktivu o sprečavanju pranja novca, COM(2021) 423]. Tijelo u tu svrhu može:
 - (a) osnivati kolegije, sazivati i organizirati sastanke kolegija ako takav kolegij nije osnovan iako su ispunjeni relevantni uvjeti za njegovo osnivanje utvrđeni u članku 36. [Ured za publikacije – molimo umetnuti sljedeći broj uz Direktivu o sprečavanju pranja novca, COM(2021) 423];
 - (b) pomagati pri organizaciji sastanaka kolegija ako to zatraže relevantna financijska nadzorna tijela;
 - (c) pomagati pri organizaciji zajedničkih planova nadzora i zajedničkih provjera;
 - (d) prikupljati i dijeliti relevantne informacije u suradnji s financijskim nadzornim tijelima kako bi se olakšao rad kolegija te se pobrinuti da takve informacije budu dostupne tijelima u kolegiju;
 - (e) promicati učinkovite i djelotvorne nadzorne aktivnosti, uključujući evaluaciju rizika kojima obveznici jesu ili bi mogli biti izloženi;
 - (f) nadgledati, u skladu sa zadaćama i ovlastima navedenima u ovoj Uredbi, zadaće koje obavljaju financijska nadzorna tijela.
2. Za potrebe stavka 1., zaposlenici Tijela punopravno sudjeluju na nadzornim kolegijima za suzbijanje pranja novca i mogu sudjelovati u njihovim aktivnostima, među ostalim u izravnim nadzorima koje zajednički provode dva ili više financijskih nadzornih tijela.

Članak 30.

Zahtjevi za postupanje u iznimnim okolnostima

1. Financijska nadzorna tijela dužna su obavijestiti Tijelo o brzom i znatnom pogoršanju stanja neodabranog obveznika koje se odnosi na njegovo usklađenje s primjenjivim zahtjevima i njegovu izloženost rizicima od pranja novca i financiranja terorizma, osobito ako bi takvo pogoršanje moglo nanijeti znatnu štetu ugledu države članice u kojoj taj obveznik posluje, nekoliko država članica ili Uniji u cjelini.
2. Raspoložbe li naznakama da je neodabrani obveznik počinio bitne povrede, Tijelo od svojih financijskih nadzornih tijela može zatražiti da:
 - (a) istraže moguće povrede prava Unije koje je počinio neodabrani obveznik, a ako se to pravo Unije sastoji od direktiva ili se njime izrijeckom dopuštaju različite mogućnosti državama članicama, povrede nacionalnog prava u mjeri u kojoj se njime prenose direktive ili ostvaruju mogućnosti dopuštene državama članicama pravom Unije; i
 - (b) razmotre izricanje sankcija u skladu s pravom Unije ili nacionalnim pravom kojim se direktive prenose koje se izravno primjenjuje na tog obveznika u vezi s takvim povredama.

Tijelo prema potrebi može od financijskog nadzornog tijela zatražiti i da donese pojedinačnu odluku upućenu tom obvezniku kojom se od njega traži da poduzme sve potrebne mjere kako bi ispunio svoje obveze u skladu s izravno primjenjivim pravom Unije ili nacionalnim pravom u mjeri u kojoj se njime prenose direktive ili ostvaruju mogućnosti dopuštene državama članicama pravom Unije, uključujući prestanak svakog postupanja.

3. Dotično financijsko nadzorno tijelo postupa po zahtjevu koji mu je upućen u skladu sa stavkom 2. i što prije, a najkasnije deset radnih dana od obavijesti o takvom zahtjevu, obavijestiti Tijelo o koracima koje je poduzelo ili namjerava poduzeti radi postupanja u skladu s tim zahtjevom.
4. Ako dotično financijsko nadzorno tijelo ne postupi po zahtjevu iz stavka 2. i u roku od deset dana od obavijesti o takvom zahtjevu ne obavijesti Tijelo o koracima koje je poduzelo ili namjerava poduzeti radi postupanja u skladu s tim zahtjevom, Tijelo može od Komisije zatražiti da odobri prijenos relevantnih zadaća i ovlasti iz članka 5. stavka 2. i članka 6. stavka 1. koje se odnose na izravni nadzor neodabranog obveznika s dotičnog financijskog nadzornog tijela na Tijelo.
5. Zahtjev Tijela sadržava:
 - (a) opis bitnih povreda izravno primjenjivih zahtjeva koje je počinio neodabrani obveznik i obrazloženje da su takve povrede u nadležnosti Tijela u skladu sa stavkom 2.;
 - (b) obrazloženje nepoduzimanja mjera u roku utvrđenom u stavku 3. po zahtjevu financijskom nadzornom tijelu iz stavka 2.;
 - (c) rok od najviše tri godine za zatraženi prijenos relevantnih zadaća i ovlasti;
 - (d) opis mjera koje Tijelo namjerava poduzeti u vezi s neodabranim obveznikom nakon prijenesa relevantnih zadaća i ovlasti za rješavanje bitnih povreda iz stavka 2.

6. Komisija u roku od mjesec dana od datuma primitka zahtjeva Tijela donosi odluku kojom odobrava ili odbija prijenos relevantnih zadaća i ovlasti. Obavijest o odluci dostavlja se Tijelu, a ono o njoj odmah obavještava financijsko nadzorno tijelo i neodabranog obveznika.
7. Deseti radni dan nakon obavijesti o odluci kojom se odobrava prijenos zadaća i ovlasti u vezi s neodabranim obveznikom, neodabrani obveznik iz stavka 2. smatra se odabranim obveznikom za potrebe zadaća poslova iz članka 5. stavka 2. i izvršenja ovlasti iz članka 6. stavka 1. te članaka od 16. do 22. U odluci Komisije utvrđuje se rok za obavljanje tih zadaća i izvršenje ovlasti, a nakon isteka tog roka automatski se vraćaju dotičnom financijskom nadzornom tijelu.

ODJELJAK 5.

NADZOR NEFINANCIJSKOG SEKTORA

Članak 31.

Istorazinske ocjene

1. Tijelo periodično provodi istorazinske ocjene pojedinih ili svih aktivnosti nefinancijskih nadzornih tijela radi povećanja usklađenosti i djelotvornosti rezultata nadzora. Tijelo u tu svrhu razvija metode kojima se omogućuje objektivna procjena i usporedba nefinancijskih nadzornih tijela koja su bila predmet pregleda. Pri planiranju i provedbi istorazinskih ocjena uzimaju se u obzir postojeće informacije i već dostupne evaluacije koje se odnose na dotično nefinancijsko nadzorno tijelo, uključujući sve relevantne informacije dostavljene Tijelu u skladu s člankom 11., procjene ili izvještaji međunarodnih organizacija i međuvladinih tijela kompetentnih u području sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma te sve relevantne informacije od dionika.
2. Za potrebe ovog članka, Tijelo osniva *ad hoc* odbore za istorazinske ocjene, sastavljene od zaposlenika Tijela i članova nefinancijskih nadzornih tijela. Odborima za istorazinske ocjene predsjedava zaposlenik Tijela. Predsjednik Tijela na temelju poziva na dostavu prijedloga predlaže, a Izvršni odbor odobrava, predsjedatelja i članove odbora za istorazinske ocjene.
3. Istorazinska ocjena obuhvaća, ali nije ograničena na, procjenu:
 - (a) adekvatnosti ovlasti te financijskih, ljudskih i tehničkih resursa, stupnja neovisnosti, upravljačkih aranžmana i profesionalnih standarda nefinancijskog nadzornog tijela kako bi se osigurala djelotvorna primjena poglavlja IV. [Ured za publikacije – molimo umetnuti sljedeći broj uz Direktivu o sprečavanju pranja novca, COM(2021) 423];
 - (b) djelotvornosti i stupnja postignute konvergencije u primjeni prava Unije i nadzornim praksama te mjere u kojoj se nadzornom praksom ostvaruju ciljevi određeni pravom Unije;
 - (c) primjene najboljih primjera iz prakse koje su razvila nefinancijska nadzorna tijela čije bi preuzimanje moglo biti korisno za druga nefinancijska nadzorna tijela;

- (d) djelotvornosti i stupnja postignute konvergencije u provedbi odredaba donesenih pri provedbi prava Unije, uključujući administrativne kazne i druge administrativne mjere izrečene protiv osoba odgovornih za neusklađenost s tim odredbama.
4. Tijelo izrađuje izvještaj o rezultatima istorazinske ocjene. Taj izvještaj o istorazinskoj ocjeni sastavlja odbor za stručne preglede, a usvaja ga Izvršni odbor po primitku primjedbi Općeg odbora u nadzornom sastavu o usklađenosti primjene metodologije u odnosu na druge izvještaje o istorazinskoj ocjeni. U izvještaju se objašnjavaju i navode daljnje mjere koje se na temelju istorazinske ocjene smatraju prikladnima, proporcionalnima i potrebnima. Te se daljnje mjere mogu donijeti u obliku smjernica i preporuka, u skladu s člankom 3., te mišljenja, u skladu s člankom 44. Nefinancijska nadzorna tijela nastoje postupati u skladu s izdanim smjernicama i preporukama, u skladu s člankom 43.
 5. Tijelo na svojim internetskim stranicama objavljuje rezultate istorazinske ocjene i dostavlja Komisiji mišljenje kada na temelju rezultata istorazinske ocjene ili drugih informacija koje prikupi pri obavljanju svojih zadaća smatra da bi iz perspektive Unije bilo potrebno dodatno uskladiti propise Unije koji se primjenjuju na nefinancijski sektor ili nefinancijska nadzorna tijela.
 6. Tijelo sastavlja izvještaj o daljnjim mjerama dvije godine nakon objave izvještaja o istorazinskoj ocjeni. Izvještaj o daljnjim mjerama sastavlja odbor za istorazinske ocjene, a usvaja ga Izvršni odbor po primitku primjedbi Općeg odbora u nadzornom sastavu o usklađenosti s drugim izvještajima o istorazinskoj ocjeni. Izvještaj o daljnjim mjerama sadržava procjenu adekvatnosti i djelotvornosti mjera koje nefinancijska nadzorna tijela koja su bila predmet istorazinske ocjene poduzimaju slijedom daljnjih mjera iz izvještaja o istorazinskoj ocjeni. Tijelo na svojim internetskim stranicama objavljuje rezultate izvještaja o daljnjim mjerama.
 7. Za potrebe ovog članka, Izvršni odbor svake dvije godine usvaja plan rada za provedbu istorazinskih ocjena, u kojem se uzimaju u obzir iskustva stečena u prethodnim istorazinskim ocjenama i rasprave Općeg odbora u nadzornom sastavu. Plan rada za provedbu istorazinskih ocjena zasebni je dio godišnjeg i višegodišnjeg programa rada i uključuje se u jedinstveni programski dokument. U slučaju hitnosti ili nepredviđenih događaja, Tijelo može donijeti odluku o provedbi dodatnih istorazinskih ocjena.
 8. Ako nadzor provode samoregulatorna tijela, istorazinska ocjena uključuje procjenu adekvatnosti i djelotvornosti mjera u skladu s člankom 38. [Ured za publikacije – molimo umetnuti sljedeći broj uz Direktivu o sprečavanju pranja novca, COM(2021) 423] koje poduzima javno tijelo nadležno za nadzor tih tijela kako bi se osiguralo da ona svoju funkciju obavljaju u skladu sa standardima propisanim pravom Unije.
 9. Ako u pojedinačnom slučaju samoregulatorna tijela iskažu interes za sudjelovanje u nekoj istorazinskoj ocjeni, predstavnici tih tijela kojima su dodijeljene nadzorne funkcije mogu biti pozvani da sudjeluju u toj istorazinskoj ocjeni.

Članak 32.

Ovlasti nad nadležnim nadzornim tijelima u nefinancijskom sektoru

1. Ako nadležno nadzorno tijelo u nefinancijskom sektoru ne primjenjuje akte Unije ili nacionalne propise iz članka 1. stavka 2. ili ih po svemu sudeći primjenjuje kršeći

pravo Unije, a osobito ako se ne pobrine da subjekt pod njegovim nadzorom ispunjava zahtjeve propisane tim aktima ili propisima, Tijelo postupuje u skladu s ovlastima iz stavaka 2., 3., 4., 6. i 7. ovog članka.

2. Na zahtjev jednog ili više nadležnih nadzornih tijela iz nefinancijskog sektora, Europskog parlamenta, Vijeća, Komisije ili na vlastitu inicijativu, među ostalim kada se to temelji na potkrijepljenim informacijama od fizičkih ili pravnih osoba, i nakon što obavijesti dotično nadležno nadzorno tijelo iz nefinancijskog sektora, Tijelo ukratko objašnjava kako namjerava postupiti u tom predmetu i, prema potrebi, istražuje navodne povrede ili neprimjenu prava Unije.

Nadležno nadzorno tijelo bez odgode dostavlja Tijelu sve informacije koje Tijelo smatra nužnima za njegovu istragu, uključujući informacije o tome kako se akti Unije ili propisi iz članka 1. stavka 2. primjenjuju u skladu s pravom Unije.

Kad god se pokaže ili smatra da zahtjev za informacije upućen dotičnom nadležnom nadzornom tijelu nije dostatan za dobivanje informacija koje se smatraju nužnima za potrebe istrage navodne povrede ili neprimjene prava Unije, Tijelo može, nakon što o tome obavijesti nadležno nadzorno tijelo, drugim nadležnim nadzornim tijelima izravno uputiti valjano obrazložen zahtjev za informacije.

Primatelj takvog zahtjeva bez nepotrebne odgode dostavlja Tijelu jasne, točne i potpune informacije.

3. Najkasnije dva mjeseca od početka istrage, Tijelo može dotičnom nadležnom nadzornom tijelu iz nefinancijskog sektora uputiti preporuku u kojoj se navodi mjera potrebna za usklađenje s pravom Unije.

Tijelo prije upućivanja takve preporuke stupa u kontakt s dotičnim nadležnim nadzornim tijelom ako smatra da je to primjereno za rješavanje povrede prava Unije, ne bi li postiglo dogovor o mjerama potrebnima za usklađenje s pravom Unije.

Nadležno nadzorno tijelo iz nefinancijskog sektora dužno je u roku od deset radnih dana od primitka preporuke obavijestiti Tijelo o koracima koje je poduzelo ili namjerava poduzeti kako bi osiguralo usklađenje s pravom Unije.

4. Ako se nadležno nadzorno tijelo iz nefinancijskog sektora u roku od mjesec dana od primitka preporuke Tijela ne uskladi s pravom Unije, Komisija može, nakon što je Tijelo o tome obavijesti ili na vlastitu inicijativu, izdati službeno mišljenje u kojem se od nadležnog nadzornog tijela iz nefinancijskog sektora traži da poduzme mjere potrebne za usklađenje s pravom Unije. Komisija u službenom mišljenju uzima u obzir preporuku Tijela.

Komisija takvo službeno mišljenje izdaje u roku od tri mjeseca od donošenja preporuke. Komisija taj rok može produljiti za mjesec dana.

Tijelo i nadležna nadzorna tijela iz nefinancijskog sektora dostavljaju Komisiji sve potrebne informacije.

5. Nadležno nadzorno tijelo iz nefinancijskog sektora u roku od deset radnih dana od primitka službenog mišljenja iz stavka 5. obavještava Komisiju i Tijelo o koracima koje je poduzelo ili namjerava poduzeti radi postupanja u skladu s tim službenim mišljenjem.

6. Ako je službeno mišljenje iz stavka 4. upućeno nadležnom nadzornom tijelu koje je javno tijelo koje nadzire samoregulatorno tijelo i ako ono u navedenom roku ne postupi u skladu sa službenim mišljenjem da bi pravodobno otklonilo tu

neusklađenost, Tijelo može donijeti zasebnu odluku upućenu samoregulatornom tijelu u kojoj se traži da poduzme sve potrebne mjere kako bi ispunilo svoje obveze u skladu s pravom Unije.

Ta odluka Tijela u skladu je sa službenim mišljenjem Komisije izdanim u skladu sa stavkom 4.

7. Odluke donesene u skladu sa stavkom 6. imaju prednost pred svim prethodnim odlukama nadležnog nadzornog tijela o istom pitanju.

Kada poduzimaju mjere u vezi s pitanjima koja su predmet službenog mišljenja u skladu sa stavkom 5. ili odluke u skladu sa stavkom 7., nadležna nadzorna tijela postupaju u skladu sa službenim mišljenjem ili odlukom, ovisno o slučaju.

ODJELJAK 6.

POTPORA FINANCIJSKO-OBAVJEŠTAJNIH JEDINICA I MEHANIZAM KOORDINACIJE

Članak 33.

Provedba zajedničkih analiza

1. Ako u skladu s člankom 25. [Ured za publikacije – molimo umetnuti sljedeći broj uz Direktivu o sprečavanju pranja novca, COM(2021) 423] FOJ države članice utvrdi da bi bilo potrebno provesti zajedničku analizu s jednim ili više FOJ-eva u drugim državama članicama, ona o tome obavještava Tijelo. Tijelo u roku od pet dana od početne obavijesti obavještava FOJ-eve u svim relevantnim državama članicama i poziva ih na sudjelovanje u zajedničkoj analizi. Tijelo u tu svrhu koristi sigurne komunikacijske kanale. FOJ-evi u svim relevantnim državama članicama dužni su razmotriti sudjelovanje u zajedničkoj analizi. Tijelo omogućuje pokretanje zajedničke analize u roku od 20 dana od početne obavijesti.
2. Svaki FOJ koji odbije sudjelovati u zajedničkoj analizi dužan je to Tijelu obrazložiti u pisanom obliku u roku od pet dana od primitka poziva. Tijelo to objašnjenje bez odgode dostavlja FOJ-u i koji je utvrdio potrebu za zajedničkom analizom.
3. Nakon izričitog pristanka FOJ-eva koji sudjeluju u zajedničkoj analizi, zaposlenici Tijela koji pružaju potporu zajedničkoj analizi dobivaju pristup svim podacima o predmetu zajedničke analize i omogućuje im se obrada tih podataka.
4. Tijelo dostavlja sve potrebne alate i operativnu potporu koji su potrebni za određenu zajedničku analizu, u skladu s razvijenim metodama i procedurama. Tijelo osobito uspostavlja namjenski, siguran komunikacijski kanal za provedbu zajedničke analize te osigurava odgovarajuću tehničku koordinaciju, uključujući IT, proračunsku i logističku potporu.

Članak 34.

Preispitivanje metoda, procedura i provedbe zajedničkih analiza

1. Tijelo osigurava periodično preispitivanje i prema potrebi ažuriranje metoda i procedura utvrđenih za provedbu zajedničkih analiza.

2. FOJ-evi koji sudjeluju ili su na drugi način uključeni u jednu ili više zajedničkih analiza mogu dostaviti povratne informacije o provedbi analize, među ostalim o operativnoj potpori Tijela u procesu zajedničke analize, kao i povratne informacije o rezultatima uvedenih radnih metoda i aranžmana za analizu, dostupnim alatima i koordinaciji uključenih FOJ-eva. Povratne informacije mogu se označiti kao povjerljive i u tom se slučaju neće dijeliti s drugim FOJ-evima.
3. Tijelo na temelju povratnih informacija iz stavka 2. ili na vlastitu inicijativu može izdati izvještaje o daljnjim mjerama koji se odnose na provedbu zajedničkih analiza, uključujući specifične sugestije za prilagodbu metoda i procedura za provedbu zajedničkih analiza te zaključke o rezultatima zajedničkih analiza. Proceduralni i operativni aspekti izvještaja o daljnjim mjerama dostavljaju se drugim FOJ-evima, bez otkrivanja povjerljivih informacija ili informacija s ograničenim pristupom o tom predmetu. Zaključci i preporuke koji se odnose na provedbu zajedničkih analiza dostavljaju se FOJ-evima koji su sudjelovali u relevantnim zajedničkim analizama, a svima ostalima samo zaključci koji ne sadržavaju povjerljive informacije ili informacije s ograničenim pristupom.

Članak 35.

Izaslani zaposlenici nacionalnih financijsko-obavještajnih jedinica

1. FOJ svake države članice može Tijelu izaslati jednog zaposlenika. Uobičajeno mjesto rada izaslanog zaposlenika nacionalnog FOJ-a u sjedištu je Tijela.
2. Izaslani zaposlenici FOJ-a imaju status zaposlenika FOJ-a iz kojeg su izaslani u vrijeme imenovanja i za trajanja dužnosti. Države članice imenuju izaslanog zaposlenika svojeg FOJ-a na temelju dokazanog bogatog relevantnog praktičnog iskustva na poslovima financijsko-obavještajne jedinice. Troškove plaće i primitaka izaslanog zaposlenika snosi FOJ iz kojeg je izaslan.
3. Mandat izaslanih zaposlenika FOJ-a traje tri godine i može se jedanput obnoviti uz suglasnost FOJ-a iz kojeg su izaslani.
4. Izaslani zaposlenici FOJ-a pružaju potporu Tijelu pri obavljanju zadaća iz članka 5. stavka 5. U tu se svrhu izaslanim zaposlenicima nacionalnih FOJ-eva odobrava pristup podacima i informacijama Tijela koji su im potrebni za obavljanje zadaća za trajanja dužnosti.
5. Izaslanim zaposlenicima FOJ-eva može se odobriti pristup svim podacima koji su dostupni FOJ-u iz kojeg su izaslani za potrebe obavljanja zadaća iz stavka 4., uz suglasnost FOJ-a iz kojeg su izaslani.
6. Izvršni odbor utvrđuje prava i obveze izaslanih zaposlenika FOJ-eva u odnosu na Tijelo.

Članak 36.

Uzajamna pomoć u području suradnje financijsko-obavještajnih jedinica

1. U kontekstu promicanja suradnje i potpore radu FOJ-eva, Tijelo organizira i olakšava barem sljedeće aktivnosti:
 - (a) programe osposobljavanja, među ostalim i o tehnološkim inovacijama;

- (b) razmjenu zaposlenika i programe upućivanja zaposlenika FOJ-a iz države članice u Tijelo;
 - (c) razmjenu praksi među FOJ-evima, uključujući razmjenu stručnih znanja u određenom području.
2. Svaki FOJ može Tijelu podnijeti zahtjev za pomoć koji se odnosi na zadaće FOJ-a, u kojem se navodi vrsta pomoći koju mogu pružiti zaposlenici Tijela, zaposlenici jednog ili više FOJ-eva ili i jedni i drugi. FOJ koji traži pomoć osigurava pristup svim informacijama i podacima potrebnima za pružanje takve pomoći. Tijelo čuva i redovito ažurira informacije o posebnim područjima stručnosti i kapacitetu FOJ-eva za pružanje uzajamne pomoći.
 3. Tijelo nastoji pružiti zatraženu pomoć, među ostalim razmatranjem pomoći koja bi se pružala njegovim vlastitim ljudskim resursima, kao i koordinacijom i olakšavanjem pomoći u bilo kojem obliku koju bi dobrovoljno pružali drugi FOJ-evi.
 4. Predsjednik Tijela početkom svake godine informira Opći odbor u sastavu FOJ-eva o ljudskim resursima koje Tijelo može raspodijeliti za pružanje pomoći iz prethodnog stavka. U slučaju promjene dostupnosti ljudskih resursa zbog obavljanja zadaća iz članka 5. stavka 5., predsjednik Tijela o tome informira Opći odbor u sastavu FOJ-eva.

Članak 37.

Mreža FIU.net

1. Tijelo osigurava odgovarajući i neprekidan smještaj na poslužitelju, upravljanje, održavanje i razvoj mreže FIU.net. Tijelo u suradnji s državama članicama osigurava da se, na temelju analize troškova i koristi, za mrežu FIU.net koristi najnaprednija dostupna tehnologija.
2. Tijelo osigurava neprekidno funkcioniranje i modernizaciju mreže FIU.net. Ako je to potrebno za potporu razmjeni informacija ili njezino jačanje te suradnju FOJ-eva, a na temelju potreba FOJ-eva, Tijelo izrađuje i uvodi ili na drugi način stavlja na raspolaganje unaprijeđene ili dodatne funkcionalnosti mreže FIU.net.
3. Tijelo je odgovorno za sljedeće zadaće koje se odnose na mrežu FIU.net:
 - (a) osiguranje potrebne razine sigurnosti sustava, uključujući provedbu odgovarajućih tehničkih i organizacijskih mjera za rješavanje i ublažavanje rizika za zaštitu podataka;
 - (b) koordinaciju, upravljanje i potporu svim aktivnostima testiranja;
 - (c) osiguranje odgovarajućih financijskih sredstava;
 - (d) osposobljavanje krajnjih korisnika o tehničkom korištenju mreže FIU.net.
4. Za potrebe obavljanja zadaća iz stavaka 1., 2. i 3., Tijelo je ovlašteno sklapati pravno obvezujuće ugovore ili sporazume s trećim pružateljima usluga.
5. Tijelo donosi i provodi mjere potrebne za obavljanje zadaća iz ovog članka, uključujući sigurnosni plan, plan kontinuiteta poslovanja i plan za oporavak od katastrofa za mrežu FIU.net.

ODJELJAK 7.

ZAJEDNIČKI INSTRUMENTI

Članak 38.

Regulatorni tehnički standardi

1. Ako Europski parlament i Vijeće u skladu s člankom 290. UFEU-a delegiranim aktima delegiraju Komisiji ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda kako bi se osigurala dosljedna usklađenost u područjima koja su izričito navedena u zakonodavnim aktima iz članka 1. stavka 2. ove Uredbe, Tijelo može izraditi nacrt regulatornih tehničkih standarda. Tijelo svoj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji na donošenje. Tijelo taj nacrt regulatornih tehničkih standarda istovremeno prosljeđuje Europskom parlamentu i Vijeću za njihovu informaciju.

Regulatorni tehnički standardi tehničkog su karaktera te ne podrazumijevaju strateške odluke ili odabir politika i njihov je sadržaj ograničen na zakonodavne akte na kojima se temelje.

Prije nego što regulatorne tehničke standarde dostavi Komisiji, Tijelo provodi otvorena javna savjetovanja o nacrtu regulatornih tehničkih standarda te analizira potencijalne povezane troškove i koristi, osim ako su takva savjetovanja i analize izrazito neproporcionalni u odnosu na opseg i učinak dotičnog nacrta regulatornih tehničkih standarda ili u odnosu na posebnu žurnost predmeta.

Komisija u roku od tri mjeseca od primitka nacrta regulatornog tehničkog standarda odlučuje hoće li ga donijeti. Komisija pravodobno informira Europski parlament i Vijeće ako donošenje nije moguće u roku od tri mjeseca. Komisija može donijeti nacrt regulatornog tehničkog standarda samo djelomično ili uz izmjene, ako je to u interesu Unije.

Ako ne namjerava donijeti nacrt regulatornog tehničkog standarda ili ga namjerava donijeti djelomično ili uz izmjene, Komisija nacrt regulatornog tehničkog standarda vraća Tijelu uz objašnjenje razloga zbog kojih ga nije donijela ili uz objašnjenje razloga za svoje izmjene.

Komisija šalje presliku svojeg dopisa Europskom parlamentu i Vijeću. Tijelo može u razdoblju od šest tjedana izmijeniti nacrt regulatornog tehničkog standarda na temelju Komisijina prijedloga izmjena te ga ponovno dostaviti Komisiji u obliku službenog mišljenja. Tijelo šalje presliku svojeg službenog mišljenja Europskom parlamentu i Vijeću.

Ako po isteku tog razdoblja od šest tjedana Tijelo ne dostavi izmijenjeni nacrt regulatornog tehničkog standarda ili dostavi nacrt regulatornog tehničkog standarda koji nije izmijenjen u skladu s izmjenama koje je predložila Komisija, Komisija može donijeti regulatorni tehnički standard s izmjenama koje ona smatra relevantnima ili ga može odbiti.

Komisija ne smije mijenjati sadržaj nacrta regulatornog tehničkog standarda koji je pripremilo Tijelo bez prethodnog usklađivanja s Tijelom kako je određeno u ovom članku.

2. Ako Tijelo ne dostavi nacrt regulatornih tehničkih standarda u roku navedenom u zakonodavnim aktima iz članka 1. stavka 2., Komisija može zatražiti da se takav nacrt dostavi u novom roku. Tijelo pravodobno informira Europski parlament, Vijeće i Komisiju ako neće poštovati novi rok.
3. Komisija može donijeti regulatorni tehnički standard delegiranim aktom bez nacrtu Tijela samo ako Tijelo Komisiji ne dostavi nacrt regulatornog tehničkog standarda u rokovima koji su u skladu sa stavkom 2.

Komisija provodi otvorena javna savjetovanja o nacrtu regulatornih tehničkih standarda te analizira potencijalne povezane troškove i koristi, osim ako su takva savjetovanja i analize neproporcionalni u odnosu na opseg i učinak dotičnog nacrtu regulatornih tehničkih standarda ili u odnosu na posebnu žurnost predmeta.

Komisija odmah prosljeđuje nacrt regulatornog tehničkog standarda Europskom parlamentu i Vijeću.

Komisija šalje svoj nacrt regulatornog tehničkog standarda Tijelu. Tijelo može u razdoblju od šest tjedana izmijeniti nacrt regulatornog tehničkog standarda i dostaviti ga Komisiji u obliku službenog mišljenja. Tijelo šalje presliku svojeg službenog mišljenja Europskom parlamentu i Vijeću.

Ako po isteku razdoblja od šest tjedana iz četvrtog podstavka Tijelo ne dostavi izmijenjeni nacrt regulatornog tehničkog standarda, Komisija može donijeti regulatorni tehnički standard.

Ako u razdoblju od šest tjedana Tijelo dostavi izmijenjeni nacrt regulatornog tehničkog standarda, Komisija može izmijeniti nacrt regulatornog tehničkog standarda na temelju predloženih izmjena Tijela ili može donijeti regulatorni tehnički standard s izmjenama koje ona smatra relevantnima. Komisija ne smije mijenjati sadržaj nacrtu regulatornog tehničkog standarda koji je izradilo Tijelo bez prethodnog usklađivanja s Tijelom kako je određeno u ovom članku.

4. Regulatorni tehnički standardi donose se u obliku uredaba ili odluka. Naslov takvih uredaba ili odluka mora sadržavati riječi „regulatorni tehnički standard”. Ti se standardi objavljuju u *Službenom listu Europske unije* i stupaju na snagu na datum koji je u njima naveden.

Članak 39.

Izvršavanje delegiranja ovlasti

1. Ovlast za donošenje delegiranih akata iz članka 38. dodjeljuje se Komisiji na razdoblje od četiri godine počevši od [Ured za publikacije - molimo umetnuti datum = od datuma stupanja na snagu ove Uredbe]. Komisija izrađuje izvješće o delegiranju ovlasti najkasnije šest mjeseci prije kraja razdoblja od četiri godine. Delegiranje ovlasti automatski se produljuje za razdoblja jednakog trajanja. .
2. Čim donese regulatorni tehnički standard, Komisija o tome istodobno obavješćuje Europski parlament i Vijeće.
3. Ovlast za donošenje regulatornih tehničkih standarda dodjeljuje se Komisiji podložno uvjetima utvrđenima u člancima 38., 40. i 41.

Članak 40.

Prigovori na regulatorne tehničke standarde

1. Europski parlament ili Vijeće mogu podnijeti prigovor na regulatorni tehnički standard u roku od tri mjeseca od dana obavijesti o regulatornom tehničkom standardu koji je donijela Komisija. Na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća taj se rok produljuje za tri mjeseca.
2. Ako po isteku roka iz stavka 1. ni Europski parlament ni Vijeće ne podnesu prigovor na regulatorni tehnički standard, on se objavljuje u *Službenom listu Europske unije* i stupa na snagu na dan koji je u njemu naveden.
Regulatorni tehnički standard može se objaviti u *Službenom listu Europske unije* i stupiti na snagu prije isteka tog razdoblja ako i Europski parlament i Vijeće obavijeste Komisiju da neće podnijeti prigovor.
3. Regulatorni tehnički standard na koji Europski parlament ili Vijeće podnesu prigovor u roku iz stavka 1. ne stupa na snagu. U skladu s člankom 296. UFEU-a, institucija koja podnese prigovor dužna je navesti razloge za podnošenje prigovora na regulatorni tehnički standard.

Članak 41.

Nepotvrđivanje ili izmjena nacrt regulatornih tehničkih standarda

1. U slučaju da Komisija ne potvrdi nacrt regulatornog tehničkog standarda ili ga izmijeni u skladu s člankom 35., Komisija o tome informira Tijelo, Europski parlament i Vijeće, navodeći svoje razloge.
2. Prema potrebi, Europski parlament ili Vijeće mogu pozvati odgovornog povjerenika zajedno s predsjednikom Tijela u roku od mjesec dana od obavijesti iz stavka 1. na izvanredni sastanak nadležnog odbora Europskog parlamenta ili Vijeća da iznesu i objasne razlike u svojim stajalištima.

Članak 42.

Provedbeni tehnički standardi

1. Ako Europski parlament i Vijeće u skladu s člankom 291. UFEU-a provedbenim aktima dodijele Komisiji provedbene ovlasti za donošenje provedbenih tehničkih standarda, u područjima koja su izričito navedena u zakonodavnim aktima iz članka 1. stavka 2. ove Uredbe, Tijelo može izraditi nacrt provedbenih tehničkih standarda. Provedbeni tehnički standardi tehničkog su karaktera te ne podrazumijevaju strateške odluke ili odabir politika, a njihovim sadržajem određuju se uvjeti primjene tih akata. Tijelo svoj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji na donošenje. Tijelo te tehničke standarde istodobno prosljeđuje Europskom parlamentu i Vijeću za njihovu informaciju.
Prije nego što nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavi Komisiji, Tijelo provodi otvorena javna savjetovanja te analizira potencijalne povezane troškove i koristi, osim ako su takva savjetovanja i analize izrazito neproporcionalni u odnosu na opseg i učinak dotičnog nacrt provedbenih tehničkih standarda ili u odnosu na posebnu žurnost predmeta.

Komisija u roku od tri mjeseca od primitka nacrtu provedbenog tehničkog standarda odlučuje hoće li ga donijeti. Komisija taj rok može produljiti za mjesec dana. Komisija pravodobno informira Europski parlament i Vijeće ako donošenje nije moguće u roku od tri mjeseca. Komisija može donijeti nacrt provedbenog tehničkog standarda samo djelomično ili uz izmjene, ako je to u interesu Unije.

Ako ne namjerava donijeti nacrt provedbenog tehničkog standarda ili ga namjerava donijeti djelomično ili uz izmjene, Komisija nacrt vraća Tijelu uz objašnjenje razloga zbog kojih ga ne namjerava donijeti ili uz objašnjenje razloga za svoje izmjene. Komisija šalje presliku svojeg dopisa Europskom parlamentu i Vijeću. Tijelo može u razdoblju od šest tjedana izmijeniti nacrt provedbenog tehničkog standarda na temelju Komisijina prijedloga izmjena te ga ponovno dostaviti Komisiji u obliku službenog mišljenja. Tijelo šalje presliku svojeg službenog mišljenja Europskom parlamentu i Vijeću.

Ako po isteku razdoblja od šest tjedana iz četvrtog podstavka Tijelo ne dostavi izmijenjeni nacrt provedbenog tehničkog standarda ili dostavi nacrt provedbenog tehničkog standarda koji nije izmijenjen u skladu s izmjenama koje je predložila Komisija, Komisija može donijeti provedbeni tehnički standard s izmjenama koje ona smatra relevantnima ili ga može odbiti.

Komisija ne smije mijenjati sadržaj nacrtu provedbenog tehničkog standarda koji je izradilo Tijelo bez prethodnog usklađivanja s Tijelom kako je određeno u ovom članku.

2. Ako Tijelo ne dostavi nacrt provedbenih tehničkih standarda u roku navedenom u zakonodavnim aktima iz članka 1. stavka 2., Komisija može zatražiti da se takav nacrt dostavi u novom roku. Tijelo pravodobno informira Europski parlament, Vijeće i Komisiju ako neće poštovati novi rok.
3. Komisija može donijeti provedbeni tehnički standard provedbenim aktom bez nacrtu Tijela samo ako Tijelo Komisiji ne dostavi nacrt provedbenog tehničkog standarda u rokovima koji su u skladu sa stavkom 2.

Komisija provodi otvorena javna savjetovanja o nacrtu provedbenih tehničkih standarda te analizira potencijalne povezane troškove i koristi, osim ako su takva savjetovanja i analize neproporcionalni u odnosu na opseg i učinak dotičnog nacrtu provedbenih tehničkih standarda ili u odnosu na posebnu žurnost predmeta.

Komisija odmah prosljeđuje nacrt provedbenog tehničkog standarda Europskom parlamentu i Vijeću.

Komisija šalje nacrt provedbenog tehničkog standarda Tijelu. Tijelo može u razdoblju od šest tjedana izmijeniti nacrt provedbenog tehničkog standarda i dostaviti ga Komisiji u obliku službenog mišljenja. Tijelo šalje presliku svojeg službenog mišljenja Europskom parlamentu i Vijeću.

Ako po isteku razdoblja od šest tjedana iz četvrtog podstavka Tijelo ne dostavi izmijenjeni nacrt provedbenog tehničkog standarda, Komisija može donijeti provedbeni tehnički standard.

Ako u razdoblju od šest tjedana Tijelo dostavi izmijenjeni nacrt provedbenog tehničkog standarda, Komisija može izmijeniti nacrt provedbenog tehničkog standarda na temelju izmjena koje je Tijelo predložilo ili može donijeti provedbeni tehnički standard s izmjenama koje ona smatra relevantnima.

Komisija ne smije mijenjati sadržaj nacрта provedbenih tehničkih standarda koji je izradilo Tijelo bez prethodnog usklađivanja s Tijelom kako je određeno u ovom članku.

4. Provedbeni tehnički standardi donose se u obliku uredaba ili odluka. Naslov takvih uredaba ili odluka mora sadržavati riječi „provedbeni tehnički standard”. Ti se standardi objavljuju u *Službenom listu Europske unije* i stupaju na snagu na datum koji je u njima naveden.

Članak 43.

Smjernice i preporuke

1. S ciljem uspostavljanja dosljednih, učinkovitih i djelotvornih nadzornih praksi i praksi koje se odnose na FOJ-eve te osiguravanja zajedničke, ujednačene i dosljedne primjene prava Unije, Tijelo donosi smjernice upućene svim nadležnim nadzornim tijelima, FOJ-evima ili svim obveznicima i preporuke jednom ili više nadležnih nadzornih tijela ili jednom ili više obveznika.
2. Tijelo, prema potrebi, provodi otvorena javna savjetovanja o smjernicama i preporukama koje donese te analizira potencijalne povezane troškove i koristi njihova donošenja. Ta savjetovanja i analize moraju biti proporcionalni u odnosu na opseg, prirodu i učinak smjernica i preporuka. Ako Tijelo ne provede otvorena javna savjetovanja, dužno je to obrazložiti.
3. Nadležna nadzorna tijela i obveznici nastoje postupati u skladu s tim smjernicama i preporukama.

U roku od dva mjeseca od donošenja smjernice ili preporuke, svako nadležno nadzorno tijelo potvrđuje da postupa ili namjerava postupati u skladu s tom smjernicom ili preporukom. Ako nadležno nadzorno tijelo tako ne postupa ili ne namjerava postupati, dužno je o tome obavijestiti Tijelo, navodeći svoje razloge.

Tijelo objavljuje činjenicu da nadležno nadzorno tijelo ne postupa ili da ne namjerava postupati u skladu s tom smjernicom ili preporukom. Tijelo može na pojedinačnoj osnovi odlučiti i da će objaviti obrazloženje nadležnog nadzornog tijela za nepostupanje u skladu s tom smjernicom ili preporukom. Nadležnom nadzornom tijelu šalje se prethodna obavijest o takvoj objavi.

Ako je tako utvrđeno u toj smjernici ili preporuci, obveznici su dužni jasno i detaljno obavijestiti o tome postupaju li u skladu s tom smjernicom ili preporukom.

Članak 44.

Mišljenja

1. Tijelo može Europskom parlamentu, Vijeću ili Komisiji, na njihov zahtjev ili samoinicijativno, dostavljati mišljenja o svim pitanjima koja se odnose na njegovo područje nadležnosti.
2. Zahtjev iz stavka 1. može uključivati javno savjetovanje ili tehničku analizu.
3. Tijelo može Europskom parlamentu, Vijeću ili Komisiji, na njihov zahtjev, dostavljati tehnički savjet u područjima utvrđenima u zakonodavnim aktima iz članka 1. stavka 2.

POGLAVLJE III.

USTROJ TIJELA

Članak 45.

Administrativna i upravljačka struktura

Tijelo ima:

- (1) Opći odbor, koji obavlja zadaće iz članka 49.;
- (2) Izvršni odbor, koji obavlja zadaće iz članka 53.;
- (3) predsjednika, koji obavlja zadaće iz članka 57.;
- (4) izvršnog direktora, koji obavlja zadaće iz članka 59.;
- (5) Administrativni odbor za preispitivanja, koji obavlja funkcije iz članka 62.

ODJELJAK 1.

OPĆI ODBOR

Članak 46.

Sastav Općeg odbora

1. Opći odbor može biti u nadzornom sastavu kako je utvrđeno u stavku 2. ili u sastavu FOJ-eva kako je utvrđeno u stavku 3.
2. Opći odbor u nadzornom sastavu čine:
 - (a) predsjednik Tijela s pravom glasa;
 - (b) čelnici nadležnih nadzornih tijela obveznika u svakoj državi članici s pravom glasa;
 - (c) jedan predstavnik Komisije bez prava glasa.

Čelnici nadležnih nadzornih tijela iz prvog podstavka točke (b) iz svake države članice dijele jedan glas i dogovaraju se o jednom zajedničkom predstavniku za svaki sastanak i postupak glasovanja. Taj zajednički predstavnik je *ad hoc* član s pravom glasa za potrebe tog sastanka ili postupka glasovanja. Javna tijela u državi članici mogu se dogovoriti i o jednom stalnom zajedničkom predstavniku koji će biti stalni član s pravom glasa. Ako se teme o kojima raspravlja Opći odbor u nadzornom sastavu odnose na nadležnost više javnih tijela, uz *ad hoc* člana ili stalnog člana s pravom glasa može biti prisutan i predstavnik iz najviše dva druga javna tijela bez prava glasa.

Svako javno tijelo koje na temelju sporazuma o *ad hoc* članu ili stalnom članu ima člana s pravom glasa dužno je imenovati zamjenskog člana visoke razine koji može zamijeniti člana Općeg odbora s pravom glasa iz drugog podstavka ako je ta osoba spriječena prisustvovati sastanku.

3. Opći odbor u sastavu FOJ-eva čine:

- (a) predsjednik Tijela s pravom glasa;
 - (b) čelnici FOJ-eva s pravom glasa;
 - (c) jedan predstavnik Komisije bez prava glasa.
4. Opći odbor može dopustiti prisutnost promatrača. Osobito Opći odbor u sastavu FOJ-eva može dopustiti da na sastancima kao promatrači sudjeluju predstavnik OLAF-a, Europol, Eurojusta i EPPO-a ako se teme odnose na njihove mandate. Opći odbor u nadzornom sastavu dopušta sudjelovanje na sastanku predstavniku kojeg imenuje Nadzorni odbor Europske središnje banke i predstavniku svakog europskog nadzornog tijela ako se raspravlja o temama iz njihovih mandata.
5. Članovi Izvršnog odbora mogu sudjelovati na sastancima Općeg odbora u oba sastava, bez prava glasa, ako se raspravlja o temama iz područja njihove nadležnosti koje utvrdi predsjednik Tijela i koje su navedene u članku 55. stavku 2.

Članak 47.

Interni odbori Općeg odbora

Opći odbor samoinicijativno ili na zahtjev predsjednika Tijela može osnivati interne odbore za posebne zadaće koji mu se dodijele. Opći odbor može određene, jasno definirane zadaće i odluke delegirati internim odborima, Izvršnom odboru ili predsjedniku. Opći odbor može u svakom trenutku opozvati takvo delegiranje.

Članak 48.

Neovisnost Općeg odbora

1. Pri obavljanju zadaća koje su im dodijeljene ovom Uredbom, članovi Općeg odbora u oba sastava iz članka 46. stavka 2. točaka (a) i (b) i stavka 3. točaka (a) i (b) djeluju neovisno i objektivno isključivo u interesu Unije kao cjeline te ne traže niti primaju upute od institucija, tijela ili ureda Unije, ni od državnih agencija ili kojeg drugog javnog ili privatnog tijela.
2. Države članice, institucije Unije, agencije, uredi ili tijela ni druga javna ili privatna tijela ne nastoje utjecati na članove Općeg odbora pri obavljanju njegovih zadaća.
3. Opći odbor svojim poslovnikom utvrđuje praktične aranžmane za sprečavanje i rješavanje sukoba interesa.

Članak 49.

Zadaće Općeg odbora

1. Opći odbor u nadzornom sastavu donosi odluke o zadaćama iz članaka od 7. do 10., kao i sve odluke koje su ovom Uredbom izričito propisane za Opći odbor u nadzornom sastavu.
2. Opći odbor u nadzornom sastavu može davati savjete i mišljenja o nacrtu svih odluka Izvršnog odbora koje se odnose na odabrane obveznike u skladu s Poglavljem II. odjeljkom 3.

3. Opći odbor u sastavu FOJ-eva obavlja zadaće i donosi odluke u skladu s Poglavljem II. odjeljkom 6.
4. Opći odbor donosi nacrt regulatornih i provedbenih tehničkih standarda, mišljenja, preporuke, smjernice i odluke Tijela iz Poglavlja II. odjeljka 7., u odgovarajućem sastavu, ovisno o predmetu instrumenta. Ako se određeni instrument odnosi na pitanja FOJ-eva i nadzora, donosi ga Opći odbor u oba sastava, neovisno. Nacrt regulatornih i provedbenih tehničkih standarda, mišljenja, preporuke i smjernice donose se na temelju prijedloga relevantnog internog odbora.
5. S Općim odborom u bilo kojem sastavu savjetuje se o nacrtima odluka koje donosi Izvršni odbor u skladu s člankom 53. stavkom 4., točkama (a), (c), (e) i (m). Ako odluka Izvršnog odbora odstupa od mišljenja Općeg odbora, Izvršni odbor to obrazlaže u pisanom obliku.
6. Opći odbor donosi i objavljuje svoj poslovnik.
7. Ne dovodeći u pitanje članak 52. stavke 3. i 4. i članak 56. stavke 1. i 2., ovlasti za imenovanje predsjednika i pet stalnih članova Izvršnog odbora za njihova mandata izvršava Opći odbor.

Članak 50.

Pravila o glasovanju Općeg odbora

1. Odluke Općeg odbora donose se običnom većinom njegovih članova. Svaki član s pravom glasa kako je utvrđen u članku 47. stavku 2. ima jedan glas. U slučaju izjednačenog broja glasova odlučujući je glas predsjednika.
2. U vezi s aktima iz članka 38., 42., 43. i 44. ove Uredbe i odstupajući od prvog podstavka, Opći odbor donosi odluke kvalificiranom većinom svojih članova, kako je definirano u članku 16. stavku 4. UEU-a.
Predsjednik Tijela ne glasuje o odlukama iz prvog podstavka i odlukama koje se odnose na ocjenu rada Izvršnog odbora iz članka 52. stavka 4.
3. Članovi bez prava glasa i promatrači ne sudjeluju u raspravama Općeg odbora u nadzornom sastavu koje se odnose na pojedinačne obveznike, osim ako je zakonodavnim aktima iz članka 1. stavka 2. propisano drugačije.
4. Stavak 3. ne primjenjuje se na članove Izvršnog odbora i predstavnika Europske središnje banke kojeg je imenovao njezin Nadzorni odbor.
5. Predsjednik Tijela ima pravo zatražiti glasovanje u bilo kojem trenutku. Ne dovodeći u pitanje tu ovlast i djelotvornost postupaka donošenja odluka Tijela, Opći odbor pri donošenju svojih odluka nastoji postići konsenzus.

Članak 51.

Sastanci Općeg odbora

1. Predsjednik Tijela saziva sastanke Općeg odbora.
2. Opći odbor redovito se sastaje barem dvaput godišnje. Osim toga, sastaje se na inicijativu svojeg predsjednika, na zahtjev Komisije ili na zahtjev najmanje jedne trećine svojih članova.

3. Opći odbor na sastanke može kao promatrača pozvati bilo koju osobu čije bi mišljenje moglo biti od koristi.
4. Članovima Općeg odbora i njihovim zamjenicima na sastancima mogu, u skladu njegovim poslovnikom, pomagati savjetnici ili stručnjaci.
5. Tijelo Općem odboru osigurava tajništvo.
6. Predsjednik Tijela i pet stalnih članova Izvršnog odbora ne sudjeluju na sastancima Općeg odbora na kojima se raspravlja ili odlučuje o pitanjima koja se odnose na izvršavanje njihova mandata.

ODJELJAK 2.

IZVRŠNI ODBOR

Članak 52.

Sastav i imenovanje članova Izvršnog odbora

1. Izvršni odbor čine:
 - (a) predsjednik Tijela;
 - (b) pet stalnih članova;
 - (c) predstavnik Komisije ako Izvršni odbor obavlja zadaće iz članka 53. stavka 4. točaka od (a) do (l). Predstavnik Komisije ima pravo sudjelovati u raspravama i ima pristup samo dokumentima koji se odnose na te zadaće.
2. Izvršni direktor sudjeluje na sastancima Izvršnog odbora bez prava glasa.
3. Pet članova Izvršnog odbora iz stavka 1. točke (b) biraju se u otvorenom postupku odabira koji se objavljuje u *Službenom listu Europske unije*. Imenuje ih Opći odbor na temelju popisa kandidata koji su ušli u uži izbor koji sastavi Komisija. Pri odabiru se poštuju načela iskustva, kvalifikacija te, koliko god je moguće, rodne i geografske ravnoteže.
4. Mandat pet članova Izvršnog odbora traje četiri godine. Tijekom 12 mjeseci prije isteka četverogodišnjeg mandata predsjednika Tijela i pet članova Izvršnog odbora, Opći odbor u oba sastava ili manji odbor čiji se članovi biraju među članovima Općeg odbora, uključujući predstavnika Komisije, ocjenjuje rezultate rada Izvršnog odbora. Pri ocjenjivanju se uzima u obzir ocjena rezultata rada članova Izvršnog odbora te buduće zadaće i izazovi Tijela. Opći odbor u oba sastava može na temelju te ocjene jedanput produljiti njihov mandat.
5. Članovi Izvršnog odbora iz stavka 1. točaka (a) i (b) djeluju neovisno i objektivno u interesu Unije kao cjeline te ne traže niti primaju upute od institucija, decentraliziranih agencija ni drugih tijela Unije, od državnih ili kojih drugih javnih ili privatnih tijela. Institucije, tijela, uredi i agencije Unije te državna tijela država članica i druga tijela poštuju tu neovisnost.
6. Ako jedan ili više članova Izvršnog odbora, osim predsjednika Tijela, prestanu ispunjavati uvjete propisane za obavljanje njihovih dužnosti ili se utvrdi da su krivi za teški propust u radu, Opći odbor može na prijedlog Komisije donijeti odluku o razrješenju dužnosti svakog člana Izvršnog odbora.

7. Godinu dana nakon prestanka obnašanja dužnosti bivšim članovima Izvršnog odbora, uključujući predsjednika Tijela, zabranjeno je obavljanje plaćene profesionalne djelatnosti u suradnji s
- (a) odabranim obveznikom;
 - (b) svim drugim subjektima ako sukob interesa postoji ili bi se mogao stvoriti dojam da postoji.

U svojim pravilima o sprečavanju i rješavanju sukoba interesa u odnosu na svoje članove iz članka 53. stavka 4. točke (e), Izvršni odbor jasno navodi okolnosti u kojima takav sukob interesa postoji ili bi se mogao stvoriti dojam da postoji.

Članak 53.

Zadace Izvršnog odbora

1. Izvršni odbor odgovoran je za cjelokupno planiranje i izvršavanje zadaća dodijeljenih Tijelu u skladu s člankom 5. Izvršni odbor donosi sve odluke Tijela, osim odluka koje donosi Opći odbor u skladu s člankom 49.
2. Izvršni odbor donosi sve odluke upućene odabranim obveznicima na temelju prijedloga zajedničkog nadzornog tima odabranog obveznika iz članka 15. i uzimajući u obzir mišljenje Općeg odbora o predloženoj odluci. Ako odstupi od takvog mišljenja, Izvršni odbor to obrazlaže u pisanom obliku.
3. Izvršni odbor donosi sve odluke upućene pojedinačnim javnim tijelima u skladu s člancima 28., 31. i 32.
4. Osim toga, Izvršni odbor ima sljedeće zadace:
 - (a) do 30. studenoga svake godine, na temelju prijedloga izvršnog direktora donosi nacrt jedinstvenog programskog dokumenta te ga na informativnoj osnovi do 31. siječnja sljedeće godine dostavlja Europskom parlamentu, Vijeću i Komisiji, kao i svaku ažuriranu verziju dokumenta;
 - (b) donosi nacrt godišnjeg proračuna Tijela i izvršava druge funkcije u vezi s proračunom Tijela;
 - (c) ocjenjuje i donosi konsolidirani godišnji izvještaj o radu Tijela, uključujući pregled izvršenih zadaća, te ga do 1. srpnja svake godine šalje Europskom parlamentu, Vijeću, Komisiji i Revizorskom sudu i objavljuje;
 - (d) donosi strategiju za suzbijanje prijevara proporcionalno rizicima od prijevara i uzimajući u obzir troškove i koristi mjera koje treba provoditi;
 - (e) donosi pravila za sprečavanje sukoba interesa i rješavanje sukoba interesa svojih članova i članova Administrativnog odbora za preispitivanja;
 - (f) donosi svoj poslovnik;
 - (g) nad osobljem Tijela izvršava ovlasti koje su Pravilnikom o osoblju dodijeljene tijelu za imenovanje i ovlasti koje su Uvjetima zaposlenja ostalih službenika dodijeljene tijelu nadležnom za sklapanje ugovora o radu („ovlasti tijela za imenovanje”);

- (h) donosi odgovarajuća provedbena pravila za primjenu Pravilnika o osoblju i Uvjeta zaposlenja ostalih službenika u skladu s člankom 110. stavkom 2. Pravilnika o osoblju;
 - (i) imenuje izvršnog direktora i razrješuje ga dužnosti u skladu s člankom 58.;
 - (j) imenuje računovodstvenog službenika, koji može biti računovodstveni službenik Komisije, na kojeg se primjenjuju Pravilnik o osoblju i Uvjeti zaposlenja ostalih službenika i koji je u potpunosti neovisan u izvršavanju svojih dužnosti;
 - (k) osigurava odgovarajuće postupanje na temelju nalaza i preporuka iz izvještaja i evaluacija unutarnje i vanjske revizije te istraga OLAF-a;
 - (l) donosi financijska pravila koja se primjenjuju na Tijelo;
 - (m) donosi sve odluke o unutarnjem ustrojstvu Tijela i prema potrebi njegovim izmjenama.
5. Izvršni odbor među svojim članovima s pravom glasa bira potpredsjednika Tijela. Potpredsjednik po službenoj dužnosti zamjenjuje predsjednika ako je on spriječen u obavljanju svojih dužnosti.
6. U pogledu ovlasti iz stavka 4. točke (h) Izvršni odbor u skladu s člankom 110. stavkom 2. Pravilnika o osoblju donosi odluku na temelju članka 2. stavka 1. Pravilnika o osoblju i članka 6. Uvjeta zaposlenja kojom se relevantne ovlasti tijela za imenovanje delegiraju izvršnom direktoru. Izvršni direktor ovlašten je dalje delegirati te ovlasti.
7. U iznimnim okolnostima Izvršni odbor može odlukom privremeno suspendirati delegiranje ovlasti tijela za imenovanje na izvršnog direktora i ovlasti koje je izvršni direktor dalje delegirao te ih izvršavati sam ili ih delegirati jednom od svojih članova ili zaposlenika koji nije izvršni direktor.

Članak 54.

Godišnje i višegodišnje programiranje

1. Do 30. studenoga svake godine, Izvršni odbor, na temelju nacrtu koji je pripremio izvršni direktor, uzimajući u obzir mišljenje Komisije te, kad je riječ o višegodišnjem programiranju, nakon savjetovanja s Europskim parlamentom, donosi jedinstveni programski dokument koji sadržava višegodišnji i godišnji program rada. Taj dokument dostavlja Europskom parlamentu, Vijeću i Komisiji.
Programski dokument postaje konačan nakon konačnog donošenja općeg proračuna i prema potrebi se prilagođava na odgovarajući način.
2. U godišnjem programu rada navode se detaljni ciljevi i očekivani rezultati, uključujući pokazatelje uspješnosti. Sadržava i opis aktivnosti koje je potrebno financirati i podatke o financijskim i ljudskim resursima dodijeljenima svakoj aktivnosti, u skladu s načelima upravljanja i pripreme proračuna na temelju aktivnosti. Godišnji program rada usklađen je s višegodišnjim programom rada iz stavka 4. U njemu se jasno navode zadaće koje su dodane, izmijenjene ili izbrisane u odnosu na prethodnu financijsku godinu.
3. Izvršni odbor mijenja doneseni godišnji program rada ako Tijelo dobije novu zadaću.

Svaka znatna izmjena godišnjeg programa rada donosi se u istom postupku kao i početni godišnji program rada. Izvršni odbor može ovlast za donošenje manjih izmjena godišnjeg programa rada delegirati izvršnom direktoru.

4. U višegodišnjem programu rada utvrđuje se opći strateški program, među ostalim i ciljevi, očekivani rezultati i pokazatelji uspješnosti. U višegodišnjem programu rada navodi se i programiranje resursa, uključujući višegodišnji proračun i osoblje.

Program resursa ažurira se jednom godišnje. Strateški program ažurira se prema potrebi.

Članak 55.

Pravila o glasovanju Izvršnog odbora

1. Izvršni odbor donosi odluke običnom većinom glasova svojih članova. Svaki član Izvršnog odbora ima jedan glas. Predsjednik Tijela ima odlučujući glas u slučaju izjednačenog broja glasova.
2. Predstavnik Komisije ima pravo glasa kad god se raspravlja i odlučuje o pitanjima koja se odnose na članak 53. stavak 4. točke od (a) do (l). Za potrebe donošenja odluka iz članka 53. stavka 4. točaka (f) i (g) predstavnik Komisije ima jedan glas. Odluke iz članka 53. stavka 4., točaka od (b) do (e) i od (h) do (l) mogu se donijeti samo ako predstavnik Komisije glasuje pozitivno. Za potrebe donošenja odluka iz članka 53. stavka 4. točke (a) suglasnost predstavnika Komisije potrebna je samo za elemente odluke koji nisu povezani s godišnjim i višegodišnjim programom rada Tijela.
3. Poslovníkom Izvršnog odbora utvrđuju se detaljnija pravila glasovanja, osobito okolnosti u kojima jedan član može djelovati u ime drugog člana.

ODJELJAK 3.

PREDSJEDNIK TIJELA

Članak 56.

Imenovanje predsjednika Tijela

1. Predsjednik Tijela bira se na temelju postignuća, vještina, znanja, priznatog ugleda i iskustva u području suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma te drugih relevantnih kvalifikacija nakon otvorenog postupka odabira koji se objavljuje u *Službenom listu Europske unije*. Komisija sastavlja uži popis dvaju kvalificiranih kandidata za obavljanje dužnosti predsjednika Tijela. Vijeće, nakon odobrenja Europskog parlamenta, donosi provedbenu odluku o imenovanju predsjednika Tijela.
2. Ako predsjednik Tijela prestane ispunjavati uvjete za obavljanje svojih dužnosti ili se utvrdi da je kriv za teški propust u radu, Vijeće može na prijedlog Općeg odbora u bilo kojem sastavu donijeti provedbenu odluku o razrješenju dužnosti predsjednika Tijela. Vijeće odlučuje kvalificiranom većinom.
3. Ako predsjednik podnese ostavku ili iz bilo kojeg drugog razloga ne može obavljati svoje dužnosti, dužnosti predsjednika obavlja potpredsjednik.

Članak 57.

Odgovornosti predsjednika Tijela

1. Predsjednik Tijela predstavlja Tijelo i odgovoran je za pripremu rada Općeg odbora i Izvršnog odbora, što uključuje utvrđivanje dnevnog reda, sazivanje i predsjedanje svim sastancima te iznošenje točaka o kojima se treba donijeti odluka.
2. Predsjednik posebna područja odgovornosti u okviru zadaća Tijela dodjeljuje petorma članovima Izvršnog odbora za trajanja njihova mandata.

ODJELJAK 4.

IZVRŠNI DIREKTOR

Članak 58.

Imenovanje izvršnog direktora

1. Izvršni direktor zapošljava se kao član privremenog osoblja Tijela u skladu s člankom 2. točkom (a) Uvjeta zaposlenja ostalih službenika.
2. Izvršni direktor obavlja svoje dužnosti u interesu Unije i neovisno o bilo kakvim posebnim interesima.
3. Izvršni direktor upravlja Tijelom. Izvršni direktor odgovara Izvršnom odboru. Ne dovodeći u pitanje ovlasti Komisije i Izvršnog odbora, izvršni direktor neovisan je u obavljanju svojih dužnosti te ne traži niti prima upute od državnih ili kojih drugih tijela.
4. Izvršni direktor bira se na temelju postignuća i dokazane visoke razine administrativnih, proračunskih i upravljačkih vještina u okviru otvorenog postupka odabira koji se objavljuje u *Službenom listu Europske unije* i, prema potrebi, u drugim tiskovnim medijima ili na internetskim stranicama. Komisija sastavlja popis dvaju kvalificiranih kandidata koji su ušli u uži izbor za obavljanje dužnosti izvršnog direktora. Izvršni odbor imenuje izvršnog direktora.
5. Mandat izvršnog direktora traje pet godina. Tijekom devet mjeseci prije isteka mandata izvršnog direktora, Izvršni odbor provodi procjenu u kojoj uzima u obzir ocjenu rada izvršnog direktora te buduće zadaće i izazove Tijela. Izvršni odbor može na temelju ocjene iz prvog podstavka jedanput produljiti mandat izvršnog direktora. Izvršni odbor može izvršnog direktora razriješiti dužnosti na prijedlog Komisije.
6. Izvršni direktor kojemu je produljen mandat ne može po isteku produljenog mandata sudjelovati u novom postupku odabira za isto radno mjesto.

Članak 59.

Zadaće izvršnog direktora

1. Izvršni direktor zadužen je za svakodnevno upravljanje Tijelom i nastoji osigurati rodnu ravnotežu u Tijelu. Izvršni direktor posebno je odgovoran za:
 - (a) provedbu odluka koje donese Izvršni odbor;

- (b) pripremu nacрта jedinstvenog programskog dokumenta i njegovo podnošenje Izvršnom odboru nakon savjetovanja s Komisijom;
 - (c) provedbu jedinstvenog programskog dokumenta i izvještavanje upravnog odbora o njegovoj provedbi;
 - (d) pripremu nacрта konsolidiranog godišnjeg izvještaja o radu Tijela i njegovo dostavljanje Izvršnom odboru na ocjenu i donošenje;
 - (e) pripremu akcijskog plana na temelju zaključaka iz izvještaja i evaluacija unutarnje ili vanjske revizije te istraga Europskog ureda za borbu protiv prijevара (OLAF) i podnošenje izvještaja o napretku dvaput godišnje Komisiji, a redovito Općem i Izvršnom odboru;
 - (f) zaštitu financijskih interesa Unije primjenom preventivnih mjera protiv prijevара, korupcije i drugih nezakonitih aktivnosti djelotvornim provjerkama, ne dovodeći u pitanje istražnu nadležnost OLAF-a te, utvrde li se nepravilnosti, osiguravanje povrata pogrešno isplaćenih iznosa i prema potrebi izricanje učinkovitih, proporcionalnih i odvraćajućih administrativnih i novčanih kazni;
 - (g) izradu strategije Tijela za suzbijanje prijevара i njezino podnošenje Izvršnom odboru na odobrenje;
 - (h) pripremu nacрта financijskih pravila koja se primjenjuju na Tijelo;
 - (i) izradu nacрта izvještaja Tijela o procjenama prihoda i rashoda te izvršenje njegova proračuna;
 - (j) pripremu i provedbu strategije IT sigurnosti, osiguravanje odgovarajućeg upravljanja rizicima za svu IT infrastrukturu, sustave i usluge koje Tijelo razvija ili nabavlja te dostatno financiranje IT sigurnosti;
 - (k) provedbu godišnjeg programa rada Tijela pod nadzorom Izvršnog odbora;
 - (l) izradu nacрта izvještaja Tijela o procjenama prihoda i rashoda kao dijela jedinstvenog programskog dokumenta Tijela u skladu s člankom 66. i izvršenje proračuna Tijela u skladu s člankom 67.;
 - (m) pripremu nacрта izvještaja u kojem se opisuju sve aktivnosti Tijela, uključujući odjeljak o financijskim i administrativnim pitanjima.
2. Izvršni direktor poduzima i druge potrebne mjere, a prije svega donosi interne administrativne upute i objavljuje obavijesti kako bi se osiguralo funkcioniranje Tijela u skladu s ovom Uredbom.
3. Izvršni direktor odlučuje je li za potrebe učinkovitog i djelotvornog izvršenja zadaća Tijela potrebno razmjestiti nekog člana osoblja u neku od država članica. Prije donošenja odluke o osnivanju lokalnog ureda izvršni direktor mora dobiti suglasnost Komisije, Izvršnog odbora i predmetne države članice odnosno predmetnih država članica. U toj se odluci opseg aktivnosti koje se trebaju obavljati u tom lokalnom uredu utvrđuje na način da se izbjegnju nepotrebni troškovi i udvostručavanje administrativnih zadaća Tijela. S predmetnom državom članicom odnosno predmetnim državama članicama sklapa se sporazum o sjedištu.

ODJELJAK 5.

ADMINISTRATIVNI ODBOR ZA PREISPITIVANJA

Članak 60.

Osnivanje i sastav Administrativnog odbora za preispitivanja

1. Tijelo osniva Administrativni odbor za preispitivanja u svrhu internog administrativnog preispitivanja odluka koje Tijelo donese izvršavanjem ovlasti navedenih u člancima 20., 21. i 22. Opseg internog administrativnog preispitivanja odnosi se na postupovnu i materijalnu usklađenost tih odluka s ovom Uredbom.
2. Administrativni odbor za preispitivanja sastoji se od pet uglednih osoba s dokazanim relevantnim znanjem i stručnim iskustvom, među ostalim u nadzoru u području suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma, isključujući sadašnje osoblje Tijela te nadzornih tijela za SPNFT i FOJ-eva ili drugih nacionalnih ili Unijinih institucija, tijela, ureda i agencija uključenih u izvršenje zadaća koje su Tijelu dodijeljene ovom Uredbom. Administrativni odbor za preispitivanja ima dostatna sredstva i stručnost za procjenu izvršavanja ovlasti Tijela u skladu s ovom Uredbom.
3. Administrativni odbor za preispitivanja odlučuje većinom od najmanje troje od svojih petoro članova.

Članak 61.

Članovi Administrativnog odbora za preispitivanja

1. Opći odbor u nadzornom sastavu imenuje članove Administrativnog odbora za preispitivanja i dva zamjenika na mandat od pet godina, koji se može jednom produljiti nakon javnog poziva za iskaz interesa koji se objavljuje u *Službenom listu Europske unije*. Ne obvezuju ih nikakve upute.
2. Članovi Administrativnog odbora za preispitivanja djeluju neovisno i u javnom interesu te ne obavljaju nikakve druge dužnosti u Tijelu. U tu svrhu daju javnu izjavu o obvezama i javnu izjavu o interesima navodeći svaki izravni ili neizravni interes za koji bi se moglo smatrati da dovodi u pitanje njihovu neovisnost odnosno o nepostojanju takvog interesa.
3. Članovi Administrativnog odbora za preispitivanja ne razrješavaju se dužnosti tijekom njihova mandata niti uklanjaju s popisa kvalificiranih kandidata, osim ako postoje ozbiljni razlozi za takvo razrješenje i ako Opći odbor u nadzornom sastavu donese takvu odluku na prijedlog Komisije.

Članak 62.

Odluke koje podliježu preispitivanju

1. Svaka fizička ili pravna osoba kojoj je odluka upućena ili na koju se odluka izravno i osobno odnosi može Administrativnom odboru za preispitivanja podnijeti zahtjev za preispitivanje odluka Tijela donesenih u skladu s člankom 6. stavkom 1., člancima 20., 21. i 22.

2. Zahtjevi za preispitivanje podnose se pisanim putem, zajedno s obrazloženjem, i dostavljaju se Tijelu u roku od mjesec dana od datuma priopćenja odluke osobi koja traži preispitivanje ili, ako takvo priopćenje izostane, od dana kad je osoba saznala za tu odluku.
3. Nakon što odluči o prihvatljivosti preispitivanja, Administrativni odbor za preispitivanja izražava mišljenje u roku koji ovisi o hitnosti predmeta, a najkasnije dva mjeseca od zaprimanja zahtjeva i prosljeđuje slučaj Izvršnom odboru za pripremu novog nacрта odluke. Izvršni odbor u obzir uzima mišljenje Administrativnog odbora za preispitivanja i u najkraćem roku donosi novu odluku. Novom odlukom se prvotna odluka stavlja izvan snage, zamjenjuje odlukom jednakog sadržaja ili izmijenjenom odlukom.
4. Zahtjev za preispitivanje u skladu sa stavkom 2. nema suspenzivni učinak. Međutim, Izvršni odbor može na prijedlog Administrativnog odbora za preispitivanja obustaviti primjenu osporavane odluke ako smatra da je to potrebno s obzirom na okolnosti.
5. Mišljenje Administrativnog odbora za preispitivanja i nova odluka koju Izvršni odbor donese u skladu s ovim člankom moraju biti obrazloženi i o njima se obavještava stranke.
6. Tijelo donosi odluku kojom se utvrđuje Poslovnik Administrativnog odbora za preispitivanja.

Članak 63.

Izuzeće i prigovor

1. Članovi Administrativnog odbora za preispitivanja ne sudjeluju u postupku preispitivanja ako u njemu imaju bilo kakav osobni interes ili ako su prethodno sudjelovali u postupku kao zastupnici jedne od stranaka u postupku ili ako su sudjelovali u donošenju odluke koja je predmet preispitivanja.
2. Ako član Administrativnog odbora za preispitivanja iz jednog od razloga navedenih u stavku 1. ili bilo kojeg drugog razloga smatra da ne bi trebao sudjelovati u postupku preispitivanja, o tome obavješćuje Administrativni odbor za preispitivanja.
3. Svaka od stranaka u postupku preispitivanja može podnijeti zahtjev za izuzeće člana Administrativnog odbora za preispitivanja iz bilo kojeg od razloga iz stavka 1. ili zbog sumnje u njegovu pristranost. Takav zahtjev nije dopušten ako je stranka u postupku preispitivanja poduzela neku postupovnu radnju, iako je znala da postoji razlog za izuzeće. Zahtjev za izuzeće ne može se temeljiti na državljanstvu članova.
4. Administrativni odbor za preispitivanja odlučuje o mjerama koje treba poduzeti u slučajevima iz stavaka 2. i 3. bez sudjelovanja dotičnog člana. Radi donošenja takve odluke dotičnog člana zamjenjuje njegov zamjenik u Administrativnom odboru za preispitivanja.

POGLAVLJE IV.

FINANCIJSKE ODREDBE

Članak 64.

Proračun

1. Procjene svih prihoda i rashoda Tijela pripremaju se svake financijske godine, koja odgovara kalendarskoj godini, i prikazuju se u proračunu Tijela.
2. Proračun Tijela mora biti uravnotežen u pogledu prihoda i rashoda.
3. Ne dovodeći u pitanje druge resurse, prihodi Tijela uključuju sljedeće:
 - (a) doprinos Unije iz općeg proračuna Europske unije;
 - (b) naknade koje plaćaju odabrani i neodabrani obveznici u skladu s člankom 65. za zadaće iz članka 5. stavka 1. točaka (b) i (c);
 - (c) sve dobrovoljne financijske doprinose država članica.
4. Rashodi Tijela uključuju plaće osoblja, administrativne, infrastrukturne i operativne troškove.

Članak 65.

Naknade koje se naplaćuju odabranim i neodabranim obveznicima

1. Tijelo naplaćuje godišnju naknadu za nadzor svim odabranim obveznicima iz članka 13. te neodabranim obveznicima koji ispunjavaju kriterije iz članka 12. stavka 1. i ne ispunjavaju kriterije iz članka 13. stavka 1. jedne države članice. Te naknade pokrivaju rashode Tijela koje se odnose na zadaće nadzora iz poglavlja II. odjeljaka 3. i 4. Te naknade ne premašuju rashode koji se odnose na te zadaće. Ako ti kriteriji nisu u potpunosti ispunjeni ni u jednoj godini, uvode se potrebne prilagodbe pri izračunu naknada za sljedeće dvije godine.
2. Iznos naknade koja se naplaćuje svakom obvezniku iz stavka 1. izračunava se u skladu s dogovorima utvrđenima u delegiranom aktu iz stavka 6.
3. Naknade se izračunavaju na najvišoj razini konsolidacije u Uniji.
4. Godišnja naknada za nadzor za određenu kalendarsku godinu izračunava se na temelju rashoda koji se izravno i neizravno odnose na nadzor odabranih i neodabranih obveznika koji plaćaju naknade u toj godini. Tijelo može na temelju razumne procjene tražiti predujmove godišnjih naknada za nadzor. Tijelo se prije odlučivanja o konačnom iznosu naknade savjetuje s relevantnim financijskim nadzornim tijelom kako bi se osiguralo da nadzor bude troškovno učinkovit i prihvatljiv za sve obveznike iz financijskog sektora. Tijelo obavještava odgovarajuće obveznike iz financijskog sektora o temelju za izračun godišnje naknade za nadzor. Države članice osiguravaju da je obveza plaćanja naknada navedenih u ovom članku izvršiva prema nacionalnom pravu te da su dospjele naknade u cijelosti plaćene.
5. Ovim se člankom ne dovodi u pitanje pravo financijskih nadzornih tijela da naplaćuju naknade u skladu s nacionalnim pravom i u mjeri u kojoj nadzorne zadaće

nisu dodijeljene Tijelu ili u odnosu na troškove suradnje s Tijelom, pomoći Tijelu i postupanja po njegovim uputama, u skladu s relevantnim pravom Unije.

6. Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranog akta u skladu s člankom 86. radi dopune ove Uredbe utvrđivanjem metodologije za izračun iznosa naknade koja se naplaćuje svakom odabranom i neodabranom obvezniku koji podliježe naknadama u skladu sa stavkom 1. te postupak naplate tih naknada. Pri izradi metodologije za utvrđivanje pojedinačnog iznosa naknada Komisija uzima u obzir sljedeće:
 - (a) ukupni godišnji promet ili odgovarajuću vrstu prihoda obveznika na najvišoj razini konsolidacije u Uniji u skladu s relevantnim računovodstvenim standardima;
 - (b) klasifikaciju obveznika prema profilu inherentnog rizika od SPNFT-a u skladu s metodologijom iz članka 12. stavka 5.;
 - (c) važnost obveznika za stabilnost financijskog sustava ili gospodarstva jedne ili više država članica ili Unije;
 - (d) iznos naknade koji se naplaćuje bilo kojem neodabranom obvezniku proporcionalno njegovim приходima ili prometu iz točke (a), a koji ne smije biti veći od jedne petine iznosa naknade koja se naplaćuje odabranom obvezniku za istu razinu prihoda ili prometa.

Komisija donosi delegirane akte iz prvog podstavka do 1. siječnja 2025.

Članak 66.

Utvrđivanje proračuna

1. Izvršni direktor svake godine izrađuje nacrt izvještaja Tijela o procjenama prihoda i rashoda za sljedeću financijsku godinu, uključujući plan radnih mjesta i šalje ga Izvršnom odboru.
2. Izvršni odbor na temelju tog nacrta donosi privremeni nacrt procjene prihoda i rashoda Tijela za sljedeću financijsku godinu.
3. Konačni nacrt procjene prihoda i rashoda Tijela šalje se Komisiji najkasnije do 31. siječnja svake godine.
4. Komisija šalje izvještaj o procjenama proračunskom tijelu zajedno s nacrtom općeg proračuna Europske unije.
5. Na temelju izvještaja o procjenama Komisija u nacrt općeg proračuna Unije unosi procjene koje smatra potrebnima za plan radnih mjesta i iznos subvencije kojim se tereti opći proračun, koje dostavlja proračunskom tijelu u skladu s člancima 313. i 314. UFEU-a.
6. Proračunsko tijelo odobrava sredstva za doprinos Tijelu.
7. Proračunsko tijelo donosi plan radnih mjesta Tijela.
8. Proračun Tijela donosi Izvršni odbor. Proračun postaje konačan nakon konačnog donošenja općeg proračuna Unije. Proračun se prema potrebi usklađuje na odgovarajući način.

Članak 67.

Izvršenje proračuna

1. Izvršni direktor izvršava proračun Tijela poštujući načela ekonomičnosti, učinkovitosti, djelotvornosti i dobrog financijskog upravljanja.
2. Izvršni direktor svake godine proračunskom tijelu šalje sve informacije koje su relevantne za nalaze postupaka evaluacije.

Članak 68.

Financijsko izvještavanje i razrješnica

1. Računovodstveni službenik Tijela do 1. ožujka sljedeće financijske godine (godina N + 1) dostavlja privremenu računovodstvenu dokumentaciju za financijsku godinu (godina N) računovodstvenom službeniku Komisije i Revizorskom sudu.
2. Tijelo do 31. ožujka sljedeće financijske godine Europskom parlamentu, Vijeću i Revizorskom sudu dostavlja izvještaj o proračunskom i financijskom upravljanju.
Računovodstveni službenik Komisije do 31. ožujka sljedeće financijske godine Revizorskom sudu dostavlja privremenu računovodstvenu dokumentaciju Tijela, konsolidiranu s računovodstvenom dokumentacijom Komisije.
3. Po primitku primjedbi Revizorskog suda o privremenoj računovodstvenoj dokumentaciji Tijela na temelju članka 246. Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046 Europskog parlamenta i Vijeća²³ Izvršni odbor daje mišljenje o završnoj računovodstvenoj dokumentaciji Tijela.
4. Računovodstveni službenik do 1. srpnja godine N + 1 šalje završnu računovodstvenu dokumentaciju Europskom parlamentu, Vijeću, Komisiji i Revizorskom sudu zajedno s mišljenjem Izvršnog odbora.
5. Poveznica na internetske stranice na kojima je dostupna završna računovodstvena dokumentacija Tijela objavljuje se u *Službenom listu Europske unije* najkasnije do 15. studenoga godine N + 1.
6. Izvršni direktor do 30. rujna godine N + 1 dostavlja Revizorskom sudu odgovor na njegove primjedbe. Izvršni direktor taj odgovor šalje i Izvršnom odboru.
7. Izvršni direktor Europskom parlamentu na njegov zahtjev dostavlja sve informacije potrebne za nesmetanu provedbu postupka davanja razrješnice za financijsku godinu N u skladu s člankom 261. stavkom 3. Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046.
8. Na temelju preporuke Vijeća koje odlučuje kvalificiranom većinom, Europski parlament prije 15. svibnja godine N + 2 daje razrješnicu izvršnom direktoru za izvršenje proračuna za godinu N.

²³ Uredba (EU, Euratom) 2018/1046 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. srpnja 2018. o financijskim pravilima koja se primjenjuju na opći proračun Unije, o izmjeni uredaba (EU) br. 1296/2013, (EU) br. 1301/2013, (EU) br. 1303/2013, (EU) br. 1304/2013, (EU) br. 1309/2013, (EU) br. 1316/2013, (EU) br. 223/2014, (EU) br. 283/2014 i Odluke br. 541/2014/EU te o stavljanju izvan snage Uredbe (EU, Euratom) br. 966/2012 (SL L 193, 30.7.2018., str. 1.).

Članak 69.

Financijska pravila

Financijska pravila koja se primjenjuju na Tijelo Izvršni odbor donosi nakon savjetovanja s Komisijom. Ta pravila ne smiju odstupati od Delegirane uredbe Komisije (EU) 2019/715, osim ako je takvo odstupanje izričito potrebno za rad Tijela i ako je Komisija prethodno dala svoju suglasnost.

Članak 70.

Mjere za suzbijanje prijevara

1. Za potrebe suzbijanja prijevara, korupcije i drugih nezakonitih aktivnosti, Uredba (EU, Euratom) br. 883/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te članak 86. Uredbe (EU) 2019/715 primjenjuju se na Tijelo bez ograničenja.
2. Tijelo pristupa Međuinstitucionalnom sporazumu o unutarnjim istragama OLAF-a i odmah donosi odgovarajuće odredbe za cjelokupno osoblje Tijela.
3. Odlukama o financiranju, sporazumima i provedbenim instrumentima koji iz njih proizlaze izričito se određuje da Revizorski sud i OLAF mogu, prema potrebi, provoditi provjere na licu mjesta kod korisnika novčanih sredstava koje je isplatilo Tijelo.

Članak 71.

Informatička sigurnost

1. Tijelo uspostavlja unutarnje upravljanje IT-jem na razini izvršnog direktora, kojim se utvrđuje i upravlja proračunom za IT te osigurava redovito izvještavanje Izvršnog odbora o usklađenosti s primjenjivim pravilima i standardima IT sigurnosti.
2. Tijelo osigurava da se najmanje 10 % njegovih rashoda za IT transparentno dodijeli za neposredne mjere za sigurnost informacijske tehnologije. Doprinos timu za hitne računalne intervencije europskih institucija, tijela i agencija (CERT-EU) može se uračunati u taj zahtjev za minimalne rashode.
3. Uspostavlja se odgovarajuća služba za praćenje IT sigurnosti, otkrivanje i odgovor, uz pomoć službi CERT-EU-a. Veliki incidenti moraju se u roku od 24 sata od otkrivanja prijaviti CERT-EU-u i Komisiji.

Članak 72.

Odgovornost i izvještavanje

1. Tijelo odgovara Europskom parlamentu i Vijeću za provedbu ove Uredbe.
2. Tijelo jednom godišnje Europskom parlamentu, Vijeću i Komisiji podnosi izvještaj o izvršenju zadaća koje su mu dodijeljene ovom Uredbom, uključujući informacije o predviđenom razvoju strukture i iznosu naknada za nadzor iz članka 66. Predsjednik Tijela taj izvještaj javno izlaže Europskom parlamentu.

3. Predsjednik Tijela na zahtjev Europskog parlamenta sudjeluje u saslušanju o izvršenju njegovih zadaća pred nadležnim odborima Europskog parlamenta.
4. Tijelo usmenim ili pisanim putem odgovara na pitanja koja mu postavi Europski parlament.

POGLAVLJE V.

OPĆE I ZAVRŠNE ODREDBE

ODJELJAK 1

OSOBLJE

Članak 73.

Opće odredbe

1. Za sva pitanja koja nisu obuhvaćena ovom Uredbom na osoblje Tijela primjenjuju se Pravilnik o osoblju i Uvjeti zaposlenja ostalih službenika te pravila koja zajednički donesu institucije Unije za provedbu tog Pravilnika o osoblju i Uvjeta zaposlenja ostalih službenika.
2. Odstupajući od stavka 1., predsjednik Tijela i petero članova Izvršnog odbora iz članka 53. izjednačeni su s članom i tajnikom Općeg suda u pogledu prihoda i dobi za umirovljenje, kako je utvrđeno u Uredbi Vijeća (EU) 2016/300²⁴. U aspektima koji nisu obuhvaćeni ovom Uredbom ili Uredbom br. 2016/300, po analogiji se primjenjuju Pravilnik o osoblju i Uvjeti zaposlenja.
3. Izvršni odbor u dogovoru s Komisijom donosi potrebne provedbene mjere u skladu s odredbama članka 110. Pravilnika o osoblju.
4. Tijelo može angažirati upućene nacionalne stručnjake ili drugo osoblje koje nije zaposleno u Tijelu, uključujući izaslane zaposlenike FOJ-eva.
5. Izvršni odbor donosi pravila o osoblju iz država članica koje se upućuje u Tijelo i prema potrebi ih ažurira. Ta pravila posebno uključuju financijske aranžmane koji se odnose na ta upućivanja, uključujući osiguranje i osposobljavanje. Tim se pravilima uzima u obzir da je osoblje upućeno i da ga treba rasporediti kao osoblje Tijela. Pravila uključuju odredbe o uvjetima raspoređivanja. Izvršni odbor prema potrebi nastoji osigurati usklađenost s pravilima koja se primjenjuju na naknadu troškova službenih putovanja statutarnog osoblja.

Članak 74.

Povlastice i imuniteti

Na Tijelo i njegovo osoblje primjenjuje se Protokol br. 7 o povlasticama i imunitetima, priložen UEU-u i UFEU-u.

²⁴ Uredba Vijeća (EU) 2016/300 od 29. veljače 2016. o utvrđivanju prihoda nositelja visokih javnih dužnosti EU-a (SL L 58, 4.3.2016., str. 1.).

Članak 75.

Obveza čuvanja poslovne tajne

1. Članovi Općeg odbora i Izvršnog odbora te svi članovi osoblja Tijela, uključujući privremeno upućene dužnosnike iz država članica, kao i sve druge osobe koje na ugovornoj osnovi obavljaju zadaće za Tijelo, podliježu zahtjevima čuvanja poslovne tajne na temelju članka 339. UFEU-a i članka 50. [Ured za publikacije – molimo umetnuti sljedeći broj uz Direktivu o suzbijanju pranja novca, COM(2021)423], čak i nakon što prestanu obavljati svoje dužnosti.
2. Izvršni odbor osigurava da osobe koje izravno ili neizravno, stalno ili privremeno pružaju usluge povezane s obavljanjem zadaća Tijela, uključujući dužnosnike i druge osobe koje je Izvršni odbor ovlastio ili koje su javna tijela i FOJ-evi u tu svrhu imenovali, podliježu zahtjevima čuvanja poslovne tajne koji su jednaki onima iz stavka 1.
3. Za obavljanje zadaća koje su mu dodijeljene ovom Uredbom, Tijelo uz ograničenja i pod uvjetima utvrđenima u aktima iz članka 1. stavka 2. razmjenjuje informacije s nacionalnim ili Unijinim tijelima ako se tim aktima financijskim nadzornim tijelima dopušta da tim subjektima otkriju informacije ili ako države članice to otkrivanje dopuštaju u skladu relevantnim pravom Unije.
4. Tijelo utvrđuje praktična rješenja za provedbu pravila o povjerljivosti iz stavaka 1. i 2.
5. Tijelo primjenjuje Odluku Komisije (EU, Euratom) 2015/444²⁵.

Članak 76.

Sigurnosna pravila za zaštitu klasificiranih i osjetljivih neklasificiranih podataka

1. Tijelo donosi svoja sigurnosna pravila koja su jednaka sigurnosnim pravilima Komisije za zaštitu klasificiranih podataka Europske unije (EUCI) i osjetljivih neklasificiranih podataka, kako je utvrđeno odlukama Komisije (EU, Euratom) 2015/443²⁶ i (EU, Euratom) 2015/444. Sigurnosna pravila Tijela među ostalim obuhvaćaju odredbe za razmjenu, obradu i čuvanje takvih podataka. Izvršni odbor nakon Komisijina odobrenja donosi sigurnosne propise Tijela.
2. Svaki administrativni dogovor o razmjeni klasificiranih podataka sklopljen s relevantnim tijelima treće zemlje ili, ako takav dogovor ne postoji, svako izvanredno *ad hoc* otkrivanje klasificiranih podataka EU-a tim tijelima podliježe prethodnom odobrenju Komisije.

²⁵ Odluka Komisije (EU, Euratom) 2015/444 od 13. ožujka 2015. o sigurnosnim propisima za zaštitu klasificiranih podataka EU-a (SL L 72, 17.3.2015., str. 53.).

²⁶ Odluka Komisije (EU, Euratom) 2015/443 od 13. ožujka 2015. o sigurnosti u Komisiji (SL L 72, 17.3.2015., str. 41.).

ODJELJAK 2.

SURADNJA

Članak 77.

Suradnja s europskim nadzornim tijelima i Europskim odborom za zaštitu podataka

1. Tijelo uspostavlja i održava blisku suradnju s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo, Europskim nadzornim tijelom za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje te Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržišta kapitala.
2. Pri izradi smjernica i preporuka u skladu s člankom 43., koje imaju znatan učinak na zaštitu osobnih podataka, Tijelo blisko surađuje s Europskim odborom za zaštitu podataka osnovanim Uredbom (EU) 2016/679 kako bi se izbjeglo udvostručavanje, nedosljednosti i pravna nesigurnost u području zaštite podataka.

Članak 78.

Suradnja s tijelima koja nisu tijela za SPNFT

1. Ako je to potrebno za izvršavanje njegovih zadaća iz članka 5., Tijelo prema potrebi surađuje s tijelima koja nisu tijela za SPNFT.
2. Tijelo prema potrebi sklapa memorandum o razumijevanju s tijelima iz stavka 1., kojim se općenito utvrđuje način suradnje i razmjene informacija pri obavljanju nadzornih zadaća u skladu s pravom Unije u odnosu na odabrane obveznike.
3. Tijelo osigurava djelotvornu suradnju i razmjenu informacija između svih financijskih nadzornih tijela u nadzornom sustavu SPNFT-a i relevantnih tijela koja nisu tijela za SPNFT iz stavka 1., među ostalim o pristupu svim informacijama i podacima u središnjoj bazi podataka o SPNFT-u iz članka 11.

Članak 79.

Suradnja u kontekstu javno-privatnih partnerstava

Ako je to relevantno za izvršavanje zadaća iz poglavlja II. odjeljaka 3. i 6., Tijelo može sudjelovati u postojećim dogovorima o suradnji koje su u jednoj ili više država članica uspostavila nadzorna tijela ili FOJ-evi, pod uvjetom da takvi dogovori uključuju, među ostalim, suradnju i razmjenu informacija između navedenih tijela i odabranih obveznika. Sudjelovanje Tijela podliježe suglasnosti relevantnog nacionalnog tijela koje je sklopilo takav dogovor.

Članak 80.

Suradnja s OLAF-om, Europolom, Eurojustom i EPPO-om

1. Tijelo može sklapati radne dogovore s institucijama, decentraliziranim agencijama i drugim tijelima Unije, djelujući u području izvršavanja zakonodavstva i pravosudne

suradnje. Ti radni dogovori mogu biti strateške ili tehničke naravi te je njihov cilj prije svega olakšati suradnju i razmjenu informacija među njihovim strankama. Ti radni dogovori nisu osnova za razmjenu osobnih podataka niti su obvezujući za Uniju ili njezine države članice.

2. Tijelo uspostavlja i održava blizak odnos s OLAF-om, Europolom, Eurojustom i EPPO-om. U tu svrhu Tijelo uspostavlja zasebne radne dogovore s OLAF-om, Europolom, Eurojustom i EPPO-om kojima se utvrđuju pojedinosti njihove suradnje. Odnos je posebno usmjeren na razmjenu strateških informacija i trendova u vezi s prijetnjama s kojima se Unija suočava u području pranja novca i financiranja terorizma.

Članak 81.

Suradnja s trećim zemljama i međunarodnim organizacijama

1. Kako bi se ostvarili ciljevi utvrđeni u ovoj Uredbi i ne dovodeći u pitanje odgovarajuće nadležnosti država članica i institucija Unije, Tijelo može uspostavljati kontakte i administrativne dogovore s tijelima za SPNFT u trećim zemljama koja imaju regulatorne i nadzorne ovlasti te ovlasti povezane s FOJ-em u području suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma, kao i s međunarodnim organizacijama i administracijama trećih zemalja. Tim dogovorima ne nastaju pravne obveze za Uniju i njezine države članice niti se njima sprečava da države članice i njihova nadležna tijela sklapaju bilateralne sporazume s tim trećim zemljama.
2. Tijelo može izraditi model administrativnih dogovora kako bi se uspostavile dosljedne, učinkovite i djelotvorne nadzorne prakse u Uniji te osnažila međunarodna koordinacija i suradnja u suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma. Javna tijela i FOJ-evi nastoje primjenjivati taj model dogovora.
3. Ako se interakcija nekoliko javnih tijela Unije i FOJ-eva s tijelima trećih zemalja odnosi na pitanja obuhvaćena zadaćama Tijela kako su definirane u članku 5., Tijelo prema potrebi ima vodeću ulogu u olakšavanju takve interakcije. Tom ulogom Tijela ne dovode se u pitanje redoviti kontakti nadležnih tijela s tijelima trećih zemalja.
4. Tijelo u okviru svojih ovlasti na temelju ove Uredbe i zakonodavnih akata iz članka 1. stavka 2. doprinosi ujedinenom, zajedničkom, dosljednom i djelotvornom zastupanju interesa Unije na međunarodnim forumima, među ostalim pomaganjem Komisiji u njezinim zadaćama koje se odnose na članstvo Komisije u Stručnoj skupini za financijsko djelovanje te podupiranjem rada i ciljeva skupine financijsko-obavještajnih jedinica Egmont.

ODJELJAK 3.

OPĆE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 82.

Pristup dokumentima

1. Uredba (EZ) br. 1049/2001 primjenjuje se na dokumente koje čuva Tijelo.

2. Protiv odluka koje je donijelo Tijelo u skladu s člankom 8. Uredbe (EZ) br. 1049/2001 može se podnijeti prigovor Europskom ombudsmanu ili tužba Sudu Europske unije, u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 228. odnosno članku 263. UFEU-a.
3. Pravo uvida u dokumente ne primjenjuje se na povjerljive informacije koje uključuju:
 - (a) informacije ili podatke Tijela, financijskih nadzornih tijela ili obveznika dobivene pri obavljanju zadaća i aktivnosti iz članka 5. stavka 2. i poglavlja II. odjeljka 3.;
 - (b) sve operativne podatke ili informacije povezane s takvim operativnim podacima Tijela i FOJ-eva kojima Tijelo raspolaže radi obavljanja zadaća i aktivnosti iz članka 5. stavka 5. i poglavlja II. odjeljka 6.
4. Povjerljive informacije iz stavka 3. točke (a) koje se odnose na postupak nadzora mogu se u cijelosti ili djelomično otkriti obveznicima koji su stranke u tom postupku nadzora, podložno legitimnim interesima drugih fizičkih i pravnih osoba u zaštiti njihovih poslovnih tajni. Taj se pristup ne odnosi na interne dokumente Tijela, financijskih nadzornih tijela ili njihovu korespondenciju.
5. Izvršni odbor donosi praktične mjere za primjenu Uredbe (EZ) br. 1049/2001 i pravila o otkrivanju informacija koje se odnose na postupke nadzora.

Članak 83.

Opća pravila o jeziku

1. Na Tijelo se primjenjuje Uredba Vijeća br. 1.
2. Izvršni odbor odlučuje o internim pravilima Tijela o jeziku, koja su u skladu s pravilima o jeziku u izravnom nadzoru, donesenima u skladu s člankom 27.
3. Prevoditeljski centar za tijela Europske unije, osnovan Uredbom Vijeća (EZ) br. 2965/94²⁷, pruža prevoditeljske usluge potrebne za funkcioniranje Tijela.

Članak 84.

Zaštita podataka

1. Obrada osobnih podataka na temelju ove Uredbe u svrhu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma kako je navedeno u članku 53. [Ured za publikacije – molimo umetnuti sljedeći broj uz Direktivu o suzbijanju pranja novca, COM(2021)423] i članku 55. [Ured za publikacije – molimo umetnuti sljedeći broj uz Uredbu o suzbijanju pranja novca, COM(2021)420] smatra se nužnom za izvršavanje zadaće od javnog interesa ili izvršavanje službene ovlasti dodijeljene Tijelu u skladu s člankom 5. Uredbe (EU) 2018/1725 i člankom 6. Uredbe (EU) 2016/679.

Pri izradi smjernica i preporuka u skladu s člankom 43., koje imaju znatan učinak na zaštitu osobnih podataka, Tijelo se, nakon odobrenja Komisije, savjetuje s Europskim nadzornikom za zaštitu podataka uspostavljenim Uredbom (EU)

²⁷ Uredba Vijeća (EZ) br. 2965/94 od 28. studenoga 1994. o osnivanju Prevoditeljskog centra za tijela Europske unije (SL L 314, 7.12.1994., str. 1.).

2018/1725. Tijelo može kao promatrače u postupak izrade smjernica i preporuka pozvati i nacionalna tijela za zaštitu podataka.

2. U skladu s člankom 25. Uredbe (EU) 2018/1725 Tijelo donosi interna pravila kojima se može ograničiti primjena prava ispitanika ako su takva ograničenja potrebna za obavljanje zadaća iz članka 53. [Direktiva o suzbijanju pranja novca] i članka 55. [Uredbe o suzbijanju pranja novca].

Članak 85.

Odgovornost Tijela

1. U slučaju izvanugovorne odgovornosti Tijelo u skladu s općim načelima koja su zajednička zakonodavstvima država članica nadoknađuje svaku štetu koju pri obavljanju dužnosti uzrokuje Tijelo ili njegovo osoblje. Sud Europske unije nadležan je za sve sporove u vezi s nadoknadom takve štete.
2. Relevantnim odredbama koje se primjenjuju na osoblje Tijela uređuje se osobna financijska odgovornost i disciplinska odgovornost osoblja Tijela prema Tijelu.

Članak 86.

Delegirani akti

1. Ovlast za donošenje delegiranih akata dodjeljuje se Komisiji podložno uvjetima utvrđenima u ovom članku.
2. Ovlast za donošenje delegiranih akata iz članaka 25. i 65. dodjeljuju se Komisiji na neodređeno vrijeme počevši od [Ured za publikacije – molimo umetnuti datum = 6 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Uredbe].
3. Europski parlament ili Vijeće u svakom trenutku mogu opozvati ovlast za donošenje delegiranih akata iz članaka 25. i 65. Odlukom o opozivu prekida se delegiranje ovlasti koje je u njoj navedeno. Opoziv počinje proizvoditi učinke sljedećeg dana od dana objave odluke u *Službenom listu Europske unije* ili na kasniji dan naveden u toj odluci. Opoziv ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi.
4. Prije donošenja delegiranog akta Komisija se savjetuje sa stručnjacima koje je imenovala svaka država članica u skladu s načelima utvrđenima u Međuinstitucijskom sporazumu o boljoj izradi zakonodavstva od 13. travnja 2016.
5. Čim donese delegirani akt, Komisija ga istodobno priopćuje Europskom parlamentu i Vijeću.
6. Delegirani akt donesen na temelju članaka 25. i 65. stupa na snagu samo ako Europski parlament ili Vijeće u roku od mjesec dana od priopćenja tog akta Europskom parlamentu i Vijeću na njega ne podnesu nikakav prigovor ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i Vijeće obavijestili Komisiju da neće podnijeti prigovore. Taj se rok produljuje za mjesec dana na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća.

Članak 87.

Sporazum o sjedištu i uvjeti rada

1. Potrebni dogovori koji se odnose na smještaj Tijela u državi članici u kojoj se nalazi njegovo sjedište, kao i objekte koje ta država članica stavlja na raspolaganje te posebna pravila koja se u toj državi članici primjenjuju na osoblje Tijela i članove njihovih obitelji utvrđuju se u Sporazumu o sjedištu između Tijela i te države članice koji sklapaju nakon odobrenja Izvršnog odbora.
2. Država članica domaćin Tijela mora osigurati najbolje moguće uvjete za funkcioniranje Tijela, uključujući višejezično i europski usmjereno školovanje te primjerenu prometnu povezanost.

Članak 88.

Evaluacija i preispitivanje

3. Komisija do 31. prosinca 2029. i svakih pet godina nakon toga procjenjuje uspješnost Tijela s obzirom na njegove ciljeve, mandat, zadaće i lokaciju u skladu sa smjernicama Komisije. Evaluacija se posebno odnosi na:
 - (a) moguću potrebu za izmjenom mandata Tijela i financijske posljedice takve izmjene;
 - (b) utjecaj svih nadzornih aktivnosti i zadaća Tijela na interese Unije u cjelini, a posebno učinkovitost:
 - i. nadzornih zadaća i aktivnosti povezanih s izravnim nadzorom odabranih obveznika;
 - ii. neizravnog nadzora neodabranih obveznika;
 - iii. neizravnog nadzora drugih obveznika;
 - (c) utjecaj aktivnosti povezanih s potporom i koordinacijom FOJ-eva, a posebno s koordinacijom zajedničkih analiza prekograničnih aktivnosti i transakcija koje provode FOJ-evi;
 - (d) nepristranost, objektivnost i autonomiju Tijela;
 - (e) primjerenost mehanizama upravljanja, uključujući sastav i pravila glasovanja Izvršnog odbora te njegov odnos s Općim odborom;
 - (f) troškovnu učinkovitost Tijela, prema potrebi, zasebno u odnosu na njegove različite izvore financiranja;
 - (g) učinkovitost mehanizma pravne zaštite protiv odluka Tijela te mehanizama neovisnosti i odgovornosti koji se primjenjuju na Tijelo;
 - (h) djelotvornost mehanizama suradnje i razmjene informacija između Tijela i tijela koja nisu tijela za suzbijanje pranja novca;
 - (i) interakciju između Tijela i drugih nadzornih tijela Unije, uključujući EBA-u, Europol, Eurojust, OLAF i EPPO;
 - (j) djelotvornost ovlasti nadzora i sankcioniranja Tijela;

- (k) djelotvornost i usklađivanje nadzornih praksi nadzornih tijela i ulogu Tijela u tom usklađivanju.
4. U izvještaju iz stavka 1. ispituje se i sljedeće:
- (a) jesu li resursi Tijela primjereni za izvršavanje njegovih odgovornosti;
 - (b) je li primjereno dodijeliti dodatne nadzorne zadaće u vezi s obveznicima iz nefinancijskog sektora, navodeći, prema potrebi, vrste subjekata koji bi trebali biti predmet dodatnih nadzornih zadaća;
 - (c) je li primjereno dodijeliti dodatne zadaće u području potpore i koordinacije rada FOJ-eva;
 - (d) je li primjereno Tijelu dodijeliti dodatne ovlasti sankcioniranja.
5. Pri svakoj drugoj evaluaciji ocjenjuju se rezultati koje je Tijelo ostvarilo u odnosu na svoje ciljeve, ovlasti i zadaće, uključujući i procjenu opravdanosti daljnjeg postojanja Tijela u odnosu na te ciljeve, ovlasti i zadaće.
6. Izvještaj i svi priloženi prijedlozi dostavljaju se prema potrebi Europskom parlamentu i Vijeću.

Članak 89.

Izmjene Uredbe (EU) br. 1093/2010

Uredba (EU) br. 1093/2010 mijenja se kako slijedi:

- (1) Članak 1. mijenja se kako slijedi:
 - (a) u stavku 2. briše se drugi podstavak;
 - (b) u stavku 5. briše se točka (h);
- (2) Članak 4. mijenja se kako slijedi:
 - (a) briše se točka (1a);
 - (b) u točki 2. briše se podtočka iii.;
- (3) U članku 8. stavku 1. briše se točka (1);
- (4) Brišu se članci 9.a i 9.b;
- (5) U članku 17. stavak 6. zamjenjuje se sljedećim:

„6. Ne dovodeći u pitanje ovlasti Komisije na temelju članka 258. UFEU-a, ako se nadležno tijelo ne uskladi s formalnim mišljenjem iz stavka 4. ovog članka u roku koji je u njemu naveden te ako je potrebno pravodobno otkloniti takvu neusklađenost kako bi se održali ili ponovno uspostavili neutralni uvjeti tržišnog natjecanja ili osiguralo uredno funkcioniranje i cjelovitost financijskog sustava, Tijelo može, ako su relevantni zahtjevi iz zakonodavnih akata iz članka 1. stavka 2. ove Uredbe izravno primjenjivi na financijske institucije, donijeti pojedinačnu odluku upućenu financijskoj instituciji [?] kojom se od nje zahtijeva da poduzme sve potrebne mjere kako bi ispunila svoje obveze na temelju prava Unije, uključujući prestanak svakog djelovanja.

Odluka Tijela mora biti u skladu s formalnim mišljenjem koje je izdala Komisija na temelju stavka 4.”;

- (6) U članku 19. stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:

„4. Ne dovodeći u pitanje ovlasti Komisije na temelju članka 258. UFEU-a, ako se nadležno tijelo ne uskladi s odlukom Tijela te time ne osigura da financijska institucija ispunjava zahtjeve koji su na nju izravno primjenjivi na temelju zakonodavnih akata iz članka 1. stavka 2. ove Uredbe, Tijelo može donijeti pojedinačnu odluku upućenu toj financijskoj instituciji kojom se od nje zahtijeva da poduzme sve potrebne mjere kako bi ispunila svoje obveze na temelju prava Unije, uključujući prestanak svakog djelovanja.”;

(7) U članku 33. stavku 1. briše se drugi podstavak;

(8) U članku 40. stavku 1. dodaje se sljedeća točka (g):

„(g) jednog predstavnika Tijela za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, koji nema pravo glasa.”;

(9) u članku 81. briše se stavak 2.b.

Članak 90.

Izmjene Uredbe (EU) br. 1094/2010

Uredba (EU) br. 1094/2010 mijenja se kako slijedi:

(1) U članku 1. stavku 2. briše se drugi podstavak;

(2) u članku 40. stavku 1. dodaje se sljedeća točka:

„(f) jednog predstavnika Tijela za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, bez prava glasa.”;

(3) U članku 54. briše se stavak 2.a.

Članak 91.

Izmjene Uredbe (EU) br. 1095/2010

Uredba (EU) br. 1095/2010 mijenja se kako slijedi:

(1) U članku 1. stavku 2. briše se drugi podstavak;

(2) u članku 40. stavku 1. dodaje se sljedeća točka:

„(f) jednog predstavnika Tijela za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, koji nema pravo glasa.”

(3) U članku 54. briše se stavak 2.a.

Članak 92.

Početak aktivnosti Tijela

Komisija je odgovorna za osnivanje i početni rad Tijela do dana kad Tijelo postane operativno, a to je 1. siječnja 2024. u skladu s člankom 93. U tu svrhu:

- (a) Komisija može imenovati dužnosnika Komisije koji će djelovati kao privremeni izvršni direktor i obavljati dužnosti dodijeljene izvršnom direktoru dok Tijelo ne bude imalo kapacitet za izvršavanje vlastitog proračuna i dok izvršni direktor ne preuzme svoje dužnosti nakon što ga Izvršni odbor imenuje u skladu s člankom 58.;

- (b) odstupajući od članka 53. stavka 4. i do donošenja odluke iz članka 58. privremeni izvršni direktor ima ovlasti tijela za imenovanje;
- (c) Komisija može Tijelu ponuditi pomoć, prvenstveno upućivanjem Komisijinih dužnosnika koji će obavljati aktivnosti Tijela koje su odgovornost privremenog izvršnog direktora ili izvršnog direktora;
- (d) privremeni izvršni direktor može, nakon odobrenja Izvršnog odbora, odobriti sva plaćanja pokrivena sredstvima predviđenima u proračunu Tijela te može, nakon donošenja plana radnih mjesta Tijela, sklapati ugovore, uključujući ugovore o zapošljavanju osoblja.

Članak 93.

Stupanje na snagu i primjena

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Primjenjuje se od 1. siječnja 2024.

Međutim, članci 1., 4., 38., 42., 43., 44., 46., 56., 58., 86. i 87. primjenjuju se od 1. siječnja 2023.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu,

Za Europski parlament
Predsjednik

Za Vijeće
Predsjednik

ZAKONODAVNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ

1. OKVIR PRIJEDLOGA/INICIJATIVE

1.1. Naslov prijedloga/inicijative

Nacrt uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju Agencije za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, u daljnjem tekstu „Tijelo”

1.2. Predmetna područja politike

Područje politike: [financijska stabilnost, financijske usluge i unija tržišta kapitala](#)

Aktivnost: [financijska stabilnost](#)

1.3. Prijedlog se odnosi na

novo djelovanje

novo djelovanje nakon pilot-projekta/pripremnog djelovanja¹

produženje postojećeg djelovanja

spajanje jednog ili više djelovanja u drugo/novo djelovanje

1.4. Ciljevi

1.4.1. Opći ciljevi

2. Gospodarstvo u interesu građana

1.4.2. Posebni ciljevi

Posebni cilj br. 1.2

Učinkovitim mehanizmima nadzora i upravljanja kriznim situacijama čuva se i poboljšava financijska stabilnost na način da se apsorbiraju šokovi i diversificiraju rizici, uz primjenu sveobuhvatnog pristupa za suzbijanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti.

¹ Kako je navedeno u članku 58. stavku 2. točkama (a) ili (b) Financijske uredbe.

1.4.3. Očekivani rezultati i učinak

Navesti očekivane učinke prijedloga/inicijative na ciljane korisnike/skupine.

Tijelo u području nadzora treba poboljšati ukupnu kvalitetu nadzora SPNFT-a u EU-u, djelomično izravnim nadzorom ograničenog broja najrizičnijih prekograničnih subjekata iz financijskog sektora (a eventualno i određenih drugih subjekata za koje može preuzeti nadzornu odgovornost u izvanrednim okolnostima), a djelomično nadgledanjem i koordinacijom nacionalnih nadzornih tijela, u odnosu na obveznike iz financijskog i nefinancijskog sektora na temelju zakonodavstva EU-a o SPNFT-u.

U području financijsko-obavještajnih jedinica (FOJ-evi) Tijelo će promicati veću učinkovitost i suradnju među FOJ-evima, među ostalim donošenjem usklađenih predložaka za prijavu i razmjenu informacija, provođenjem analiza zajedno s FOJ-evima i preuzimanjem pružanja usluga smještaja na poslužitelju za postojeću infrastrukturu za razmjenu informacija FIU.net.

Oba ta cilja trebala bi neizravno pridonijeti povećanom otkrivanju aktivnosti pranja novca i financiranja terorizma u EU-u ili njihovu sprečavanju odvracanjem i povećanjem vjerojatnosti otkrivanja.

1.4.4. Pokazatelji uspješnosti

Navesti pokazatelje za praćenje napretka i postignuća

Opći pokazatelji

- Omjer između predloženog i donesenog konačnog proračuna (godišnje)

Neizravni nadzor i koordinacija nadzornih tijela

- Broj donesenih tehničkih standarda u odnosu na one koje je trebalo izraditi
- Broj nacрта tehničkih standarda koji su u roku podneseni Komisiji na odobrenje
- Broj predloženih tehničkih standarda koje je Komisija odbila
- Broj donesenih neobvezujućih preporuka u odnosu na one koje je trebalo izraditi
- Broj sati osposobljavanja nadzornih tijela
- Broj zaposlenika koji sudjeluju u programima razmjene/upućivanja
- Broj obavljenih stručnih pregleda
- Broj utvrđenih i uklonjenih prepreka konvergenciji
- Novi praktični alati i instrumenti za promicanje konvergencije
- Broj popunjenih baza podataka

Izravni nadzor određenih obveznika

- Broj izravnih nadzora i posebnih istraga
- Broj sastanaka s nadziranim subjektima
- Broj odluka upućenih nadziranim subjektima
- Broj sankcija izrečenih nadziranim subjektima
- Broj pritužbi/žalbi nadziranih društava

Koordinacija i potpora financijsko-obavještajnih jedinica

- Broj provedenih zajedničkih analiza
- Broj donesenih tehničkih standarda
- Količina smjernica/preporuka upućenih FOJ-evima.

1.5. Osnova prijedloga/inicijative

1.5.1. *Zahtjevi koje treba ispuniti u kratkoročnom ili dugoročnom razdoblju, uključujući detaljan vremenski plan provedbe inicijative*

Prema analizi iz procjene učinka koja je priložena ovom zakonodavnom prijedlogu inicijativom se nastoji riješiti dva glavna problema, a to su nedosljedan nadzor SPNFT-a na unutarnjem tržištu i nedovoljna koordinacija i razmjena informacija među financijsko-obavještajnim jedinicama. Nadzor se različito provodi među državama članicama zbog razlika u resursima i praksama. FOJ-evi trenutačno nemaju zajedničke metode i usklađene predloške zbog čega je otežana zajednička analiza, što dovodi do neoptimalnog otkrivanja transakcija i aktivnosti koje bi mogle biti povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma.

1.5.2. *Dodana vrijednost sudjelovanja Unije (može proizlaziti iz različitih čimbenika, npr. prednosti koordinacije, pravne sigurnosti, veće djelotvornosti ili komplementarnosti). Za potrebe ove točke „dodana vrijednost sudjelovanja Unije” vrijednost je koja proizlazi iz intervencije Unije i predstavlja dodatnu vrijednost u odnosu na vrijednost koju bi države članice inače ostvarile same.*

U Komisijinu paketu mjera za suzbijanje pranja novca iz 2019. istaknuto je na koje su sve način kriminalci mogli iskoristavati razlike u sustavima SPNFT-a država članica. Zbog prekogranične prirode većine aktivnosti pranja novca i financiranja terorizma za sprečavanje tih kaznenih djela ključna je dobra suradnja nacionalnih nadzornih tijela i FOJ-eva. Mnogi subjekti koji podliježu obvezama suzbijanja pranja novca bave se prekograničnim aktivnostima, a različiti pristupi nacionalnih nadzornih tijela i FOJ-eva ograničavaju ih u postizanju optimalnih praksi za SPNFT na razini grupe. Za rješavanje tih prekograničnih pitanja i maksimalno iskorištavanje kapaciteta financijskog sustava EU-a za sprečavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma potrebna je bolja koordinacija na razini EU-a, uključujući komponentu izravnog nadzora najrizičnijih subjekata na razini EU-a.

Prijedlog za Tijelo EU-a za suzbijanje pranja novca donosi se zajedno s prijedlogom pravila EU-a o SPNFT-u u obliku Uredbe EU-a. Tim se dvama inicijativama zajedno nastoji znatno povećati konvergencija nadzora i provedbe SPNFT-a u svim državama članicama te pojačati intenzitet nadzora, posebno uspostavljanjem nadzora na razini EU-a za najrizičnije prekogranične subjekte. Bolja prekogranična suradnja među FOJ-evima i poboljšanje nacionalnih praksi širenjem najbolje prakse bit će primjeren odgovor na prekograničnu prirodu pranja novca i financiranja terorizma.

1.5.3. *Pouke iz prijašnjih sličnih iskustava*

Relevantna prijašnja iskustva uključuju stvaranje triju europskih nadzornih tijela za financijske usluge, jedinstvenog nadzornog mehanizma za banke (SSM, koji nije agencija EU-a nego ogranak Europske središnje banke) i Ureda europskog javnog tužitelja.

Iz iskustva europskih nadzornih tijela uočeno je da je upravljanje kombinacijom sredstava iz proračuna EU-a i izravno od država članica putem njihovih nacionalnih tijela dosta složeno te da ono nadzornim tijelima iz manjih država članica može biti opterećenje, a može ugroziti i neovisnost tijela. Stoga se ne predlaže izravno financiranje Tijela iz država članica.

Za SSM je uočeno se da se nadzor nad izravno nadziranim subjektima može djelotvorno provoditi putem zajedničkih nadzornih timova, koje predvodi osoblje nadzornog tijela EU-a u državi članici izravno nadziranog subjekta, ali u koje je uključeno i osoblje nacionalnog nadzornog tijela. Taj se model primjenjivao na aktivnosti izravnog nadzora tijela.

Na temelju iskustva s Uredom europskog javnog tužitelja primijećeno je da za ostvarenje administrativne i proračunske autonomije novog tijela može biti potrebno dosta vremena, što se mora predvidjeti, uz potporu Komisije u tom razdoblju, uključujući i upućenog privremenog izvršnog direktora.

1.5.4. Usklađenost s višegodišnjim financijskim okvirom i moguće sinergije s drugim prikladnim instrumentima

Morat će se uvesti nova proračunska linija koja odgovara osnivanju nove agencije EU-a. Osim toga, morat će programirati sredstva u višegodišnjem financijskom okviru 2021.–2027. kako bi se osigurali resursi potrebni za provedbu ovog zakonodavstva.

1.5.5. Ocjena različitih dostupnih mogućnosti financiranja, uključujući mogućnost preraspodjele

U slučajevima kad tijelo EU-a izravno nadzire subjekte iz privatnog sektora, takav se nadzor često financira iz naknada koje plaćaju nadzirani subjekti. To je slučaj s jedinstvenim nadzornim mehanizmom i nadzorom koji ESMA (Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala) provodi nad trgovinskim repozitorijima, središnjim drugim ugovornim stranama i agencijama za kreditni rejting u EU-u. U slučaju jedinstvenog nadzornog mehanizma takve naknade ne snose samo izravno nadzirane banke, već i sve banke koje premašuju određene pragove veličine i aktivnosti, a koje nisu sve pod izravnim nadzorom jedinstvenog nadzornog mehanizma.

Ovim nacrtom uredbe stavlja se izvan snage odredba Uredbe (EU) 2019/2175 kojom su određene nadležnosti za SPNFT dodijeljene Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo (EBA) izmjenom uredbe o njegovu osnivanju (Uredba 2010/1093) i te se nadležnosti dodjeljuju Tijelu. Toj je uredbi priložen zakonodavni financijski izvještaj kojim su EBA-i dodijeljena četiri privremena zaposlenika i četiri ugovorna zaposlenika, kao i odgovarajući potrebni doprinos od 529 000 EUR, koji s obzirom na model financiranja europskih nadzornih tijela predstavlja 40 % troškova [ostalih 60 % troškova snose nacionalna nadležna tijela država članica]. Predlaže se preraspodjela tog proračuna s EBA-e na Tijelo za suzbijanje pranja novca.

FIU.net je komunikacijska mreža između FOJ-ova EU-a za koju Europol trenutačno pruža usluge smještaja na poslužitelju, no uskoro će se (prije rujna 2021.) privremeno prenijeti na Komisiju, do osnivanja Tijela; to se temelji na odluci Europskog nadzornika za zaštitu podataka iz prosinca 2019. prema kojoj Europolovo pružanje usluga smještaja na poslužitelju za FIU.net nadilazi njegove ovlasti u smislu obrade osobnih podataka. Godišnji troškovi pružanja usluga smještaja na poslužitelju za FIU.net u Komisiji, nakon prijenosa s Europola na Komisiju, predviđeni su u iznosu od 2 milijuna EUR i pripisuju se Komisijinoj Glavnoj upravi FISMA. Predlaže se financiranje te aktivnosti iz proračuna EU-a jer Komisija više neće snositi te troškove. Ukupni utjecaj na proračun EU-a ipak neće biti posve neutralan jer bi Tijelo za suzbijanje pranja novca proširilo FIU.net zbog čega bi se godišnji povećali troškovi na 3 milijuna EUR u cijinama iz 2021.

1.6. Trajanje i financijski učinak prijedloga/inicijative

✓ Ograničeno trajanje

- prijedlog/inicijativa na snazi od [DD/MM]GGGG do [DD/MM]GGGG
- financijski učinak od GGGG do GGGG

✓ Neograničeno trajanje

- provedba s početnim razdobljem od 2023. do 2025.
nakon čega slijedi redovna provedba.

1.7. Predviđeni načini upravljanja²

✓ Izravno upravljanje koje provodi Komisija

- putem izvršnih agencija
- Podijeljeno upravljanje s državama članicama

Neizravno upravljanje povjeravanjem zadaća izvršenja proračuna:

- međunarodnim organizacijama i njihovim agencijama (navesti)
- EIB-u i Europskom investicijskom fondu

✓ tijelima iz članaka 70. i 71.

- tijelima javnog prava
- tijelima uređenima privatnim pravom koja pružaju javne usluge u mjeri u kojoj daju odgovarajuća financijska jamstva
- tijelima uređenima privatnim pravom države članice kojima je povjerena provedba javno-privatnog partnerstva i koja daju odgovarajuća financijska jamstva
- osobama kojima je povjerena provedba određenih djelovanja u području ZVSP-a u skladu s glavom V. UEU-a i koje su navedene u odgovarajućem temeljnom aktu.

Napomene

Nema.

² Informacije o načinima upravljanja i upućivanja na Financijsku uredbu dostupni su na internetskim stranicama BudgWeb: <https://myintracomm.ec.europa.eu/budgweb/EN/man/budgmanag/Pages/budgmanag.aspx>.

2. MJERE UPRAVLJANJA

2.1. Pravila praćenja i izvješćivanja

Navesti učestalost i uvjete.

U skladu sa standardnim mehanizmima koji se primjenjuju u postojećim agencijama, Tijelo za suzbijanje pranja novce sastavljat će redovita izvješća o svojem radu (uključujući interno izvješćivanje višeg rukovodstva, izvješćivanje odbora i sastavljanje godišnjeg izvješća), a Revizorski sud i Komisijina Služba za unutarnju reviziju provodit će reviziju upotrebe resursa i uspješnosti.

2.2. Sustavi upravljanja i kontrole

2.2.1. *Obrazloženje načina upravljanja, mehanizama provedbe financiranja, načina plaćanja i predložene strategije kontrole*

Sustavi upravljanja i kontrole predviđeni su u Poglavlju IV. Nacrta uredbe o Tijelu za suzbijanje pranja novca. Tijelo će osigurati da se ispune odgovarajući standardi u svim područjima okvira za unutarnju kontrolu. Nadalje, svake financijske godine Europski parlament, na temelju preporuke Vijeća, izdaje svakoj agenciji EU-a razrješnicu za izvršenje njezina proračuna; taj će se postupak primjenjivati i na Tijelo za suzbijanje pranja novca.

2.2.2. *Informacije o utvrđenim rizicima i uspostavljenim sustavima unutarnje kontrole za ublažavanje rizika*

Odmah nakon osnivanja Tijela za suzbijanje pranja novca njegov će prioritet biti uspostava okvira za unutarnju kontrolu.

Rizici utvrđeni prije donošenja Nacrta uredbe o osnivanju Tijela za suzbijanje pranja novca uključuju sljedeće:

- nepravodobna naplata naknada koje su obveznici dužni platiti Tijelu,
- slučajevi pranja novca unutar obveznika koje izravno nadzire Tijelo za suzbijanje pranja novca za vrijeme tog nadzora.

2.2.3. *Procjena i obrazloženje troškovne učinkovitosti kontrola (omjer troškova kontrole i vrijednosti sredstava kojima se upravlja) i procjena očekivane razine rizika od pogreške (pri plaćanju i pri zaključenju)*

Procjene koje se ovdje daju temelje se na iskustvu Glavne uprave FISMA u nadgledanju triju europskih nadzornih agencija za financijske usluge (EBA, EIOPA, ESMA), koje su sve decentralizirane regulatorne agencije, kako je predviđeno i za buduće Tijelo za suzbijanje pranja novca.

Troškovi kontrola – nadzor nad agencijama

Povijesno gledano troškovi Glavne uprave FISMA za cjelokupni nadzor Tijela procijenjeni su na 0,5 % godišnjih doprinosa koje prima. Takvi troškovi uključuju, među ostalim, troškove povezane s procjenom godišnjeg programiranja i proračuna, sudjelovanjem predstavnika Glavne uprave FISMA u upravnim odborima, odborima nadzornika i povezanim pripremnim radom.

Troškovi kontrola – plaćanje godišnjih doprinosa

Troškovi kontrole koji su strogo povezani s obradom godišnjih plaćanja izvršenih u korist Tijela temelje se na metodologiji za izračun troškova povezanih s drugim financijskim transakcijama u Glavnoj upravi FISMA. Predstavljaju mali i nebitan dio izvršenih plaćanja.

2.3. Mjere za sprečavanje prijevara i nepravilnosti

Navesti postojeće ili predviđene mjere za sprečavanje i zaštitu, npr. iz strategije za borbu protiv prijevara.

Za potrebe suzbijanja prijevare, korupcije i svih drugih nezakonitih radnji, odredbe Uredbe (EU, Euratom) br. 883/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. rujna 2013. o istragama koje provodi Europski ured za borbu protiv prijevara (OLAF) primjenjivat će se na Tijelo za suzbijanje pranja novca bez ograničenja.

Tijelo će imati posebnu strategiju suzbijanja prijevara i pripadajući akcijski plan. Djelovanja Tijela u području suzbijanja prijevara moraju biti u skladu s pravilima i smjernicama Financijske uredbe (mjere za suzbijanje prijevara kao dio dobrog financijskog upravljanja), OLAF-ovim politikama sprečavanja prijevara, odredbama koje su predviđene Strategijom Komisije za borbu protiv prijevara: pojačano djelovanje radi zaštite proračuna EU-a (COM(2019)196 final) i utvrđene Zajedničkim pristupom o decentraliziranim agencijama EU-a (srpanj 2012.) i povezanim planom djelovanja.

Osim toga, predloženom Uredbom o osnivanju Tijela za suzbijanje pranja novca utvrđuju se odredbe o izvršenju i kontroli njegova proračuna i primjenjiva financijska pravila, uključujući ona usmjerena na sprečavanje prijevara i nepravilnosti. To će se detaljnije izložiti u budućoj unutarnjoj financijskoj uredbi Tijela.

3. PROCIJENJENI FINANCIJSKI UČINAK PRIJEDLOGA/INICIJATIVE

3.1. Naslovi višegodišnjeg financijskog okvira i proračunske linije rashoda na koje prijedlog/inicijativa ima učinak

- Postojeće proračunske linije

Prema redoslijedu naslova višegodišnjeg financijskog okvira i proračunskih linija.

Naslov višegodišnjeg financijskog okvira	Proračunska linija	Vrsta rashoda	Doprinos			
	Broj	dif./nedif. ¹	zemalja EFTA-e ²	zemalja kandidatkinja ³	trećih zemalja	u smislu članka 21. stavka 2. točke (b) Financijske uredbe
7	20.020101.01-C1-PMO(FISMA) 20.020601.01-C1-FISMA	nedif.	NE	NE	NE	NE
1	03.020106-C1-FISMA	dif.	DA	NE	NE	NE
1	03.100200-C1-FISMA	dif.	NE	NE	NE	NE

- Zatražene nove proračunske linije

Prema redoslijedu naslova višegodišnjeg financijskog okvira i proračunskih linija.

Naslov višegodišnjeg	Proračunska linija	Vrsta rashoda	Doprinos			
----------------------	--------------------	---------------	----------	--	--	--

¹ Dif. = diferencirana odobrena sredstva; nedif. = nediferencirana odobrena sredstva.

² EFTA: Europsko udruženje slobodne trgovine.

³ Zemlje kandidatkinje i, ako je primjenjivo, potencijalni kandidati sa zapadnog Balkana.

eg financijsko g okvira	Broj	dif./nedif.	zemalja EFTA-e	zemalja kandidatkin ja	trećih zemalja	u smislu članka 21. stavka 2. točke (b) Financijske uredbe
1	03.10.YY.YY – Agencija EU-a za suzbijanje pranja novca	dif.	NE	NE	NE	NE

3.2. Procijenjeni učinak na rashode

3.2.1. Sažetak procijenjenog učinka na rashode

U milijunima EUR (do 3 decimalna mjesta) Tekuće cijene

Naslov višegodišnjeg financijskog okvira	Broj	1 Jedinstveno tržište, inovacije i digitalizacija
---	------	---

03.10.YY.YY: Tijelo EU-a za suzbijanje pranja novca (AMLA)			2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	UKUPNO VFO 2021.–2027.
Glava 1.:	Obveze	(1)	0,809	7,489	19,148	7,094	7,236	41,776
	Plaćanja	(2)	0,809	7,489	19,148	7,094	7,236	41,776
Glava 2.:	Obveze	(1 a)	0,252	3,974	4,742	1,726	1,761	12,455
	Plaćanja	(2a)	0,252	3,974	4,742	1,726	1,761	12,455
Glava 3.:	Obveze	(3 a)		4,245	6,522	4,030	4,110	18,907
	Plaćanja	(3b)		4,245	6,522	4,030	4,110	18,907
UKUPNA odobrena sredstva za AMLA-u	Obveze	=1+1a+3 a	1,061	15,708	30,412	12,850	13,107	73,138
	Plaćanja	=2+2a +3b	1,061	15,708	30,412	12,850	13,107	73,138

U milijunima EUR (do 3 decimalna mjesta) Tekuće cijene

Pojedinosti o izvorima preraspodjele odobrenih sredstava za preuzimanje			2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	UKUPNO
---	--	--	-------	-------	-------	-------	-------	---------------

obveza								VFO 2021.–2027.
03.02.01.06 Provedba i razvoj unutarnjeg tržišta financijskih usluga (tekuće cijene) – FIU.net	Obveze	4			1,000	2,000	2,000	5,000
03.10.02 Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA)	Obveze	5		0,550	0,561	0,573	0,584	2,268
Razlika iz naslova 1.	Obveze	6	1,061	15,158	28,851	10,277	10,523	65,870
UKUPNE preraspodjele	Obveze	=4+5+6	1,061	15,708	30,412	12,850	13,107	73,138

Naslov višegodišnjeg financijskog okvira	7	„Administrativni rashodi”
---	----------	---------------------------

U milijunima EUR (do 3 decimalna mjesta) Stalne cijene iz 2021.

		2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	UKUPNO VFO 2021.–2027.
Glavna uprava: FISMA							
• Dužnosnici		1,216	1,216				2,432
• Ugovorno osoblje		0,328	0,328				0,656
• Ostali administrativni rashodi – misije		0,040	0,090				0,130
UKUPNO GU FISMA	Odobrena sredstva	1,584	1,634				3,218

UKUPNA odobrena sredstva iz NASLOVA 7. višegodišnjeg financijskog okvira	(ukupne obveze = ukupna plaćanja)	1,584	1,634				3,218
---	-----------------------------------	-------	-------	--	--	--	--------------

Potrebna administrativna odobrena sredstva pokrit će se odobrenim sredstvima koja su već dodijeljena za upravljanje djelovanjem i/ili koja su prenamijenjena te, prema potrebi, dodatnim odobrenim sredstvima koja se mogu dodijeliti nadležnoj glavnoj upravi u okviru godišnjeg postupka dodjele sredstava uzimajući u obzir postojeća proračunska ograničenja.

U milijunima EUR (do 3 decimalna mjesta)

		2023. ¹	2024.	2025.	2026.	2027.	UKUPNO VFO 2021.–2027.
UKUPNA odobrena sredstva iz NASLOVA 1.–7. višegodišnjeg financijskog okvira	Obveze	2,645	17,342	30,412	12,850	13,107	76,356
	Plaćanja	2,645	17,342	30,412	12,850	13,107	76,356

¹ Približna vrijednost za 2023. i 2024. s obzirom na različite osnove (prethodno navedene) koje je potrebno primijeniti za rashode iz naslova 1. i 7.

3.2.2. Procijenjeni učinak na odobrena sredstva Tijela za suzbijanje pranja novca

Za prijedlog/inicijativu nisu potrebna odobrena sredstva za poslovanje.

Za prijedlog/inicijativu potrebna su sljedeća odobrena sredstva za poslovanje:

Odobrena sredstva za preuzimanje obveza u milijunima EUR (do 3 decimalna mjesta) Tekuće cijene

Navedi ciljeve i rezultate ↓	REZULTATI	2023.		2024.		2025.		2026.		2027.		UKUPNO VFO 2021.–2027.		
		Vrsta ¹	Prosječni i trošak	Broj	Trošak	Broj	Trošak	Broj	Trošak	Broj	Trošak	Broj	Trošak	Ukupni trošak
POSEBNI CILJ br. 1 ² ...														
– baze podataka i informatički sustavi (uključujući prijelazne troškove)	Baza podataka/informacijska tehnologija				2,918			3,951			3,312		3,379	13,560
– Prijevod	Prijevod				0,265			0,406			0,110		0,113	0,894
– Misije	Misije				1,062			1,624			0,442		0,450	3,578
– Pravno zastupanje	Vanjski pravni savjetnik							0,541			0,166		0,168	0,875
UKUPNI TROŠAK					4,245			6,522			4,030		4,110	18,907

¹ Rezultati se odnose na proizvode i usluge koji se isporučuju (npr.: broj financiranih studentskih razmjena, kilometri izgrađenih prometnica itd.).

² Kako je opisan u odjeljku 1.4.2. „Posebni ciljevi...”.

3.2.3. Procijenjeni učinak na ljudske resurse Tijela za suzbijanje pranja novca

3.2.3.1. Sažetak

- Za prijedlog/inicijativu nisu potrebna administrativna odobrena sredstva.
- Za prijedlog/inicijativu potrebna su sljedeća administrativna odobrena sredstva:

U milijunima EUR (do 3 decimalna mjesta) Tekuće cijene – samo dio koji financira Unija

	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	UKUPNO VFO 2021.– 2027.
--	-------	-------	-------	-------	-------	--

Privremeno osoblje (razredi AD)	0,518	5,682	14,354	5,362	5,468	31,384
Privremeno osoblje (razredi AST)		0,462	2,493	0,962	0,982	4,899
Ugovorno osoblje	0,291	1,186	1,815	0,308	0,315	3,915
Upućeni nacionalni stručnjaci		0,159	0,486	0,462	0,471	1,578

UKUPNO	0,809	7,489	19,148	7,094	7,236	41,776
---------------	--------------	--------------	---------------	--------------	--------------	---------------

Potrebe u pogledu osoblja (EPRV): ukupni broj radnih mjesta koje financira Unija i koji se financira iz naknada ili pristojbi

	2023.	2024.	2025.	2026. ¹	2027.	UKUPNO²
--	-------	-------	-------	--------------------	-------	---------------------------

Privremeno osoblje (razredi AD)	8	58	155	180	180	180
Privremeno osoblje (razredi AST)		7	30	30	30	30

¹ Od 2026. nadalje 192 od ukupno 250 radnih mjesta (tj. 77 %) financirat će se iz naknada/pristojbi, od čega se 164 odnosi na privremeno osoblje (141 razreda ADS i 23 razreda AST), 25 na ugovorno osoblje i 3 na upućene nacionalne stručnjake

² Ukupno prema predviđenom punom broju zaposlenih.

AST)						
Ugovorno osoblje	10	30	30	30	30	30
Upućeni nacionalni stručnjaci		5	10	10	10	10

UKUPNO	18	100	225	250	250	250
---------------	-----------	------------	------------	------------	------------	------------

Pretpostavlja se da će sve osoblje zaposleno 2023. godine raditi 6 mjeseci s obzirom na to da bi postupak zapošljavanja trebao započeti prije pravnog osnivanja Agencije kako bi se ugovori potpisali čim agencija bude osnovana. Isto tako, pretpostavlja se da će 20 članova privremenog osoblja zaposlenih 2024. raditi cijelu godinu s obzirom na to da bi se zapošljavanje trebalo provesti 2023. Pretpostavlja se da će se sve ostalo osoblje zapošljavati tijekom godine, stoga se iznos troškova za njih procjenjuje prosječno na 50 % radnih mjesta. Pretpostavlja se da će se puni broj zaposlenih ostvariti do sredine 2026.

Pojedinosti o preraspodjeli od Europskog nadzornog tijela za bankarstvo

Potrebe u pogledu osoblja (EPRV):

	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	UKUPNO
--	-------	-------	-------	-------	-------	--------

Privremeno osoblje (razredi AD)		4	4	4	4	4
Privremeno osoblje (razredi AST)						
Ugovorno osoblje		4	4	4	4	4
Upućeni nacionalni stručnjaci						

UKUPNO		8	8			8
---------------	--	----------	----------	--	--	----------

Dodjela sredstava za osoblje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (radna mjesta u planu radnih mjesta i dodjela sredstava za ugovorno osoblje) smanjit će se za četiri člana privremenog osoblja (AD7) i četiri ugovorna zaposlenika (FGIV) jer će zadaće povezane sa suzbijanjem pranja novca dodijeljene EBA-i u kontekstu preispitivanja europskih nadzornih tijela preuzeti Tijelo za suzbijanje pranja novca.

3.2.3.2. Procijenjene potrebe za ljudskim resursima za matičnu glavnu upravu

- Za prijedlog/inicijativu nisu potrebni ljudski resursi.
- Za prijedlog/inicijativu potrebni su sljedeći ljudski resursi:

Procjenu navesti u cijelom iznosu (ili najviše do jednog decimalnog mjesta)

	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.
•Radna mjesta prema planu radnih mjesta (dužnosnici i privremeno osoblje)					
20 01 02 01 i 20 01 02 02 (sjedište i predstavništva Komisije)	8	8			
20 01 02 03 (delegacije)					
01 01 01 01 (izravno istraživanje)					
10 01 05 01 (izravno istraživanje)					
• Vanjsko osoblje (u ekvivalentu punog radnog vremena: EPRV)¹					
20 02 01 (UO, UNS, UsO iz „globalne omotnice”)	4	4			
20 02 03 (UO, LO, UNS, UsO i MSD u delegacijama)					
Proračunske linije (navesti) ²	– u sjedištima ³				
	– u delegacijama				
01 01 01 02 (UO, UNS, UsO – izravno istraživanje)					
10 01 05 02 (UO, UNS, UsO – izravno istraživanje)					
Druge proračunske linije (navesti)					
UKUPNO	12	12			

¹ UO = ugovorno osoblje; LO = lokalno osoblje; UNS = upućeni nacionalni stručnjaci; UsO = ustupljeno osoblje; MSD = mladi stručnjaci u delegacijama.

² U okviru gornje granice za vanjsko osoblje iz odobrenih sredstava za poslovanje (prijašnje linije „BA”).

³ Uglavnom za fondove kohezijske politike EU-a, Europski poljoprivredni fond za ruralni razvoj (EPFR) i Europski fond za pomorstvo i ribarstvo i akvakulturu (EFPR).

Potrebe za ljudskim resursima pokrit će se osobljem glavne uprave kojemu je već povjereno upravljanje djelovanjem i/ili koje je preraspoređeno unutar glavne uprave te, prema potrebi, resursima koji se mogu dodijeliti nadležnoj glavnoj upravi u okviru godišnjeg postupka dodjele sredstava uzimajući u obzir proračunska ograničenja.

Opis zadaća:

Dužnosnici i privremeno osoblje	U Glavnoj upravi FISMA trebat će osnovati radnu skupinu od 12 članova (od čega osam dužnosnika ili članova privremenog osoblja i četiri ugovorna zaposlenika) kako bi se osigurala brza uspostava i operativnost Agencije EU-a za suzbijanje pranja novca (AMLA). Radna skupina pridonijet će brzom zapošljavanju osoblja AMLA-e, kao i uspostavi administrativnih, logističkih, kadrovskih, proračunskih i financijskih procedura te sustava potrebnih kako bi se osiguralo da potrebna financijska sredstva iz naknada/pristojbi budu dostupna AMLA-i u predviđenom vremenu. Bez uspostave te radne skupine AMLA ne bi mogla biti u potpunosti uspostavljena i spremna preuzeti sve svoje nadzorne i koordinacijske zadaće do početka 2026.
Vanjsko osoblje	U Glavnoj upravi FISMA trebat će osnovati radnu skupinu od 12 članova (od čega osam dužnosnika ili članova privremenog osoblja i četiri ugovorna zaposlenika) kako bi se osigurala brza uspostava i operativnost Agencije EU-a za suzbijanje pranja novca (AMLA). Radna skupina pridonijet će brzom zapošljavanju osoblja AMLA-e, kao i uspostavi administrativnih, logističkih, kadrovskih, proračunskih i financijskih procedura te sustava potrebnih kako bi se osiguralo da potrebna financijska sredstva iz naknada/pristojbi budu dostupna AMLA-i u predviđenom vremenu. Bez uspostave te radne skupine AMLA ne bi mogla biti u potpunosti uspostavljena i spremna preuzeti sve svoje nadzorne i koordinacijske zadaće do početka 2026.

Opis izračuna troškova za ekvivalente punog radnog vremena trebao bi biti uključen u Prilog V. odjeljak 3.

3.2.4. Usklađenost s aktualnim višegodišnjim financijskim okvirom

Prijedlog/inicijativa u skladu je s aktualnim višegodišnjim financijskim okvirom.

Prijedlog/inicijativa iziskuje reprogramiranje relevantnog naslova višegodišnjeg financijskog okvira.

Objasniti o kakvom je reprogramiranju riječ te navesti predmetne proračunske linije i odgovarajuće iznose.

Morat će se uvesti nova proračunska linija koja odgovara osnivanju nove agencije EU-a. Osim toga, morat će programirati sredstva u višegodišnjem financijskom okviru 2021.–2027. kako bi se osigurali resursi potrebni za provedbu ovog zakonodavstva. Naime, kako je prethodno navedeno, predloženi dodatni proračun financirat će se preraspodjelom malog dijela doprinosa Unije (i radnih mjesta) od Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA), malom preraspodjelom dodijeljenih sredstava za Program jedinstvenog tržišta (za trošak pružanja usluga smještaja na poslužitelju za informatički sustav mreže FIU.net) te uglavnom upotrebom razlike iz naslova 1.

Za prijedlog/inicijativu potrebna je primjena instrumenta fleksibilnosti ili revizija višegodišnjeg financijskog okvira¹.

Objasniti što je potrebno te navesti predmetne naslove i proračunske linije te odgovarajuće iznose.

3.2.5. Doprinos trećih strana

Prijedlogom/inicijativom ne predviđa se sudjelovanje trećih strana u sufinanciranju.

Prijedlogom/inicijativom predviđa se sufinanciranje prema sljedećoj procjeni:

U milijunima EUR (do 3 decimalna mjesta)

	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	Ukupno 2021.– 2027.
Naknade izravno nadziranih subjekata i naknade/davanja za neizravni nadzor financijskih institucija ²				36,179	39,302	75,481
UKUPNO sufinancirana odobrena sredstva				36,179	39,302	75,481

¹ Vidjeti članke 12. i 13. Uredbe Vijeća (EU, Euratom) br. 2093/2020 od 17. prosinca 2020. kojom se utvrđuje višegodišnji financijski okvir za razdoblje 2021.–2027.

² **Ukupni troškovi osoblja (uključujući povezane troškove iz glave II. i doprinose za mirovinsko osiguranje) i operativni troškovi koji proizlaze iz aktivnosti izravnog nadzora i neizravnog nadzora financijskih institucija.**

Procijenjeni učinak na prihode

- Prijedlog/inicijativa nema financijski učinak na prihode.
- Prijedlog/inicijativa ima sljedeći financijski učinak:
 - na vlastita sredstva
 - na ostale prihode
 - navesti jesu li prihodi namijenjeni proračunskim linijama rashoda

U milijunima EUR (do 3 decimalna mjesta)

Proračunska prihoda:	linija	Odobrena sredstva dostupna za tekuću financijsku godinu	Učinak prijedloga/inicijative ³					Unijeti onoliko godina koliko je potrebno za prikaz trajanja učinka (vidjeti točku 1.6.)	
			Godina N	Godina N+1	Godina N+2	Godina N+3			
Članak									

Za razne namjenske prihode navesti odgovarajuće proračunske linije rashoda.

Navesti metodu izračuna učinka na prihode.

³ Kad je riječ o tradicionalnim vlastitim sredstvima (carine, pristojbe na šećer) navedeni iznosi moraju biti neto iznosi, to jest bruto iznosi nakon odbitka od 20 % na ime troškova naplate.

PRILOG – PRETPOSTAVKE

1. Opće pretpostavke

Tijelo za suzbijanje pranja novca

Glava I. – Rashodi za osoblje

Sljedeće posebne pretpostavke primijenjene su pri izračunu rashoda za osoblje na temelju utvrđenih potreba za osobljem koje su objašnjene u nastavku:

- datum pravnog osnivanja Tijela bit će odmah po stupanju na snagu ove Uredbe (vjerojatno početkom 2023.), ali 2023. Tijelo neće izvršavati nikakve operativne zadaće, samo administrativne zadaće povezane s njegovim osnivanjem. Osoblje zaposleno 2023. (18 zaposlenih) sastojat će se isključivo od administrativnog i kadrovskeg osoblja,
- izravni nadzor svih odabranih subjekata započet će 2026., stoga će se puni sastav osoblja za izravni nadzor od 100 zaposlenika morati postići do kraja 2025.,
- do sredine 2025. dovršit će se proces odabira subjekata za izravni nadzor i utvrđivanje naknada/davanja (popis subjekata koji podliježu naknadama/davanjima bit će veći od popisa subjekata koji podliježu izravnom nadzoru). Od 2026. nadalje Tijelo bi se većinski financiralo iz naknada/davanja,
- kad je riječ o operativnim aktivnostima osim izravnog nadzora, Tijelo će početi izvršavati svoje funkcije 2024., a broj zaposlenih postupno će se povećavati tijekom razdoblja od tri godine da bi se, kako je predviđeno, do kraja 2026. postigao puni broj zaposlenih. Osoblje zaposleno 2026. radit će na neizravnom nadzoru nefinancijskog sektora i potpori FOJ-evima. Stoga će 2027. biti prva godina u kojoj Tijelo ima puni broj zaposlenih tijekom cijele godine,
- iznos troškova za novozaposleno osoblje 2023., 2024., 2025. i 2026. procjenjuje se za šest mjeseci s obzirom na pretpostavljeno vrijeme potrebno za zapošljavanje dodatnog osoblja, no iznos troškova za 20 novih zaposlenika koji budu zaposleni početkom 2024. procjenjuje se za punih 12 mjeseci jer bi se postupak zapošljavanja proveo u 2023.,
- prosječni godišnji trošak člana privremenog osoblja za 2021. iznosi 152 000 EUR, za ugovornog zaposlenika 82 000 EUR, a za upućenog nacionalnog stručnjaka 86 000 EUR, a svi oni uključuju 25 000 EUR troškova za „habillage” prema glavi II. (zgrade, IT itd.) i ti su iznosi indeksirani po stopi od 2 % godišnje od 2023. nadalje kako bi se zakonodavni financijski izvještaj mogao prikazati u tekućim cijenama,
- ne primjenjuje se pozitivan ni negativan koeficijent ispravka jer sjedište Tijela nije poznato (uobičajeno je da se u prijedlogu Komisije za osnivanje nove agencije ne navodi mjesto sjedišta),
- doprinosi poslodavca za mirovinsko osiguranje za članove privremenog osoblja i ugovorne zaposlenike temelje se na standardnim osnovnim plaćama uključenima u standardne prosječne godišnje troškove za 2021., tj. 96 724 EUR odnosno 54 200 EUR, koji su također indeksirani po stopi od 2 % godišnje od 2023. nadalje kako bi se dobile tekuće cijene.

Glava II. – Rashodi za infrastrukturu i poslovanje

Izračun troškova temelji se na množenju broja zaposlenika s udjelom trajanja njihova zaposlenja u predmetnoj godini i standardnim troškovima za „habillage”, tj. 25 000 EUR uvećano za 2 500 EUR po članu osoblja⁴ za pokrivanje ostalih administrativnih troškova, oba iznosa u cijenama iz 2021. i indeksirana kako bi se dobile tekuće cijene.

Međutim, za vrijeme prve godine stvarnog poslovanja (2024.) trebat će unajmiti uredski prostor dovoljno velik za puni broj zaposlenika Agencije. Stoga je uz standardni izračun troškova za „habillage” (25 000 EUR pomnoženo s 82,5 EPRV-a) u proračunu predviđeno dodatnih 2 milijuna EUR (u tekućim cijenama) za troškove najma i moguće troškove opremanja zgrade.

Komisija

Na temelju nedavnog iskustva s osnivanjem novih agencija bit će potrebna radna skupina od 12 osoba na određeni rok za 2023. i 2024. (osam dužnosnika u razredu AD i četiri ugovorna zaposlenika) kako bi se Tijelo učinkovito i brzo osnovalo, među kojima su privremeni izvršni direktor upućen iz Komisije i tim stručnjaka za kadrovske poslove, IT, financije i nabavu. Te će se osobe interno preraspodijeliti unutar Europske komisije. Zbog kratkoročne prirode radne skupine dio osoblja u radnoj skupini (četiri člana prema ovoj procjeni) morat će biti ugovorno osoblje. Bit će potrebne misije, osobito nakon što Tijelo započne s radom u svojem sjedištu od 2024. Troškovi osoblja za tu radnu skupinu procijenjeni su za 2021. na prosječno 152 000 EUR po članu osoblja za dužnosnika (iznos koji uključuje troškove zgrada i IT-a, tzv. „habillage”) i 82 000 EUR za ugovornog zaposlenika.

2. Specifične informacije

Broj zaposlenika

Planira se 250 zaposlenika kao ukupni broj zaposlenika Tijela sa svim resursima, kako je navedeno u Prilogu 5. procjeni učinka koja je priložena ovom Prijedlogu, od čega bi se 100 zaposlenika bavilo izravnim nadzorom određenih obveznika. Međutim, ako se Tijelo bude nalazilo u blizini postojeće agencije EU-a s kojom može dijeliti pomoćne funkcije, tada bi ukupni broj zaposlenika mogao biti nešto manji od 250, a u tom slučaju ovaj bi zakonodavni financijski izvještaj trebalo izmijeniti tijekom zakonodavnog postupka.

Broj od 100 zaposlenika koji se bave izravnim nadzorom temelji se na procijenjenom broju subjekata pod izravnim nadzorom Tijela u rasponu od 12 do 20 i prosječnom broju zaposlenika Tijela po svakom izravno nadziranom subjektu u rasponu od 5 do 8. Gotovo svih 100 zaposlenika bit će smješteno u državama članicama, a ne u sjedištu Tijela jer će oni voditi zajedničke nadzorne timove u kojima će sudjelovati članovi osoblja nacionalnih nadzornih tijela za SPNFT.

Kad je riječ o 150 zaposlenika koji se ne bave izravnim nadzorom, taj je broj minimalni broj koji je potreban za izvršavanje punog opsega zadaća Tijela. To je znatno ispod prosječnog broja zaposlenika triju europskih nadzornih tijela za 2020. Broj od 150 planiranih zaposlenika Tijela za neizravni nadzor može se raščlaniti na sljedeće aktivnosti:

- članovi Izvršnog odbora, izvršni direktor i predsjednik (7 EPRV-a),
- osoblje središnjih administrativnih i pomoćnih službi (proračun, nabava, kadrovski poslovi, IT, pravni poslovi itd.),
- neizravni nadzor (koordinacija i nadgledanje nacionalnih nadzornih tijela) u financijskom sektoru,

⁴ U proračunima europskih nadzornih tijela za 2021. troškovi iz glave II. isključujući zgrade i IKT kreću se od 1 700 EUR do gotovo 5 000 EUR po zaposleniku.

- neizravni nadzor (koordinacija i nadgledanje nacionalnih nadzornih tijela) u nefinancijskom sektoru,
- koordinacija i potpora za rad FOJ-eva.

Nacrtom uredbe o osnivanju Tijela predviđeno je pet članova Izvršnog odbora i predsjednik, a oni neće biti stalni članovi osoblja Tijela, nego neovisni stalni nositelji javnih dužnosti. Na temelju iskustva europskih nadzornih tijela broj potrebnih zaposlenika središnjih administrativnih i pomoćnih službi može se procijeniti na 20 (manje ako se pomoćni poslovi budu dijelili s drugom agencijom). Točna raspodjela preostalih 123 radnih mjesta na ostale aktivnosti povjerit će se samom Tijelu, ali procjenjuje se da će se oko 70 EPRV-a baviti neizravnim nadzorom financijskog sektora (to je važno zbog naknada/davanja – vidjeti u nastavku).

Glava III. Troškovi – Rashodi za poslovanje

Troškovi se procjenjuju na temelju sljedećih općih pretpostavki:

- troškovi prevođenja pri radu punim kapacitetom procjenjuju se na nešto više od 0,5 milijuna EUR godišnje u cijenama iz 2021. i indeksiraju se kako bi se dobile tekuće cijene. Pretpostavlja se da će stopa za 2024. iznositi 50 %, a za 2025. 75 %,
- prijelazni troškovi u području informacijske tehnologije uključuju: jednokratne IT troškove za prijenos IT sustava u AMLA-u i druge početne troškove povezane s IT-om za AMLA-u, za koje se pretpostavlja da će iznositi 1 milijun EUR u 2023. i 400 000 EUR u 2024. (sve u cijenama iz 2021.),
- troškovi izravnog nadzora na licu mjesta iznose 2 500 EUR po osobi po posjetu. Proračun za misije od 2 milijuna EUR (u cijenama iz 2021.) pri radu punim kapacitetom (tj. od 2027. nadalje) uključuje 800 pojedinačnih misija (proračun za misije za 2024. iznosi 50 %, a za 2025. 75 % proračuna pri radu punim kapacitetom),
- troškovi sporova odnose se na savjetovanje s vanjskim pravnim savjetnikom za sporove s izravno nadziranim subjektima zbog odluka koje su im upućene, sa subjektima koji podliježu naknadama/davanjima zbog visine naknada/davanja te s nacionalnim nadzornim tijelima u slučajevima kad Tijelo utvrdi nedostatke u njihovu nadzoru nad subjektom i predloži prijenos nadležnosti za nadzor na Tijelo. Godišnji trošak sporova procjenjuje se na 0,75 milijuna EUR pri radu punim kapacitetom (u cijenama iz 2021.).

Tijelo će od EBA-e preuzeti bazu podataka o suzbijanju pranja novca za čiju je izradu bila zadužena EBA u skladu s Uredbom EU 2019/2175 (Uredba o preispitivanju europskih nadzornih tijela), kako je navedeno u članku 9.a Uredbe o EBA-i (vidjeti točku 1.5.5. zakonodavnog financijskog izvještaja), prema kojoj su nadležnosti za suzbijanje pranja novca prvotno dodijeljene EBA-i, zajedno s osam radnih mjesta dodijeljenih EBA-i za suzbijanje pranja novca u okviru tog propisa. Iznos predviđen za EBA-u u zakonodavnom financijskom izvještaju prijedloga Komisije o dodjeli dodatnih ovlasti EBA-i (COM(2018) 646 final) bio je 0,53 milijuna EUR godišnje iz proračuna Unije na stalnoj osnovi (40 % ukupnog troška zbog mješovitog financiranja europskih nadzornih tijela). To financiranje (primjereno indeksirano) prenijet će se na Tijelo za suzbijanje pranja novca.

Tijelo za suzbijanje pranja novca od Komisije će preuzeti pružanje usluga smještaja na poslužitelju za mrežu FIU.net, sustav razmjene informacija za FOJ-eve. Pružanje usluga smještaja na poslužitelju za tu mrežu prenosi se s Europolu na Komisiju tijekom 2021., ali se predviđa da će Komisijino pružanje tih usluga biti privremeno dok Tijelo ne bude moglo trajno preuzeti pružanje usluga smještaja na poslužitelju. Troškovi pružanja usluga smještaja

na poslužitelju za FIU.net, neovisno o troškovima povezanim s prijenosom, sastoje se u osnovi od IT troškova (održavanje sigurnog hardvera i softvera za prekograničnu razmjenu osjetljivih informacija među FOJ-evima). Godišnji trošak pružanja usluga smještaja na poslužitelju za FIU.net u Komisiji iznosi približno 2 milijuna EUR, no to je konzervativna procjena kako bi se trenutačno osigurao sigurni sustav. Tijelo će morati razviti dodatne funkcionalnosti kako bi osiguralo djelotvorne alate za razmjenu informacija među FOJ-evima i stoga je ovdje proračun za sustav FIU.net procijenjen na 3 milijuna EUR (u cijenama iz 2021.), od čega približno 2 milijuna EUR (u tekućim cijenama) odgovara uštedi u proračunu EU-a zbog prijenosa sustava FIU.net s Komisije na AMLA-u od sredine 2025. (prva godina kad je prijenos sustava FIU.net s Komisije na Tijelo realno moguć).

Prihodi od naknada/davanja

Aktivnosti Tijela koje će se financirati prihodima od naknada/davanja troškovi su povezani s izravnim i neizravnim nadzorom financijskog sektora. Za glave I. i II. ukupan broj zaposlenika koji se bave tima dvjema aktivnostima pri radu punim kapacitetom procijenjen je na 192 EPRV-a. Kad je riječ o glavi III., smatra se da ovoj kategoriji pripadaju svi troškovi iz glave III., osim troškovi rada sustava FIU.net i 20 % troškova za prevođenje, misije i sporove. Za cijelu godinu pri radu punim kapacitetom ti troškovi iznose 4,9 milijuna EUR od 9 milijuna EUR iz glave III. (oba iznosa u tekućim cijenama). Sveukupno se u okviru navedenih procjena dobiva prihod od naknada od približno 40 milijuna EUR u godini rada punim kapacitetom, što čini približno 75 % rashoda Tijela, pri čemu preostaje nešto više od 13,3 milijuna EUR rashoda za proračun Unije.

U 1. i 2. godini stvarnog poslovanja (2024. i 2025.) planira se nulti prihod od naknada/davanja jer Tijelo još neće biti u mogućnosti naplaćivati naknade/uvoditi davanja; odabir subjekata koji podliježu naknadama/davanjima odvijat će se tijekom prvih godinu i pol aktivnosti Tijela, a popis subjekata bit će objavljen u kolovozu 2025. i odmah nakon toga bit će poslani računi za *ex ante* doprinose za 2026. Na temelju navedenih pretpostavki trošak Tijela za proračun Unije (isključujući trošak privremene radne skupine Komisije koju bi trebalo osnovati radi osnivanja Tijela) iznosi nešto više od 1 milijuna EUR u 2023., nešto manje od 16 milijuna EUR u 2024. i 30 milijuna EUR u 2025., a zatim pada na 12,8 milijuna EUR u 2026. i nešto više od 13 milijuna EUR u 2027. i nakon toga.

Naknade/davanja koji odgovaraju prihvatljivim izdacima u godini N naplatit će se u godini N-1 na temelju nacrtu proračuna za godinu N. Ako procijenjeni izdaci za izravni nadzor u određenoj godini budu veći ili manji od predviđenih proračunom, iznos naknada/davanja sljedeće bi godine trebalo prilagoditi kako bi se to ispravilo.

Kad je riječ o obveznicima koji podliježu naknadama/davanjima, Nacrtom uredbe o osnivanju Tijela isključuju se obveznici iz nefinancijskog sektora, a naknade/davanja ograničavaju se na odabrane subjekte iz financijskog sektora, što će se utvrditi delegiranim aktom Komisije.

U tablici u nastavku sažeto je prikazan pregled kretanja prihoda Tijela od naknada/davanja.

Tijelo EU-a za suzbijanje pranja novca (AMLA) – financiranje iz naknada i davanja			2024.	2025.	2026.	2027.	UKUPN O 2023.– 2027.
Glava 1.: (uključujući doprinose poslodavca za	Obveze	(1)			26,033	28,573	54,606
	Plaćanja	(2)			26,033	28,573	54,606

mirovinsko osiguranje)							
Glava 2.:	Obveze	(1 a)			5,343	5,830	11,173
	Plaćanja	(2a)			5,343	5,830	11,173
Glava 3.:	Obveze	(3 a)			4,803	4,899	9,702
	Plaćanja	(3b)			4,803	4,899	9,702
UKUPNO odobrena sredstva financirana iz naknada i davanja za AMLA-u	Obveze	=1+1a+3a			36,179	39,302	75,481
	Plaćanja	=2+2a +3b			36,179	39,302	75,481



Bruxelles, 20.7.2021.
COM(2021) 421 final

ANNEXES 1 to 2

PRILOZI

Prijedlogu UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

**o osnivanju Tijela za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma i o izmjeni
uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 1094/2010 i (EU) br. 1095/2010**

PRILOG I.

Popis koeficijenata koji se odnose na otežavajuće i olakšavajuće okolnosti za primjenu članka

Popis koeficijenata koji se odnose na otežavajuće i olakšavajuće okolnosti za primjenu članka 20.

Sljedeći koeficijenti kumulativno se primjenjuju na osnovne iznose iz članka 20. stavka 6. na temelju svakog od sljedećih otežavajućih i olakšavajućih okolnosti:

I. Koeficijenti prilagodbe koji se odnose na otežavajuće okolnosti:

1. ako je riječ o opetovanoj povredi, za svako ponavljanje primjenjuje se dodatni koeficijent od 1,1;
2. ako je riječ o povredi koja traje dulje od šest mjeseci, primjenjuje se koeficijent od 1,5;
3. ako je riječ o povredi kojom su otkriveni sustavni nedostaci u organizaciji odabranog obveznika, a posebno u njegovim procedurama, sustavima upravljanja ili unutarnjim kontrolama, primjenjuje se koeficijent od 2,2;
4. ako je riječ o namjernoj povredi, primjenjuje se koeficijent od 3;
5. ako nakon utvrđivanja povrede nije poduzeta nikakva korektivna mjera, primjenjuje se koeficijent od 1,7;
6. ako više rukovodstvo odabranog obveznika nije surađivalo s Tijelom prilikom obavljanja njegovih istraga, primjenjuje se koeficijent od 1,5.

II. Koeficijenti prilagodbe koji se odnose na olakšavajuće okolnosti:

1. ako više rukovodstvo odabranog obveznika može dokazati da je poduzelo sve potrebne mjere kako bi spriječilo povredu, primjenjuje se koeficijent od 0,7;
2. ako je odabrani obvezanik brzo, učinkovito i u potpunosti obavijestio Tijelo o povredi, primjenjuje se koeficijent od 0,4;
3. ako je odabrani obvezanik dobrovoljno poduzeo mjere kako bi osigurao da se slična povreda ne može poćiniti u budućnosti, primjenjuje se koeficijent od 0,6.

PRILOG II.

Popis izravno primjenjivih zahtjeva iz članka 21. stavaka 1. i 3.

1. Zahtjevi koji se odnose na dubinsku analizu stranke iz članka 21. stavka 3. točaka (a) i (b) navedeni su u: člancima 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 27., 28., 30., 31., 32., 34., 36. i 37. [Uredbe o suzbijanju pranja novca].
2. Zahtjevi koji se odnose na politike i procedure grupe iz članka 21. stavka 3. točke (a) navedeni su u: člancima 13. i 14. [Uredbe o suzbijanju pranja novca].
3. Zahtjevi koji se odnose na obveze prijavljivanja iz članka 23. stavka 3. točaka (a) i (b) navedeni su u: člancima 50., 51. i 52. [Uredbe o suzbijanju pranja novca] i člancima 9., 13. i 18. [preinačene Uredbe (EU) 2015/847].
4. Zahtjevi koji se odnose na unutarnje politike, kontrole i procedure iz članka 23. stavka 3. točke (b) navedeni su u: člancima 7., 8., 9., 38., 39. i 40. [Uredbe o suzbijanju pranja novca].
5. Ostali zahtjevi iz članka 23. stavka 3., točaka (c) i (d) navedeni su u: člancima 54., 56., 57. i 58. [Uredbe o suzbijanju pranja novca] i člancima 7., 8., 10., 11., 12., 14., 16., 17., 19. i 21. [Uredbe (EU) 2015/847].



EUROPSKA
KOMISIJA

Bruxelles, 20.7.2021.
COM(2021) 422 final

2021/0241 (COD)

Prijedlog

UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

**o informacijama koje se prilažu prijenosima novčanih sredstava i određene
kriptoimovine (preinaka)**

(Tekst značajan za EGP)

{SWD(2021) 190, 191} - {SEC(2021) 391}

OBRAZLOŽENJE

1. KONTEKST PRIJEDLOGA

- Razlozi i ciljevi prijedloga

Pranje novca i financiranje terorizma ozbiljna su prijetnja integritetu gospodarstva i financijskog sustava Unije te sigurnosti njezinih građana. Prema procjenama Europolu za otprilike 1 % godišnjeg bruto domaćeg proizvoda EU-a „utvrđena je uključenost u sumnjive financijske aktivnosti”¹. U srpnju 2019., nakon nekoliko istaknutih slučajeva navodnog pranja novca u kojima su sudjelovale kreditne institucije iz Unije, Komisija je donijela paket² u kojem se analizira učinkovitost i djelotvornost sustava EU-a za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma („SPNFT”) koji je tada bio na snazi te je zaključeno da su potrebne reforme. U tom je kontekstu u strategiji EU-a za sigurnosnu uniju³ za 2020.–2025. istaknuta važnost poboljšanja okvira EU-a za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma da bi se Europljane zaštitilo od terorizma i organiziranog kriminala.

Komisija je 7. svibnja 2020. predstavila akcijski plan za sveobuhvatnu politiku Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma⁴. U tom se akcijskom planu Komisija obvezala poduzeti mjere za jačanje pravila EU-a o borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma, kao i za njihovu provedbu, sa šest prioriteta ili stupova:

1. Osigurati učinkovitu provedbu postojećeg Unijina okvira za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma.
2. Uvesti jedinstvena Unijina pravila o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma.
3. Uvesti nadzor sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma na razini Unije.
4. Uspostaviti mehanizam za koordinaciju i potporu financijsko-obavještajnih jedinica.
5. Provoditi kaznenopravne odredbe na razini Unije i razmjenjivati informacije.
6. Ojačati međunarodnu dimenziju Unijina okvira za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Provode se 1., 5. i 6. prioritet akcijskog plana, dok su za ostale prioritete potrebne zakonodavne mjere. Ovaj prijedlog preinake Uredbe EU 2015/847 dio je paketa od četiri zakonodavna prijedloga o SPNFT-u koji smatraju jednom usklađenom cjelinom za provedbu akcijskog plana Komisije od 7. svibnja 2020. i kojim se stvara novi i usklađeniji regulatorni i institucijski okvir za SPNFT u EU-u. Paket sadržava:

- Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma⁵,

¹ Europol, „*From suspicion to action: Converting financial intelligence into greater operational impact*”, 2017 (Od sumnje do djelovanja – postizanje većeg operativnog učinka na temelju financijskih obavještajnih podataka), 2017.

² Komunikacija Komisije – Prema boljoj provedbi EU-ova okvira za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma (COM/2019/ 360 final), Izvješće Komisije o ocjeni nedavnih navodnih slučajeva pranja novca u kojima su sudjelovale kreditne institucije EU-a (COM/2019/ 373 final), izvješće o ocjeni okvira za suradnju među financijsko-obavještajnim jedinicama (COM/2019/371).

³ COM(2020) 605 final.

⁴ C(2020) 2800 final, dalje u tekstu „akcijski plan”.

⁵ C(2021) 420 final.

- Prijedlog direktive⁶ o uspostavi mehanizama koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849⁷,
- Prijedlog uredbe o osnivanju Tijela EU-a za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma (AMLA)⁸, i
- ovaj prijedlog preinake Uredbe EU 2015/847 kojom se zahtjevi za sljedivost proširuju na kriptoimovinu.

Ovim zakonodavnim prijedlogom, zajedno s Prijedlogom direktive o uspostavi mehanizama koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849 i Prijedlogom uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma⁹, ostvaruje se cilj uvođenja jedinstvenih Unijinih pravila (stup 2).

Europski parlament i Vijeće podržali su plan koji je Komisija utvrdila u akcijskom planu iz svibnja 2020. U svojoj rezoluciji od 10. srpnja 2020. Europski parlament pozvao je na jačanje pravila Unije i pozdravio je planove za reformu institucijskog ustroja EU-a u području SPNFT-a¹⁰. Vijeće za ekonomske i financijske poslove donijelo je 4. studenoga 2020. zaključke kojima se podupire svaki od prioriteta akcijskog plana Komisije¹¹.

U prilog potrebi za ujednačenim pravilima na unutarnjem tržištu idu dokazi iz izvješća koja je Komisija objavila 2019. U tim je izvješćima utvrđeno da je, iako su zahtjevi iz Direktive (EU) 2015/849¹² dalekosežni, izostanak njihove izravne primjenjivosti i detaljnosti doveo do rascjepkanosti u njihovoj primjeni na nacionalnoj razini i do različitih tumačenja. U toj situaciji nije moguće djelotvorno rješavati prekogranične situacije, stoga se tim zahtjevima ne može primjereno zaštititi unutarnje tržište. Iz toga proizlaze i dodatni troškovi i opterećenja za gospodarske subjekte koji pružaju prekogranične usluge te regulatorna arbitraža.

Kako bi se spriječilo, otkrilo i istražilo njihovo moguće korištenje za pranje novca i financiranje terorizma, donesena je Uredba (EU) 2015/847¹³ kako bi se osigurala potpuna sljedivost prijenosa novčanih sredstava i prenošenje informacija kroz cijeli lanac plaćanja uvođenjem sustava kojim se pružateljima platnih usluga uvodi obveza da uz prijenose novčanih sredstava prilažu informacije o platitelju i primatelju. Međutim, Uredba (EU) 2015/847 zasad se primjenjuje samo na prijenos novčanih sredstava, koja su u članku 4. točki 25. Direktive 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁴ definirana kao „novčanice i kovanice, knjižni novac ili elektronički novac”, a ne na prijenos virtualne imovine. Naime, tek

⁶ C(2021) 423 final.

⁷ Direktiva (EU) 849/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, kako je izmijenjena Direktivom (EU) 2018/843 (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

⁸ C(2021) 421 final.

⁹ C(2021) 420 final.

¹⁰ Rezolucija Europskog parlamenta od 10. srpnja 2020. o sveobuhvatnoj politici Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma – akcijski plan Komisije i druga nedavna događanja (2020/2686(RSP)), P9_TA(2020)0204

¹¹ Zaključci Vijeća o sprečavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma, 12608/20.

¹² Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

¹³ Uredba (EU) 2015/847 o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava (SL L 141, 5.6.2015., str. 1.).

¹⁴ Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).

2018. doneseni su novi međunarodni standardi kojima se uvodi zahtjev za razmjenu informacija pri prijenosu virtualne imovine iste prirode kao oni koji postoje za razmjenu informacija pri prijenosu novčanih sredstava.

Dosad su prijenosi virtualne imovine bili izvan područja primjene zakonodavstva Unije o financijskim uslugama izlažući tako vlasnike kriptoimovine rizicima od pranja novca i financiranja terorizma jer se tokovi nezakonitog novca mogu ostvariti prijenosima kriptoimovine i nanijeti štetu integritetu, stabilnosti i ugledu financijskog sektora te biti prijetnja unutarnjem tržištu Unije i međunarodnom razvoju prijenosa kriptoimovine. Pranje novca, financiranje terorizma i organizirani kriminal i dalje su bitni problemi koje bi trebalo rješavati na razini Unije.

Budući da su prijenosi virtualne imovine izloženi sličnim rizicima od pranja novca i financiranja terorizma kao i elektronički prijenosi novčanih sredstava, na njih se moraju primjenjivati zahtjevi iste prirode, pa je stoga logično za rješavanje tih zajedničkih pitanja iskoristiti isti zakonodavni instrument. Stoga je Uredbu (EU) 2015/847 sada nužno dopuniti tako da na odgovarajući način obuhvati i prijenose virtualne imovine. Budući da su za ostvarenje tog cilja potrebne dodatne značajne izmjene, Uredbu (EU) 2015/847 radi jasnoće bi sada trebalo preinačiti.

- Dosljednost s postojećim odredbama politike u tom području

Ishodište ovog Prijedloga je postojeća Uredba (EU) 2015/847 od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006, kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2019/2175 od 18. prosinca 2019.¹⁵. Ovaj se Prijedlog mora promatrati kao dio paketa uz druge zakonodavne prijedloge koji su mu priloženi i koji su međusobno potpuno usklađeni. Ovaj je prijedlog usklađen s najnovijim izmjenama preporuka Stručne skupine za financijsko djelovanje (FATF), a osobito u odnosu na proširenje opsega subjekata na koje se primjenjuju zahtjevi o SPNFT-u, kako bi se uključili pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom i ublažavanje rizika koji nastaju iz njihovih aktivnosti. Pružatelji platnih usluga koji sudjeluju u prijenosu novčanih sredstava već nekoliko godina imaju obvezu pri svojim prijenosima novčanih sredstava priložiti informacije o pošiljatelju i primatelju svakog prijenosa i pobrinuti se da te informacije budu dostupne nadležnim tijelima. Te obveze razmjene informacija u kontekstu elektroničkih prijenosa često se u međunarodnoj zajednici nazivaju „putno pravilo”, koje je u pravo Unije uvedeno Uredbom (EU) 2015/847. U proteklih nekoliko godina rastući su problemi pranja novca i rizici financiranja terorizma povezani s virtualnom imovinom potaknuli međunarodna tijela za određivanje standarda, a osobito FATF, na odluku o proširenju sustava transparentnosti koji je za pružatelje platnih usluga već izrađen za prijenos novčanih sredstava na pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom koji obrađuju prijenose virtualne imovine¹⁶. Cilj je ovog Prijedloga uvesti u pravo Unije te nove zahtjeve za pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom, tako što će se za njih uvesti obveza prikupljanja i omogućavanja pristupa podacima o pošiljateljima i korisnicima prijenosa virtualne ili kriptoimovine kojom posluju.

¹⁵ Uredba (EU) 2015/847 o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava (SL L 141, 5.6.2015., str. 1. i SL L 334, 27.12.2019., str.1.).

¹⁶ Vidjeti osobito Preporuku 15 Radne skupine za financijsko djelovanje (FATF) o novim tehnologijama kako je izmijenjena u lipnju 2019.

U tu se svrhu ovim Prijedlogom mijenja Uredba (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava, proširenjem zahtjeva o informacijama na kriptoinovinu, koji se zasad primjenjuju na elektroničke prijenose, uz potrebne prilagodbe zbog razlika u nekim njihovim obilježjima.

Kako bi se osigurala koherentnost pravnog okvira Unije, u ovoj se Uredbi koriste definicije „kriptoinovine” i „pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom” iz Komisijina Prijedloga uredbe o tržištima kriptoinovine¹⁷ [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o tržištima kriptoinovine i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 – COM/2020/ 593 final]. Definicija „kriptoinovine” u ovom Prijedlogu odgovara i definiciji „virtualne imovine” iz preporuka Radne skupine za financijsko djelovanje (FATF), dok popis usluga povezanih s kriptoinovinom i pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom sadržan u ovom Prijedlogu obuhvaća i pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom koje je FATF kao takve identificirao i zbog kojih bi mogli nastati problemi pranja novca.

- Dosljednost u odnosu na druge politike Unije

Osim što se njime mijenja Uredba (EU) 2015/847, ovaj je Prijedlog usklađen s drugim zakonodavnim aktima Unije o plaćanjima i prijenosima novčanih sredstava (Direktiva o platnim uslugama, Direktiva o računima za plaćanje, Direktiva o elektroničkom novcu¹⁸). Njime se dopunjuje Komisijin nedavni paket o digitalnim financijama od 24. rujna¹⁹ i osigurava potpuna usklađenost Unijina okvira i FATF-ovih standarda.

U strategiji EU-a za sigurnosnu uniju iz srpnja 2020. navodi se da će Komisija podupirati i razvoj stručnog znanja i zakonodavnog okvira o novim rizicima, kao što su kriptoinovina i novi sustavi plaćanja. Konkretno, Komisija će razmotriti kako odgovoriti na pojavu kriptoinovine, kao što je bitcoin, i na učinak te nove tehnologije na izdavanje, razmjenu i pristup financijskoj imovini.

2. PRAVNA OSNOVA, SUPSIDIJARNOST I PROPORCIONALNOST

- Pravna osnova

Pri utvrđivanju pravne osnove za zakonodavni akt kojim se mijenja postojeći zakonodavni akt važno je voditi računa i o postojećim propisima koji se njime mijenjaju, a osobito njihovom cilju i sadržaju²⁰. Ovaj Prijedlog uredbe temelji se na članku 114. UFEU-a, koji je pravna osnova i za postojeću Uredbu (EU) 2015/847 koja se njime mijenja, kao i za pravni okvir Unije o SPNFT-u²¹. Ako je zakonodavnim aktom već uskladio zakonodavstva država članica u određenom području u nadležnosti Unije, zakonodavac Unije ne može biti lišen mogućnosti prilagodbe tog akta bilo kakvoj izmjeni okolnosti ili razvoju saznanja, s obzirom na njegovu zadaću osiguranja zaštite općih interesa priznatih UFEU-om i uzimanja u obzir međusektorskih ciljeva iz članka 9. tog Ugovora²². Naime, zakonodavac Unije u takvoj

¹⁷ COM(2020) 593 final.

¹⁸ Direktive (EU) 2015/2366, 2014/92 i 2009/110.

¹⁹ Taj paket uključuje Prijedlog direktive o tržištima kriptoinovine i prijedlog regulatornog okvira Unije o digitalnoj operativnoj otpornosti.

²⁰ Sud EU-a, presuda od 3. prosinca 2019., Češka Republika/Parlament i Vijeće, C-482/17, EU:C:2019:1035, t. 42.

²¹ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma.

²² Sud EU-a, presuda od 21. prosinca 2016., AGET Iraklis, C-201/15, EU:C:2016:972, t. 78.

situaciji svoju zadaću osiguranja zaštite općih interesa i međusektorskih ciljeva Unije priznatih Ugovorom može pravilno obavljati samo ako ima mogućnost prilagoditi relevantno zakonodavstvo Unije takvim promjenama ili razvojima²³. Članak 114. i dalje je primjeren za izmjene propisa o SPNFT-u radi prilagodbe izmjenama okolnosti i razvoju iskustva, kao što je sve veća pojava i korištenje kriptovalute zbog stalne znatne prijetnje unutarnjem tržištu uzrokovane pranjem novca i financiranjem terorizma i gospodarskih gubitaka i poremećaja na prekograničnoj razini koji zbog toga mogu nastati.

- **Supsidijarnost**

U paketu Komisije o sprečavanju pranja novca iz 2019.²⁴ istaknuto je kako su kriminalci uspjeli iskoristiti razlike među sustavima SPNFT-a država članica. Zbog prekogranične prirode većine aktivnosti pranja novca i financiranja terorizma za sprečavanje tih kaznenih djela ključna je dobra suradnja nacionalnih nadzornih tijela i FOJ-eva. Brojni subjekti koji podliježu obvezama povezanim sa sprečavanjem pranja novca uključeni su u prekogranične aktivnosti, a različiti pristupi nadzornih tijela i FOJ-eva ometaju ih u postizanju optimalne prakse SPNFT-a na razini grupe. Osobito se prekogranični prijenosi novčanih sredstava i vrijednosti među državama članicama Unije mogu učinkovito regulirati samo na razini Unije.

Prijenosi virtualne imovine zasad su izvan područja primjene Unijinih propisa o financijskim uslugama. Zbog nedostatka takvih pravila vlasnici kriptovalute izloženi su rizicima pranja novca i financiranja terorizma jer se tokovi nezakonitog novca mogu ostvariti prijenosima kriptovalute i nanijeti štetu integritetu, stabilnosti i ugledu financijskog sektora te biti prijetnja unutarnjem tržištu Unije i međunarodnom razvoju prijenosa kriptovalute. Pranje novca, financiranje terorizma i organizirani kriminal i dalje su bitni problemi koje bi trebalo rješavati na razini Unije.

S obzirom na to da ciljeve ove Uredbe ne mogu dostatno ostvariti države članice, nego se zbog opsega ili učinaka djelovanja oni na bolji način mogu ostvariti na razini Unije, Unija može donijeti mjere u skladu s načelom supsidijarnosti utvrđenim u članku 5. Ugovora o Europskoj uniji (UEU).

- **Proporcionalnost**

Zbog prekogranične prirode pranja novca i financiranja terorizma nužan je usklađen i dosljedan pristup u državama članicama na temelju jedinstvenih pravila. Pravila Unije nisu u cijelosti usklađena s najnovijim međunarodnim standardima koji su nastali od zadnjih izmjena Direktive o sprečavanju pranja novca jer ne pokrivaju sljedivost prijenosa virtualne imovine i obveze razmjene informacija među pružateljima usluga povezanih s kriptovalutom jer se postojeća Unijina pravila propisana Uredbom (EU) 2015/847 primjenjuju samo na elektroničke prijenose novčanih sredstava kako su definirana u članku 4. točki 25. Direktive (EU) 2015/2366. Nadzorna tijela Unije u svojem su nedavnom zajedničkom mišljenju²⁵ utvrdila specifične faktore povećanja rizika u odnosu na nove poslovne modele i proizvode (tj. financijsku tehnologiju), od kojih je na prvom mjestu pružanje nereguliranih financijskih proizvoda i usluga koji su izvan područja primjene propisa o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma. U skladu s načelom proporcionalnosti utvrđenim u članku 5. Ugovora

²³ Sud EU-a, presuda od 8. prosinca 2020., Mađarska/Parlament i Vijeće, EU:C:2020:1001, t. 41. i 42.

²⁴ Vidjeti bilješku 2.

²⁵ Zajedničko mišljenje europskih nadzornih tijela o rizicima od pranja novca i financiranja terorizma koji utječu na financijski sektor Europske unije, 4. listopada 2019. (JC2019 59).

o Europskoj uniji (UEU), ova Uredba ne prelazi ono što je potrebno za ostvarivanje tih ciljeva.

- Odabir instrumenta

Postojeća pravila Unije propisana Uredbom (EU) 2015/847 donesena su kako bi se osiguralo da se međunarodni standardi o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma te širenja oružja koje je FATF donio 16. veljače 2012. („revidirane preporuke FATF-a”), a posebno Preporuka FATF-a br. 16 o elektroničkim prijenosima („Preporuka FATF-a br. 16”) i izmijenjeno tumačenje za njezinu provedbu, ujednačeno provode u cijeloj Uniji. No, ta se pravila primjenjuju samo na novčana sredstva (u članku 4. točki 25. Direktive 2015/2366 definirana kao „novčanice i kovanice, knjižni novac ili elektronički novac”), što ne uključuje kriptoinovinu, pa ih je sada potrebno na odgovarajući način dopuniti.

Uredba Europskog parlamenta i Vijeća primjeren je instrument za uvođenje u pravo Unije tzv. „putnog pravila” iz Preporuke FATF-a br. 15, kojim se propisuje da pošiljateljevi pružatelji usluga kriptoinovine prikupljaju i čuvaju propisane i točne informacije o pošiljatelju prijenosa kriptoinovine i propisane informacije o korisnicima prijenosa kriptoinovine, da te informacije odmah i na siguran način prosljeđuju korisnikovim pružateljima usluga kriptoinovine ili financijskim institucijama (ako ih ima) te da omoguće njihovu dostupnost na zahtjev odgovarajućih tijela, s jedne strane (i.) te da korisnikovi pružatelji usluga kriptoinovine prikupljaju i čuvaju propisane i točne informacije o korisniku prijenosa kriptoinovine i omoguće njihovu dostupnost na zahtjev odgovarajućih tijela, s druge strane (ii.). Ova Uredba o izmjeni Uredbe (EU) 2015/847 dio je jedinstvenih pravila, može se odmah početi izravno primjenjivati i tako se njome uklanjaju moguće razlike u primjeni u različitim državama članicama zbog odstupanja u tehnici prenošenja.

3. REZULTATI EX POST EVALUACIJA, SAVJETOVANJA S DIONICIMA I PROCJENA UČINKA

- *Ex post* evaluacije/provjere primjerenosti postojećeg zakonodavstva

Uredba (EU) 2015/847 do danas nije bila predmet evaluacije ili provjere primjerenosti. Međutim, to ne bi smjelo spriječiti brzu integraciju standarda FATF-a u okvir Unije.

Novim standardima koje je FATF donio u listopadu 2018. uvedena je nova definicija „virtualne imovine” i „pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom”, za čiju je provedbu potrebno izmijeniti pravo Unije. Uredba [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o tržištima kriptoinovine i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 – COM/2020/ 593 final] već sadrži definiciju „usluge povezane s kriptoinovinom” koja pokriva popis usluga i aktivnosti povezanih s kriptoinovinom koje primjereno odražavaju cijeli niz aktivnosti obuhvaćenih novim standardima FATF-a i definiciju „kriptoinovine”, koja je definirana kao „digitalni prikaz vrijednosti ili prava koji se može prenositi i pohranjivati elektronički, s pomoću tehnologije decentraliziranog vođenja evidencije transakcija ili slične tehnologije” i koja bi trebala odgovarati i definiciji „virtualne imovine” iz preporuka Radne skupine za financijsko djelovanje (FATF)²⁶.

Dodatno potrebno usklađenje sa standardima FATF-a podrazumijeva uvođenje u propise Unije obveza razmjene informacija iz tumačenja preporuke FATF-a br. 15 (tzv. „putno

²⁶ FATF, Međunarodni standardi o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma (kako su izmijenjeni u listopadu 2020.): (<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>)

pravilo”), što i jest svrha ovog Prijedloga uredbe. Kako je već navedeno (vidjeti „Dosljednost s postojećim odredbama politike u tom području”), kako bi se osigurala usklađenost s pravnim okvirom Unije, u ovoj se Uredbi koriste definicije „kriptoimovine” i „pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom” iz Uredbe [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o tržištima kriptoimovine i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 – COM/2020/ 593 final].

- Savjetovanja s dionicima

Strategija savjetovanja o paketu kojem ovaj Prijedlog pripada sastoji se od više dijelova:

- Savjetovanje o planu djelovanja kojim je najavljen akcijski plan Komisije. Savjetovanje se održavalo na Komisijinu portalu Iznesite svoje mišljenje od 11. veljače do 12. ožujka 2020., a od brojnih dionika prikupljena su 42 mišljenja.
- Javno savjetovanje o mjerama iz akcijskog plana, otvoreno za javnost i sve skupine dionika, trajalo je od 7. svibnja do 26. kolovoza 2020. U okviru savjetovanja prikupljena su 202 službena mišljenja.
- Ciljano savjetovanje država članica i nadležnih tijela za SPNFT. Države članice imale su mogućnost iskazati svoje stavove na raznim sastancima Stručne skupine za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, a FOJ-evi EU-a dali su svoj doprinos na sastancima Platforme za FOJ-eve i u pisanim dokumentima. Rasprave su proširene ciljanim savjetovanjima država članica i nadležnih tijela korištenjem upitnika.
- Zahtjev za savjetovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz ožujka 2020., Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo svoje je mišljenje dostavilo 10. rujna.
- Europski nadzornik za zaštitu podataka svoje je mišljenje o akcijskom planu Komisije objavio 23. srpnja 2020.
- Komisija je 30. rujna 2020. organizirala konferenciju na visokoj razini na kojoj su se okupili predstavnici nacionalnih tijela i tijela EU-a, zastupnici u Europskom parlamentu, predstavnici privatnog sektora i civilnog društva te članovi akademske zajednice.

Dionici su izrazili vrlo pozitivno mišljenje o akcijskom planu. No, neki predstavnici pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom iz Europske unije²⁷ ustvrdili su da bi bez standardiziranog globalnog, otvorenog izvora i besplatnog tehničkog rješenja za putno pravilo mali akteri na tržištu kriptoimovine mogli biti isključeni i da bi samo važni akteri mogli podnijeti trošak usklađenja s pravilima. S druge strane, za obveznike koji posluju prekogranično i na koje se zasad primjenjuju razna nacionalna pravila, nastaju znatni troškovi usklađenja upravo zbog tih razlika te bi usklađena pravila srednjoročno donijela uštede troškova usklađenja, koji bi se za nove subjekte smanjili.

- Prikupljanje i primjena stručnog znanja

Komisija se pri izradi ovog Prijedloga oslonila na kvalitativne i kvantitativne dokaze prikupljene iz pouzdanih izvora, uključujući Izvješće EBA-e sa savjetom o kriptoimovini od 9. siječnja 2019.²⁸ u kojem je preporučeno da Europska komisija uzme u obzir najnovije

²⁷ Taj je problem iznijela Radna skupina za lance blokova i virtualne valute.

²⁸ EBA, *Report with advice for the European Commission on crypto-assets* (Izvješće sa savjetom o kriptoimovini za Europsku komisiju), 9. siječnja 2019., <https://www.eba.europa.eu/eba-reports-on-crypto-assets>

preporuke FATF-a i sve buduće standarde i smjernice koje FATF objavi u okviru cjelovite revizije moguće potrebe za djelovanjem na razini Unije s ciljem rješavanja problema povezanih s kriptoinovinom.

Države članice u upitnicima su navele i informacije o provedbi pravila o sprečavanju pranja novca.

- Procjena učinka

Ovom Prijedlogu priložena je procjena učinka²⁹, koja je 6. studenoga 2020. dostavljena Odboru za nadzor regulative i odobrena 4. prosinca 2020. Ista je procjena učinka priložena uz još dva zakonodavna prijedloga koja su iznesena zajedno s ovim Prijedlogom, a to su nacrt Uredbe o SPNFT-u i revizija Direktive 2015/849 o SPNFT-u. Odbor za nadzor regulative u svojem je pozitivnom mišljenju predložio nekoliko poboljšanja u tekstu, koja su prihvaćena.

Što se tiče uvođenja FATF-ova „putnog pravila” u pravo Unije, u procjeni učinka zaključeno je da bi najlakše bilo izmijeniti Uredbu o prijenosu novčanih sredstava tako da obuhvati i prijenose virtualne imovine. Uvođenjem „putnog pravila” uvode se novi specifični zahtjevi i za novoobuhvaćene pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom i za one koji su već obuhvaćeni Direktivom o SPNFT-u, kojima se propisuje da su dužni prikupljati, čuvati i razmjenjivati propisane i točne informacije o korisnicima prijenosa virtualne imovine i omogućiti njihovu dostupnost na zahtjev odgovarajućih tijela³⁰. Te specifične obveze povlače za sobom razne tehničke probleme jer bi pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom trebali razviti tehnološka rješenja i protokole koji bi im omogućili prikupljanje i razmjenu tih informacija, kako međusobno, tako i s nadležnim tijelima. Međutim, troškovi nisu precizno procijenjeni i treba napomenuti da će taj zahtjev donijeti i prednosti koje također nije lako procijeniti: budući da je riječ o uvođenju novih globalnih standarda FATF-a koji bi se trebali istovremeno primjenjivati u nekoliko jurisdikcija u cijelom svijetu, to će olakšati prekogranično pružanje usluga.

- Primjerenost i pojednostavnjenje propisa

Iako, kao što je već navedeno, još nije provedena formalna *ex post* evaluacija ili provjera primjerenosti postojećih propisa EU-a o SPNFT-u, može se izvesti nekoliko zaključaka o elementima Prijedloga kojima će se učinkovitost dodatno pojednostavniti i unaprijediti. U cilju rješavanja prijetnji pranja novca i financiranja terorizma koje predstavlja kriptoinovina, predloženom preinakom Uredbe (EU) 2015/847 uvodi se obveza za pružatelje usluga povezanih s kriptoinovinom na koje se primjenjuju zahtjevi koji se odnose na sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma u pravnom okviru Unije da prikupljaju i omogućе dostupnost podataka o pošiljateljima i korisnicima prijenosa kriptoinovine koje obavljaju. Usklađenim i izravno primjenjivim pravilima iz Uredbe, predloženom preinakom Uredbe

²⁹ Radni dokument službi Komisije – Izvješće o procjeni učinka priloženo paketu zakonodavnih prijedloga Komisije o sprečavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma te izvršavanju zakonodavstva, uključujući:

- nacrt Uredbe o SPNFT-u, kojim se mijenja i postojeća Uredba o prijenosu novčanih sredstava (Uredba 2015/847),
- nacrt izmjena Direktive 2015/849 o SPNFT-u,
- nacrt Uredbe o osnivanju Tijela Unije za SPNFT, u obliku regulatorne agencije,
- nacrt izmjena Direktive 2019/1153 o olakšavanju uporabe financijskih i drugih informacija u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona određenih kaznenih djela.

³⁰ Taj zahtjev o „putnom pravilu” uvest će se izmjenom Uredbe 2015/847 o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava. Vidjeti Prilog 6., odjeljak 8. To pravilo proizlazi iz Preporuke FATF-a br. 15 (s tumačenjem).

(EU) 2015/847 osigurati će se usklađeno izvršenje obveza svih pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom obuhvaćenih pravom Unije koje se odnose na razmjenu informacija, uklonit će se potreba za prenošenjem u državama članicama i olakšati prekogranično poslovanje subjekata u Uniji. Time bi se trebala olakšati i suradnja nadzornih tijela i FOJ-eva zahvaljujući smanjenju razlika u njihovim pravilima i praksama. Ta će nova pravila znatno olakšati praćenje pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, a na međunarodnoj će razini osigurati usklađenost Europske unije i njezinih država članica s relevantnim mjerama iz FATF-ovih preporuka.

- **Temeljna prava**

Unija je odlučna osigurati visoke standarde zaštite temeljnih prava. U skladu s člankom 15. postojeće Uredbe, obrada osobnih podataka iz ove Uredbe podliježe Uredbi (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća³¹. Osobni podaci koje Komisija ili EBA obrađuje na temelju ove Uredbe podliježu Uredbi (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća³². Opća uredba o zaštiti podataka³³ primjenjivat će se na pružatelje usluga povezanih s kriptoinovinom u pogledu osobnih podataka koji se obrađuju i prilažu prekograničnim prijenosima vrijednosti koristeći virtualnu imovinu.

4. UTJECAJ NA PRORAČUN

Ova Uredba ne utječe na proračun.

5. DRUGI ELEMENTI

- **Detaljno obrazloženje posebnih odredaba prijedloga**

Predmet

Ovim se Prijedlogom proširuje područje primjene Uredbe 2015/847 kako bi se uključili prijenosi kriptoinovine koje obavljaju pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom, uz postojeće odredbe o prijenosima novčanih sredstava. Cilj je da se u pravo Unije uvrste izmjene Preporuke br. 15 Radne skupine za financijsko djelovanje (FATF) iz lipnja 2019. o novim tehnologijama kako bi se obuhvatili „virtualna imovina” i „pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom”, osobito nove obveze o informacijama za pošiljateljeve i korisnike pružatelje usluga povezanih s kriptoinovinom na obje strane prijenosa kriptoinovine (tzv. „putno pravilo”)³⁴.

Područje primjene

³¹ Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1.).

³² Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ (SL L 295, 21.11.2018., str. 39.).

³³ Uredba (EU) 2016/679.

³⁴ Tumačenje FATF-a uz Preporuku br. 15: „Zemlje bi trebale osigurati da pošiljateljevi pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom prikupljaju i čuvaju propisane i točne informacije o pošiljatelju i propisane informacije o korisniku prijenosa virtualne imovine, da te informacije dostavljaju korisnikovim pružateljima usluga povezanih s virtualnom imovinom ili financijskim institucijama (ako ih ima) te da omogućе njihovu dostupnost na zahtjev odgovarajućih tijela” te da „korisnikovi pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom prikupljaju i čuvaju propisane i točne informacije o korisniku prijenosa virtualne imovine i omogućе njihovu dostupnost na zahtjev odgovarajućih tijela.”

Zahtjevi iz ove Uredbe primjenjuju se na pružatelje usluga povezanih s kriptovalutama kad god njihove transakcije u fiducijarnoj valuti ili kriptovalutini uključuju: (a) klasični elektronički prijenos ili (b) prijenos kriptovalutine između pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama i drugog obveznika (npr. između dva pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama ili između pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama i drugog obveznika, kao što je banka ili druga financijska institucija). Na sve transakcije prijena kriptovalutine primjenjuju se isti zahtjevi kao za prekogranične elektroničke prijense, u skladu s tumačenjem FATF-a uz Preporuku br. 16, a ne kao za tuzemne elektroničke prijense zbog rizičnosti aktivnosti s kriptovalutama i operacijama pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama.

Priroda novih obveza pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama

Pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama dužan je osigurati da se uz prijenos kriptovalutine navede ime pošiljatelja, broj računa pošiljatelja, ako takav račun postoji i ako se koristi za obradu transakcije, te adresa pošiljatelja, službeni broj dokumenta, identifikacijska oznaka klijenta ili datum i mjesto rođenja; pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama dužan je osigurati i da se uz prijenos kriptovalutine navede ime korisnika, broj računa korisnika, ako takav račun postoji i ako se koristi za obradu transakcije.

Korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama dužan je provoditi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje jesu li informacije o pošiljatelju uključene ili naknadno uključene u prijenos kriptovalutine. Korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama dužan je provoditi i djelotvorne postupke, uključujući prema potrebi *ex-post* praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, kojima se otkriva nedostaju li propisane informacije o pošiljatelju i primatelju.

Završne odredbe

Ova će Uredba stupiti na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Prijedlog

UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

o informacijama koje se prilažu prijenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine (preinaka)

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,
uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 114.,
uzimajući u obzir prijedlog Europske komisije,
nakon prosljeđivanja nacрта zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima,
uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke¹,
uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora²,
u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom,
budući da:

↓ novo

- (1) Uredba (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća³ značajno je izmijenjena⁴. S obzirom na daljnje izmjene tu bi uredbu radi jasnoće trebalo preinačiti.
- (2) Uredba (EU) 2015/847 donesena je kako bi se u cijeloj Uniji osigurala ujednačena primjena zahtjeva Radne skupine za financijsko djelovanje (FATF) o pružateljima usluga elektroničkih prijenosa, a osobito obveza pružatelja platnih usluga da uz prijenose novčanih sredstava navedu informacije o platitelju i primatelju. Najnovijim izmjenama FATF-ovih standarda o novim tehnologijama iz lipnja 2019., kojima je cilj regulacija tzv. virtualne imovine i pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom, uvedene su nove i slične obveze za pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom, u svrhu lakše sljedivosti prijenosa virtualne imovine. U skladu s tim novim zahtjevima, pružatelji usluga prijenosa virtualne imovine dužni su uz prijenose virtualne imovine navesti informacije o njihovim pošiljateljima i korisnicima, koje su dužni prikupljati, čuvati i razmjenjivati s drugom stranom prijenosa virtualne imovine i omogućiti njihovu dostupnost na zahtjev odgovarajućih tijela.

¹ SL C [...], [...], str. [...].

² SL C [...], [...], str. [...].

³ Uredba (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća od 20 svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006 (SL L 141, 5.6.2015., str. 1.).

⁴ Vidjeti Prilog I.

- (3) Budući da se Uredba (EU) 2015/847 zasad primjenjuje samo na prijenos novčanih sredstava, u značenju novčanica i kovanica, knjižnog i elektroničkog novca kako je definirano u članku 2. točki 2. Direktive 2009/110/EZ, primjereno je proširiti područje primjene tako da se obuhvati i prijenos virtualne imovine.
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 1.
(prilagođeno)
⇒ novo

- (4) Tokovi nezakonitog novca putem prijenosa novčanih sredstava ⇒ i kriptoomovine ⇐ mogu naštetiti integritetu, stabilnosti i ugledu financijskog sektora te ugroziti unutarnje tržište Unije i međunarodni razvoj. Pranje novca, financiranje terorizma i organizirani kriminal i dalje su bitni problemi koje bi trebalo rješavati na razini Unije. Sigurnost, integritet i stabilnost sustava prijenosa novčanih sredstava ⇒ i kriptoomovine, ⇐ ☒ kao ☒ i povjerenje u financijski sustav u cjelini ☒, ☒ mogli bi biti ozbiljno ugroženi nastojanjima kriminalaca i njihovih suradnika da prikriju podrijetlo imovinske koristi ostvarene kriminalnom aktivnošću ili da izvrše prijenos novčanih sredstava ⇒ ili kriptoomovine ⇐ za kriminalne aktivnosti ili u terorističke svrhe.
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 2.
(prilagođeno)
⇒ novo

- (5) Ako se na razini Unije ne donesu određene mjere za koordinaciju, vjerojatno je da će oni koji se bave pranjem novca i financiranjem terorizma iskoristiti slobodu kretanja kapitala u okviru integritiranog financijskog područja s ciljem olakšavanja svojih kriminalnih aktivnosti. Cilj međunarodne suradnje u okviru ~~Radne skupine za financijsko djelovanje~~ (FATF-a) i globalne provedbe njegovih preporuka jest sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma prilikom prijenosa novčanih sredstava ⇒ ili kriptoomovine ⇐.
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 3.
(prilagođeno)
⇒ novo

- (6) Zbog obujma djelovanja koje treba poduzeti, Unija bi trebala osigurati da se međunarodni standardi o sprečavanju pranja novca i financiranju terorizma te širenju oružja koje je FATF donio ~~dana~~ 16. veljače 2012. ☒ i 21. lipnja 2019. ☒ (revidirane preporuke FATF-a²²), a posebno ⇒ Preporuka FATF-a br. 15 o novim tehnologijama (Preporuka FATF-a br. 15), ⇐ preporuka FATF-a br. 16 o elektroničkim prijenosima („Preporuka FATF-a br. 16”) i izmijenjena ☒ tumačenja tih preporuka ☒ ~~za njezinu provedbu~~, ujednačeno ~~provede~~ ☒ primjenjuju ☒ u cijeloj Uniji, a posebno da se spriječi diskriminacija ili nepodudarnost između nacionalnih plaćanja ⇒ ili prijenosa kriptoomovine ⇐ unutar države članice, s jedne strane i prekograničnih plaćanja ⇒ ili prijenosa kriptoomovine ⇐ među državama članicama, s druge strane. Nekoordinirano pojedinačno djelovanje država članica u području prekograničnih prijenosa novčanih sredstava ⇒ i kriptoomovine ⇐ moglo bi značajno utjecati na neometano funkcioniranje platnih sustava ⇒ i usluga prijenosa

kriptoimovine ⇐ na razini Unije te bi stoga moglo nanijeti štetu unutarnjem tržištu u području financijskih usluga.

↓ 2015/847 uvodna izjava 4.
(prilagođeno)

- (7) S ciljem usvajanja koherentnog pristupa u međunarodnom kontekstu i povećanja učinkovitosti borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma, kod daljnjeg bi djelovanja Unije trebalo uzeti u obzir nove okolnosti na međunarodnoj razini, ~~posebice~~ ☒ osobito ☒ revidirane preporuke FATF-a.
-

↓ novo

- (8) Direktivom (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća⁵ uvedena je definicija virtualnih valuta i potvrđeno je da su pružatelji usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta i pružatelji skrbničke usluge novčanika među subjektima na koje se primjenjuju zahtjevi za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma iz pravnog okvira Unije. Najnovija međunarodna kretanja, osobito u okviru FATF-a, pokazuju da je potrebno regulirati dodatne kategorije pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom koji još nisu obuhvaćeni te proširiti postojeću definiciju virtualne valute.
- (9) Treba napomenuti da definicija kriptoimovine iz Uredbe⁶ [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o tržištima kriptoimovine i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 (EU) – COM/2020/ 593 final] odgovara definiciji virtualne imovine iz preporuka FATF-a te da popis usluga povezanih s kriptoimovinom i pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom iz te Uredbe obuhvaća i pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom koje je FATF kao takve identificirao i zbog kojih bi mogli nastati problemi pranja novca. Kako bi se osigurala koherentnost pravnog okvira Unije, ovaj bi Prijedlog trebao sadržavati upućivanja na te definicije kriptoimovine i pružatelja usluga povezanih s kriptoimovinom.
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 5.
(prilagođeno)

- (10) Provedba i primjena ove Uredbe ~~kao i Preporuke FATF-a br. 16 predstavljaju~~ relevantna su i učinkovita sredstva za sprečavanje i borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma.
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 6.
⇒ novo

- (11) Ovom Uredbom ne namjeravaju se nametnuti nepotrebna opterećenja ili troškovi pružateljima platnih usluga ⇒, pružateljima usluga povezanih s kriptoimovinom ⇐ ili osobama koje se koriste njihovim uslugama. Stoga bi preventivni pristup trebao biti ciljan i proporcionalan i potpuno usklađen sa slobodom kretanja kapitala koja je zajamčena u cijeloj Uniji.
-

⁵ Direktiva (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (SL L 156, 19.6.2018., str. 43.).

⁶ Treba dodati upućivanja na MiCA nakon donošenja teksta.

↓ 2015/847 uvodna izjava 7.

- (12) U revidiranoj strategiji Unije o financiranju terorizma od 17. srpnja 2008. („revidirana strategija”) istaknuto je da se moraju ulagati naponi kako bi se spriječilo financiranje terorizma i kontroliralo korištenje osumnjičenih terorista vlastitim financijskim resursima. Prepoznato je da FATF neprestano nastoji poboljšati svoje preporuke i da radi na postizanju zajedničkog razumijevanja načina na koji bi se one trebale provesti zajedničkom dogovoru o načinu njihove provedbe. U revidiranoj strategiji navodi se da se redovito ocjenjuje kako svi članovi FATF-a i članovi regionalnih tijela sličnih FATF-u provode revidirane preporuke FATF-a i da je stoga važan zajednički pristup provedbi na razini država članica provedba revidiranih preporuka FATF-a od strane svih članova FATF-a i članova regionalnih tijela FATF-ova tipa redovito procjenjuje te je stoga važan zajednički pristup provedbi od strane država članica.

↓ novo

- (13) Osim toga, u Komisijinu akcijskom planu od 7. svibnja 2020. za sveobuhvatnu politiku Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma⁷ utvrđeno je šest prioritetnih područja za hitno djelovanje radi poboljšanja Unijina sustava za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, uključujući uspostavu koherentnog regulatornog okvira za taj sustav u Uniji kako bi se postigla detaljnija i usklađenija pravila, prije svega kako bi se uzele u obzir implikacije tehnoloških inovacija i razvoj međunarodnih standarda te izbjegla različita provedba postojećih pravila. Naponi na međunarodnoj razini pokazuju da je potrebno proširiti opseg sektora ili subjekata na koje se odnose pravila o suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma te ocijeniti kako bi se ona trebala primjenjivati na pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom na koje se zasad ne primjenjuju.

↓ 2015/847 uvodna izjava 8.

(prilagođeno)

⇒ novo

- (14) S ciljem sprečavanja financiranja terorizma poduzete su mjere u svrhu zamrzavanja sredstava i gospodarskih izvora resursa određenih osoba, skupina i subjekata, uključujući uredbe Vijeća (EZ) br. 2580/2001⁸, (EZ) br. 881/2002⁹ i (EU) br. 356/2010¹⁰. S istim su ciljem poduzete i mjere u svrhu zaštite financijskog sustava od preusmjeravanja novčanih sredstava i gospodarskih izvora resursa u terorističke svrhe. Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća¹¹ [molimo umetnuti

⁷ Komunikacija Komisije o akcijskom planu za sveobuhvatnu politiku Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma (C(2020) 2800 final).

⁸ Uredba Vijeća (EZ) br. 2580/2001 od 27. prosinca 2001. o posebnim mjerama ograničavanja protiv određenih osoba i subjekata s ciljem borbe protiv terorizma (SL L 344, 28.12.2001., str. 70.).

⁹ Uredba Vijeća (EZ) br. 881/2002 od 27. svibnja 2002. o uvođenju određenih posebnih mjera ograničavanja protiv određenih osoba i subjekata povezanih s organizacijama ISIL-om (Da'esh) i Al-Qaidom (SL L 139, 29.5.2002., str. 9.).

¹⁰ Uredba Vijeća (EU) br. 356/2010 od 26. travnja 2010. o uvođenju određenih posebnih mjera ograničavanja usmjerenih protiv određenih fizičkih ili pravnih osoba, subjekata ili tijela, s obzirom na stanje u Somaliji (SL L 105, 27.4.2010., str. 1.).

¹¹ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ

upućivanje – Prijedlog direktive o mehanizmima koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849] ⇒ i Uredba [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849] ⇐ sadržavaju nekoliko takvih mjera. Međutim, te mjere ne onemogućuju u potpunosti teroristima ni ostalim kriminalcima pristup platnim sustavima u svrhu prijenosa svojih novčanih sredstava.

↓ 2015/847 uvodna izjava 9.
(prilagođeno)
⇒ novo

- (15) ~~Potpuno~~ Sljedivost prijenosa novčanih sredstava ⇒ i kriptoinovine ⇐ može biti naročito ~~važno i vrijedno sredstvo prilikom sprečavanja, otkrivanja i istraživanja~~ važan i vrijedan alat za sprečavanje, otkrivanje i istragu pranja novca i financiranja terorizma, kao i ~~prilikom primjene za primjenu~~ mjera ograničavanja, osobito onih koje su uvedene uredbama (EZ) br. 2580/2001, (EZ) br. 881/2002 i (EU) br. 356/2010 i koje su ~~potpuno~~ usklađene s uredbama Unije o provedbi takvih mjera. Stoga je ~~prilagodno~~, s ciljem osiguravanja ~~prenošenja prijenosa~~ informacija kroz cijeli lanac plaćanja ⇒ ili prijenosa kriptoinovine ⇐ ~~primjereno~~ osigurati sustav kojim se ~~nameće obveza~~ pružateljima platnih usluga ⇒ i pružateljima usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ ~~uvodi obveza~~ da prijenosima novčanih sredstava ⇒ i kriptoinovine ⇐ prilože informacije o platitelju i primatelju ⇒ , a prijenosima kriptoinovine informacije o pošiljatelju i korisniku ⇐ .

↓ 2015/847 uvodna izjava 10.

- (16) Ova bi se Uredba trebala primjenjivati ne dovodeći u pitanje mjere ograničavanja uvedene uredbama na temelju članka 215. Ugovora o funkcioniranju Europske unije (UFEU), kao što su uredbe (EZ) br. 2580/2001, (EZ) br. 881/2002 i (EU) br. 356/2010, kojima se može zahtijevati da platitelji i primatelji pružatelji platnih usluga, kao i posrednički pružatelji platnih usluga, poduzmu primjerene mjere za zamrzavanje određenih novčanih sredstava ili da postupе u skladu s posebnim ograničenjima u vezi s određenim prijenosima novčanih sredstava.

↓ 2015/847 uvodna izjava 11.
(prilagođeno)
⇒ novo

- (17) Ova bi se Uredba trebala primjenjivati ne dovodeći u pitanje Uredbu (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća¹² nacionalno zakonodavstvo kojim se prenosi Direktiva 95/46/EC Europskog parlamenta i Vijeća¹³. ~~Primjerice, osobne~~

~~Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (vidjeti stranicu 73 ovog Službenog lista).~~

¹² Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1.).

¹³ Direktiva 95/46/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 24. listopada 1995. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom protoku takvih podataka (SL L 281, 23.11.1995., str. 31.).

~~podatke prikupljene za potrebe usklađenosti s ovom Uredbom ne bi se smjelo dalje obrađivati na način koji nije u skladu s Direktivom 95/46/EZ. Konkretno, Daljnja obrada osobnih podataka u komercijalne svrhe trebala bi biti strogo zabranjena. Sve države članice prepoznale su borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma kao važan temelj javnog interesa. Stoga bi Pri primjeni ove Uredbe prijenos osobnih podataka trećoj zemlji koja ne osigurava odgovarajuću razinu zaštite~~ ⇒ mora se odvijati ⇐ u skladu s člankom 25. Direktive 95/46/EZ ⇒ Poglavljem V. Uredbe (EU) 2016/679 ⇐ ~~trebao biti dopušten u skladu s njezinim člankom 26.~~ Važno je da pružatelji platnih usluga ⇒ i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ koji posluju u više nadležnosti jurisdikcija s podružnicama ili društvima kćerima smještenima izvan Unije ~~ne bi smjeli biti~~ ne budu spriječeni u prenošenju podataka o sumnjivim transakcijama u istoj organizaciji pod uvjetom da primjenjuju odgovarajuću zaštitu. Nadalje, ⇒ primateljevi i korisnikovi pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom, ⇐ platiteljevi i primateljevi pružatelji platnih usluga i posrednički pružatelji platnih usluga trebali bi imati uvedene prikladne tehničke i organizacijske mjere za zaštitu osobnih podataka od slučajnog gubitka, izmjene ili neovlaštenog otkrivanja ili pristupa.

↓ 2015/847 uvodna izjava 12.
(prilagođeno)

- (18) Osobe koje samo pretvaraju papirnatu dokumentaciju u elektroničke podatke i rade na temelju ugovora sklopljenog s pružateljem platnih usluga i osobe koje pružateljima platnih usluga samo omogućuju sustave za razmjenu poruka ili druge sustave podrške za prijenos novčanih sredstava ili sustave kliringa ili namire, ~~ne ulaze~~ ☒ ne bi trebale biti ☒ u područje primjene ove Uredbe.

↓ 2015/847 uvodna izjava 13.

- (19) Prijenosi novčanih sredstava koji odgovaraju uslugama iz članka 3. točaka od (a) do (m) i točke (o) Direktive ~~(EU) 2015/2366/2007/64/EZ~~ Europskog parlamenta i Vijeća¹⁴¹⁵ nisu obuhvaćeni područjem primjene ove Uredbe. Također je primjereno isključiti iz područja primjene ove Uredbe prijenose novčanih sredstava koji predstavljaju nizak rizik od pranja novca ili financiranja terorizma. Ta bi izuzeća trebala obuhvaćati platne kartice, instrumente elektroničkog novca, mobilne telefone ili druge digitalne ili informatičke (IT) uređaje ~~sa sličnim značajkama~~ sličnih obilježja s plaćanjem unaprijed ili naknadnim plaćanjem, za plaćanje unaprijed ili naknadno plaćanje ako se koriste isključivo za kupnju robe ili usluga ~~te i ako~~ se svim prijenosima prilaže broj kartice, instrumenta ili uređaja. Međutim, upotreba platne kartice, instrumenta elektroničkog novca, mobilnog telefona ili bilo kojeg drugog digitalnog ili informatičkog uređaja ~~sa sličnim značajkama~~ sličnih obilježja s plaćanjem unaprijed ili naknadnim plaćanjem za plaćanje unaprijed ili naknadno plaćanje za izvršenje prijenosa novčanih sredstava između osoba ulazi u područje primjene ove Uredbe. Osim toga, isplate s bankomata, plaćanje poreza, kazni ili drugih davanja,

¹⁴ ~~Direktive 2007/64/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 13. studenoga 2007. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu i o izmjeni direktiva 97/7/EZ, 2002/65/EZ, 2005/60/EZ i 2006/48/EZ te stavljanju izvan snage Direktive 97/5/EZ (SL L 319, 5.12.2007., str. 1.)~~

¹⁵ Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).

prijenosi novčanih sredstava obavljani razmjenu digitalnih prikaza čekova, uključujući elektroničke čekove ili mjenice, te prijenosi novčanih sredstava pri kojima su i platitelj i primatelj pružatelji platnih usluga koji djeluju u vlastito ime trebali bi biti isključeni iz područja primjene ove Uredbe.

↓ 2015/847 uvodna izjava 14.

⇒ novo

- (20) Kako bi se uzelo u obzir posebne značajke nacionalnih platnih sustava i sustava ⇒ prijenosa kriptovalute ⇐ pod uvjetom da je u svakom trenutku moguće slijediti prijenos novčanih sredstava natrag do platitelja ⇒ ili prijenos kriptovalute natrag do korisnika ⇐, države članice trebale bi moći izuzeti iz područja primjene ove Uredbe određene domaće prijenose novčanih sredstava male vrijednosti, uključujući elektronička žiro-plaćanja, ⇒ ili prijenose kriptovalute male vrijednosti, ⇐ koji se koriste za kupnju robe ili usluga.
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 15.

⇒ novo

- (21) Pružatelji platnih usluga ⇒ i pružatelji usluga povezanih s kriptovalutom ⇐ trebali bi osigurati da informacije o platitelju i primatelju ⇒ ili pošiljatelju i korisniku ⇐ ne nedostaju odnosno da nisu nepotpune.
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 16.

⇒ novo

- (22) Da se ne bi narušila učinkovitost platnih sustava ⇒ i usluga prijenosa kriptovalute ⇐ i da bi se uravnotežio rizik od ~~prijetnje nezakonitim transakcijama~~ ~~navođenja na ilegalne transakcije novčanih sredstava~~ zbog prestrogih zahtjeva za identifikaciju zbog potencijalne terorističke prijetnje koju predstavljaju mali prijenosi novčanih sredstava ⇒ ili kriptovalute ⇐, obveza provjere točnosti informacija o platitelju i primatelju ⇒, ili pošiljatelju i korisniku prijenosa kriptovalute, ⇐ trebala bi se, u slučaju prijenosa novčanih sredstava kada provjera još nije obavljena, odnositi samo na pojedinačne prijenose novčanih sredstava ⇒ ili kriptovalute ⇐ koji premašuju iznos od 1 000 EUR, osim ako se prijenos čini povezanim s drugim prijenosima novčanih sredstava ⇒ ili prijenosima kriptovalute ⇐ koji bi zajedno premašili 1 000 EUR, novčana se sredstva primaju ili isplaćuju u gotovini ili u anonimnom elektroničkom novcu ili ako postoje opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma.
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 17.

⇒ novo

- (23) Za prijenose novčanih sredstava ⇒ ili prijenose kriptovalute ⇐ za koje se provjera smatra obavljenom, od pružatelja platnih usluga ⇒ i pružatelja usluga povezanih s kriptovalutom ⇐ ne bi trebalo zahtijevati provjeru informacija o platitelju ili primatelju za svaki prijenos novčanih sredstava ⇒ ili o pošiljatelju i korisniku za svaki prijenos kriptovalute, ⇐ ako su ispunjene obveze utvrđene u ~~Direktivi (EU) 2015/849~~ [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog direktive o uspostavi mehanizama koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u

svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849 ⇒ i Uredbi [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849] ⇐.

↓ 2015/847 uvodna izjava 18.

⇒ novo

- (24) U pogledu Unijinih zakonodavnih akata Unijina zakonodavstva o platnim uslugama, posebice Uredbe (EZ) br. 924/2009 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁶, Uredbe (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁷ i Direktive (EU) 2015/2366~~2007/64/EZ~~, trebalo bi biti dovoljno predvidjeti da se prijenosima novčanih sredstava unutar Unije prilažu tek pojednostavljene informacije o platitelju, kao što su broj ili brojevi računa za plaćanje ili jedinstvena identifikacijska oznaka transakcije ⇒ , odnosno za prijenose kriptovalute, u slučaju prijenosa koji nije izvršen s računa ili na račun, drugi načini kojima se omogućuje identifikacija pojedinačnog prijenosa kriptovalute i unos identifikacijskih oznaka adrese pošiljatelja i korisnika u sustavu decentraliziranog vođenja evidencije ⇐ .

↓ 2015/847 uvodna izjava 19.

(prilagođeno)

⇒ novo

- (25) Kako bi se tijelima nadležnima za suzbijanje pranja novca ili financiranja terorizma u trećim zemljama omogućilo da uđu u trag izvoru novčanih sredstava ⇒ ili kriptovalute ⇐ korištene u te svrhe, prijenosi novčanih sredstava ⇒ ili prijenos kriptovalute ⇐ iz Unije u države izvan Unije trebali bi biti popraćeni potpunim informacijama o platitelju i primatelju. ⇒ Potpune informacije o platitelju i primatelju trebale bi sadržavati identifikacijsku oznaku pravne osobe (LEI) ako platitelj tu informaciju dostavi svojem pružatelju usluge jer bi ona omogućila bolju identifikaciju strana koje sudjeluju u prijenosu novčanih sredstava i mogla bi se jednostavno uvrstiti u postojeće formate poruka o plaćanju, kao što je onaj koji je Međunarodna organizacija za normizaciju izradila za elektroničku razmjenu podataka među financijskim institucijama. ⇐ ~~Ta bi~~ Tijela ⇐ nadležna za suzbijanje pranja novca ili financiranja terorizma u trećim zemljama ⇐ trebala bi imati pristup potpunim informacijama o platitelju i primatelju isključivo u svrhu sprečavanja, otkrivanja i istraživanja slučajeva istrage pranja novca i financiranja terorizma.

↓ 2015/847 uvodna izjava 20.

(prilagođeno)

- (26) Tijela države članice nadležna za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma te mjerodavna pravosudna tijela i ⇐ tijela ⇐ za izvršavanje zakona kaznenog progona u državama članicama ⇐ i na razini Unije ⇐ trebala bi pojačati međusobnu suradnju i

¹⁶ Uredba (EZ) br. 924/2009 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o prekograničnim plaćanjima u Zajednici i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 2560/2001 (SL L 266, 9.10.2009., str. 11.).

¹⁷ Uredba (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012. o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009 (SL L 94, 30.3.2012., str. 22.).

suradnju s odgovarajućim relevantnim nadležnim tijelima trećih zemalja, uključujući ona u zemljama u razvoju, kako bi se dodatno potaknula transparentnost te razmjena informacija i najboljih primjera iz prakse.

↓ novo

- (27) Zahtjeve o prijenosima kriptoinovine iz ove Uredbe trebalo bi primjenjivati na pružatelje usluga povezanih s kriptoinovinom kad god njihove transakcije u fiducijalnoj valuti ili kriptoinovini podrazumijevaju klasični elektronički prijenos ili prijenos kriptoinovine u kojem sudjeluje pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom.
- (28) Zbog prekogranične prirode i rizika koji se mogu pripisati aktivnostima s kriptoinovinom i operacijama pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, sve prijenose kriptoinovine trebalo bi smatrati prekograničnim elektroničkim prijenosima, bez pojednostavnjenog domaćeg sustava elektroničkog prijenosa.
- (29) Pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebao bi osigurati da se uz prijenos kriptoinovine navede ime pošiljatelja, broj računa pošiljatelja, ako takav račun postoji i ako se koristi za obradu transakcije, te adresa pošiljatelja, službeni broj dokumenta, identifikacijska oznaka klijenta ili datum i mjesto rođenja. Pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebao bi osigurati i da se uz prijenos kriptoinovine navede ime korisnika i broj računa korisnika, ako takav račun postoji i ako se koristi za obradu transakcije.
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 21.

- (30) U pogledu prijenosa novčanih sredstava jednog platitelja većem broju primatelja koji se u skupnim datotekama koje sadrže pojedinačne prijenose iz Unije šalju u područje izvan Unije trebalo bi donijeti odredbe prema kojima ti pojedinačni prijenosi trebaju sadržavati samo broj računa platitelja ili jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije te potpune informacije o primatelju, pod uvjetom da skupna datoteka sadrži potpune informacije o platitelju čija je točnost provjerena i potpune informacije o primatelju koje su potpuno sljedeive.
-

↓ novo

- (31) Pri prijenosima kriptoinovine trebalo bi prihvaćati skupno dostavljene informacije, sve dok se dostavljaju odmah i na siguran način. Ne bi trebalo dopustiti da se propisane informacije dostavljaju nakon prijenosa jer dostava mora biti izvršena prije ili u trenutku izvršenja transakcije, a pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i drugi obveznici trebali bi propisane informacije dostavljati istovremeno sa skupnim prijenosom kriptoinovine.
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 22.
(prilagođeno)
⇒ novo

- (32) ~~Radi provjeravanja prate li zahtijevane~~ Kako bi provjerili jesu li propisane informacije o platitelju i primatelju navedene uz prijenos novčanih sredstava te da bi se pomogle identificirati sumnjive transakcije i olakšali identifikaciju sumnjivih transakcija,

primatelj i pružatelj platnih usluga i posrednički pružatelj platnih usluga trebali bi imati uvedene učinkovite postupke s ciljem otkrivanja kojima se utvrđuje nedostaju li informacije o platitelju i primatelju ili jesu li takve informacije odnosno jesu li nepotpune. Prema potrebi, ti bi postupci trebali obuhvaćati ~~ex post~~ praćenje ~~ili praćenje u stvarnom vremenu~~ ⇒ nakon ili tijekom prijenosa ⇐. Nadležna tijela trebala bi osigurati da pružatelji platnih usluga prilažu ~~zahtijevane~~ propisane informacije o transakciji uz elektronički prijenos ili poruku povezanu s njime u cijelom lancu plaćanja.

↓ novo

- (33) Pri prijenosima kriptoinovine korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebao bi provoditi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje nedostaju li informacije o pošiljatelju odnosno jesu li nepotpune. Ti bi postupci, prema potrebi, trebali uključivati praćenje nakon ili tijekom prijenosa, kako bi se utvrdilo nedostaju li propisane informacije o pošiljatelju ili korisniku. Ne bi trebalo propisati da se informacije prilažu izravno prijenosu kriptoinovine, sve dok se dostavljaju odmah i na siguran način i dostupne su na zahtjev odgovarajućih tijela.

↓ 2015/847 uvodna izjava 23.

⇒ novo

- (34) S obzirom na potencijalnu prijetnju od pranja novca i financiranja terorizma koju predstavljaju anonimni prijenosi novčanih sredstava, primjereno je zahtijevati od pružatelja platnih usluga da zatraže informacije o platitelju i primatelju. U skladu s FATF-ovim pristupom koji se temelji na procjeni rizika, ~~a koji je izradio FATF~~, primjereno je utvrditi područja većeg i manjeg rizika ~~kako bi se bolje usmjerilo radi~~ boljeg usmjeravanja na rizike od pranja novca i financiranja terorizma. U skladu s tim, ⇒ korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, ⇐ primatelj pružatelj platnih usluga i posrednički pružatelj platnih usluga trebali bi imati učinkovite postupke koji se temelje na rizicima i primjenjuju ako pri prijenosu novčanih sredstava nedostaju ~~potrebne~~ propisane informacije o platitelju ili primatelju ⇒ ili ako pri prijenosu kriptoinovine nedostaju propisane informacije o pošiljatelju ili korisniku, ⇐ koji im omogućuju da odluče treba li izvršiti, odbiti ili suspendirati taj prijenos i odrede daljnje odgovarajuće korake.

↓ 2015/847 uvodna izjava 24.

(prilagođeno)

⇒ novo

- (35) Primatelj pružatelj platnih usluga, i posrednički pružatelj platnih usluga ⇒ i korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ trebali bi biti posebno oprezni prilikom procjenjivanja rizika, kada bilo koji od njih utvrdi da informacije o platitelju ili primatelju ⇒, ili pošiljatelju ili korisniku ⇐ nedostaju ili da su nepotpune, te bi nadležnim tijelima trebali prijaviti sumnjive transakcije u skladu s obvezom prijavljivanja utvrđenom Uredbom Direktivom (EU) [...] ~~2015/849 i s nacionalnim mjerama kojima se ta Direktiva prenosi~~.

↓ 2015/847 uvodna izjava 25.
(prilagođeno)
⇒ novo

- (36) Odredbe o prijenosima novčanih sredstava ⇒ i prijenosima kriptoinovine ⇐ ~~u pogledu kojih~~ za koje informacije o platitelju i primatelju ⇒ ili pošiljatelju i korisniku ⇐ nedostaju ili su nepotpune primjenjuju se ne dovodeći u pitanje nijednu obvezu pružatelja platnih usluga, ~~i~~ posredničkih pružatelja platnih usluga ⇒ i pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, ⇐ da suspendiraju i/ili odbiju prijenose novčanih sredstava kojima se krši odredba građanskog, upravnog ili kaznenog prava.

↓ 2015/847 uvodna izjava 26.
(prilagođeno)

- (37) ~~Radi pružanja pomoći~~ Kako bi se pružateljima platnih usluga pomoglo da uvedu učinkovite postupke za otkrivanje slučajeva u kojima primaju prijenose novčanih sredstava s nedostatnim ili nepotpunim informacijama o platitelju ili primatelju i ~~za poduzimanje daljnjih koraka~~ poduzmu daljnje korake, ~~europsko nadzorno tijelo (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo) (EBA), osnovano Uredbom (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁸, europsko nadzorno tijelo (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje) (EIOPA), osnovano Uredbom (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁹ i europsko nadzorno tijelo (Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala) (ESMA), osnovano Uredbom (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća²⁰, trebali bi izdati smjernice.~~

↓ 2015/847 uvodna izjava 27.
⇒ novo

- (38) Da bi se omogućilo ~~poduzimanje žurnog djelovanja u borbi protiv~~ da se odmah poduzmu mjere za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, pružatelji platnih usluga ⇒ i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ trebali bi ~~spremn~~ odmah odgovarati na zahtjeve za informacije o platitelju i primatelju ⇒ ili pošiljatelju i korisniku ⇐ tijela odgovornih za suzbijanje pranja novca ili financiranja terorizma u državi članici u kojoj ti pružatelji platnih usluga ⇒ i pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ imaju poslovni nastan.

¹⁸ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

¹⁹ Uredba (EU) br. 1094/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje), o izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i o stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/79/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 48.).

²⁰ Uredba (EU) br. 1095/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 84.).

↓ 2015/847 uvodna izjava 28.
⇒ novo

- (39) Broj radnih dana u državi članici platiteljeva pružatelja platnih usluga ⇒ ili korisnikova pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ određuje broj dana za odgovor na zahtjev za informacije o platitelju ⇒ ili pošiljatelju ⇐.
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 29.
⇒ novo

- (40) Budući da je moguće da se u kaznenim istragama ~~zahtijevane~~ propisane informacije ili osobe ~~umiješane koje sudjeluju~~ u transakciji mogu utvrditi tek za nekoliko mjeseci ili čak godina ~~od nakon~~ prvotnog prijenosa novčanih sredstava ⇒ ili prijenosa kriptoinovine ⇐ te kako bi se omogućio pristup bitnim dokazima u kontekstu istraga, primjereno je ~~propisati zahtijevati od~~ da pružatelji platnih usluga ⇒ ili pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ u određenom razdoblju vode evidenciju informacija o platitelju i primatelju ⇒ ili pošiljatelju i korisniku ⇐ radi sprečavanja, otkrivanja i ~~istraživanja slučajeva~~ istrage pranja novca i financiranja terorizma. To bi razdoblje trebalo ograničiti na pet godina, nakon čega bi trebalo izbrisati sve osobne podatke, osima ako je u nacionalnom pravu predviđeno drukčije. ~~Ako je to potrebno radi sprečavanja, otkrivanja ili istraživanja pranja novca ili financiranja terorizma i nakon procjene nužnosti i proporcionalnosti te mjere, države članice trebale bi moći dopustiti ili zahtijevati čuvanje evidencije tijekom daljnjeg razdoblja od najviše pet godina, ne dovodeći u pitanje odredbe nacionalnog kaznenog prava o dokazima primjenjivima na tekuće kaznene istrage i sudske postupke.~~
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 30.

- (41) Kako bi se poboljšala usklađenost s ovom Uredbom te u skladu s Komunikacijom Komisije od 9. prosinca 2010. pod nazivom „Jačanje sustava sankcioniranja u sektoru financijskih usluga”, trebalo bi povećati ovlast nadležnih tijela za donošenje nadzornih mjera i ovlasti za sankcioniranje. Trebalo bi predvidjeti administrativne sankcije i mjere te bi države članice, s obzirom na važnost borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma, trebale uspostaviti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće sankcije i mjere. Države članice trebale bi o tome obavijestiti Komisiju i Zajednički odbor EBA-e, EIOPA-e i ESMA-e („europska nadzorna tijela”).
-

↓ 2015/847 uvodna izjava 31.

- (42) Radi osiguranja jedinstvenih uvjeta za provedbu ~~Poglavlja VI~~ ove Uredbe, provedbene ovlasti trebalo bi dodijeliti Komisiji. Te bi ovlasti trebalo izvršavati u skladu s Uredbom (EU) br. 182/2011 Europskog parlamenta i Vijeća²¹.

²¹ Uredba (EU) br. 182/2011 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. veljače 2011. o utvrđivanju pravila i općih načela u vezi s mehanizmima nadzora država članica nad izvršavanjem provedbenih ovlasti Komisije (SL L 55, 28.2.2011., str. 13.).

↓ 2015/847 uvodna izjava 32.

- (43) Brojne zemlje i područja koja ~~ne čine područje~~ su dio područja Unije u monetarnoj su uniji s nekom od država članica, ~~čine~~ su valutnog područja neke države članice ili su potpisnici monetarne konvencije s Unijom koju predstavlja neka država članica te imaju pružatelje platnih usluga koji izravno ili neizravno sudjeluju u platnim sustavima i sustavima namire te države članice. ~~S ciljem izbjegavanja značajnog negativnog učinka~~ Kako bi se izbjegao značajan negativan učinak na gospodarstvo tih zemalja ili područja koji bi mogao proizaći iz primjene ove Uredbe na prijenose novčanih sredstava između predmetnih država članica i tih zemalja ili područja, primjereno je ~~osigurati~~ predvidjeti mogućnost da se takvi prijenosi novčanih sredstava tretiraju kao prijenosi novčanih sredstava unutar predmetnih država članica.

↓ 2015/847 uvodna izjava 33.
(prilagođeno)

~~S obzirom na broj izmjena kojima bi na temelju ove Uredbe trebalo izmijeniti Uredbu (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća²², tu bi Uredbu trebalo radi jasnoće staviti izvan snage.~~

↓ 2015/847 uvodna izjava 34.
⇒ novo

- (44) S obzirom na to da ciljeve ove Uredbe ⇒ , a to su suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, među ostalim provedbom međunarodnih standarda, omogućavanjem dostupnosti osnovnih informacija o platiteljima i primateljima prijenosa novčanih sredstava te o pošiljateljima i korisnicima prijenosa kriptovalute, ⇐ ne mogu dostatno ostvariti države članice, nego se zbog opsega ili učinaka djelovanja oni na bolji način mogu ostvariti na razini Unije, Unija može donijeti mjere u skladu s načelom supsidijarnosti utvrđenim u članku 5. Ugovora o Europskoj uniji (UEU). U skladu s načelom proporcionalnosti utvrđenim u tom članku, ova Uredba ne prelazi ono što je potrebno za ostvarivanje tih ciljeva.

↓ 2015/847 uvodna izjava 35.
⇒ novo

- (45) Ova Uredba ⇒ podliježe Uredbi (EU) 2016/679 i Uredbi (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća²³. Njome se ⇐ poštuju temeljna prava i načela priznata u Povelji Europske unije o temeljnim pravima ~~Europske unije~~, posebno pravo na poštovanje privatnog i obiteljskog života (članak 7.), pravo na zaštitu osobnih podataka (članak 8.), pravo na djelotvoran pravni lijek i na pošteno suđenje (članak 47.) te načelo *ne bis in idem*.

²² ~~Uredba (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. studenoga 2006. o podacima o uplatitelju koji su priloženi uz prijenose financijskih sredstava (SL L 345, 8.12.2006., str. 1.).~~

²³ Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ (SL L 295, 21.11.2018., str. 39.).

↓ 2015/847 uvodna izjava 36.
(prilagođeno)

~~Kako bi se osiguralo nesmetano uvođenje okvira protiv pranja novca i financiranja terorizma, prikladno je da se datum primjene ove Uredbe podudara s rokom za prenošenje Direktive (EU) 2015/849.~~

↓ 2015/847 uvodna izjava 37.
(prilagođeno)

(46) Provedeno je savjetovanje s Europskim nadzornikom za zaštitu podataka u skladu s člankom ~~42. stavkom 1.28. stavkom 2.~~ Uredbe ~~(EU) 2018/1725(EZ) br. 45/2001~~ ~~Europskog parlamenta i Vijeća~~²⁴ te je on dao mišljenje ~~☒ [...]~~ ~~☒~~²⁵ ~~4. srpnja 2013.~~²⁶,

↓ 2015/847 (prilagođeno)
⇒ novo

DONIJELI SU OVU UREDBU:

POGLAVLJE I.

PREDMET, PODRUČJE PRIMJENE I DEFINICIJE

Članak 1.

Predmet

Ovom se Uredbom utvrđuju pravila o informacijama o platiteljima i primateljima koje se prilažu prijenosima novčanih sredstava ⇒ te informacijama o pošiljateljima i korisnicima koje se prilažu prijenosima kriptoinovine ⇐ u svrhu sprečavanja, otkrivanja i istrage pranja novca i financiranja terorizma ako barem jedan pružatelj platnih usluga ili usluga ⇒ povezanih s kriptoinovinom ⇐ koji sudjeluje u prijenosu novčanih sredstava ⇒ ili kriptoinovine ⇐ ima poslovni nastan u Uniji.

Članak 2.

Područje primjene

1. Ova se Uredba primjenjuje na prijenose novčanih sredstava u bilo kojoj valuti, ⇒ ili kriptoinovine, ⇐ koje je poslao ili primio pružatelj platnih usluga ⇒ , pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ ili posrednički pružatelj platnih usluga s poslovnim nastanom u Uniji.

2. Ova se Uredba ne primjenjuje na usluge navedene u članku 3. točkama od (a) do (m) i ~~članku 3. točki (o) Direktive (EU) 2015/2366(2007/64/EZ).~~

²⁴ ~~Uredba (EZ) br. 45/2001 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. prosinca 2000. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama i tijelima Zajednice i o slobodnom kretanju takvih podataka (SL L 8, 12.1.2001., str. 1.)~~

²⁵ [SL upućivanje na to mišljenje]

²⁶ ~~SL C 32, 4.2.2014., str. 9.~~

3. Ova se Uredba ne primjenjuje na prijenose novčanih sredstava izvršene platnom karticom, instrumentom e-novca, mobilnim telefonom ili bilo kojim drugim digitalnim ili informatičkim uređajem za plaćanje unaprijed ili naknadno plaćanje ~~sa sličnim značajkama~~ sličnih obilježja ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

- (a) ta se kartica, instrument ili uređaj koristi isključivo za plaćanje dobara ili usluga; i
- (b) broj te kartice, instrumenta ili uređaja prilaže se svim prijenosima koji proizlaze iz transakcije.

Međutim, ova se Uredba primjenjuje kada se platna kartica, instrument e-novca, mobilni telefon ili bilo koji drugi digitalni ili informatički uređaj za plaćanje unaprijed ili naknadno plaćanje ~~sličnih obilježja sa sličnim značajkama~~ koristi za izvršenje prijenosa novčanih sredstava \Rightarrow ili kriptovalute \Leftarrow između osoba.

4. Ova se Uredba ne primjenjuje na osobe čija je jedina djelatnost pretvaranje papirnatih dokumenata u elektroničke podatke i koje to rade na temelju ugovora s pružateljem platnih usluga, kao ni na osobe čija je jedina djelatnost pružateljima platnih usluga osigurati sustave za razmjenu poruka ili druge sustave podrške za prijenos novčanih sredstava ili sustave kliringa i namire.

Ova se Uredba ne primjenjuje na prijenose novčanih sredstava \Rightarrow i kriptovalute \Leftarrow ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta :

- (a) ~~koji~~ prijenosi podrazumijevaju da platitelj podiže gotovinu s vlastitog računa;
- (b) ~~kojima se~~ novčana sredstva \Rightarrow ili kriptovaluta \Leftarrow prenose se javnom tijelu za plaćanje poreza, kazni ili drugih davanja unutar države članice;
- (c) ~~kod kojih su~~ i platitelj i primatelj su pružatelji platnih usluga \Rightarrow ili su i pošiljatelj i korisnik pružatelji usluga povezanih s kriptovalutom \Leftarrow koji djeluju u vlastito ime;
- (d) ~~koji~~ prijenosi se obavljaju razmjenom digitalnih prikaza čekova, uključujući elektroničke čekove.

↓ novo

Tokeni elektroničkog novca, kako su definirani u članku 3. stavku 1. točki 4. Uredbe [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o tržištima kriptovalute i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 – COM/2020/ 593 final] smatraju se kriptovalutom u skladu s ovom Uredbom.

Ova se Uredba ne primjenjuje na prijenose kriptovalute između osoba.

↓ 2015/847
 \Rightarrow novo

5. Država članica može odlučiti da neće primjenjivati ovu Uredbu na prijenose novčanih sredstava \Rightarrow ili prijenose kriptovalute \Leftarrow unutar svojeg državnog područja na primateljev račun za plaćanje \Rightarrow ili na račun korisnika \Leftarrow koji omogućuje plaćanja isključivo za isporuku robe ili pružanje usluga ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- (a) primateljev pružatelj platnih usluga \Rightarrow ili korisnikov \Leftarrow \Rightarrow pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom \Leftarrow podliježe Direktivi (EU) 2015/849 [molimo umetnuti

upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849];

(b) primatelj pružatelj platnih usluga ⇨ ili korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ⇨ može, preko primatelja, pomoću jedinstvene identifikacijske oznake transakcije slijediti unatrag prijenos novčanih sredstava ⇨ ili, u prijenosima kriptoinovine, preko korisnika, sredstvima koja omogućuju identifikaciju pojedinačnih prijenosa kriptoinovine u sustavu decentraliziranog vođenja evidencije, ⇨ od osobe koja s primateljem ⇨ ili korisnikom ⇨ ima sporazum o isporuci robe ili pružanju usluga;

(c) iznos prijenosa novčanih sredstava ⇨ ili kriptoinovine ⇨ ne premašuje 1 000 EUR.

Članak 3.

Definicije

Za potrebe ove Uredbe, primjenjuju se sljedeće definicije:

1. „financiranje terorizma” znači financiranje terorizma kako je definirano u članku 2. stavku 2.1. ~~stavku 5. Direktive (EU) 2015/849~~ [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*];

2. „pranje novca” znači pranje novca kako je definirano u članku 2. stavku 1.1. ~~stavcima 3. i 4. Direktive (EU) 2015/849~~ [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*];

3. „platitelj” znači osoba koja ima račun za plaćanje te odobrava prijenos novčanih sredstava s tog računa, ili, ako nema računa za plaćanje, koja izdaje nalog za prijenos novčanih sredstava;

4. „primatelj” znači osoba koja je predviđeni primatelj prijenosa novčanih sredstava;

5. „pružatelj platnih usluga” znači kategorije pružatelja platnih usluga iz članka 1. stavka 1. Direktive (EU) 2015/2366~~2007/64/EZ~~, fizičke ili pravne osobe koje uživaju izuzeće na temelju njezina članka 32.26. te pravne osobe koje uživaju izuzeće na temelju članka 9. Direktive 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća²⁷, koje pružaju usluge prijenosa novčanih sredstava;

6. „posrednički pružatelj platnih usluga” znači pružatelj platnih usluga koji nije ni platitelj ni primatelj pružatelj platnih usluga ~~platitelja ni primatelja~~, a koji zaprima i prosljeđuje prijenos novčanih sredstava u ime platiteljeva ili primateljeva pružatelja platnih usluga ili drugog posredničkog pružatelja platnih usluga;

7. „račun za plaćanje” znači račun za plaćanje kako je definiran u članku 4. ~~točki 1214~~točki 12. Direktive (EU) 2015/2366~~2007/64/EZ~~;

²⁷

Direktiva 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac te o izmjeni direktiva 2005/60/EZ i 2006/48/EZ i stavljanju izvan snage Direktive 2000/46/EZ (SL L 267, 10.10.2009., str. 7.).

8. „novčana sredstva” znači novčana sredstva kako su definirana u članku 4. ~~točki 25~~točki 25. Direktive (EU) 2015/2366/2007/64/EZ;

9. „prijenos novčanih sredstava” znači svaka transakcija barem djelomično provedena elektroničkim putem u ime platitelja preko pružatelja platnih usluga, s ciljem da se novčana sredstva stave na raspolaganje primatelju preko pružatelja platnih usluga, ~~bez obzira na to~~neovisno o tome jesu li platitelj i primatelj ista osoba i ~~bez obzira na to~~o tome jesu li platitelj i pružatelj platnih usluga te onaj primatelj jedan te isti, uključujući:

(a) kreditni transfer kako je definiran u članku 2. točki 1. Uredbe (EU) br. 260/2012;

(b) izravno terećenje kako je definirano u članku 2. točki 2. Uredbe (EU) br. 260/2012;

(c) novčanu pošiljku kako je definirana u članku 4. ~~točki 13.~~ točki 22. Direktive (EU) 2015/2366/2007/64/EZ, bilo nacionalnu ~~ili~~ bilo prekograničnu;

(d) prijenos proveden platnom karticom, instrumentom elektroničkog novca, mobilnim telefonom ili drugim digitalnim ili informatičkim uređajem sličnih obilježja za plaćanje unaprijed ili naknadno plaćanje ~~sa sličnim značajkama;~~

↓ novo

10. „prijenos kriptoinovine” znači svaka transakcija barem djelomično provedena elektroničkim putem u ime pošiljatelja preko pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, s ciljem da se kriptoinovina stavi na raspolaganje korisniku preko pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, neovisno o tome jesu li pošiljatelj i korisnik ista osoba i o tome jesu li pošiljatelj i pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom te onaj korisnikov jedan te isti.

↓ 2015/847

⇒ novo

~~11.10~~ „prijenos putem skupne datoteke” znači skup od nekoliko pojedinačnih prijenosa novčanih sredstava ~~ili kriptoinovine~~ koja su sakupljena ~~objedinjenih~~ u svrhu prijenosa;

~~12.11~~ „jedinstvena identifikacijska oznaka transakcije” znači kombinacija slova, ~~znamenki brojevi~~ ili simbola koju utvrdio je ~~je utvrdio~~ pružatelj platnih usluga u skladu s protokolima plaćanja i sustavima namire ili sustavima za razmjenu poruka koji se koriste za prijenos novčanih sredstava, ~~koja čine se~~ omogućuje sljedivost transakcije natrag do platitelja i primatelja;

~~13.12~~ „prijenos novčanih sredstava između osoba” znači transakcija između fizičkih osoba koje kao potrošači djeluju u svrhe koje nisu trgovinske, poslovne ili stručne;

↓ novo

14. „prijenos kriptoinovine između osoba” znači transakcija između fizičkih osoba koje kao potrošači djeluju u svrhe koje nisu trgovinske, poslovne ili stručne, bez

posredovanja ili sudjelovanja pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili drugog obveznika;

15. „kriptoinovina” znači kriptoinovina kako je definirana u članku 3. stavku 1. točki 2. Uredbe [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o tržištima kriptoinovine i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 – COM/2020/ 593 final], osim ako je obuhvaćena kategorijama iz članka 2. stavka 2. te uredbe ili se inače smatra financijskim sredstvom.

16. „pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom” znači pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom kako je definiran u članku 3. stavku 1. točki 8. [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o tržištima kriptoinovine i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 – COM/2020/ 593 final] ako pruža jednu ili više usluga povezanih s kriptoinovinom kako su definirane u članku 3. stavku 1. točki 9. [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o tržištima kriptoinovine i izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 – COM/2020/ 593 final];

17. „adresa novčanika” znači broj računa za koji skrbi pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili alfanumerička oznaka novčanika u lancu blokova;

18. „broj računa” znači broj računa za čuvanje kriptoinovine za koju skrbi pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom;

19. „pošiljatelj” znači osoba koja ima račun kod pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom i dopušta prijenos kriptoinovine s tog računa ili, ako nema račun, koja daje nalog za prijenos kriptoinovine;

20. „korisnik” znači osoba koja je predviđeni primatelj prijena kriptoinovine;

21. „identifikacijska oznaka pravne osobe” (LEI) znači jedinstvena alfanumerička referentna oznaka u skladu s normom ISO 17442 dodijeljena pravnoj osobi.

↓ 2015/847 (prilagođeno)

POGLAVLJE II.

OBVEZE PRUŽATELJA PLATNIH USLUGA

ODJELJAK 1.

OBVEZE PLATITELJEVA PRUŽATELJA PLATNIH USLUGA

Članak 4.

Informacije koje se prilažu prijenu novčanih sredstava

1. Platitelj pružatelj platnih usluga osigurava da prijenu novčanih sredstava budu priložene sljedeće informacije o platitelju:

- (a) ime platitelja;
- (b) platitelj broj računa za plaćanje; ‡
- (c) adresa platitelja, broj službenog osobnog dokumenta, identifikacijski broj klijenta ili datum i mjesto rođenja; ‡

↓ novo

(d) postojeća identifikacijska oznaka pravne osobe platitelja ako u relevantnom formatu poruke o plaćanju postoji potrebno polje i ako ju je platitelj dostavio svojem pružatelju platnih usluga.

↓ 2015/847 (prilagođeno)

2. Platitelj pružatelj platnih usluga osigurava da prijenosima novčanih sredstava budu priložene sljedeće informacije o primatelju:

- (a) ime primatelja; †
 - (b) primateljev broj računa za plaćanje; ‡
-

↓ novo

(c) postojeća identifikacijska oznaka pravne osobe primatelja ako u relevantnom formatu poruke o plaćanju postoji potrebno polje i ako ju je platitelj dostavio svojem pružatelju platnih usluga.

↓ 2015/847 (prilagođeno)

⇒ novo

3. Odstupajući od stavka 1. točke (b) i stavka 2. točke (b), u slučaju da se prijenos ne izvršava s računa za plaćanje ni na njega, platitelj pružatelj platnih usluga osigurava da prijenosu novčanih sredstava bude priložena jedinstvena identifikacijska oznaka transakcije, umjesto broja (brojeva) računa za plaćanje.

4. Prije prijenosa novčanih sredstava platitelj pružatelj platnih usluga treba provjeriti točnost informacija iz stavka 1. ⇒ i prema potrebi iz stavka 3., ⇐ na temelju dokumenata, podataka ili informacija ~~prihvaćenih~~ iz pouzdanog i neovisnog izvora.

5. Smatra se da je provjera iz stavka 4. obavljena kada:

(a) identitet platitelja provjeren je u skladu s ~~člankom 13. Direktive (EU) 2015/849~~ ⇒ člancima 16. i 37. i člankom 18. stavkom 3. [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*] ⇐ i informacije dobivene na temelju te provjere pohranjene su u skladu s člankom ~~56.40.~~ te ~~uredbe Direktive~~; ili

(b) članak ~~21. stavci 2. i 3.14. stavak 5. Direktive (EU) 2015/849~~ [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*] primjenjuje se na platitelja.

6. Ne dovodeći u pitanje odstupanja predviđena u člancima 5. i 6., platitelj pružatelj platnih usluga ne izvršava prijenos novčanih sredstava prije nego što osigura potpunu usklađenost s ovim člankom.

Članak 5.

Prijenosi novčanih sredstava unutar Unije

1. Odstupajući od članka 4. stavaka 1. i 2., ako svi pružatelji platnih usluga koji su uključeni u lanac plaćanja imaju poslovni nastan u Uniji, prijenosima novčanih sredstava prilažu se barem broj platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje članak 4. stavak 3., jedinstvena identifikacijska oznaka transakcije, ne dovodeći u pitanje, prema potrebi, zahtjeve u vezi s informacijama utvrđene u Uredbi (EU) br. 260/2012.
2. Neovisno o stavku 1. platitelj pružatelj platnih usluga dužan je u roku od tri radna dana od zaprimanja zahtjeva za informacije od primateljeva pružatelja platnih usluga ili posredničkog pružatelja platnih usluga, staviti na raspolaganje sljedeće:
 - (a) za prijenose novčanih sredstava u iznosu većem od 1 000 EUR, bilo da se ti prijenosi izvršavaju u jednoj transakciji bilo u više transakcija koje se čine povezanima, informacije o platitelju ili primatelju u skladu s člankom 4.;
 - (b) za prijenose novčanih sredstava u iznosu koji ne premašuje 1 000 EUR i za koje se ne čini da su povezani s drugim prijenosima novčanih sredstava koji, zajedno s dotičnim prijenosom, premašuju 1 000 EUR, barem:
 - i. imena platitelja i primatelja; i
 - ii. brojeve platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje članak 4. stavak 3., jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije.
3. Odstupajući od članka 4. stavka 4., u slučaju prijenosa novčanih sredstava iz ovog članka stavka 2. točke (b) platitelj pružatelj platnih usluga ne treba provjeravati informacije o platitelju osim ako platitelj pružatelj platnih usluga:
 - (a) primi novčana sredstva koja treba prenijeti u gotovini ili u anonimnom elektroničkom novcu; ili
 - (b) ima opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma.

Članak 6.

Prijenosi novčanih sredstava izvan Unije

1. U slučaju prijenosa putem skupne datoteke pojedinačnog platitelja, ako primateljevi pružatelji platnih usluga imaju poslovni nastan izvan Unije, članak 4. stavak 1. ne primjenjuje se na pojedinačne prijenose objedinjene u datoteci, pod uvjetom da skupna datoteka sadrži informacije navedene u članku 4. stavcima 1., 2. i 3. te da su informacije provjerene u skladu s člankom 4. stavcima 4. i 5. i da pojedinačni prijenosi sadrže broj platiteljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje članak 4. stavak 3., jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije.
2. Odstupajući od članka 4. stavka 1. i, ako je primjenjivo, ne dovodeći u pitanje informacije potrebne u skladu s Uredbom (EU) br. 260/2012 ako primatelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Unije, prijenosima novčanih sredstava u iznosu koji ne premašuju 1 000 EUR i koji se ne čine povezanima s drugim prijenosima novčanih sredstava koji zajedno s dotičnim prijenosom premašuju 1 000 EUR, prilažu se barem:
 - (a) imena platitelja i primatelja; i
 - (b) brojevi platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje članak 4. stavak 3., jedinstvena identifikacijska oznaka transakcije.

Odstupajući od članka 4. stavka 4., platitelj pružatelj platnih usluga ne treba provjeravati informacije o platitelju iz ovog stavka osim ako platitelj pružatelj platnih usluga:

- (a) primi novčana sredstva koja treba prenijeti u gotovini ili u anonimnom elektroničkom novcu; ili
- (b) ima opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma.

ODJELJAK 2.

OBVEZE PRIMATELJEVA PRUŽATELJA PLATNIH USLUGA

Članak 7.

Utvrđivanje informacija o platitelju ili primatelju koje nedostaju

1. Primatelj pružatelj platnih usluga uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje jesu li u razmjeni poruka ili u sustavu plaćanja i namire koji se upotrebljava za izvršenje prijenosa novčanih sredstava polja koja se odnose na informacije o platitelju i primatelju popunjena slovima ili znakovima koji su dopušteni u skladu s konvencijama o tom sustavu.
2. Primatelj pružatelj platnih usluga uvodi djelotvorne postupke, uključujući prema potrebi ~~ex post~~ praćenje nakon ili ~~praćenje u stvarnom vremenu~~ tijekom prijenosa , kojima se utvrđuje nedostaju li sljedeće informacije o platitelju i primatelju:
 - (a) za prijenose novčanih sredstava ako platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan u Uniji, informacije iz članka 5.;
 - (b) za prijenose novčanih sredstava ako platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Unije, informacije iz članka 4. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) i članka 4. stavka 2. točaka (a) i (b);
 - (c) za prijenose putem skupnih datoteka ako platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Unije, informacije iz članka 4. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) i članka 4. stavka 2. točaka (a) i (b), u odnosu na taj prijenos putem skupne datoteke.
3. U slučaju prijenosa novčanih sredstava u iznosu većem od 1 000 EUR, bilo da se ti prijenosi izvršavaju u jednoj transakciji bilo u više transakcija koje se čine povezanima, prije ~~odobrenja knjiženja~~ primateljeva računa za plaćanje ili prije stavljanja novčanih sredstava na raspolaganje primatelju, primatelj pružatelj platnih usluga provjerava točnost informacija o primatelju iz stavka 2. ovog članka na temelju dokumenata, podataka ili informacija ~~dobivenih~~ iz pouzdanog i neovisnog izvora, ne dovodeći u pitanje zahtjeve utvrđene u člancima ~~83.69. i 84.70.~~ Direktive (EU) 2015/2366 ~~2007/64/EC~~.
4. U slučaju prijenosa novčanih sredstava u iznosu koji ne premašuje 1 000 EUR i koji se ne čine povezanima s drugim prijenosima novčanih sredstava koji zajedno s ~~dotičnim predmetnim~~ prijenosom premašuju 1 000 EUR primatelj pružatelj platnih usluga ne treba provjeravati informacije o primatelju, osim ako primatelj pružatelj platnih usluga:
 - (a) izvrši isplatu novčanih sredstava u gotovini ili u anonimnom elektroničkom novcu; ili
 - (b) ima opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma.
5. Smatra se da je provjera iz stavaka 3. i 4. obavljena kada:

(a) identitet primatelja provjeren je u skladu s ~~člankom 13. Direktive (EU) 2015/849~~ ⇒ člancima 16. i 37. i člankom 18. stavkom 3. [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*] ⇐ i informacije dobivene na temelju te provjere pohranjene su u skladu s člankom ~~56.40.~~ te ~~uredbe Direktive~~; ili

(b) članak 21. stavci 2. i 3. ~~14. stavak 5. Direktive (EU) 2015/849~~ [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*] primjenjuje se na primatelja.

Članak 8.

Prijenosi novčanih sredstava za koje informacije o platitelju ili primatelju nedostaju ili su nepotpune

1. Primatelj pružatelj platnih usluga provodi djelotvorne postupke koji se temelje na rizicima, uključujući postupke koji se temelje na procjeni rizika iz članka ~~16.13. Direktive (EU) 2015/849~~ [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*] kojima se utvrđuje treba li izvršiti, odbiti ili suspendirati prijenos novčanih sredstava za koji nedostaju potrebne i potpune informacije o platitelju i primatelju i poduzeti odgovarajuće daljnje mjere.

Ako primatelj pružatelj platnih usluga prilikom zaprimanja prijensa novčanih sredstava utvrdi da informacije iz članka 4. stavka 1. ~~točaka (a), (b) i (c), # članka 4. stavka 2. točaka (a) i (b),~~ članka 5. stavka 1. ili članka 6. nedostaju ili su nepotpune ili nisu popunjene slovima ili znakovima dopuštenima u skladu s konvencijama o sustavu razmjene poruka ili sustavu plaćanja i namire kako je navedeno u članku 7. stavku 1., primatelj pružatelj platnih usluga na temelju procjene rizika odbija prijenos ili traži potrebne informacije o platitelju i primatelju, prije ili nakon ~~odobrenjanega što knjiži primatelj~~ primateljeva računa za plaćanje ili ~~stavljanja sredstava na raspolaganje učini sredstva dostupnima~~ primatelju.

2. U slučaju kada pružatelj platnih usluga opetovano ne dostavi potrebne informacije o platitelju ili primatelju, primatelj pružatelj platnih usluga poduzima korake koji najprije mogu uključivati slanje upozorenja i utvrđivanje rokova prije nego što odbije buduće prijense novčanih sredstava od tog pružatelja platnih usluga ili ograniči ili prekine poslovni odnos s tim pružateljem platnih usluga.

Primatelj pružatelj platnih usluga o tom propustu i poduzetim koracima obavješćuje tijela nadležna za praćenje usklađenosti s odredbama o suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma.

Članak 9.

Procjena i prijavljivanje

Primatelj pružatelj platnih usluga informacije o platitelju ili primatelju koje nedostaju ili su nepotpune uzima u obzir kao čimbenik pri procjeni jesu li prijenos novčanih sredstava ili bilo koja s njime povezana transakcija sumnjivi i treba li ih prijaviti financijsko-obavještajnoj jedinici (FOJ) u skladu s ~~Direktivom (EU) 2015/849~~ [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*].

ODJELJAK 3.

OBVEZE POSREDNIČKIH PRUŽATELJA PLATNIH USLUGA

Članak 10.

Čuvanje informacija o platitelju i primatelju uz prijenos sredstava

Posrednički pružatelji platnih usluga osiguravaju da se sve primljene informacije o platitelju i primatelju koje se prilažu prijenosu novčanih sredstava čuvaju uz prijenos sredstava.

Članak 11.

Utvrđivanje informacija o platitelju ili primatelju koje nedostaju

1. Posrednički pružatelj platnih usluga uvodi djelotvorne postupke kojima se utvrđuje jesu li u sustavu razmjene poruka ili u sustavu plaćanja i namire koji se upotrebljava za izvršenje prijenosa novčanih sredstava polja koja se odnose na informacije o platitelju i primatelju popunjena slovima ili znakovima dopuštenima u skladu s konvencijama o tom sustavu.

2. Posrednički pružatelj platnih usluga uvodi djelotvorne postupke, uključujući prema potrebi *ex-post* praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, kojima se utvrđuje nedostaju li sljedeće informacije o platitelju ili primatelju:

- (a) za prijenose novčanih sredstava ako platiteljevi i primateljevi pružatelji platnih usluga imaju poslovni nastan u Uniji, informacije iz članka 5.;
- (b) za prijenose novčanih sredstava ako platiteljev ili primateljev pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Unije, informacije iz članka 4. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) i članka 4. stavka 2. točaka (a) i (b);
- (c) za prijenose putem skupnih datoteka ako platiteljev ili primateljev pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Unije, informacije iz članka 4. stavaka 1. i 2. u odnosu na taj prijenos putem skupne datoteke.

Članak 12.

Prijenosi novčanih sredstava za koje nedostaju informacije o platitelju ili primatelju

1. Posrednički pružatelj platnih usluga uvodi djelotvorne postupke koji se temelje na rizicima kojima se utvrđuje treba li izvršiti, odbiti ili suspendirati prijenos novčanih sredstava za koji nedostaju potrebne informacije o platitelju i primatelju i poduzeti odgovarajuće daljnje mjere.

Ako prilikom zaprimanja prijenosa novčanih sredstava utvrdi da informacije iz članka 4. stavka 1. točaka (a), (b) i (c), ~~ili~~ članka 4. stavka 2. točaka (a) i (b), članka 5. stavka 1. ili članka 6. nedostaju ili nisu popunjene slovima ili znakovima dopuštenima u skladu s konvencijama o sustavu razmjene poruka ili sustavu plaćanja i namire kako je navedeno u članku 7. stavku 1., posrednički pružatelj platnih usluga na temelju procjene rizika odbija prijenos ili traži potrebne informacije o platitelju i primatelju, prije ili nakon izvršenja prijenosa novčanih sredstava.

2. Ako pružatelj platnih usluga opetovano ne dostavi potrebne informacije o platitelju ili primatelju, posrednički pružatelj platnih usluga poduzima korake koji najprije mogu uključivati slanje upozorenja i utvrđivanje rokova prije nego što odbije buduće prijenose

novčanih sredstava od tog pružatelja platnih usluga ili ograniči ili prekine poslovni odnos s tim pružateljem platnih usluga.

Posrednički pružatelj platnih usluga o tom propustu i poduzetim koracima obavješćuje tijela nadležna za praćenje usklađenosti s odredbama o suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma.

Članak 13.

Procjena i prijavljivanje

Posrednički pružatelj platnih usluga informacije o platitelju ili primatelju koje nedostaju uzima u obzir kao čimbenik pri procjeni jesu li prijenos novčanih sredstava ili bilo koja s njime povezana transakcija sumnjivi i treba li ih prijaviti financijsko-obavještajnoj jedinici (FOJ) u skladu s ~~Direktivom (EU) 2015/849~~ [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849].

↓ novo

POGLAVLJE III.

OBVEZE PRUŽATELJA USLUGA POVEZANIH S KRIPTOIMOVINOM

ODJELJAK 1.

OBVEZE POŠILJATELJEVA PRUŽATELJA USLUGA POVEZANIH S KRIPTOIMOVINOM

Članak 14.

Informacije koje se prilažu prijenosu kriptovalute

1. Pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom osigurava da prijenosima kriptovalute budu priložene sljedeće informacije o pošiljatelju:

(a) ime pošiljatelja;

(b) broj računa pošiljatelja ako se za obradu transakcije koristi račun;

(c) adresa pošiljatelja, službeni broj dokumenta, identifikacijska oznaka klijenta ili datum i mjesto rođenja.

2. Pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom osigurava da prijenosima kriptovalute budu priložene sljedeće informacije o korisniku:

(a) ime korisnika;

(b) broj računa korisnika ako takav račun postoji i koristi se za obradu transakcije.

3. Odstupajući od stavka 1. točke (b) i stavka 2. točke (b), u slučaju prijenosa koji nije izvršen s računa ili na račun, pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutinom osigurava identifikaciju pojedinačnog prijenosa kriptovalutine i unos identifikacijskih oznaka adrese pošiljatelja i korisnika u sustavu decentraliziranog vođenja evidencije.

4. Informacije iz stavaka 1. i 2. ne moraju biti izravno priložene niti uključene u prijenos kriptovalutine.

5. Prije prijenosa kriptovalutine pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutinom provjerava točnost informacija iz stavka 1. na temelju dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i neovisnog izvora.

6. Smatra se da je provjera iz stavka 5. obavljena kada

(a) identitet pošiljatelja provjeren je u skladu s člankom 16., člankom 18. stavkom 3. i člankom 37. Uredbe [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849] [i informacije dobivene na temelju te provjere pohranjene su u skladu s člankom 56. Uredbe [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849] ili

(b) članak 21. stavci 2. i 3. Uredbe [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849] primjenjuje se na pošiljatelja.

7. Ne dovodeći u pitanje odstupanje predviđeno u članku 15. stavku 2., pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutinom ne izvršava prijenos kriptovalutine prije nego što osigura potpunu usklađenost s ovim člankom.

Članak 15.

Prijenosi kriptovalutine

1. U slučaju prijenosa putem skupne datoteke jednog pošiljatelja, članak 14. stavak 1. ne primjenjuje se na pojedinačne prijenose objedinjene u datoteci, pod uvjetom da skupna datoteka sadrži informacije iz članka 14. stavaka 1., 2. i 3., da su informacije provjerene u skladu s člankom 14. stavcima 5. i 6. i da pojedinačni prijenosi sadrže broj pošiljateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje članak 14. stavak 3., jedinstvenu identifikacijsku oznaku prijenosa.

2. Odstupajući od članka 14. stavka 1., prijenosima kriptovalutine u iznosu koji ne premašuje 1 000 EUR i za koje se ne čini da su povezani s drugim prijenosima kriptovalutine koji zajedno s dotičnim prijenosom premašuju 1 000 EUR, prilažu se barem sljedeće informacije:

(a) imena pošiljatelja i korisnika;

(b) broj računa pošiljatelja i korisnika ili, ako se primjenjuje članak 14. stavak 3., jamstvo da je moguća identifikacija pojedinačne transakcije kriptovalutinom;

Odstupajući od članka 14. stavka 5., pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama provjera informacije o pošiljatelju iz ovog stavka prvog podstavka točaka (a) i (b) samo u sljedećim slučajevima:

(a) pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama primio je kriptovalutu koja se prenosi u zamjenu za sredstva u gotovini ili u anonimnom elektroničkom novcu;

(b) pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama ima opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma.

ODJELJAK 2.

Obveze korisnikova pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama

Članak 16.

Utvrđivanje informacija o pošiljatelju ili korisniku koje nedostaju

1. Korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama provodi djelotvorne postupke, uključujući prema potrebi praćenje nakon ili tijekom prijenosa, kojima se utvrđuje jesu li informacije iz članka 14. stavaka 1. i 2. o pošiljatelju ili korisniku uvrštene u prijenos kriptovalute ili skupnu datoteku ili se šalju naknadno.

2. U slučaju prijenosa kriptovalute u iznosu većem od 1 000 EUR, bilo da se ti prijenosi izvršavaju u jednoj transakciji bilo u više transakcija koje se čine povezanima, prije stavljanja kriptovalute na raspolaganje korisniku, korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama provjerava točnost informacija o korisniku iz stavka 1. na temelju dokumenata, podataka ili informacija iz pouzdanog i neovisnog izvora, ne dovodeći u pitanje zahtjeve utvrđene u člancima 83. i 84. Direktive (EU) 2015/2366.

3. U slučaju prijenosa kriptovalute u iznosu koji ne premašuju 1 000 EUR i koji se ne čine povezanima s drugim prijenosima kriptovalute koji zajedno s dotičnim prijenosom premašuju 1 000 EUR korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama provjerava točnost informacija o korisniku samo u sljedećim slučajevima:

(a) korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama izvrši isplatu kriptovalute u gotovini ili u anonimnom elektroničkom novcu;

(b) korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutama ima opravdane osnove za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma.

4. Smatra se da je provjera iz stavaka 2. i 3. obavljena ako je primjenjivo jedno od sljedećeg:

(a) identitet korisnika prijenosa kriptovalute provjeren je u skladu s [zamijeniti točnim upućivanjem na Uredbu o sprečavanju pranja novca kojim će se zamijeniti članak 16., članak 18. stavak 3. i članak 37. Uredbe [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849] i informacije dobivene na temelju te provjere pohranjene su u skladu s člankom 56. Uredbe [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog

uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849];

(b) članak 21. stavci 2. i 3. Uredbe [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*] primjenjuje se na korisnika prijenosa kriptovaluta.

Članak 17.

Prijenosi kriptovaluta za koje informacije o pošiljatelju ili korisniku nedostaju ili su nepotpune

1. Korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom provodi djelotvorne postupke koji se temelje na rizicima, uključujući postupke koji se temelje na procjeni rizika iz članka 16., članka 18. stavka 3. i članka 37. Uredbe [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*] kojima se utvrđuje treba li izvršiti ili odbiti prijenos kriptovaluta za koji nedostaju potrebne i potpune informacije o pošiljatelju i korisniku i poduzeti odgovarajuće daljnje mjere.

Ako pri primitku prijena kriptovaluta utvrdi da informacije iz članka 14. stavka 1. ili stavka 2. ili članka 15. nedostaju ili su nepotpune, korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom na temelju procjene rizika odbija prijenos ili traži potrebne informacije o pošiljatelju i korisniku prije ili nakon stavljanja kriptovaluta na raspolaganje korisniku.

2. Ako pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom opetovano ne dostavi potrebne informacije o pošiljatelju ili korisniku, korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom poduzima korake koji najprije mogu uključivati slanje upozorenja i utvrđivanje rokova te povrat prenesene kriptovaluta na račun ili adresu pošiljatelja. Osim toga, korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom može zadržati prenesenu kriptovalutu i ne staviti je na raspolaganje korisniku dok traje revizija nadležnog tijela odgovornog za praćenje usklađenosti s odredbama o suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma.

Korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom o tom propustu i poduzetim koracima obavješćuje tijela nadležna za praćenje usklađenosti s odredbama o suzbijanju pranja novca i financiranja terorizma.

Članak 18.

Procjena i prijavljivanje

Korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom informacije o pošiljatelju ili korisniku koje nedostaju ili su nepotpune uzima u obzir kao čimbenik pri procjeni jesu li prijenos kriptovaluta ili bilo koja s njime povezana transakcija sumnjivi i treba li ih prijaviti financijsko-obavještajnoj jedinici (FOJ) u skladu s Uredbom [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*].

↓ 2015/847
⇒ novo

POGLAVLJE ~~IV.~~III.

INFORMIRANJE, ZAŠTITA PODATAKA I ČUVANJE EVIDENCIJE

Članak 19.~~14.~~

Dostava informacija

Pružatelji platnih usluga ⇒ i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ u cijelosti i bez odgode, među ostalim putem središnje kontaktne točke u skladu s člankom 5. stavkom 1. ~~Direktive (EU) 2015/849~~ [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog direktive o mehanizmima koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849], ako je takva kontaktna točka utvrđena, te u skladu s postupovnim zahtjevima utvrđenima u nacionalnom pravu države članice u kojoj imaju poslovni nastan, odgovaraju na upite isključivo tijela nadležnih za sprečavanje i suzbijanje pranja novca ili financiranja terorizma u toj državi članici koji se odnose na informacije propisane ovom Uredbom.

Članak 20.~~15.~~

Zaštita podataka

↓ 2019/2175 članak 6. stavak 1.

1. Obrada osobnih podataka iz ove Uredbe podliježe Uredbi (EU) 2016/679 ~~Europskog parlamenta i Vijeća~~²⁸. Osobni podaci koje Komisija ili EBA obrađuje na temelju ove Uredbe podliježu Uredbi (EU) 2018/1725 ~~Europskog parlamenta i Vijeća~~²⁹.

↓ 2015/847 (prilagođeno)
⇒ novo

2. Pružatelji platnih usluga ⇒ i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ obrađuju osobne podatke na temelju ove Uredbe samo za potrebe sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma i ti se podaci ne smiju dodatno obrađivati na način koji nije u skladu s tim potrebama. Zabranjuje se obrada osobnih podataka na temelju ove Uredbe u komercijalne svrhe.

3. Pružatelji platnih usluga ⇒ i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ novim klijentima dostavljaju informacije propisane člankom ~~13.10.~~ Uredbe (EU) 2016/679 ~~Direktive 95/46/EZ~~ prije zasnivanja poslovnog odnosa ili izvršenja povremene transakcije. Te informacije osobito uključuju opću obavijest o pravnim obvezama pružatelja platnih usluga ⇒

²⁸ ~~Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1.).~~

²⁹ ~~Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ (SL L 295, 21.11.2018., str. 39.).~~

i pružatelja usluga povezanih s kriptovalutama na temelju ove Uredbe pri obradi osobnih podataka za potrebe sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma.

4. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptovalutama dužni su osigurati da se poštuje povjerljivost podataka koji se obrađuju.

~~Članak 21.16.~~

Čuvanje evidencije

1. Informacije o platitelju i primatelju, ili, za prijenose kriptovalute, o pošiljatelju i korisniku, ne čuvaju se dulje negoli je nužno potrebno. Platitelji i primatelji pružatelji platnih usluga evidenciju o informacijama iz članka od 4. do 7., a pošiljatelji i korisnici pružatelji usluga povezanih s kriptovalutama evidenciju o informacijama iz članka od 14. do 16. čuvaju pet godina.

2. Nakon isteka razdoblja čuvanja iz stavka 1. pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptovalutama osiguravaju brisanje osobnih podataka, osim ako je drugačije predviđeno nacionalnim pravom kojim se određuje pod kojim okolnostima pružatelji platnih usluga mogu ili moraju dalje čuvati podatke. Države članice mogu dozvoliti ili zahtijevati daljnje čuvanje samo nakon što provedu detaljnu procjenu nužnosti i proporcionalnosti takvog daljnjeg čuvanja te ako to smatraju opravdanim jer je potrebno za sprečavanje, otkrivanje ili istragu slučajeva pranja novca ili financiranja terorizma. To daljnje razdoblje čuvanja ne smije biti dulje od pet godina.

3. Ako je na dan 25. lipnja 2015. u državi članici u tijeku pravni postupak u vezi sa sprečavanjem, otkrivanjem, istragom ili progonom mogućeg pranja novca ili financiranja terorizma te ako pružatelj platnih usluga posjeduje informacije ili dokumente u vezi s tim postupkom koji je u tijeku, pružatelj platnih usluga može čuvati te informacije ili dokumente u skladu s nacionalnim pravom u razdoblju od pet godina od 25. lipnja 2015. Države članice mogu, ne dovodeći u pitanje nacionalno kazneno pravo o dokazima primjenjivima na tekuće kaznene istrage i sudske postupke, dopustiti ili zahtijevati čuvanje takvih informacija ili dokumenata u dodatnom razdoblju od pet godina ako je utvrđena nužnost i proporcionalnost takvog daljnjeg čuvanja u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona pranja novca ili financiranja terorizma na koje se sumnja.

POGLAVLJE IV.

SANKCIJE I PRAĆENJE

~~Članak 22.17.~~

Administrativne sankcije i mjere

1. Ne dovodeći u pitanje pravo da propišu i uvedu kaznene sankcije, države članice utvrđuju pravila o administrativnim sankcijama i mjerama koje se primjenjuju na povrede odredaba ove Uredbe i poduzimaju sve potrebne mjere kako bi se osigurala njihova provedba. Predviđene sankcije i mjere moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće te usklađene s onima utvrđenima u skladu s poglavljem IV.16. odjeljkom 4. Direktive (EU) 2015/849 [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog direktive o mehanizmima koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849].

Države članice mogu odlučiti da neće utvrditi pravila o administrativnim sankcijama ili mjerama za povredu odredaba ove Uredbe koje u njihovu nacionalnom pravu podliježe kaznenim sankcijama. U tom slučaju države članice Komisiji priopćuju relevantne odredbe kaznenog prava.

2. Kada se obveze primjenjuju na pružatelje platnih usluga ⇨ i pružatelje usluga povezanih s kriptoinovinom ⇩, države članice u slučaju povrede odredaba ove Uredbe osiguravaju da se sankcije ili mjere mogu, podložno uvjetima utvrđenima u nacionalnom pravu, primijeniti na članove upravljačkog tijela i druge fizičke osobe koje su prema nacionalnom pravu odgovorne za povredu.

↓ 2019/2175 članak 6. stavak 2.

3. Države članice ~~do 26. lipnja 2017.~~ obavješćuju Komisiju i Zajednički odbor europskih nadzornih tijela o pravilima iz stavka 1. Države članice bez nepotrebne odgode obavješćuju Komisiju i ESMA-u o svim daljnjim izmjenama tih pravila.

↓ 2015/847 (prilagođeno)
⇨ novo

4. U skladu s člankom ~~39.58. stavkom 4. Direktive (EU) 2015/849~~ [*molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog direktive o mehanizmima koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849*], nadležna tijela imaju sve nadzorne i istražne ovlasti potrebne za obavljanje svojih funkcija. Pri izvršavanju svojih ovlasti izricanja administrativnih sankcija i mjera nadležna tijela blisko surađuju kako bi osigurala da te administrativne sankcije ili mjere proizvode željene rezultate i koordiniraju svoje djelovanje u prekograničnim slučajevima.

5. Države članice osiguravaju da se pravne osobe mogu smatrati odgovornima za povredu iz članka ~~23.18.~~ koje u njihovu korist počini bilo koja osoba djelujući samostalno ili kao dio tijela te pravne osobe i čija se vodeća pozicija u pravnoj osobi temelji na bilo čemu od sljedećega:

- (a) ovlaštenju za zastupanje pravne osobe;
- (b) ovlaštenju za donošenje odluka u ime pravne osobe; ili
- (c) ovlaštenju za obavljanje kontrole u pravnoj osobi.

6. Države članice također osiguravaju da se pravne osobe mogu smatrati odgovornima ako je nedostatak nadzora ili kontrole od strane osobe iz stavka 5. ~~ovog članka~~ omogućio da osoba koja je podređena toj pravnoj osobi počini povredu iz članka ~~23.18.~~ u korist te pravne osobe.

7. Nadležna tijela izvršavaju svoje ovlasti za izricanje administrativnih sankcija i mjera u skladu s ovom Uredbom na bilo koji od sljedećih načina:

- (a) izravno;
- (b) u suradnji s drugim tijelima;
- (c) u okviru svoje odgovornosti delegiranjem na ta druga tijela;
- (d) podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim tijelima.

Pri izvršavanju svojih ovlasti za izricanje administrativnih sankcija i mjera nadležna tijela blisko surađuju kako bi osigurala da te administrativne sankcije ili mjere daju željene rezultate te koordiniraju svoje djelovanje u prekograničnim slučajevima.

Članak 23.18.

Posebne odredbe

Države članice osiguravaju da njihove administrativne sankcije i mjere uključuju barem one utvrđene člankom 40. stavcima 2. i 3. te člankom 41. stavkom 1. ~~59. stavcima 2. i 3. Direktive (EU) 2015/849~~ [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog direktive o mehanizmima koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849] u slučaju sljedećih kršenja ove Uredbe:

- (a) pružatelj platnih usluga opetovano ili sustavno ne uključuje propisane informacije o platitelju ili primatelju, kršeći članak 4., 5. ili 6. ⇒ ili pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne uključuje propisane informacije o pošiljatelju i korisniku, kršeći članke 14. i 15. ⇐ ;
- (b) opetovan, sustavan ili ozbiljan propust pružatelja platnih usluga ⇒ ili pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ u čuvanju evidencije, povredom članka ~~21.16.~~;
- (c) pružatelj platnih usluga ne provodi djelotvorne postupke na temelju rizika, povredom članka 8. ili 12. ⇒ ili pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne provodi djelotvorne postupke na temelju rizika, povredom članka 17. ⇐ ;
- (d) ozbiljna neusklađenost posredničkog pružatelja platnih usluga s člankom 11. ili 12.

Članak 24.19.

Objavljivanje sankcija i mjera

Nadležna tijela u skladu s člankom 42. ~~s odredbama članka 60. stavaka 1., 2. i 3. Direktive (EU) 2015/849~~ [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog direktive o mehanizmima koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849] objavljuju administrativne sankcije i mjere izrečene u slučajevima iz članaka ~~22.17.~~ i ~~23.18.~~ ove Uredbe bez neopravdane odgode, uključujući informacije o vrsti i naravi kršenja te identitetu osoba odgovornih za kršenje, ako je to potrebno i proporcionalno nakon pojedinačne evaluacije.

Članak 25.20.

Primjena sankcija i mjera od strane nadležnih tijela

1. Prilikom utvrđivanja vrste administrativnih sankcija ili mjera i razine administrativnih novčanih kazni nadležna tijela uzimaju u obzir sve relevantne okolnosti, uključujući one navedene u članku ~~39. stavku 5. 60. stavku 4. Direktive (EU) 2015/849~~ [...].
2. U pogledu administrativnih sankcija i mjera izrečenih u skladu s ovom Uredbom, primjenjuje se članak 6. stavak 6. i članak 44. ~~[...]62. [...]~~ [...]Direktive (EU) 2015/849 [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog direktive o mehanizmima koje bi države članice trebale

uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849].

Članak 26.21.

Prijavljivanje kršenja

1. Države članice uvode djelotvorne mehanizme kojima se potiče prijavljivanje kršenja ove Uredbe nadležnim tijelima.

Ti mehanizmi uključuju barem one navedene u članku ~~43.61. stavku 2. Direktive (EU) 2015/849~~ [molimo umetnuti upućivanje – Prijedlog direktive o mehanizmima koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849].

2. Pružatelji platnih usluga ⇒ i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐ u suradnji s nadležnim tijelima uvode za svoje zaposlenike ili osobe u sličnom položaju primjerene interne postupke za interno prijavljivanje kršenja sigurnim, neovisnim, posebnim i anonimnim kanalom, razmjerno prirodi i veličini dotičnog pružatelja platnih usluga ⇒ ili pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ⇐.

Članak 27.22.

Praćenje

1. Države članice od nadležnih tijela zahtijevaju da djelotvorno prate i poduzimaju mjere potrebne za osiguravanje usklađenosti s ovom Uredbom te djelotvornim mehanizmima potiču prijavljivanje kršenja odredaba ove Uredbe nadležnim tijelima.

↓ 2019/2175 članak 6. stavak 3.
⇒ novo

2. ⇒ Dvije godine nakon stupanja na snagu ove Uredbe, a zatim svake tri godine ⇐ ~~Nakon što se dostavi obavijest u skladu s člankom 17. stavkom 3.,~~ Komisija podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću o primjeni poglavlja ~~IV.~~, uzimajući posebno u obzir prekogranične slučajeve.

↓ 2015/847 (prilagođeno)

POGLAVLJE VI.

PROVEDBENE OVLAŠTI

Članak 28.23.

Postupak odbora

1. Komisiji pomaže Odbor za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma (~~Odbor~~). ~~Navedeni~~ ☒ Taj ☒ odbor je odbor u smislu Uredbe (EU) br. 182/2011.

2. Pri upućivanju na ovaj stavak primjenjuje se članak 5. Uredbe (EU) br. 182/2011.

POGLAVLJE VII.

ODSTUPANJA

Članak ~~29.24~~

Sporazumi sa zemljama i područjima koji nisu dio područja Unije

1. Komisija može ovlastiti bilo koju državu članicu da sklopi sporazum s trećom zemljom ili s područjem izvan teritorijalnog područja primjene UEU-a i UFEU-a, kako je ono određeno u članku 355. UFEU-a („dotična zemlja ili područje”), koji sadrži odstupanja od ove Uredbe, ne bi li se omogućilo da se prijenose novčanih sredstava između te zemlje ili područja i predmetne države članice tretira kao prijenose novčanih sredstava unutar te države članice.

Takvi se sporazumi mogu odobriti samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- (a) predmetna zemlja ili područje dijeli monetarnu uniju s predmetnom državom članicom, dio je valutnog područja te države članice ili je potpisala monetarnu konvenciju s Unijom koju predstavlja država članica;
- (b) pružatelji platnih usluga u predmetnoj zemlji ili području izravno ili neizravno sudjeluju u platnim sustavima i sustavima namire u toj državi članici; i
- (c) predmetna zemlja ili područje propisuje da pružatelji platnih usluga u njezinoj nadležnosti primjenjuju ista pravila kao što su ona utvrđena ovom Uredbom.

2. Država članica koja želi sklopiti sporazum iz stavka 1. Komisiji podnosi zahtjev kojem prilaže sve informacije potrebne za procjenu zahtjeva.

3. Nakon što Komisija zaprimi takav zahtjev, prijenosi novčanih sredstava između te države članice i predmetne zemlje ili područja privremeno se tretiraju kao prijenosi novčanih sredstava unutar te države članice, dok se ne donese odluka u skladu s ovim člankom.

4. Ako unutar roka od dva mjeseca od zaprimanja zahtjeva Komisija smatra da nema sve informacije potrebne za procjenu zahtjeva, kontaktira s dotičnom državom članicom i navodi dodatne informacije koje su joj potrebne.

5. U roku od mjesec dana od primitka svih informacija koje smatra potrebnima za procjenu zahtjeva, Komisija o tome obavještuje državu članicu koja je podnijela zahtjev i prosljeđuje kopije zahtjeva drugim državama članicama.

6. U roku od tri mjeseca od obavijesti iz stavka 5. ovog članka Komisija ~~u skladu s člankom 23. stavkom 2.~~ odlučuje hoće li ovlastiti dotičnu državu članicu za sklapanje sporazuma koji je predmet zahtjeva. ☒ Ti se provedbeni akti donose u skladu s postupkom ispitivanja iz članka 28. stavka 2. ☒

Komisija u svakom slučaju donosi odluku iz prvog podstavka u roku od 18 mjeseci od primitka zahtjeva.

~~7. Najkasnije do 26. ožujka 2017. države članice koje su ovlaštene za sklapanje sporazuma s dotičnom zemljom ili područjem na temelju Provedbene odluke Komisije 2012/43/EU³⁰, Odluke Komisije 2010/259/EU³¹, Odluke Komisije 2009/853/EZ³² ili Odluke~~

³⁰ ~~Provedbena odluka Komisije 2012/43/EU od 25. siječnja 2012. kojom se odobrava Kraljevini Danskoj da sklopi sporazume s Grenlandom i Farskim otocima prema kojima se prijenosi novčanih sredstava između Danske i svakog od tih područja tretiraju kao prijenosi novčanih sredstava unutar Danske, na temelju Uredbe (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 24, 27.1.2012., str. 12.)~~

~~Komisije 2008/982/EZ³³ dostavljaju Komisiji ažurirane informacije potrebne za procjenu prema stavku 1. drugom podstavku točki (e).~~

~~Unutar tri mjeseca od primitka takvih informacija Komisija pregledava dostavljene informacije kako bi osigurala da dotična zemlja ili područje traži od pružatelja platnih usluga u njihovoj nadležnosti da primjenjuje ista pravila kao ona uspostavljena ovom Uredbom. Ako nakon takvog pregleda Komisija smatra da uvjet utvrđen u stavku 1. drugom podstavku točki (e) više nije ispunjen, stavlja izvan snage relevantnu odluku Komisije ili provedbenu odluku Komisije.~~

↓ 2019/2175 članak 6. stavak 4.

~~Članak 30.25.~~

Smjernice

~~Do 26. lipnja 2017. Europska nadzorna tijela izdaju smjernice upućene nadležnim tijelima i pružateljima platnih usluga u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o mjerama koje treba poduzeti u skladu s ovom Uredbom, posebno u pogledu provedbe njezinih članaka 7., 8., 11. i 12. Od 1. siječnja 2020. EBA prema potrebi izdaje takve smjernice.~~

↓ 2015/847 (prilagođeno)

POGLAVLJE VIII.

ZAVRŠNE ODREDBE

~~Članak 31.26.~~

Stavljanje izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006

Uredba (EZ) br. 1781/2006 ☒ (EU) 2015/847 ☒ stavlja se izvan snage.

Upućivanja na Uredbu stavljenju izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Uredbu i čitaju se u skladu s korelacijskom tablicom iz Priloga II.

~~Članak 32.27.~~

Stupanje na snagu

³¹ Odluka Komisije 2010/259/EU od 4. svibnja 2010. kojom se odobrava Francuskoj Republici da sklopi sporazum s Kneževinom Monakom prema kojemu se prijenosi novčanih sredstava između Francuske Republike i Kneževine Monako tretiraju kao prijenosi novčanih sredstava unutar Francuske Republike, na temelju Uredbe (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 112, 5.5.2010., str. 23.).

³² Odluka Komisije 2009/853/EZ od 26. studenog 2009. kojom se odobrava Francuskoj da sklopi sporazum sa Svetim Petrom i Mikelonom, Mayotteom, Novom Kaledonijom, Francuskom Polinezijom odnosno Wallisom i Futunom prema kojemu se prijenosi novčanih sredstava između Francuske i svakog od tih područja tretiraju kao prijenosi novčanih sredstava unutar Francuske, na temelju Uredbe (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 312, 27.11.2009., str. 71.).

³³ Odluka Komisije 2008/982/EZ od 8. prosinca 2008. kojom se odobrava Ujedinjenoj Kraljevini da sklopi sporazum s otocima Bailiwick of Jersey, Bailiwick of Guernsey i Otokom Man prema kojemu se prijenosi novčanih sredstava između Ujedinjene Kraljevine i svakog od tih područja tretiraju kao prijenosi novčanih sredstava unutar Ujedinjene Kraljevine, na temelju Uredbe (EZ) br. 1781/2006 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 352, 31.12.2008., str. 34.).

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

~~Primjenjuje se od 26. lipnja 2017.~~

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu,

Za Europski parlament
Predsjednik

Za Vijeće
Predsjednik



Bruxelles, 20.7.2021.
COM(2021) 422 final

ANNEXES 1 to 2

PRILOZI

Prijedlogu UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

o informacijama koje se prilažu prijenosima novčanih sredstava i određene kriptovalute i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006 (preinaka)

PRILOG

<i>KORELACIJSKA TABLICA</i>	
Uredba (EZ) br. 1781/2006	Ova Uredba
Članak 1.	Članak 1.
Članak 2.	Članak 3.
Članak 3.	Članak 2.
Članak 4.	Članak 4. stavak 1.
Članak 5.	Članak 4.
Članak 6.	Članak 5.
Članak 7.	Članak 7.
Članak 8.	Članak 7.
Članak 9.	Članak 8.
Članak 10.	Članak 9.
Članak 11.	Članak 16.
Članak 12.	Članak 10.
—	Članak 11.
—	Članak 12.
—	Članak 13.
Članak 13.	—
Članak 14.	Članak 15.
Članak 15.	Članci od 17. do 22.
Članak 16.	Članak 23.
Članak 17.	Članak 24.
Članak 18.	—

Članak 19.	—
—	Članak 26.
Članak 20.	Članak 27.



PRILOG I.

Uredba stavljena izvan snage i njezina izmjena

Uredba (EU) 2015/847
Europskog parlamenta i Vijeća
(SL L 141, 5.6.2015., str. 1.)

Uredba (EU) 2019/2175
Europskog parlamenta i Vijeća
(SL L 334, 27.12.2019., str. 1.)

(samo članak 6.)

PRILOG II.

KORELACIJSKA TABLICA

Uredba (EU) 2015/847	Ova Uredba
Članak 1.	Članak 1.
Članak 2. stavci 1., 2. i 3.	Članak 2. stavci 1., 2. i 3.
Članak 2. stavak 4. prvi i drugi podstavak	Članak 2. stavak 4. prvi i drugi podstavak
-	Članak 2. stavak 4. treći i četvrti podstavak
Članak 2. stavak 5.	Članak 2. stavak 5.
Članak 3. uvodni tekst	Članak 3. uvodni tekst
Članak 3. točke od 1. do 9.	Članak 3. točke od 1. do 9.
-	Članak 3. točka 10.
Članak 3. točka 10.	Članak 3. točka 11.
Članak 3. točka 11.	Članak 3. točka 12.
Članak 3. točka 12.	Članak 3. točka 13.
-	Članak 3. točke od 14. do 21.
Članak 4. stavak 1., uvodni tekst	Članak 4. stavak 1., uvodni tekst
Članak 4. stavak 1. točke (a), (b) i (c)	Članak 4. stavak 1. točke (a), (b) i (c)
-	Članak 4. stavak 1. točka (d)
Članak 4. stavak 2., uvodni tekst	Članak 4. stavak 2., uvodni tekst
Članak 4. stavak 2. točke (a) i (b)	Članak 4. stavak 2. točke (a) i (b)
-	Članak 4. stavak 2. točka (c)
Članak 4. stavci od 3. do 6.	Članak 4. stavci od 3. do 6.
Članci od 5. do 13.	Članci od 5. do 13.
-	Članci od 14. do 18.
Članak 14.	Članak 19.
Članak 15.	Članak 20.
Članak 16.	Članak 21.

Članak 17.

Članak 18.

Članak 19.

Članak 20.

Članak 21.

Članak 22.

Članak 23.

Članak 24. stavci od 1. do 6.

Članak 24. stavak 7.

Članak 25.

Članak 26.

Članak 27.

Prilog

-

-

Članak 22.

Članak 23.

Članak 24.

Članak 25.

Članak 26.

Članak 27.

Članak 28.

Članak 29. stavci od 1. do 6.

-

Članak 30.

Članak 31.

Članak 32.

-

Prilog I.

Prilog II.



Bruxelles, 20.7.2021.
COM(2021) 423 final

2021/0250 (COD)

Prijedlog

DIREKTIVE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

**o mehanizmima koje države članice trebaju uspostaviti radi sprečavanja korištenja
financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o stavljanju izvan
snage Direktive (EU) 2015/849**

(Tekst značajan za EGP)

{SWD(2021) 190, 191} - {SEC(2021) 391}

OBRAZLOŽENJE

1. KONTEKST PRIJEDLOGA

• Razlozi i ciljevi prijedloga

Pranje novca i financiranje terorizma ozbiljna su prijetnja integritetu gospodarstva i financijskog sustava EU-a i sigurnosti njegovih građana. Prema procjenama Europolu za otprilike 1 % godišnjeg bruto domaćeg proizvoda EU-a „utvrđena je uključenost u sumnjive financijske aktivnosti”¹. U srpnju 2019., nakon niza istaknutih slučajeva navodnog pranja novca u kojima su sudjelovale kreditne institucije u Uniji, Komisija je donijela paket² u kojem se analizira djelotvornost sustava EU-a za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma („SPNFT”) koji je tada bio na snazi te je zaključeno da su potrebne reforme. U tom je kontekstu u strategiji EU-a za sigurnosnu uniju³ za 2020.–2025. istaknuta važnost poboljšanja okvira EU-a za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma da bi se Europljane zaštitilo od terorizma i organiziranog kriminala.

Komisija je 7. svibnja 2020. predstavila akcijski plan za sveobuhvatnu politiku Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma⁴. U tom se akcijskom planu Komisija obvezala poduzeti mjere za jačanje pravila EU-a o borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma, kao i za njihovu provedbu te je definirala šest prioriteta:

1. osigurati djelotvornu provedbu postojećeg okvira EU-a za SPNFT;
2. uvesti jedinstvena pravila EU-a o SPNFT-u;
3. uvesti nadzor SPNFT-a na razini EU-a;
4. uspostaviti mehanizam za koordinaciju i potporu financijsko-obavještajnih jedinica (FOJ-evi);
5. provoditi kaznenopravne odredbe na razini EU-a i razmjenjivati informacije;
6. ojačati međunarodnu dimenziju okvira EU-a za SPNFT.

Provode se 1., 5. i 6. prioritet akcijskog plana, dok su za ostale prioritete potrebne zakonodavne mjere. Ovaj Prijedlog uredbe dio je paketa o SPNFT-u koji se sastoji od četiriju zakonodavnih prijedloga koji se smatraju jednom usklađenom cjelinom za provedbu akcijskog plana Komisije od 7. svibnja 2020. i kojim se stvara novi i usklađeniji regulatorni i institucijski okvir za SPNFT u EU-u. Paket obuhvaća sljedeće:

- Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma⁵,
- ovaj Prijedlog direktive o uspostavi mehanizama koje bi države članice trebale uvesti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma te o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849⁶,

¹ Europol, *From suspicion to action: Converting financial intelligence into greater operational impact* (Od sumnje do djelovanja – postizanje većeg operativnog učinka na temelju financijskih obavještajnih podataka), 2017.

² Komunikacija Komisije – Prema boljoj provedbi EU-ova okvira za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma (COM(2019) 360 final), Izvješće Komisije o ocjeni nedavnih navodnih slučajeva pranja novca u kojima su sudjelovale kreditne institucije EU-a, (COM(2019) 373 final), Izvješće o ocjeni okvira za suradnju među FOJ-evima (COM(2019) 371 final); Izvješće o nadnacionalnoj procjeni rizika (COM(2019) 370 final).

³ COM(2020) 605 final

⁴ Komunikacija Komisije o akcijskom planu za sveobuhvatnu politiku Unije o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (C/2020/2800), SL C 164, 13.5.2020., str. 21.–33.

⁵ COM(2021) 420 final.

- Prijedlog uredbe o osnivanju Tijela EU-a za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma („AMLA”)⁷, i
- prijedlog preinake Uredbe (EU) 2015/847 o proširenju zahtjeva sljedivosti na kriptoimovinu⁸.

Ovim zakonodavnim prijedlogom, uz Prijedlog uredbe o SPNFT-u i prijedlog preinake Uredbe (EU) 2015/847, ispunjava se cilj uvođenja jedinstvenih pravila EU-a (2. prioritet).

Europski parlament i Vijeće podržali su plan koji je Komisija utvrdila u akcijskom planu iz svibnja 2020. U svojoj rezoluciji od 10. srpnja 2020. Europski parlament pozvao je na jačanje pravila Unije i pozdravio je planove za reformu institucijskog ustroja EU-a u području SPNFT-a⁹. Vijeće za ekonomske i financijske poslove 4. studenoga 2020. donijelo je zaključke kojima se podupire svaki od prioriteta akcijskog plana Komisije¹⁰.

Potreba za kombinacijom usklađenih pravila u okviru uredbe o SPNFT-u i strožih pravila o nacionalnim sustavima za SPNFT u okviru direktive o SPNFT-u potkrijepljena je dokazima iz izvješća koja je Komisija izdala 2019. U tim izvješćima utvrđen je nedostatak dosljednog pristupa nadzoru obveznika, uz različite ishode za gospodarske subjekte koji pružaju usluge na unutarnjem tržištu. U njima se ističe i da neujednačen pristup FOJ-eva informacijama ograničava njihovu sposobnost međusobne suradnje te da im nedostaju zajednički alati. Svi ti elementi ograničili su otkrivanje prekograničnih slučajeva pranja novca i financiranja terorizma. Naposljetku, zbog nedostatka pravne osnove dosad nije bilo moguće međusobno povezati registre bankovnih računa i sustave za dohvat podataka, odnosno ključne alate za FOJ-eve i nadležna tijela.

Da bi se riješili navedeni problemi i izbjegla regulatorna odstupanja, sva pravila koja se primjenjuju na privatni sektor prenesena su u Prijedlog uredbe o SPNFT-u. Međutim, uvažavajući potrebu za fleksibilnošću država članica u tom području, organizacija institucijskog sustava za SPNFT na nacionalnoj razini obuhvaćena je ovim Prijedlogom direktive.

No ovaj Prijedlog ne obuhvaća samo prenošenje odredbi iz postojeće direktive u buduću; uvodi se više sadržajnih izmjena kako bi se podigla razina konvergencije u praksi nadzornih tijela i FOJ-eva te u pogledu suradnje među nadležnim tijelima:

- da bi se izbjegao utjecaj administrativnog ustroja FOJ-eva na njihove analitičke funkcije i njihovu sposobnost suradnje s ekvivalentnim tijelima, pojašnjavaju se njihove ovlasti i zadaće, kao i minimalni skup informacija kojima bi FOJ-evi trebali imati pristup,
- da bi se osigurala djelotvorna suradnja FOJ-eva, utvrđuje se okvir za zajedničke analize. Navedena je i pravna osnova za sustav FIU.net,
- radi informiranja obveznika o rizicima utvrđena su jasna pravila o povratnim informacijama koje pružaju FOJ-evi. Slično tomu, predviđena su jasna pravila o

⁶ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća te Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

⁷ COM(2021) 421 final.

⁸ COM(2021) 422 final.

⁹ Rezolucija Europskog parlamenta od 10. srpnja 2020. o sveobuhvatnoj politici Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma – akcijski plan Komisije i druga nedavna događanja (2020/2686(RSP)), P9_TA(2020)0204.

¹⁰ Zaključci Vijeća o sprječavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma, 12608/20.

povratnim informacijama koje se pružaju FOJ-evima kako bi ih se informiralo o primjeni financijskih obavještajnih podataka koje pružaju,

- pojašnjene su ovlasti i zadaće nadzornih tijela kako bi se osiguralo da sva nadzorna tijela imaju instrumente za poduzimanje odgovarajućih korektivnih mjera. Uvodi se dužnost nadgledanja samoregulatornih tijela koja djeluju kao nadzorna tijela, a nadgledanje provode javna tijela uz jasno definirane zadaće,
- pristup nadzoru koji se temelji na procjeni rizika usklađen je zajedničkim alatom za kategorizaciju rizika kako bi se izbjeglo različito razumijevanje rizika u sličnim situacijama,
- da bi se poboljšala suradnja među nadzornim tijelima, osnivaju se kolegiji za SPNFT te se uspostavljaju mehanizmi kojima će se osigurati suradnja u području nadzora za gospodarske subjekte koji pružaju prekogranične usluge,
- pojašnjena je suradnja s drugim tijelima navođenjem posebnih slučajeva u kojima je suradnja nužna kako bi se izbjegle neučinkovitosti zbog izoliranih pristupa,
- pojašnjene su ovlasti registara stvarnog vlasništva kako bi se osiguralo da mogu dobiti ažurirane, odgovarajuće i točne informacije,
- da bi se otklonio postojeći nedostatak u zakonodavstvu, predviđeno je povezivanje registara bankovnih računa,
- da bi se osigurala potpuna usklađenost s pravilima EU-a o zaštiti podataka, uvode se zahtjevi za obradu određenih kategorija osobnih podataka.

S druge strane, odredbe o procjeni rizika ili prikupljanju statističkih podataka uglavnom su nepromijenjene te su preispitane samo kako bi se sagledale postojeće neučinkovitosti koje su utvrđene, kao što su prekomjerna učestalost nadnacionalnih procjena rizika i zahtjev za prikupljanje statističkih podataka o nezakonitim aktivnostima.

• **Dosljednost s postojećim odredbama politike u tom području**

Ovim se Prijedlogom stavlja izvan snage i zamjenjuje postojeća Direktiva (EU) 2015/849, kako je izmijenjena Direktivom (EU) 2018/843¹¹. Kao što je navedeno, ovaj Prijedlog dio je paketa o SPNFT-u koji obuhvaća Prijedlog uredbe o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, Uredbu o osnivanju AMLA-e i preinaku Uredbe (EU) 2015/847. Taj paket, koji se sastoji od četiriju zakonodavnih prijedloga, smatra se jednom usklađenom cjelinom za provedbu akcijskog plana Komisije za SPNFT od 7. svibnja 2020. i njime se stvara novi i koherentniji regulatorni i institucijski okvir za SPNFT u EU-u. Usporedno s donošenjem tog paketa Komisija predlaže i izmjene Direktive 2019/1153¹² kako bi se nadležnim tijelima odgovornima za sprečavanje, otkrivanje, istragu ili progon kaznenih djela omogućio pristup sustavu kojim se međusobno povezuju centralizirani registri bankovnih računa.

Budući da se ovaj Prijedlog temelji na Direktivi (EU) 2015/849, u skladu je s preporukama Stručne skupine za financijsko djelovanje (FATF). U usporedbi sa sadašnjom direktivom, njime se povećava dosljednost tako što se osigurava da samoregulatorna tijela pri obavljanju nadzora podliježu nadgledanju javnog tijela. Osim toga, učestalost nadnacionalnih procjena

¹¹ Sva upućivanja na „postojeće zakonodavstvo EU-a o SPNFT-u” u ovom Obrazloženju trebalo bi smatrati upućivanjima na ovu Direktivu.

¹² Direktiva (EU) 2019/1153 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. lipnja 2019. o utvrđivanju pravila kojima se olakšava uporaba financijskih i drugih informacija u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona određenih kaznenih djela i stavljanju izvan snage Odluke Vijeća 2000/642/PUP (SL L 186, 11.7.2019., str. 122.–137.).

rizika usklađena je s primjerima najbolje prakse koje je prepoznao FATF (svake četiri godine). Ovaj Prijedlog uključuje i promjene uvedene nedavnim revizijama preporuka FATF-a u odnosu na procjenu i ublažavanje rizika od izbjegavanja ciljanih financijskih sankcija.

Djelotvorna provedba ključna je za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma. Komisija će se nastaviti koristiti čitavim nizom sredstava i mehanizama kako bi provjerila ispravno prenošenje zahtjeva Unije u nacionalno pravo, ali i njihovu djelotvornu provedbu u svakodnevnoj praksi država članica.

- **Dosljednost u odnosu na druge politike i pravne instrumente Unije**

Ovaj je Prijedlog u skladu s ciljevima politike koji se nastoje ostvariti na razini Unije, a posebno s Direktivom o borbi protiv pranja novca kaznenopravnim sredstvima¹³, Direktivom o suzbijanju terorizma¹⁴ i Direktivom o pristupu financijskim informacijama¹⁵ i njezinim predloženim izmjenama donesenima zajedno s ovim paketom. Rizici od pranja novca i financiranja terorizma ne mogu se djelotvorno otkloniti samo zakonodavstvom EU-a o SPNFT-u; to je zakonodavstvo povezano s velikim dijelom zakonodavstva EU-a u području financijskih usluga i kaznenog prava. To uključuje zakonodavstvo EU-a o plaćanjima i prijenosima novčanih sredstava (Direktiva o platnim uslugama, Direktiva o računima za plaćanje, Direktiva o elektroničkom novcu¹⁶). Ovim paketom prijedloga nastoji se osigurati dosljednost sa svim takvim instrumentima.

2. PRAVNA OSNOVA, SUPSIDIJARNOST I PROPORCIONALNOST

- **Pravna osnova**

Ovaj Prijedlog direktive temelji se na članku 114. UFEU-a, istoj pravnoj osnovi kao i postojeći pravni okvir EU-a za SPNFT. Članak 114. primjeren je s obzirom na znatnu prijetnju unutarnjem tržištu uzrokovanu pranjem novca i financiranjem terorizma te na gospodarske gubitke i poremećaje na prekograničnoj razini koje pranje novca i financiranje terorizma mogu prouzročiti.

- **Supsidijarnost**

U skladu s načelima supsidijarnosti i proporcionalnosti utvrđenima u članku 5. Ugovora o Europskoj uniji, ciljeve prijedloga ne mogu dostatno ostvariti države članice, nego se na bolji način mogu ostvariti na razini Unije. Prijedlog ne prelazi ono što je potrebno za ostvarenje tih ciljeva.

U paketu Komisije o sprečavanju pranja novca iz 2019. istaknuto je kako su kriminalci uspjeli iskoristiti razlike među sustavima SPNFT-a država članica. Tokovi nezakonitog novca i financiranje terorizma mogu narušiti stabilnost i ugled financijskog sustava Unije i ugroziti pravilno funkcioniranje unutarnjeg tržišta. Mjere donesene samo na nacionalnoj razini mogu negativno utjecati na unutarnje tržište i pridonijeti rascjepkanosti. Djelovanje EU-a opravdano je kako bi se u Uniji održali ravnopravni uvjeti i kako bi se na subjekte u svim državama

¹³ Direktiva (EU) 2018/1673 Europskog parlamenta i Vijeća od 12. studenoga 2018. o borbi protiv pranja novca kaznenopravnim sredstvima.

¹⁴ Direktiva (EU) 2017/541 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. ožujka 2017. o suzbijanju terorizma i zamjeni Okvirne odluke Vijeća 2002/475/PUP i o izmjeni Odluke Vijeća 2005/671/PUP (SL L 88, 31.3.2017., str. 6.–21.).

¹⁵ Direktiva (EU) 2019/1153 Europskog parlamenta i Vijeća od 11. srpnja 2019. o utvrđivanju pravila kojima se olakšava uporaba financijskih i drugih informacija u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona određenih kaznenih djela i stavljanju izvan snage Odluke Vijeća 2000/642/PUP.

¹⁶ Direktive (EU) 2015/2366, 2014/92 i 2009/110.

članicama primjenjivao dosljedan skup obveza povezanih sa sprečavanjem pranja novca i borbom protiv financiranja terorizma. Zbog prekogranične prirode većine aktivnosti pranja novca i financiranja terorizma za sprečavanje tih kaznenih djela ključna je dobra suradnja nacionalnih nadzornih tijela i FOJ-eva. Brojni subjekti koji podliježu obvezama povezanim sa sprečavanjem pranja novca uključeni su u prekogranične aktivnosti, a različiti pristupi nadzornih tijela i FOJ-eva ometaju ih u postizanju optimalne prakse SPNFT-a na razini grupe.

- **Proporcionalnost**

Proporcionalnost je sastavni dio procjene učinka priložene Prijedlogu i sve predložene mogućnosti u različitim regulatornim područjima procijenjene su u odnosu na cilj proporcionalnosti. Zbog prekogranične prirode većine transakcija povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma potreban je usklađen i koordiniran pristup u državama članicama koji se temelji na usklađenom skupu pravila u obliku jedinstvenih pravila. Međutim, u ovom Prijedlogu ne primjenjuje se pristup maksimalne usklađenosti jer on nije spojiv s temeljnom prirodom sustava EU-a za SPNFT koji se temelji na riziku kao ni s posebnim nacionalnim pravilima koja bi se mogla primjenjivati na nadležna tijela u tom području. Države članice i dalje mogu uvoditi pravila koja nadilaze pravila utvrđena u paketu prijedloga kojem pripada ovaj Nacrt direktive, ali samo ako su ta pravila opravdana u skladu s pristupom koji se temelji na riziku.

- **Odabir instrumenta**

Direktiva Europskog parlamenta i Vijeća prikladan je instrument za prijenos, s izmjenama, odredbi postojeće Direktive o sprečavanju pranja novca koje nisu prikladne za izravnu primjenu u obliku uredbe, posebno s obzirom na ovlasti i zadaće nadležnih tijela te uspostavu registara stvarnog vlasništva i bankovnih računa te pristupa njima. Ostale odredbe postojeće Direktive o sprečavanju pranja novca uvrštene su (prema potrebi s izmjenama) u prateći Prijedlog uredbe o SPNFT-u.

3. **REZULTATI EX POST EVALUACIJA, SAVJETOVANJA S DIONICIMA I PROCJENA UČINKA**

- **Ex post evaluacije/provjere primjerenosti postojećeg zakonodavstva**

Još nije provedena potpuna *ex post* evaluacija postojećeg sustava EU-a za SPNFT u kontekstu niza nedavnih zakonodavnih promjena. Četvrta Direktiva o sprečavanju pranja novca donesena je 20. svibnja 2015., a rok za njezino prenošenje u nacionalno pravo za države članice bio je 26. lipnja 2017. Peta Direktiva o sprečavanju pranja novca¹⁷ donesena je 30. svibnja 2018., a rok za njezino prenošenje u nacionalno pravo bio je 10. siječnja 2020. Kontrola prenošenja još se provodi. Međutim, Komunikacija Komisije iz srpnja 2019. i prethodno navedena priložena izvješća služe kao evaluacija djelotvornosti sustava EU-a SPNFT koji je tada bio na snazi.

- **Savjetovanja s dionicima**

Strategija savjetovanja na kojoj se temelji ovaj Prijedlog sastojala se od više dijelova, a to su:

- savjetovanje o planu djelovanja kojim je najavljen akcijski plan Komisije. Savjetovanje se održavalo na Komisijinu portalu Iznesite svoje mišljenje od 11. veljače do 12. ožujka 2020., a od brojnih dionika prikupljena su 42 mišljenja;

¹⁷ Direktiva (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma.

- javno savjetovanje o djelovanjima iznesenima u akcijskom planu, otvoreno općoj javnosti i svim skupinama dionika, pokrenuto 7. svibnja 2020. i otvoreno do 26. kolovoza. U okviru savjetovanja prikupljena su 202 službena mišljenja;
- ciljano savjetovanje država članica i nadležnih tijela za SPNFT. Države članice imale su mogućnost iskazati svoje stavove na raznim sastancima Stručne skupine za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, a FOJ-evi EU-a dali su svoj doprinos na sastancima Platforme za FOJ-eve i u pisanim dokumentima. Rasprave su proširene ciljanim savjetovanjima država članica i nadležnih tijela uz upotrebu upitnika;
- zahtjev za savjetovanje Europskog nadzornog tijela za bankarstvo iz ožujka 2020.; Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo svoje je mišljenje dostavilo 10. rujna;
- Europski nadzornik za zaštitu podataka svoje je mišljenje o akcijskom planu Komisije objavio 23. srpnja 2020.;
- Komisija je 30. rujna 2020. organizirala konferenciju na visokoj razini na kojoj su se okupili predstavnici nacionalnih tijela i tijela EU-a, zastupnici u Europskom parlamentu, predstavnici privatnog sektora i civilnog društva te članovi akademske zajednice.

Informacije o akcijskom planu dobivene od dionika uglavnom su bile pozitivne.

- **Prikupljanje i primjena stručnog znanja**

U pripremi ovog Prijedloga Komisija se oslanjala na kvalitativne i kvantitativne podatke prikupljene iz pouzdanih izvora, uključujući tehničke savjete Europskog nadzornog tijela za bankarstvo. Osim toga, od država članica ciljanim su upitnicima dobivene informacije o provedbi pravila o sprečavanju pranja novca.

- **Procjena učinka**

Ovom Prijedlogu priložena je procjena učinka¹⁸, koja je 6. studenoga 2020. dostavljena Odboru za nadzor regulative, a odobrena je 4. prosinca 2020. Ista procjena učinka priložena je i drugim zakonodavnim prijedlozima predstavljenima u paketu zajedno s ovim Prijedlogom. Odbor za nadzor regulative u svojem je pozitivnom mišljenju predložio različita poboljšanja izlaganja, koja su i provedena.

Komisija je u procjeni učinka razmotrila tri problema: nedostatak jasnih i dosljednih pravila, nedosljedan nadzor na unutarnjem tržištu i nedovoljna koordinacija i razmjena informacija među FOJ-evima. Za ovaj Prijedlog važan je prvi od navedenih problema te su se u vezi s njim razmatrale sljedeće opcije:

- pravila EU-a ostala bi jednaka, bez promjena,

¹⁸ Radni dokument službi Komisije – Izvješće o procjeni učinka priloženo paketu zakonodavnih prijedloga Komisije o sprečavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma te izvršavanju zakonodavstva, uključujući:

- Nacrt uredbe o SPNFT-u,
- Nacrt direktive o SPNFT-u i stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849,
- Nacrt uredbe o osnivanju tijela EU-a za SPNFT u obliku regulatorne agencije,
- Nacrt preinake Uredbe (EU) 2015/847,
- Nacrt izmjene Direktive 2019/1153 o olakšavanju uporabe financijskih i drugih informacija u svrhu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona određenih kaznenih djela.

- osiguravanje više razine usklađenosti pravila koja se primjenjuju na obveznike i prepuštanje državama članicama da detaljno utvrde ovlasti i obveze nadležnih tijela,
- osiguravanje više razine usklađenosti pravila koja se primjenjuju na subjekte koji podliježu obvezama SPNFT-a te ovlasti i obveza nadzornih tijela i FOJ-eva.

Na temelju ishoda procjene učinka utvrđeno je da je najpoželjnija treća opcija. Uvođenjem dosljednijeg i detaljnijeg pristupa prethodno navedenim pravilima na razini EU-a omogućilo bi se uklanjanje postojeće rascjepkanosti i u pogledu obveza obveznika povezanih sa SPNFT-om i u pogledu aktivnosti nadležnih tijela. Jasnijim pravilima o zadaćama i ovlastima nadležnih tijela poboljšat će se dosljednost provedbe okvira za SPNFT u cijelom EU-u, olakšat će se stvaranje integriranog nadzornog mehanizma i poboljšat će se otkrivanje sumnjivih tokova i aktivnosti.

- **Primjerenost i pojednostavnjenje propisa**

Iako, kao što je prethodno navedeno, još nije provedena formalna *ex post* evaluacija ni provjera prikladnosti postojećeg zakonodavstva EU-a o SPNFT-u, mogu se izvesti brojni zaključci u odnosu na elemente predloženog ukupnog paketa mjera koji će pridonijeti dodatnom pojednostavnjivanju i učinkovitosti. Kao prvo, zamjenom određenih pravila iz Direktive usklađenijim i izravno primjenjivim pravilima iz Uredbe u državama članicama uklonit će se potreba za njihovim prenošenjem u nacionalno pravo te će se prekograničnim subjektima olakšati poslovanje u EU-u. Nadalje, izostavljanjem trgovaca robom iz područja primjene okvira EU-a za sprečavanje pranja novca, što je povezano s predloženom zabranom gotovinskih transakcija koje prelaze 10 000 EUR, te će se trgovce osloboditi administrativnog opterećenja da FOJ-u podnose izvješća o gotovinskim transakcijama koje prelaze 10 000 EUR. Naposljetku, višim stupnjem usklađenosti pravila o SPNFT-u u nizu posebnih područja pojednostavnit će se suradnja nadzornih tijela i FOJ-eva zahvaljujući smanjenju razlika između njihovih pravila i praksi. Ovaj Nacrt direktive sadržava samo određene odredbe koje je potrebno prenijeti u nacionalno pravo te je stoga kraći od direktive koju zamjenjuje; većina tema obrađenih u Direktivi (EU) 2015/849 sada je sadržana u Prijedlogu uredbe priloženom ovom Prijedlogu direktive.

- **Temeljna prava**

Unija je odlučna osigurati visoke standarde zaštite temeljnih prava. Točnije, na sva nadzorna tijela za SPNFT na nacionalnoj razini i razini EU-a, kao i financijsko-obavještajne jedinice, primjenjivat će se relevantna uredba o zaštiti podataka¹⁹ u mjeri u kojoj obrađuju osobne podatke.

4. UTJECAJ NA PRORAČUN

Ovaj Nacrt direktive nema utjecaja na proračun.

5. DRUGI ELEMENTI

- **Planovi provedbe i mehanizmi praćenja, evaluacije i prijavljivanja**

Prijedlog uključuje opći plan praćenja i evaluacije utjecaja na posebne ciljeve, kojim se od Komisije zahtijeva da prvo preispitivanje provede nakon pet godina i najmanje tri godine nakon stupanja Direktive na snagu te da o svojim glavnim nalazima izvijesti Europski parlament i Vijeće. Prijedlog uredbe o SPNFT-u priložen ovom Prijedlogu sadržava iste

¹⁹ Opća uredba o zaštiti podataka (Uredba (EU) 2016/679) i Interna uredba o zaštiti podataka za institucije, tijela, urede i agencije EU-a (Uredba (EU) 2018/1725).

odredbe o evaluaciji te se evaluacija tih dvaju instrumenata može objediniti u jedno izvješće. Preispitivanje se provodi u skladu sa smjernicama Komisije za bolju izradu zakonodavstva.

- **Detaljno obrazloženje posebnih odredaba prijedloga**

Predmet i područje primjene

Većina primjenjivih definicija za ovaj Nacrt direktive sadržana je u pratećem Nacrtu uredbe (ako su definicije relevantne za oba instrumenta). Međutim, određeni pojmovi koji nisu relevantni za prateću Uredbu definirani su u ovom Nacrtu direktive.

Ovim Nacrtom direktive državama članicama omogućuje se da prošire zahtjeve iz pratećeg Nacrta uredbe na druge sektore koji nisu obuhvaćeni područjem primjene te uredbe; međutim, države članice moraju obavijestiti Komisiju o svojoj namjeri i obrazložiti je, a Komisija će zatim imati šest mjeseci za donošenje mišljenja o planovima (nakon savjetovanja s AMLA-om) te umjesto toga može predložiti zakonodavstvo na razini EU-a. Za dodatne sektore koji su već obuhvaćeni nacionalnim zakonodavstvom o SPNFT-u, ali ne i zakonodavstvom EU-a, utvrđene su prijelazne odredbe. Komisija će svake godine u *Službenom listu Europske unije* objaviti konsolidirani popis sektora na koje su države članice proširile popis obveznika.

Ovim Nacrtom direktive utvrđuju se i posebni regulatorni zahtjevi koje države članice trebaju uključiti u nacionalno pravo za određene sektore. Konkretno, mjenjačnice i pružatelji usluga unovčenja čekova te pružatelji usluga trusta ili trgovačkih društava moraju imati dozvole za rad ili biti registrirani, a pružatelji usluga igara na sreću moraju biti regulirani.

Ovim se Nacrtom direktive nadzornim tijelima država članica u kojima izdavatelji elektroničkog novca, pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kryptoimovinom posluju na temelju slobode pružanja usluga omogućuje imenovanje kontaktnih točaka u tim državama članicama. AMLA predlaže regulatorne tehničke standarde kojima se pojašnjava kad je to slučaj.

Ovim Nacrtom direktive potvrđuju se zahtjevi koji se odnose na poštenje za više rukovoditelje u određenim obveznicima koji su sadržani u postojećem okviru i kojima se dopunjuju zahtjevi stručnosti i primjerenosti u drugim aktima Unije te se pojašnjava da se određeni zahtjevi primjenjuju i na stvarne vlasnike tih obveznika. Za druge se obveznike potvrđuje da njima ne smiju upravljati osobe osuđene za pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma. Ovim se Nacrtom direktive nacionalnim nadzornim tijelima dodjeljuju određene ovlasti nad višim rukovodstvom određenih obveznika, posebno u slučaju osuđujuće presude za pranje novca ili financiranje terorizma.

Procjene rizika

Zadržava se zahtjev iz postojećeg okvira za SPNFT da Komisija periodično provodi procjene rizika u pogledu SPNFT-a na razini EU-a, pri čemu se učestalost procjena produljuje na svake četiri godine. Procjena će se temeljiti na informacijama koje AMLA dostavi u obliku mišljenja te će biti popraćena preporukama državama članicama o mjerama primjerenima za otklanjanje utvrđenih rizika. Osim toga, Komisija će svake četiri godine izvješćivati Europski parlament i Vijeće o mjerama poduzetima kao odgovor na nalaze procjene.

Države članice nastaviti će provoditi nacionalne procjene rizika, ali najmanje svake četiri godine, uz određene dodatke ciljevima i načinima provođenja tih procjena. Nadalje, države članice moraju nastaviti pratiti sveobuhvatne statističke podatke o SPNFT-u te ih jednom

godišnje dostaviti Komisiji. Komisija može donijeti provedbeni akt o metodologiji za takve statističke podatke.

Registri i mehanizmi stvarnog vlasništva, bankovnih računa i nekretnina

Zadržava se obveza država članica da uspostave i vode registre stvarnog vlasništva nad pravnim subjektima i pravnim aranžmanima, sadržana u postojećoj Direktivi o sprečavanju pranja novca. To obuhvaća odredbe o pristupu tim registrima, uključujući javni pristup, i moguća izuzeća pristupa u opravdanim slučajevima. Zadržava se prekogranična povezanost tih registara s pomoću sustava međupovezivanja registara stvarnog vlasništva.

Nove odredbe u ovom Prijedlogu, koje još nisu sadržane u postojećem okviru, jesu: Provedbeni akt Komisije o formatu za podnošenje informacija o stvarnom vlasništvu registrima, odredbe za slučajeve sumnje u točnost informacija o stvarnom vlasništvu ili za slučajeve kad nije moguće utvrditi stvarnog vlasnika, dodatne odredbe u slučaju utvrđenih odstupanja u informacijama, ovlasti subjekata koji upravljaju registrima, zahtjev da države članice obavijeste Komisiju o nadležnim tijelima kojima je dodijeljen pristup i o vrsti pristupa te minimalno razdoblje čuvanja informacija u registrima u trajanju od pet godina.

Nastavlja se primjenjivati obveza iz postojeće Direktive o sprečavanju pranja novca da države članice moraju uspostaviti i održavati mehanizme kao što su središnji registar ili središnji elektronički sustav za dohvat podataka radi identifikacije vlasnika bankovnih računa i sefova. Države članice moraju obavijestiti Komisiju o značajkama takvih mehanizama, ali i kriterijima na temelju kojih se određuje koje se informacije unose u takve registre. Prijedlogom se utvrđuje i prekogranično povezivanje takvih mehanizama na temelju provedbenih akata Komisije o tehničkim specifikacijama i postupcima za povezivanje takvih mehanizama s jedinstvenom pristupnom točkom, koju će razviti i kojom će upravljati Komisija. Države članice moraju osigurati da su informacije u nacionalnim mehanizmima ažurne i dostupne na temelju prekogranične povezanosti. FOJ-evi moraju imati pristup mehanizmima, uključujući povezane registre iz drugih država članica.

Nastavlja se primjenjivati zahtjev sadržan u postojećoj Direktivi o sprečavanju pranja novca prema kojem države članice FOJ-evima i drugim nadležnim tijelima trebaju omogućiti pristup sadržaju nacionalnih registara nekretnina te je definiran minimalan opseg takvog pristupa. Države članice dužne su obavijestiti Komisiju o nadležnim tijelima kojima je dodijeljen pristup tim registrima i o opsegu tog pristupa.

Financijsko-obavještajne jedinice

Prijedlog se temelji na odredbama iz postojećeg okvira za SPNFT, kojim se od država članica zahtijeva da uspostave operativno neovisne FOJ-eve na nacionalnoj razini, koji će zaprimati i analizirati prijave sumnjivih transakcija i prijave sumnjivih aktivnosti koje podnesu obveznici. Postojeće odredbe obuhvaćaju suradnju i razmjenu informacija među FOJ-evima, upotrebu razmijenjenih informacija i daljnju distribuciju razmijenjenih informacija.

Nove odredbe o FOJ-evima odnose se na: pojašnjenja funkcije financijske analize FOJ-eva i njihove operativne neovisnosti, njihovih resursa i sigurnosti, popis minimalnih kategorija informacija kojima FOJ-evi moraju imati pristup, odredbe o razmjeni informacija između FOJ-eva i drugih nadležnih tijela, uključujući obvezu pružanja povratnih informacija o tome kako su informacije upotrijebljene, pojašnjenja ovlasti FOJ-eva za suspenziju transakcija, što se mora učiniti u roku od 48 sati od primitka prijave sumnjive transakcije ili prijave sumnjive aktivnosti, i proširenje tih ovlasti na suspenziju upotrebe bankovnih računa u opravdanim

slučajevima. Utvrđene su dodatne pojedinosti o načinima razmjene informacija među FOJ-evima. Takve se razmjene moraju obavljati korištenjem mreže FIU.net. Države članice moraju obavijestiti Komisiju o svim iznimkama povezanim s informacijama koje se mogu razmjenjivati. AMLA će pripremiti nacrt provedbenih tehničkih standarda kojim će se uskladiti formati za razmjenu informacija. Donijet će i smjernice o kriterijima na temelju kojih će se utvrđivati je li određena prijava sumnjive transakcije ili prijava sumnjive aktivnosti od interesa za FOJ-eve drugih država članica. FOJ-evi će sastavljati godišnja izvješća o svojim aktivnostima i pružati obveznicima povratne informacije o upotrebi njihovih prijava sumnjivih transakcija i prijava sumnjivih aktivnosti, a carinskim tijelima povratne informacije o podacima podnesenima FOJ-evima koji se odnose na iznose gotovine koja se fizički unosi u Uniju ili iznosi iz Unije. Još jednom novom odredbom pojašnjava se koncept zajedničkih analiza koje provode FOJ-evi i definiraju se postupci za njihovo provođenje.

Nadzor sprečavanja pranja novca

Prijedlog se temelji na odredbama iz postojećeg okvira za SPNFT, kojim se od država članica zahtijeva da osnuju nacionalna nadzorna tijela za SPNFT koja će nadzirati obveznike, uključujući zadaće, ovlasti i odgovornosti tih nadzornih tijela, te suradnju između njih i FOJ-eva i između njih i nadzornih tijela trećih zemalja.

Nove odredbe uključuju: pojašnjenja zadaća i ovlasti nadzornih tijela, zahtjev da nacionalna nadzorna tijela pružaju informacije obveznicima, pojašnjenja nadzora koji se temelji na procjeni rizika, uključujući smjernice o značajkama pristupa koji se temelji na procjeni rizika koje treba izraditi AMLA, i regulatornih tehničkih standarda o metodologiji za procjenu i klasifikaciju profila inherentne i preostale rizičnosti obveznika te o učestalosti preispitivanja. Pojašnjene su nadležnosti nadzornih tijela u slučajevima kad obveznici djeluju u okviru sustava slobodnog pružanja usluga te u kontekstu nadzora grupe. S tim u vezi AMLA će izraditi regulatorne tehničke standarde u kojima će biti detaljno opisane dužnosti nadzornih tijela matične države članice i nadzornih tijela države članice domaćina te načini suradnje između njih.

Za prekogranične kreditne ili financijske institucije koje posluju u nekoliko država članica mora se osnovati kolegij nadzornih tijela za SPNFT ako su ispunjeni određeni kriteriji. AMLA će izraditi regulatorne tehničke standarde o općim uvjetima funkcioniranja kolegija nadzornih tijela za SPNFT. Utvrđene su odredbe za suradnju s financijskim nadzornim tijelima u trećim zemljama.

Samoregulatorna tijela

Novi odjeljak, u usporedbi sa sadašnjim okvirom za SPNFT, odnosi se na samoregulatorna tijela. Ako država članica povjeri nadzor nad određenim obveznicima povezan sa SPNFT-om samoregulatornom tijelu, mora ga nadgledati javno tijelo kako bi se zajamčilo da samoregulatorno tijelo svoje zadaće obavlja prema najvišim standardima. Tijelo koje ga nadgleda mora imati odgovarajuće ovlasti, uključujući ovlast za pribavljanje informacija, te će objavljivati godišnje izvješće o svojem radu i nadzornim aktivnostima u odnosu na samoregulatorna tijela koje nadgleda.

Administrativne mjere i sankcije

Odredbe o sankcijama temelje se na postojećem okviru za SPNFT, kojim se države članice obvezuje na utvrđivanje administrativnih mjera i sankcija za slučaj da obveznici opetovano ili sustavno ozbiljno krše ključne zahtjeve okvira, uključujući specifikacije o minimalnim i

maksimalnim iznosima novčanih sankcija, te kojim se predviđa objavljivanje izrečenih sankcija, zaštita zviždača i razmjena informacija o sankcijama.

Nove odredbe uključuju: pojašnjenje administrativnih mjera osim sankcija za manje ozbiljna kršenja i zahtjev da države članice obavijeste Komisiju i AMLA-u o svojim rješenjima u vezi s izricanjem administrativnih sankcija ili mjera. Navode se okolnosti koje treba uzeti u obzir pri određivanju vrste i razine administrativnih sankcija ili mjera. AMLA će izraditi regulatorne tehničke standarde u kojima će definirati pokazatelje za klasifikaciju stupnja težine kršenja i kriterije koje treba uzeti u obzir pri određivanju razine administrativnih sankcija ili poduzimanju administrativnih mjera.

Suradnja

Odredbe o suradnji nadzornih tijela, FOJ-eva i drugih nadležnih tijela temelje se na postojećem okviru za SPNFT, uključujući suradnju među nadležnim tijelima država članica i odredbe za slučajeve u kojima su tijela obvezna čuvati poslovnu tajnu.

Nove odredbe iz ovog Prijedloga uključuju dodavanje upućivanja na AMLA-u i obvezu drugih tijela da surađuju s njom. Postojeće odredbe kojima se osigurava dobra suradnja s bonitetnim nadzornim tijelima financijskih institucija unaprijedene su dodatnim specifikacijama i sanacijskim tijelima, kao i tijelima zaduženima za nadzor kreditnih institucija u odnosu na suradnju s Direktivom o računima za plaćanje i revidiranom Direktivom o platnim uslugama. Financijska nadzorna tijela i FOJ-evi svake će godine izvješćivati AMLA-u o svojoj suradnji s tim tijelima. Dodane su odredbe o suradnji s revizorima, a AMLA će izdati smjernice o suradnji.

Završne odredbe

Na obradu osobnih podataka u okviru ovog Prijedloga, jednako kao i za postojeći okvir za SPNFT, primjenjuje se Uredba (EU) 2016/679 ili Uredba (EU) 2018/1725 ako obradu provode institucije, agencije ili tijela Unije.

Komisiji će pomagati odbor, posebno u pripremi provedbenih akata.

Dodane su odredbe o prijenosu smještaja stranice FIU.net s poslužitelja Komisije na poslužitelj AMLA-e.

Direktiva 2015/849, kako je izmijenjena (postojeći okvir za SPNFT), stavlja se izvan snage. Predložena Direktiva stupit će na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu. Rok za prenošenje u nacionalno pravo je dvije godine od stupanja Direktive na snagu. Komisija mora prvi put preispitati i ocijeniti ovu Direktivu u roku od pet godina od početka njezine primjene, a zatim svake tri godine.

Prijedlog

DIREKTIVE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA**o mehanizmima koje države članice trebaju uspostaviti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849**

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,
uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 114.,
uzimajući u obzir prijedlog Europske komisije,
nakon prosljeđivanja nacрта zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima,
uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke¹,
uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora²,
u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom,
budući da:

- (1) Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća³ glavni je pravni instrument za sprečavanje korištenja financijskog sustava Unije u svrhu pranja novca i financiranja terorizma. Tom se direktivom utvrđuje sveobuhvatan pravni okvir, koji se Direktivom (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća⁴ dodatno jača rješavanjem pitanja novih rizika i povećanjem transparentnosti stvarnog vlasništva. Ne dovodeći u pitanje njezina postignuća, iskustvo je pokazalo da je Direktivu (EU) 2015/849 potrebno dodatno poboljšati da bi se na odgovarajući način ublažili rizici i djelotvorno otkrili pokušaji izvršavanja kaznenog djela zloupotrebe financijskog sustava Unije.
- (2) Od stupanja na snagu Direktive (EU) 2015/849 utvrđen je niz područja u kojima su potrebne izmjene da bi se osigurala potrebna otpornost i kapaciteti financijskog sustava Unije za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma.

¹ SL C [...], [...], str. [...].

² SL C , , str. .

³ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća te Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

⁴ Direktiva (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (SL L 156, 19.6.2018., str. 43.)

- (3) U provedbi Direktive (EU) 2015/849 utvrđene su znatne razlike u praksama i pristupima nadležnih tijela na području Unije te nedostatak dovoljno djelotvornih rješenja za prekograničnu suradnju. Stoga je potrebno definirati jasnije zahtjeve, koji bi trebali pridonijeti neometanoj suradnji u cijeloj Uniji i istodobno omogućiti državama članicama da uzmu u obzir posebnosti svojih nacionalnih sustava.
- (4) Novi instrument dio je sveobuhvatnog paketa usmjerenog na jačanje okvira Unije za SPNFT. Ovaj instrument, Uredba [*umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju pranja novca – COM(2021) 420 final*], Uredba [*umetnuti upućivanje – Prijedlog preinake Uredbe (EU) 2015/847 – COM(2021) 422 final*] i Uredba [*umetnuti upućivanje – Prijedlog o osnivanju Tijela za sprečavanje pranja novca – COM(2021) 421 final*] zajedno će činiti pravni okvir kojim će se urediti zahtjevi za SPNFT koje moraju ispuniti obveznici i na kojima će se temeljiti institucijski okvir Unije za SPNFT, uključujući osnivanje Tijela za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma („AMLA”).
- (5) Pranje novca i financiranje terorizma često se provode u međunarodnom okruženju. Mjere donesene na razini Unije, ne uzimajući u obzir međunarodnu koordinaciju i suradnju, imale bi vrlo ograničen učinak. Mjere koje Unija donosi u tom području trebale bi stoga biti u skladu s ostalim djelovanjima koja se poduzimaju na međunarodnoj razini i barem jednako stroge. Unija bi u svojem djelovanju trebala nastaviti uzimati u obzir preporuke Stručne skupine za financijsko djelovanje (FATF) i instrumente drugih međunarodnih tijela koja sudjeluju u borbi pranja novca i financiranja terorizma. Radi pojačanja djelotvornosti borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma relevantni pravni akti Unije trebali bi, prema potrebi, biti usklađeni s međunarodnim standardima o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma te širenja oružja koje je u veljači 2012. donijela Stručna skupina za financijsko djelovanje („revidirane preporuke FATF-a”) te naknadnim izmjenama tih standarda.
- (6) Posebne prijetnje, rizici i ranjivosti povezani s pranjem novca koji utječu na određene gospodarske sektore na nacionalnoj razini znatno umanjuju sposobnost država članica da pridonesu integritetu i stabilnosti financijskog sustava Unije. Stoga je primjereno dopustiti državama članicama da nakon utvrđivanja takvih sektora i posebnih rizika odluče primijeniti zahtjeve za SPNFT na dodatne sektore osim onih obuhvaćenih Uredbom [*umetnuti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju pranja novca*]. U cilju očuvanja djelotvornosti unutarnjeg tržišta i sustava Unije za SPNFT Komisija bi, uz podršku AMLA-e, trebala moći ocijeniti jesu li planirane odluke država članica o primjeni zahtjeva za SPNFT na dodatne sektore opravdane. U slučajevima kad bi se za određene sektore najbolji interesi Unije ostvarili na razini Unije, Komisija bi trebala obavijestiti tu državu članicu da namjerava poduzeti mjere na razini Unije, a država članica trebala bi se suzdržati od poduzimanja planiranih nacionalnih mjera.
- (7) S obzirom na posebne ranjivosti povezane sa sprečavanjem pranja novca koje su zabilježene u izdavanju elektroničkog novca, platnim uslugama i sektoru pružanja usluga povezanih s kriptovalutama, države članice trebale bi moći zahtijevati da pružatelji s poslovnim nastanom na njihovu državnom području u oblicima koji nisu podružnica i čije se sjedište nalazi u drugoj državi članici imenuju središnju kontaktnu točku. Takva središnja kontaktna točka, koja djeluje u ime institucije koja ju je imenovala, trebala bi osigurati usklađenost pružatelja s pravilima o SPNFT-u.
- (8) Kad je riječ o mjenjačnicama, pružateljima usluga unovčenja čekova, pružateljima usluga trusta ili trgovačkih društava i pružateljima usluga igara na sreću, nadzorna

tijela trebala bi osigurati da osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem takvih subjekata i njihovi stvarni vlasnici djeluju iskreno i pošteno te posjeduju znanje i stručnost potrebne za obavljanje svojih funkcija. Kriteriji na temelju kojih se utvrđuje ispunjava li osoba te zahtjeve trebali bi barem odražavati potrebu za zaštitom takvih subjekata od zloupotrebe njihova posloводства ili stvarnih vlasnika u kriminalne svrhe.

- (9) Za potrebe procjene primjerenosti osoba na upravljačkim funkcijama u obveznicima ili osoba koje ih na neki drugi način kontroliraju, svaka razmjena informacija o osuđujućim presudama trebala bi se provoditi u skladu s Okvirnom odlukom Vijeća 2009/315/PUP⁵ i Odlukom Vijeća 2009/316/PUP⁶.
- (10) Komisija je u dobrom položaju preispitivati posebne prekogranične prijetnje koje bi mogle utjecati na unutarnje tržište, a koje pojedine države članice ne mogu identificirati niti se protiv njih djelotvorno boriti. Stoga bi joj trebalo povjeriti odgovornost koordiniranja procjene rizika povezanih s prekograničnim aktivnostima. Za djelotvornost postupka procjene rizika ključno je uključivanje odgovarajućih stručnjaka, kao što su Stručna skupina za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma i predstavnici FOJ-eva, kao i, prema potrebi, drugih tijela na razini Unije. Važan izvor informacija za taj postupak su i nacionalne procjene rizika i iskustva. Procjena prekograničnih rizika koju provodi Komisija ne bi trebala uključivati obradu osobnih podataka. Podaci u svakom slučaju trebaju biti sasvim anonimizirani. Nadzorna tijela za zaštitu podataka na nacionalnoj razini i razini Unije trebalo bi uključiti samo ako procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma utječe na privatnost i zaštitu podataka pojedinaca.
- (11) Nalazi procjene rizika na razini Unije mogu pomoći nadležnim tijelima i obveznicima da utvrde, razumiju i smanje rizik od pranja novca i financiranja terorizma te upravljaju njime, kao i rizicima od neprimjenjivanja i izbjegavanja ciljanih financijskih sankcija. Iz tog je razloga važno objaviti nalaze procjene rizika.
- (12) Države članice i dalje su u najboljem položaju da utvrde, procijene i razumiju rizike od pranja novca i financiranja terorizma koji na njih izravno utječu te odluče o tome kako ih smanjiti. Stoga bi svaka država članica trebala poduzeti odgovarajuće mjere kako bi pravilno utvrdila, procijenila i razumjela svoje rizike od pranja novca i financiranja terorizma, kao i rizike od neprimjenjivanja i izbjegavanja ciljanih financijskih sankcija te kako bi definirala dosljednu nacionalnu strategiju za uvođenje mjera za smanjenje tih rizika. Nacionalna procjena rizika trebala bi se redovito ažurirati i trebala bi uključivati opis institucionalne strukture i općih postupaka u okviru sustava država članica za SPNFT te dodijeljenih ljudskih i financijskih resursa, u mjeri u kojoj su te informacije dostupne.
- (13) Rezultati procjena rizika trebali bi se, prema potrebi, pravodobno staviti na raspolaganje obveznicima kako bi oni mogli utvrditi i razumjeti vlastite rizike te upravljati njima i smanjivati ih.
- (14) Osim toga, kako bi se dodatno poboljšalo utvrđivanje, razumijevanje, upravljanje i smanjivanje rizika na razini Unije, države članice trebale bi rezultate svojih procjena rizika staviti na raspolaganje drugim državama članicama, Komisiji i AMLA-i

⁵ Odluka Vijeća 2009/316/PUP od 6. travnja 2009. o uspostavi Europskog informacijskog sustava kaznene evidencije (ECRIS) na temelju članka 11. Okvirne odluke 2009/315/PUP (SL L 93, 7.4.2009., str. 33.).

⁶ Okvirna odluka Vijeća 2009/315/PUP od 26. veljače 2009. o organizaciji i sadržaju razmjene podataka iz kaznene evidencije između država članica (SL L 93, 7.4.2009., str. 23.).

- (15) Kako bi se omogućilo preispitivanje djelotvornosti njihovih sustava za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, države članice trebale bi voditi relevantnu statistiku i unapređivati njihovu kvalitetu. Radi poboljšanja kvalitete i dosljednosti statističkih podataka prikupljenih na razini Unije Komisija i AMLA trebale bi pratiti situaciju u Uniji u pogledu borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma te objavljivati redovite preglede.
- (16) FATF je izradio standarde za jurisdikcije s pomoću kojih se mogu utvrditi i procijeniti rizici od moguće neprovedbe ili izbjegavanja ciljanih financijskih sankcija povezanih s financiranjem širenja oružja te poduzeti mjere za smanjenje tih rizika. Ti novi standardi koje je uveo FATF ne zamjenjuju i ne ugrožavaju postojeće stroge zahtjeve prema kojima zemlje moraju primjenjivati ciljane financijske sankcije kako bi se uskladile s odgovarajućim propisima Vijeća sigurnosti Ujedinjenih naroda o sprečavanju, suzbijanju i prekidanju širenja oružja za masovno uništenje i njegova financiranja. Te postojeće obveze, kako su na razini Unije provedene odlukama Vijeća 2010/413/ZVSP⁷ i (ZVSPO) 2016/849⁸ te uredbama Vijeća (EU) 267/2012⁹ i (EU) 2017/1509¹⁰, ostaju stroge obveze koje se temelje na pravilima i koje su obvezujuće za sve fizičke i pravne osobe u Uniji.
- (17) Radi odražavanja najnovijih trendova na međunarodnoj razini ovom Direktivom uveden je zahtjev za utvrđivanje i razumijevanje rizika od mogućeg neprimjenjivanja ili izbjegavanja ciljanih financijskih sankcija povezanih s financiranjem širenja oružja na razini Unije i na razini država članica te za upravljanje njima i njihovo smanjivanje.
- (18) Središnji registri informacija o stvarnom vlasništvu ključni su u borbi protiv zloupotrebe pravnih subjekata. Da bi se osiguralo da su registri informacija o stvarnom vlasništvu lako dostupni i da sadržavaju visokokvalitetne podatke, potrebno je uvesti dosljedna pravila o prikupljanju i pohranjivanju tih informacija.
- (19) Da bi se povećala transparentnost i spriječila zloupotreba pravnih subjekata, države članice trebaju osigurati da se informacije o stvarnom vlasništvu pohranjuju u središnjem registru koji se nalazi izvan društva, potpuno u skladu s pravom Unije. U tu svrhu države članice mogu upotrebljavati središnju bazu podataka u kojoj se prikupljaju informacije o stvarnom vlasništvu ili poslovni registar ili neki drugi središnji registar. Države članice mogu odrediti da su obveznici odgovorni za popunjavanje registra. Države članice trebale bi osigurati da su u svim slučajevima te informacije dostupne nadležnim tijelima i FOJ-evima te da se dostave obveznicima kad potonji poduzimaju mjere dubinske analize stranke.
- (20) Informacije o stvarnom vlasništvu nad trustovima i sličnim pravnim aranžmanima trebale bi se upisati u registar ondje gdje upravitelji trustova i osobe s jednakovrijednim položajem u sličnim pravnim aranžmanima imaju poslovni nastan odnosno boravište. Kako bi se osiguralo djelotvorno praćenje i upis informacija o stvarnom vlasništvu nad trustovima i sličnim pravnim aranžmanima, potrebna je i

⁷ 2010/413/ZVSP: Odluka Vijeća od 26. srpnja 2010. o mjerama ograničavanja protiv Irana i stavljanju izvan snage Zajedničkog stajališta 2007/140/ZVSP (SL L 195, 27.7.2010., str. 39.).

⁸ Odluka Vijeća (ZVSP) 2016/849 od 27. svibnja 2016. o mjerama ograničavanja protiv Demokratske Narodne Republike Koreje i o stavljanju izvan snage Odluke 2013/183/ZVSP (SL L 141, 28.5.2016., str. 79.).

⁹ Uredba Vijeća (EU) br. 267/2012 od 23. ožujka 2012. o mjerama ograničavanja protiv Irana i stavljanju izvan snage Uredbe (EU) br. 961/2010 (SL L 88, 24.3.2012., str. 1.).

¹⁰ Uredba Vijeća (EU) 2017/1509 od 30. kolovoza 2017. o mjerama ograničavanja protiv Demokratske Narodne Republike Koreje i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 329/2007 (SL L 224, 31.8.2017., str. 1.).

suradnja među državama članicama. Povezivanjem registara država članica o stvarnim vlasnicima trustova i sličnih pravnih aranžmana navedene informacije postale bi dostupne te bi se izbjegla višestruka registracija istih trustova i sličnih pravnih aranžmana unutar Unije.

- (21) Trebalo bi osigurati pravovremeni pristup informacijama o stvarnom vlasništvu na način da se izbjegne svaki rizik od dojava predmetnom društvu.
- (22) Točnost podataka unesenih u registre stvarnog vlasništva ključna je za sva relevantna tijela i druge osobe kojima je dopušten pristup tim podacima te za donošenje valjanih i zakonitih odluka na temelju tih podataka. Stoga, ako se nakon pažljive analize koju su proveli voditelji registra pojave dostatni razlozi za sumnju u točnost informacija o stvarnom vlasništvu u registrima, pravni subjekti i pravni aranžmani trebali bi biti obvezni dostaviti dodatne informacije na temelju procjene rizika. Osim toga, važno je da države članice subjektu nadležnom za upravljanje registrima dodijele dostatne ovlasti za provjeru stvarnog vlasništva i istinitosti informacija koje su mu dostavljene te za prijavu svake sumnje njegovu FOJ-u. Takve ovlasti trebale bi se proširiti na provođenje inspekcija u prostorima pravnih subjekata.
- (23) Nadalje, prijavljivanje odstupanja između informacija o stvarnom vlasništvu koje se čuvaju u središnjem registru i informacija o stvarnom vlasništvu dostupnih obveznicima i, ako je primjenjivo, nadležnim tijelima učinkovit je mehanizam za provjeru točnosti informacija. Svako odstupanje trebalo bi brzo prepoznati, prijaviti i ispraviti.
- (24) Da bi se osiguralo da je mehanizam prijavljivanja odstupanja razmjern i usmjeren na otkrivanje netočnih informacija o stvarnom vlasništvu, države članice mogu dopustiti obveznicima da od stranke zatraže da ispravi odstupanja tehničke prirode izravno sa subjektom nadležnim za središnje registre. Takva mogućnost odnosi se samo na niskorizične stranke i pogreške tehničke prirode, kao što su manje ozbiljni slučajevi pravopisno pogrešno napisanih informacija, ako je očigledno da te pogreške ne ometaju utvrđivanje stvarnih vlasnika i točnost informacija.
- (25) Ako bi prijava odstupanja od strane FOJ-eva i nadležnih tijela ugrozila kaznenu istragu koja je u tijeku, FOJ-evi ili druga nadležna tijela trebali bi odgoditi prijavu odstupanja do trenutka u kojem razlozi za neprijavljivanje prestanu postojati. Nadalje, FOJ-evi i nadležna tijela ne bi trebali prijavljivati odstupanja ako bi to bilo suprotno bilo kojoj odredbi nacionalnog prava o povjerljivosti ili bi predstavljalo kazneno djelo dojava.
- (26) Da bi se osigurali ravnopravni uvjeti primjene koncepta stvarnog vlasnika, iznimno je važno da se pravni subjekti u cijeloj Uniji koriste jedinstvenim kanalima i sredstvima za podnošenje prijave. U tu bi svrhu format za podnošenje informacija o stvarnom vlasništvu relevantnim nacionalnim registrima trebao biti jedinstven i jamčiti transparentnost i pravnu sigurnost.
- (27) Kako bi se osigurali ravnopravni uvjeti među različitim vrstama pravnih oblika, od upravitelja trusta bi se također trebalo zahtijevati da pribave i čuvaju informacije o stvarnom vlasništvu te da te informacije prosljede središnjem registru ili središnjoj bazi podataka.
- (28) Javni pristup informacijama o stvarnom vlasništvu civilnom društvu, uključujući medije i organizacije civilnog društva, može omogućiti bolji nadzor nad informacijama i pridonosi zadržavanju povjerenja u integritet financijskog sustava. To može pridonijeti borbi protiv zloupotrebe korporativnih i drugih pravnih subjekata i

pravnih aranžmana u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, i to pomaganjem u istragama i utjecajem na ugled, s obzirom na to da je svatko tko bi mogao ući u poslovni odnos svjestan identiteta stvarnih vlasnika. Osim toga, može olakšati pravovremenu i učinkovitu dostupnost informacija za obveznike, kao i za tijela trećih zemalja uključena u suzbijanje takvih kaznenih djela. Pristup tim informacijama pomogao bi i u istragama o pranju novca, povezanim predikatnim kaznenim djelima i financiranju terorizma.

- (29) Povjerenje investitora i opće javnosti u financijska tržišta velikim dijelom ovisi o postojanju točnog režima otkrivanja informacija kojim se osigurava transparentnost u pogledu struktura stvarnog vlasništva i kontrolnih struktura društava. To se posebno odnosi na sustave korporativnog upravljanja koje karakterizira koncentrirano vlasništvo, kao što je to slučaj u Uniji. S jedne strane, veliki investitori s većim pravom glasa i pravima u pogledu novčanih tokova mogu potaknuti dugoročni rast i uspjeh poduzeća. S druge strane, stvarni vlasnici koji kontroliraju društvo i imaju veliku težinu glasa mogu biti potaknuti na preusmjeravanje imovine i prilika društva radi osobne koristi, a na račun manjinskih investitora. Moguće povećanje povjerenja u financijska tržišta trebalo bi se smatrati pozitivnom nuspojavom, a ne svrhom povećanja transparentnosti, koja je stvaranje okruženja za koje je manje vjerojatno da će se koristiti u svrhu pranja novca i financiranja terorizma.
- (30) Povjerenje ulagatelja i opće javnosti u financijska tržišta velikim dijelom ovisi o postojanju preciznih obveza objavljivanja kojima se osigurava transparentnost struktura stvarnog vlasništva i kontrole korporativnih i drugih pravnih subjekata kao i određenih vrsta trustova i sličnih pravnih aranžmana. Države članice trebale bi stoga omogućiti pristup informacijama o stvarnom vlasništvu na dovoljno usklađen i koordiniran način, uspostavljanjem pravila o povjerljivosti za pristup javnosti, tako da treće osobe u Uniji mogu točno utvrditi tko su stvarni vlasnici korporativnih i drugih pravnih subjekata te, pod uvjetom da postoji legitimni interes, određenih vrsta trustova i sličnih pravnih aranžmana.
- (31) Kad je riječ o korporativnim i drugim pravnim subjektima, trebalo bi nastojati postići pravednu ravnotežu, posebno između interesa opće javnosti za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma i temeljnih prava ispitanika. Skup podataka koji će se učiniti dostupnima javnosti trebao bi biti ograničen, jasno i iscrpno definiran i trebao bi biti općenite prirode kako bi se što više umanjile potencijalne predrasude prema stvarnim vlasnicima. Istodobno se informacije dostupne javnosti ne bi trebale znatno razlikovati od podataka koji se trenutačno prikupljaju. Da bi se općenito izbjeglo zadiranje u pravo na poštovanje privatnog života i konkretno u pravo na zaštitu osobnih podataka, te bi informacije u načelu trebale biti povezane sa statusom stvarnih vlasnika korporativnih i drugih pravnih subjekata i trebale bi se strogo odnositi na područje gospodarske djelatnosti koju stvarni vlasnici obavljaju. U slučajevima u kojima je viši rukovoditelj identificiran kao stvarni vlasnik samo po svojoj službenoj dužnosti, a ne zbog svojeg vlasničkog udjela ili kontrole koju ima po nekoj drugoj osnovi, to bi trebalo biti jasno vidljivo u registrima.
- (32) U slučaju trustova osnovanih izričitom izjavom i sličnih pravnih aranžmana informacije bi trebale biti dostupne svim pripadnicima opće javnosti, pod uvjetom da se može dokazati legitimni interes. To bi trebalo uključivati situacije u kojima fizičke ili pravne osobe podnose zahtjev u vezi s trustom ili sličnim pravnim aranžmanom koji drži ili ima u vlasništvu kontrolni udio u pravnom subjektu osnovanom ili stvorenom izvan Unije, preko izravnog ili neizravnog vlasništva, među ostalim, preko udjela dionica koje glase na donositelja ili preko kontrole drugim sredstvima. Države članice

ne bi smjele pojam legitimnog interesa tumačiti tako da se on ograniči na slučajeve upravnih ili sudskih postupaka koji su u tijeku i trebale bi omogućiti da se uzme u obzir preventivni rad nevladinih organizacija i istraživačkih novinara u području sprečavanja pranja novca i povezanih predikatnih kaznenih djela te financiranja terorizma. Iako se trustovi i drugi pravni aranžmani mogu upotrebljavati u složenim korporativnim strukturama, njihov je primarni cilj i dalje upravljanje bogatstvom pojedinca. Kako bi se na odgovarajući način uspostavila ravnoteža između legitimnog cilja sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, što se pojačava javnim nadzorom, i zaštite temeljnih prava pojedinaca, posebno prava na privatnost i zaštitu osobnih podataka, potrebno je dokazati legitimni interes za pristup informacijama o stvarnom vlasništvu nad trustovima i drugim pravnim aranžmanima.

- (33) Kako bi se osiguralo da informacije dostupne javnosti omogućuju točnu identifikaciju stvarnog vlasnika, javnosti bi trebao biti dostupan minimalni skup podataka. Ti podaci trebali bi omogućiti nedvosmisleni identifikaciju stvarnog vlasnika, uz istodobno smanjenje količine javno dostupnih osobnih podataka. Bez informacija o imenu, mjesecu i godini rođenja te zemlji boravišta i državljanstvu stvarnog vlasnika ne bi bilo moguće nedvojbeno utvrditi tko je fizička osoba koja je stvarni vlasnik. Slično tomu, bez informacija o vlasničkom udjelu koji drži ne bi bilo moguće utvrditi zašto bi tu fizičku osobu trebalo identificirati kao stvarnog vlasnika. Stoga, kako bi se izbjegla pogrešna tumačenja javno dostupnih informacija o stvarnom vlasništvu i kako bi se osigurala dosljednost razmjernog otkrivanja osobnih podataka u cijeloj Uniji, primjereno je utvrditi minimalni skup podataka kojima javnost može pristupiti.
- (34) Pojačani javni nadzor može pridonijeti sprečavanju zloupotrebe pravnih subjekata i pravnih aranžmana, uključujući izbjegavanje plaćanja poreza. Stoga je ključno da informacije o stvarnom vlasništvu ostanu dostupne u nacionalnim registrima i sustavu povezivanja registara stvarnog vlasništva najmanje pet godina nakon što razlozi za upis informacija o stvarnom vlasništvu nad trustom ili sličnim pravnim aranžmanom prestanu postojati. Međutim, države članice trebale bi moći zakonski propisati obradu informacija o stvarnom vlasništvu, uključujući obradu osobnih podataka u druge svrhe ako se njome postiže cilj od javnog interesa i ako predstavlja mjeru koja je nužna i razmjerna, u demokratskom društvu, legitimnom cilju koji se želi postići.
- (35) Nadalje, kako bi se osigurao razmjerni i uravnotežen pristup i kako bi se zajamčila prava na poštovanje privatnog života i zaštitu podataka, države članice trebale bi imati mogućnost u izvanrednim okolnostima predvidjeti izuzeća od otkrivanja osobnih podataka o stvarnom vlasniku putem registara informacija o stvarnom vlasništvu i od pristupa tim podacima ako bi zbog tih podataka stvarni vlasnik bio izložen nerazmjernom riziku od prevare, otmice, ucjene, iznude, uznemiravanja, nasilja ili zastrašivanja. Osim toga, države članice trebale bi imati mogućnost zahtijevati internetsku registraciju kako bi se identificirala svaka osoba koja zatraži informacije iz registra kao i plaćanje naknade za pristup informacijama iz registra.
- (36) Direktivom (EU) 2018/843 ostvareno je povezivanje središnjih registara država članica u kojima se čuvaju informacije o stvarnom vlasništvu putem europske središnje platforme uspostavljene Direktivom (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća¹¹. Nastavak sudjelovanja država članica u funkcioniranju cijelog sustava trebao

¹¹ Direktiva (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o određenim aspektima prava društava (SL L 169, 30.6.2017., str. 46.).

bi se osigurati redovitim dijalogom između Komisije i predstavnika država članica o pitanjima koja se odnose na rad sustava i o njegovu budućem razvoju.

- (37) Povezivanjem registara stvarnog vlasništva država članica nacionalni i prekogranični pristup informacijama o stvarnom vlasništvu nad pravnim aranžmanima sadržanima u registru svake države članice trebao bi se odobravati na temelju definicije legitimnog interesa u skladu s odlukom koju je donio relevantni subjekt te države članice. Kako bi se izbjeglo da se neopravdane odluke o ograničavanju pristupa informacijama o stvarnom vlasništvu ne mogu preispitati, potrebno je uspostaviti mehanizam za žalbe protiv takvih odluka. Radi osiguravanja dosljedne i učinkovite registracije i razmjene informacija države članice trebale bi osigurati da njihov subjekt zadužen za registar surađuje s odgovarajućim tijelima u drugim državama članicama, dijeleći informacije o trustovima i sličnim pravnim aranžmanima koji su uređeni pravom jedne države članice, a kojima se upravlja u drugoj državi članici.
- (38) Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća¹² primjenjuje se na obradu osobnih podataka za potrebe ove Direktive. Fizičke osobe čiji se osobni podaci čuvaju u nacionalnim registrima u kojima su te osobe utvrđene kao stvarni vlasnici trebale bi biti obaviještene o primjenjivim pravilima o zaštiti podataka. Nadalje, dostupni bi trebali biti samo osobni podaci koji su ažurni i koji se odnose na stvarne vlasnike, a korisnike bi trebalo informirati o njihovim pravima u skladu s postojećim pravnim okvirom Unije za zaštitu podataka i o postupcima koji se primjenjuju za ostvarivanje tih prava. Osim toga, kako bi se spriječila zloupotreba informacija sadržanih u registrima i uspostavila ravnoteža prava stvarnih vlasnika, države članice mogle bi smatrati primjerenim razmotriti mogućnost da informacije koje se odnose na osobu koja je podnijela zahtjev i pravnu osnovu njezina zahtjeva učine dostupnima stvarnom vlasniku.
- (39) Odgođenim pristupom FOJ-eva i drugih nadležnih tijela informacijama o identitetu vlasnika bankovnih računa, računa za plaćanja i korisnika sefova, osobito onih koji su anonimni, ometa se otkrivanje prijenosa novčanih sredstava povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma. Nacionalni podaci kojima se omogućuje utvrđivanje bankovnih računa i računa za plaćanja te sefova koji pripadaju jednoj osobi rascjepkani su i stoga nisu pravodobno dostupni FOJ-evima i drugim nadležnim tijelima. Stoga je od ključne važnosti u svim državama članicama uspostaviti centralizirane automatizirane mehanizme, kao što su registar ili sustav za dohvrat podataka, kao učinkovito sredstvo s pomoću kojeg će se pravodobno ostvariti pristup informacijama o identitetu vlasnika bankovnih računa i računa za plaćanje i korisnika sefova, njihovih opunomoćenika te stvarnih vlasnika. Pri primjeni odredbi o pristupu prikladno je upotrebljavati već postojeće mehanizme, pod uvjetom da nacionalni FOJ-evi mogu ostvariti pristup podacima za koje su podnijeli upite, odmah i u nefiltriranom obliku. Države članice trebale bi razmotriti uključivanje u takve mehanizme drugih informacija koje su potrebne i razmjerne za djelotvornije smanjenje rizika povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma. FOJ-evi i nadležna tijela osim tijela nadležnih za progon trebali bi osigurati potpunu povjerljivost u odnosu na takve upite i zahtjeve za povezane informacije.
- (40) Kako bi se poštovala privatnost i zaštitili osobni podaci, u centraliziranim automatiziranim mehanizmima za bankovne račune i račune za plaćanja, kao što su

¹² Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1).

registri i sustavi za dohvat podataka, trebalo bi čuvati minimalnu količinu podataka potrebnih za provedbu istraga u okviru SPNFT-a. Države članice trebale bi moći utvrditi koji su podaci korisni i razmjerni za prikupljanje, uzimajući u obzir uspostavljene sustave i pravne tradicije, kako bi omogućile smislenu identifikaciju stvarnih vlasnika. Pri prenošenju odredbi koje se odnose na te mehanizme države članice trebale bi utvrditi razdoblja čuvanja koja su jednaka razdoblju čuvanja dokumentacije i informacija pribavljenih u okviru primjene mjera dubinske analize stranke. Države članice trebale bi moći općenito produljiti razdoblje čuvanja na temelju zakona, bez potrebe za odlukama u pojedinačnim slučajevima. Dodatno razdoblje čuvanja ne bi smjelo prelaziti dodatnih pet godina. Tim se razdobljem ne bi smjela dovesti u pitanje mogućnost da se nacionalnim pravom utvrde drugi zahtjevi u pogledu čuvanja podataka i omogućiti donošenje odluka u pojedinačnim slučajevima kako bi se olakšali kazneni ili upravni postupci. Pristup tim mehanizmima trebao bi se ostvarivati prema načelu nužnog pristupa.

- (41) Povezivanjem centraliziranih automatiziranih mehanizama država članica nacionalni FOJ-evi mogli bi brzo dobiti prekogranične informacije o identitetu vlasnika bankovnih računa, računa za plaćanja i korisnika sefova u drugim državama članicama, čime bi se ojačala njihova sposobnost djelotvornog provođenja financijskih analiza i suradnje s odgovarajućim tijelima u drugim državama članicama. Na temelju izravnog prekograničnog pristupa informacijama o bankovnim računima, računima za plaćanja i sefovima financijsko-obavještajne jedinice mogle bi provoditi financijske analize u dovoljno kratkom roku kako bi se otkrili mogući slučajevi pranja novca i financiranja terorizma te zajamčila brza provedba zakona.
- (42) Kako bi se poštovalo pravo na zaštitu osobnih podataka i pravo na privatnost te ograničio utjecaj prekograničnog pristupa informacijama sadržanima u nacionalnim centraliziranim automatiziranim mehanizmima, opseg informacija dostupnih putem središnje pristupne točke registara bankovnih računa bio bi ograničen na potrebni minimum u skladu s načelom smanjenja količine podataka kako bi se omogućila identifikacija svih fizičkih ili pravnih osoba koje imaju ili kontroliraju račune za plaćanja i bankovne račune s IBAN-om te sefove. Nadalje, samo FOJ-evi trebaju imati neposredan i nefiltriran pristup središnjoj pristupnoj točki. Države članice trebale bi osigurati da se osoblje FOJ-eva pridržava visokih profesionalnih standarda povjerljivosti i zaštite podataka, da je visokog integriteta i da posjeduje odgovarajuće vještine. Nadalje, države članice trebale bi uvesti tehničke i organizacijske mjere kojima se jamči sigurnost podataka u skladu s visokim tehnološkim standardima.
- (43) Za povezivanje centraliziranih automatiziranih mehanizama država članica (središnjih registara ili središnjih elektroničkih sustava za dohvat podataka) koji sadržavaju informacije o bankovnim računima i računima za plaćanja te sefovima preko jedinstvene pristupne točke registara bankovnih računa potrebna je koordinacija nacionalnih sustava s različitim tehničkim značajkama. U tu bi svrhu trebalo razviti tehničke mjere i specifikacije uzimajući u obzir razlike među nacionalnim centraliziranim automatiziranim mehanizmima.
- (44) Nekretnine su kriminalcima privlačna roba za pranje sredstava ostvarenih nezakonitim aktivnostima jer omogućuju prikrivanje stvarnog izvora sredstava i identiteta stvarnog vlasnika. Pravilna i pravodobna identifikacija fizičke ili pravne osobe koja je vlasnik nekretnine važna je FOJ-evima i drugim nadležnim tijelima za otkrivanje operacija pranja novca te za zamrzavanje i oduzimanje imovine. Stoga je važno da države članice FOJ-evima i nadležnim tijelima omoguće pristup informacijama kojima se

omogućuje pravodobna identifikacija fizičke ili pravne osobe koja je vlasnik nekretnine i informacijama relevantnima za utvrđivanje rizika i sumnjive transakcije.

- (45) Sve države članice imaju ili bi trebale osnovati operativno neovisne i autonomne FOJ-eve za prikupljanje i analizu informacija koje primaju radi utvrđivanja veza između sumnjivih transakcija i povezanih kriminalnih radnji u cilju sprečavanja i borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma. FOJ bi trebao biti jedinstvena središnja nacionalna jedinica odgovorna za primanje i analizu prijave sumnjivih transakcija, prijava prekograničnih fizičkih kretanja gotovine i plaćanja gotovinom koja prelaze određeni prag te drugih informacija relevantnih za pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma koje dostavljaju obveznici. Operativnu neovisnost i samostalnost FOJ-a trebalo bi osigurati tako da se FOJ-u dodijeli ovlast i sposobnost slobodnog obavljanja njegovih funkcija, uključujući sposobnost donošenja samostalnih odluka o analizi, zahtjevima i distribuciji određenih informacija. FOJ bi u svim slučajevima trebao imati neovisno pravo na prosljeđivanje informacija ili njihovu distribuciju nadležnim tijelima. FOJ-u bi trebalo osigurati odgovarajuće financijske, ljudske i tehničke resurse na način kojim se štiti njegova samostalnost i neovisnost te mu se omogućuje djelotvorno izvršavanje njegovih ovlasti. FOJ bi trebao imati mogućnost pribaviti i rasporediti resurse potrebne za izvršavanje svojih funkcija, pojedinačno ili rutinski, bez neprimjerenog utjecaja ili uplitanja politike, vlade ili industrije koje bi moglo ugroziti njegovu operativnu neovisnost.
- (46) FOJ-evi imaju važnu ulogu u utvrđivanju financijskih operacija terorističkih mreža, posebno na prekograničnoj razini, i u otkrivanju osoba koje ih financijski podržavaju. Financijski obavještajni podaci mogli bi biti od presudne važnosti za otkrivanje potpomaganja kaznenih djela terorizma te mreža i planova terorističkih organizacija. Među FOJ-evima i dalje postoje znatne razlike s obzirom na njihove funkcije, nadležnosti i ovlasti. Postojeće razlike ipak ne bi smjele utjecati na aktivnost nekog FOJ-a, a pogotovo ne na njegovu sposobnost izrade preventivnih analiza koje služe kao pomoć svim tijelima zaduženima za obavještajne, istražne i pravosudne aktivnosti te međunarodnu suradnju. Postalo je ključno da se pri izvršavanju njihovih zadaća utvrdi minimalni skup podataka kojima bi FOJ-evi trebali imati brz pristup i koje mogu bez prepreka razmjenjivati s odgovarajućim tijelima u drugim državama članicama. U svim slučajevima sumnje na pranje novca, povezana predikatna kaznena djela i u slučajevima koji uključuju financiranje terorizma informacije bi se trebale izravno i brzo prenositi bez nepotrebnih odgoda. Stoga je ključno dodatno pojačati djelotvornost i učinkovitost FOJ-eva pojašnjavanjem njihovih ovlasti i njihove međusobne suradnje.
- (47) Ovlasti FOJ-eva uključuju pravo izravnog ili neizravnog pristupa „financijskim” i „administrativnim” informacijama te informacijama „o izvršavanju zakonodavstva” koje su im potrebne za suzbijanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma. Budući da vrste informacija koje te opće kategorije uključuju nisu definirane, FOJ-evi su dobili pristup veoma raznolikim skupovima informacija, što utječe na analitičke funkcije FOJ-eva, kao i na njihovu sposobnost djelotvorne suradnje s odgovarajućim tijelima u drugim državama članicama. Stoga je potrebno definirati minimalne skupove „financijskih” i „administrativnih” informacija te informacija „o izvršavanju zakonodavstva” koje bi trebale biti izravno ili neizravno dostupne svakom FOJ-u u Uniji. Nadalje, FOJ-evi bi trebali moći od svakog obveznika brzo dobiti sve potrebne informacije u vezi s njegovim funkcijama. Osim toga, FOJ bi trebao moći dobiti takve informacije na zahtjev drugog FOJ-a i razmijeniti ih s FOJ-em koji ih je zatražio.

- (48) Velikoj većini FOJ-eva dodijeljena je ovlast za poduzimanje hitnih mjera i suspenziju ili uskraćivanje suglasnosti za transakciju radi njezine analize, potvrđivanja sumnje i distribucije rezultata analitičkih aktivnosti nadležnim tijelima. Međutim, postoje određene razlike u pogledu trajanja ovlasti za odgodu u različitim državama članicama, što utječe ne samo na odgodu aktivnosti prekogranične prirode na temelju suradnje između FOJ-eva nego i na temeljna prava pojedinaca. Nadalje, kako bi se osiguralo da FOJ-evi mogu brzo ograničiti sredstva ili imovinu stečenu kaznenim djelima i spriječiti njihovo rasipanje, među ostalim u svrhu oduzimanja, FOJ-evima bi trebalo dodijeliti ovlast za suspenziju upotrebe bankovnog računa ili računa za plaćanja radi analize transakcija izvršenih putem tog računa, potvrđivanja sumnje i distribucije rezultata analize nadležnim tijelima. Budući da ovlasti za odgodu utječu na pravo vlasništva, potrebno je zajamčiti očuvanje temeljnih prava osoba na koje one utječu.
- (49) Za potrebe veće transparentnosti i odgovornosti te radi podizanja svijesti o aktivnostima koje provode FOJ-evi bi trebali izdavati godišnja izvješća o radu. Ta bi izvješća trebala sadržavati barem statističke podatke o zaprimljenim prijavama sumnjivih transakcija, broju distribucija nacionalnim nadležnim tijelima i broju zahtjeva koji su podneseni drugim FOJ-evima i koje su zaprimili drugi FOJ-evi te informacije o utvrđenim trendovima i tipologijama. To bi izvješće trebalo objaviti, ali bez elemenata koji sadržavaju osjetljive i klasificirane podatke. FOJ bi najmanje jednom godišnje obveznicima trebao pružiti povratne informacije o kvaliteti prijave sumnjivih transakcija, njihovoj pravodobnosti, opisu sumnje i svim dodatnim dostavljenim dokumentima. Te se povratne informacije mogu pružiti pojedinačnim obveznicima ili grupama obveznika i njima bi se trebalo nastojati dodatno poboljšati sposobnost obveznika da otkrivaju i prepoznaju sumnjive transakcije i aktivnosti te poboljšati opće mehanizme prijavljivanja.
- (50) Svrha FOJ-a jest da prikuplja i analizira informacije koje zaprimi u cilju utvrđivanja veza između sumnjivih transakcija i povezane kriminalne aktivnosti radi sprečavanja i borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma te da distribuira rezultate svojih analiza, kao i dodatne informacije, nadležnim tijelima u slučaju kad postoje razlozi za sumnju na pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma. FOJ se ne bi trebao suzdržavati od razmjene informacija s drugim FOJ-em niti odbiti razmjenu informacija s drugim FOJ-em, na vlastitu inicijativu ili na zahtjev, zbog razloga kao što su neutvrđivanje povezanog predikatnog kaznenog djela, obilježja nacionalnih kaznenih zakona i razlike u definicijama povezanih predikatnih kaznenih djela ili nepostojanje upućivanja na određena povezana predikatna kaznena djela. Slično tomu, FOJ bi trebao dati svoju prethodnu suglasnost drugom FOJ-u za prosljeđivanje informacija drugim nadležnim tijelima, bez obzira na vrstu mogućeg povezanog predikatnog kaznenog djela, kako bi omogućio djelotvorno izvršavanje funkcije distribucije informacija. FOJ-evi su prijavili poteškoće u razmjeni informacija zbog razlika u nacionalnim definicijama određenih povezanih predikatnih kaznenih djela, kao što su porezna kaznena djela, koje nisu usklađene pravom Unije. Takvim razlikama ne bi se smjela ometati uzajamna razmjena tih informacija, njihova distribucija drugim nadležnim tijelima i njihova upotreba. FOJ-evi bi trebali brzo, konstruktivno i djelotvorno osigurati najširu moguću međunarodnu suradnju s FOJ-evima trećih zemalja u vezi s pranjem novca, povezanim predikatnim kaznenim djelima i financiranjem terorizma u skladu s primjenjivim pravilima o zaštiti podataka u slučaju prijenosa, preporukama FATF-a i načelima skupine Egmont za razmjenu informacija između financijsko-obavještajnih jedinica.

- (51) FOJ-evi bi se za međusobnu suradnju i razmjenu informacija trebali koristiti sigurnim sredstvima, uključujući zaštićene komunikacijske kanale. U tom pogledu trebalo bi uspostaviti sustav za razmjenu informacija među FOJ-evima država članica (FIU.net). Sustavom bi na svojem poslužitelju trebala upravljati AMLA. FOJ-evi bi trebali upotrebljavati sustav FIU.net za međusobnu suradnju i razmjenu informacija, a prema potrebi mogu je upotrebljavati i za razmjenu informacija s trećim zemljama te drugim tijelima i tijelima Unije. FOJ-evi bi trebali maksimalno iskoristiti sve funkcije koje pruža sustav FIU.net. Te bi funkcije FOJ-evima trebale omogućiti da anonimno usporede svoje podatke s podacima drugih FOJ-eva u cilju otkrivanja svojih predmeta interesa u drugim državama članicama i identifikacije njihove imovinske koristi i sredstava, osiguravajući pritom potpunu zaštitu osobnih podataka.
- (52) Važno je da FOJ-evi djelotvorno surađuju i razmjenjuju informacije. U tom bi pogledu AMLA trebala pružiti potrebnu pomoć, ne samo koordinacijom zajedničkih analiza prijave sumnjivih prekograničnih transakcija nego i izradom nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji se odnose na format koji će se upotrebljavati za razmjenu informacija među FOJ-evima i smjernica o relevantnim čimbenicima koje treba uzeti u obzir pri utvrđivanju odnosi li se prijava sumnjive transakcije na drugu državu članicu te o prirodi, značajkama i ciljevima operativne i strateške analize.
- (53) Rokovi za razmjenu informacija među FOJ-evima nužni su da bi se osigurala brza, djelotvorna i dosljedna suradnja. Te bi rokove trebalo utvrditi kako bi se osiguralo djelotvorno dijeljenje informacija u razumnom roku ili kako bi se zadovoljila postupovna ograničenja. Kraći rokovi trebali bi se primjenjivati u izvanrednim, opravdanim i hitnim slučajevima kad FOJ kojem je upućen zahtjev može izravno pristupiti bazama podataka u kojima se čuvaju tražene informacije. U slučajevima kad FOJ kojem je upućen zahtjev ne može pružiti informacije u zadanom roku, o tome bi trebao obavijestiti FOJ koji je uputio zahtjev.
- (54) Nezakoniti novac prelazi granice i može utjecati na različite države članice. Prekogranični slučajevi u koje je uključeno više jurisdikcija sve su češći i važniji, među ostalim i zbog prekograničnih aktivnosti obveznika. Kako bi se učinkovito riješili slučajevi koji se odnose na nekoliko država članica, FOJ-evi bi trebali imati mogućnost poduzeti više od jednostavne razmjene informacija radi otkrivanja i analiziranja sumnjivih transakcija i aktivnosti te dijeliti i samu analitičku aktivnost. FOJ-evi su izvijestili o određenim važnim problemima zbog kojih je sposobnost uključivanja FOJ-eva u zajedničku analizu ograničena ili uvjetovana. Provođenje zajedničke analize sumnjivih transakcija i aktivnosti omogućit će FOJ-evima iskorištavanje potencijalnih sinergija, upotrebu informacija iz različitih izvora, dobivanje potpune slike o neobičnim aktivnostima i obogaćivanje analize. FOJ-evi bi trebali moći provoditi zajedničke analize sumnjivih transakcija i aktivnosti te uz pomoć AMLA-e uspostaviti zajedničke analitičke timove u posebne svrhe i u ograničenom razdoblju te sudjelovati u njima. Sudjelovanje trećih strana može biti ključno za uspješan ishod zajedničkih analiza. FOJ-evi stoga mogu pozvati treće strane da sudjeluju u zajedničkoj analizi ako bi takvo sudjelovanje bilo u skladu s odgovarajućim ovlastima tih trećih strana.
- (55) Djelotvoran nadzor svih obveznika ključan je za zaštitu integriteta financijskog sustava Unije i unutarnjeg tržišta. U tu svrhu države članice trebale bi uvesti djelotvoran i nepristran nadzor SPNFT-a te utvrditi uvjete za djelotvornu, pravodobnu i trajnu suradnju među nadzornim tijelima.

- (56) Države članice trebale bi osigurati djelotvoran i nepristran nadzor nad svim obveznicima koji se temelji na procjeni rizika i koji po mogućnosti provode javna tijela preko zasebnog i neovisnog nacionalnog nadzornog tijela. Nacionalna nadzorna tijela trebala bi moći obavljati širok raspon zadaća radi djelotvornog nadzora nad svim obveznicima.
- (57) Unija povremeno svjedoči popustljivosti u nadzoru nad obveznicima kad je riječ o njihovim dužnostima povezanim sa sprečavanjem pranja novca i borbom protiv financiranja terorizma. Stoga je postalo iznimno važno pojasniti prava i obveze nadležnih nacionalnih nadzornih tijela, koja su dio integriranog nadzornog mehanizma uspostavljenog ovom Direktivom i Uredbom *[unijeti upućivanje – Prijedlog o osnivanju Tijela za sprečavanje pranja novca – COM(2021) 421 final]*.
- (58) Kako bi se rizici kojima su obveznici izloženi i način na koji provode ciljane financijske sankcije djelotvornije i redovitije procjenjivali i pratili, potrebno je pojasniti da nacionalna nadzorna tijela imaju pravo i obvezu provoditi sve potrebne neizravne, izravne i tematske istrage te sve druge istrage i procjene koje smatraju potrebnima. Time će se nadzornim tijelima pomoći da donesu odluke o slučajevima u kojima su posebni rizici svojstveni određenom sektoru jasni i razumljivi te će im se pružiti alati potrebni za daljnju distribuciju relevantnih informacija obveznicima radi njihova informiranja o rizicima od pranja novca i financiranja terorizma.
- (59) Aktivnosti informiranja, uključujući informacije koje nadzorna tijela distribuiraju obveznicima pod svojim nadzorom, ključne su kako bi se zajamčilo da privatni sektor na odgovarajući način razumije prirodu i razinu rizika od pranja novca i financiranja terorizma s kojima se suočava.
- (60) Nadzorna tijela u svojem bi radu trebala primjenjivati pristup koji se temelji na procjeni rizika i koji bi im trebao omogućiti da usmjere svoje resurse onamo gdje su rizici najveći, istodobno osiguravajući da nijedan sektor ni subjekt ne ostane izložen pokušajima počinjenja kaznenog djela pranja novca ili financiranja terorizma. AMLA bi trebala imati vodeću ulogu u postizanju zajedničkog razumijevanja rizika te bi joj stoga trebalo povjeriti izradu referentnih vrijednosti i metodologije za procjenu i klasifikaciju profila inherentne i preostale rizičnosti obveznika te određivanje učestalosti preispitivanja tog profila rizičnosti.
- (61) Zadaća nadzornih tijela da otkrivaju FOJ-evima činjenice koje bi mogle biti povezane s pranjem novca ili financiranjem terorizma jedan je od temelja učinkovitog i djelotvornog nadzora rizika od pranja novca i financiranja terorizma. Države članice stoga trebaju uspostaviti sustav kojim se osigurava pravilno i žurno informiranje FOJ-eva.
- (62) Suradnja među nacionalnim nadzornim tijelima ključna je za osiguravanje zajedničkog pristupa nadzoru u cijeloj Uniji. Da bi bila djelotvorna, ta suradnja mora se maksimalno provoditi, neovisno o prirodi ili statusu nadzornih tijela. Osim tradicionalne suradnje, kao što je mogućnost provođenja istraga u ime nadzornog tijela koje podnosi zahtjev, primjereno je odobriti osnivanje kolegija nadzornih tijela za SPNFT za obveznike koji posluju na temelju slobode pružanja usluga ili slobode poslovnog nastana te za obveznike koji su dio grupe.
- (63) Ako obveznik posluje putem poslovnih jedinica u drugoj državi članici, među ostalim i putem mreže agenata, nadzorno tijelo matične države članice trebalo bi biti odgovorno za nadziranje načina na koji obveznik primjenjuje politike i procedure za SPNFT na razini grupe. To bi moglo uključivati terenske posjete poslovnim

jedinicama koje se nalaze u drugoj državi članici. Nadzorno tijelo matične države članice trebalo bi blisko surađivati s nadzornim tijelom države članice domaćina i trebalo bi obavijestiti to nadzorno tijelo o svim pitanjima koja bi mogla utjecati na njegovu procjenu usklađenosti poslovne jedinice s pravilima države članice domaćina o SPNFT-u.

- (64) Ako obveznik upravlja poslovnim jedinicama u drugoj državi članici, među ostalim putem mreža agenata, nadzorno tijelo države članice domaćina zadržava odgovornost za osiguravanje usklađenosti poslovne jedinice s pravilima o SPNFT-u, među ostalim, prema potrebi, izvršavanjem izravnog nadzora i neizravnog praćenja te poduzimanjem prikladnih i razmjernih mjera za rješavanje ozbiljnih kršenja tih zahtjeva. Nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi blisko surađivati s nadzornim tijelom matične države članice i obavijestiti to nadzorno tijelo o svim pitanjima koja bi mogla utjecati na njegovu procjenu o tome kako obveznik primjenjuje politike i procedure za SPNFT na razini grupe. Kako bi se otklonila ozbiljna kršenja pravila o SPNFT-u koja zahtijevaju hitno djelovanje, nadzorno tijelo države članice domaćina trebalo bi moći primjenjivati prikladne i razmjerne privremene korektivne mjere, koje se u sličnim okolnostima primjenjuju na obveznike u njegovoj nadležnosti, kako bi riješilo takve ozbiljne propuste, po potrebi uz pomoć nadzornog tijela matične države članice ili u suradnji s njim.
- (65) Kako bi se osigurala bolja koordinacija aktivnosti i učinkovito pridonijelo potrebama integriranog nadzornog mehanizma, trebalo bi pojasniti dužnosti nadzornih tijela u odnosu na obveznike i osigurati posebne, razmjerne mehanizme suradnje.
- (66) Prekogranične grupe trebaju imati opsežne politike i procedure koje se primjenjuju na razini grupe. Kako bi se osigurala primjena odgovarajućeg nadzora prekograničnih aktivnosti, potrebno je utvrditi detaljna pravila o nadzoru kojima će se nadzornim tijelima matične države članice i države članice domaćina omogućiti da u najvećoj mogućoj mjeri surađuju međusobno, neovisno o njihovoj prirodi ili statusu, te s AMLA-om kako bi procijenili rizike, pratili kretanja koja bi mogla utjecati na različite subjekte koji su dio grupe i koordinirali aktivnosti nadzora. S obzirom na koordinacijsku ulogu AMLA-e, trebalo bi joj povjeriti dužnost izrade nacrtu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju dužnosti nadzornih tijela grupe u matičnoj državi članici i državi članici domaćinu te načini suradnje među njima. Nadzor djelotvorne provedbe politike grupe o SPNFT-u trebao bi se provoditi u skladu s načelima i načinima konsolidiranog nadzora utvrđenima u relevantnom europskom sektorskom zakonodavstvu.
- (67) Direktiva (EU) 2015/849 sadržavala je opći zahtjev za suradnju nadzornih tijela matične države članice i države članice domaćina. Ti su zahtjevi naknadno postroženi kako bi se spriječila zabrana ili neopravdano ograničenje razmjene informacija ili suradnje među nadzornim tijelima. Međutim, u nedostatku jasnog pravnog okvira, uspostava kolegija nadzornih tijela za SPNFT temelji se na neobvezujućim smjernicama. Stoga je potrebno uspostaviti jasna pravila o organizaciji kolegija za SPNFT te osigurati koordiniran i pravno utemeljen pristup kojim se prepoznaje potreba za strukturiranom interakcijom među nadzornim tijelima u Uniji. S obzirom na koordinacijsku ulogu i ulogu nadgledanja AMLA-e, trebalo bi joj povjeriti izradu nacrtu regulatornih tehničkih standarda u kojima će biti definirani opći uvjeti kojima se omogućuje pravilno funkcioniranje kolegija nadzornih tijela za SPNFT.
- (68) Razmjena informacija i suradnja među nadzornim tijelima ključna je u kontekstu sve integriranih globalnih financijskih sustava. S jedne strane, nadzorna tijela Unije,

uključujući AMLA-u, trebala bi se međusobno obavješćivati o slučajevima u kojima pravo treće zemlje onemogućuje provedbu politika i procedura propisanih Uredbom *[unijeti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju pranja novca]*. S druge strane, državama članicama trebalo bi omogućiti da ovlaste nadzorna tijela za sklapanje sporazuma o suradnji kojima se predviđa suradnja i razmjena povjerljivih informacija s odgovarajućim tijelima u trećim zemljama, u skladu s primjenjivim pravilima o prijenosu osobnih podataka. S obzirom na svoju funkciju nadgledanja, AMLA bi prema potrebi trebala pomagati u procjeni jednakovrijednosti zahtjeva čuvanja poslovne tajne koji se odnose na odgovarajuće tijelo treće zemlje.

- (69) Direktivom (EU) 2015/849 državama članicama omogućeno je da nadzor nad nekim obveznicima povjere samoregulatornim tijelima. Međutim, kvaliteta i intenzitet nadzora koji provode takva samoregulatorna tijela nisu dovoljni te nisu ili gotovo nisu pod javnim nadzorom. Ako država članica odluči povjeriti nadzor samoregulatornom tijelu, trebala bi imenovati i javno tijelo koje će nadgledati aktivnosti samoregulatornog tijela kako bi se osiguralo da je obavljanje tih aktivnosti u skladu sa zahtjevima Direktive.
- (70) S obzirom na važnost suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma države članice trebale bi u nacionalnom zakonodavstvu utvrditi učinkovite, razmjerne i odvraćajuće administrativne sankcije i mjere za nepoštovanje zahtjeva Uredbe *[unijeti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju pranja novca]*. Države članice trebale bi ovlastiti nacionalna nadzorna tijela za određivanje takvih mjera obveznicima radi ispravljanja situacije u slučaju kršenja i, ako kršenje to opravdava, za izricanje novčanih sankcija. Raspon sankcija i mjera trebao bi biti dostatno širok da državama članicama i nadležnim tijelima omogući da uzmu u obzir razlike između obveznika, osobito između kreditnih institucija i financijskih institucija i ostalih obveznika, s obzirom na njihovu veličinu, obilježja te prirodu poslovanja.
- (71) Države članice trenutačno primjenjuju širok raspon administrativnih sankcija i mjera za kršenje ključnih odredbi o prevenciji te nedosljedan pristup istraživanju i sankcioniranju kršenja zahtjeva za sprečavanje pranja novca, a ne postoji ni zajedničko razumijevanje među nadzornim tijelima o tome što bi trebalo činiti „ozbiljno” kršenje koje bi bilo temelj za izricanje administrativne sankcije. Ta različitost šteti naporima uložanima u borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma, a odgovor Unije zbog toga je neujednačen. Stoga bi trebalo utvrditi zajedničke kriterije za određivanje najprikladnijeg nadzornog odgovora na kršenja i predvidjeti niz administrativnih mjera koje bi nadzorna tijela mogla odrediti kad kršenja nisu dovoljno ozbiljna da bi ih se trebalo kazniti administrativnom sankcijom. Da bi se obveznike potaknulo na usklađivanje s odredbama Uredbe *[unijeti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju pranja novca]*, potrebno je ojačati odvraćajući učinak administrativnih sankcija. U skladu s tim, trebalo bi povećati minimalni iznos maksimalne kazne koja se može izreći u slučaju ozbiljnih kršenja Uredbe *[unijeti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju pranja novca]*. Pri prenošenju ove Direktive u nacionalno pravo države članice trebale bi osigurati da se izricanjem administrativnih sankcija i mjera, te kaznenih sankcija u skladu s nacionalnim pravom, ne krši načelo *ne bis in idem*.
- (72) Obveznici mogu iskoristiti slobodu pružanja usluga i uspostave poslovnog nastana na unutarnjem tržištu kako bi svoje proizvode i usluge nudili u cijeloj Uniji. Da bi nadzorni sustav bio djelotvoran, nadzorna tijela moraju biti svjesna slabosti u pogledu usklađenosti obveznika s pravilima o SPNFT-u. Stoga je važno da se nadzorna tijela mogu međusobno obavješćivati o administrativnim sankcijama i mjerama izrečenima obveznicima ako bi takve informacije bile relevantne i za druga nadzorna tijela.

- (73) Objava administrativne sankcije ili mjere zbog kršenja Uredbe [*unijeti upućivanje – Prijedlog uredbe o sprečavanju pranja novca*] može imati snažan učinak odvraćanja od ponavljanja takvog kršenja. Osim toga, na taj se način informira druge subjekte o rizicima od pranja novca i financiranja terorizma povezanim sa sankcioniranim obveznikom prije stupanja u poslovni odnos i pomaže nadzornim tijelima u drugim državama članicama u vezi s rizicima povezanim s određenim obveznikom kad posluje u njihovoj državi članici na prekograničnoj osnovi. Iz tih je razloga potrebno potvrditi zahtjev za objavu odluka o sankcijama protiv kojih nije podnesena žalba. Međutim, svaka takva objava trebala bi biti razmjerna, a pri donošenju odluke o objavi administrativne sankcije ili mjere nadzorna tijela trebala bi uzeti u obzir težinu kršenja i odvraćajući učinak koji će se vjerojatno postići objavom.
- (74) Zabilježen je niz slučajeva u kojima su zaposlenici koji su prijavili svoje sumnje o pranju novca bili izvrgnuti prijetnjama ili neprijateljskom postupanju. Da bi se osigurala učinkovitost sustava SPNFT-a, ključno je riješiti taj problem. Države članice trebale bi biti svjesne tog problema i trebale bi učiniti sve što je u njihovoj moći da zaštite pojedince, uključujući zaposlenike i predstavnike obveznika, od takvih prijetnji ili neprijateljskog postupanja te u skladu s nacionalnim pravom pružiti odgovarajuću zaštitu takvim osobama, posebno s obzirom na njihova prava na zaštitu osobnih podataka i prava na djelotvornu sudsku zaštitu i zastupanje.
- (75) Nova potpuno integrirana i usklađena politika za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma na razini Unije, kojom se dodjeljuju uloge nadležnim tijelima Unije i nacionalnim nadležnim tijelima kako bi se osigurala njihova neometana i stalna suradnja. U tom je pogledu suradnja svih nacionalnih tijela i tijela Unije u području SPNFT-a od iznimne važnosti te bi je trebalo pojasniti i unaprijediti. Interno je i dalje dužnost država članica predvidjeti potrebna pravila kojima se osigurava da donositelji politika, FOJ-evi, nadzorna tijela, uključujući AMLA-u, i druga nadležna tijela uključena u SPNFT, kao i porezna tijela i tijela za izvršavanje zakonodavstva kad djeluju u području primjene ove Direktive, imaju djelotvorne mehanizme kojima im se omogućuje suradnja i koordinacija, među ostalim restriktivnim pristupom odbijanju suradnje i razmjene informacija nadležnih tijela na zahtjev drugog nadležnog tijela.
- (76) Kako bi se olakšala i promicala djelotvorna suradnja, a posebno razmjena informacija, od država članica trebalo bi zahtijevati da Komisiji i AMLA-i dostave popis svojih nadležnih tijela te njihove podatke za kontakt.
- (77) Rizik od pranja novca i financiranja terorizma mogu otkriti sva nadzorna tijela zadužena za kreditne institucije. Bonitetne informacije koje se odnose na kreditne i financijske institucije, kao što su informacije koje se odnose na stručnost i primjerenost direktora i dioničara, mehanizme unutarnje kontrole, upravljanje ili usklađenost i upravljanje rizicima, često su nužne za odgovarajući nadzor nad takvim institucijama u okviru SPNFT-a. Slično tomu, informacije o SPNFT-u također su važne za bonitetni nadzor nad takvim institucijama. Stoga bi suradnju i razmjenu informacija s nadzornim tijelima za SPNFT i FOJ-em trebalo proširiti na sva nadležna tijela zadužena za nadzor tih obveznika u skladu s drugim pravnim instrumentima Unije, kao što su Direktiva (EU) 2013/36¹³, Direktiva (EU) 2014/49¹⁴, Direktiva (EU)

¹³ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

2014/59¹⁵, Direktiva (EU) 2014/92¹⁶ i Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁷. Kako bi se osigurala učinkovita provedba te suradnje, države članice trebale bi jednom godišnje izvijestiti AMLA-u o provedenim razmjenama informacija.

- (78) Suradnjom s drugim tijelima nadležnima za nadzor kreditnih institucija na temelju Direktive (EU) 2014/92 i Direktive (EU) 2015/2366 mogle bi se smanjiti neželjene posljedice zahtjeva za SPNFT. Kreditne institucije mogu odlučiti da će prekinuti ili ograničiti poslovne odnose sa strankama ili kategorijama stranaka kako bi se rizik izbjegao umjesto da se njime upravlja. Takvim praksama uklanjanja rizika može se oslabiti okvir za SPNFT te otkrivanje sumnjivih transakcija jer se njima pogođene stranke prisiljava na pribjegavanje manje sigurnim ili nereguliranim kanalima plaćanja kako bi zadovoljile svoje financijske potrebe. Raširene prakse uklanjanja rizika u bankovnom sektoru istodobno mogu dovesti do financijske isključenosti određenih kategorija subjekata za plaćanje ili stranaka. Financijska nadzorna tijela u najboljem su položaju prepoznati situacije u kojima je kreditna institucija odbila uspostaviti poslovni odnos iako je to možda bila obvezna učiniti na temelju nacionalnog prava kojim se provodi Direktiva (EU) 2014/92 ili Direktiva (EU) 2015/2366, i to bez opravdanja na temelju dokumentirane dubinske analize stranke. U takvim slučajevima financijska nadzorna tijela trebala bi upozoriti tijela odgovorna za osiguravanje usklađenosti financijskih institucija s Direktivom (EU) 2014/92 ili Direktivom (EU) 2015/2366.
- (79) Suradnja financijskih nadzornih tijela i tijela odgovornih za upravljanje krizama kreditnih institucija i investicijskih društava, kao što su u prvom redu tijela imenovana u okviru sustava osiguranja depozita i sanacijska tijela, potrebna je kako bi se ostvarili ciljevi sprečavanja pranja novca u skladu s ovom Direktivom i zaštitila financijska stabilnost i deponenti u skladu s direktivama 2014/49/EU i 2014/59/EU. Financijska nadzorna tijela trebala bi nadgledati provedbu dubinske analize stranke ako je utvrđeno da kreditna institucija propada ili je vjerojatno da će propasti ili ako su depoziti definirani kao nedostupni, kao i prijavljivanje svih sumnjivih transakcija FOJ-u. Financijska nadzorna tijela trebala bi obavijestiti tijela odgovorna za upravljanje krizama kreditnih institucija i investicijskih društava o svim relevantnim rezultatima provedene dubinske analize stranke i o svim računima koje je FOJ suspendirao.
- (80) Kako bi se olakšala takva suradnja povezana s kreditnim institucijama, AMLA bi, uz savjetovanje s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo, trebala izdati smjernice kojima se određuju glavni elementi takve suradnje, uključujući način razmjene informacija.

¹⁴ Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149.).

¹⁵ Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).

¹⁶ Direktiva 2014/92/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o usporedivosti naknada povezanih s računima za plaćanje, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu računima za plaćanje s osnovnim uslugama (SL L 257, 28.8.2014., str. 214.).

¹⁷ Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).

- (81) Mehanizme suradnje trebalo bi proširiti i na tijela zadužena za nadzor i nadgledanje revizora jer se takvom suradnjom može povećati djelotvornost okvira Unije za sprečavanje pranja novca.
- (82) Razmjena informacija i uzajamno pružanje pomoći među nadležnim tijelima država članica ključni su za potrebe ove Direktive. Posljedično, države članice ne bi smjele zabranjivati niti postavljati nerazumne ili nepotrebno restriktivne uvjete za razmjenu informacija i pružanje pomoći.
- (83) Nadzorna tijela trebala bi moći surađivati i razmjenjivati povjerljive informacije bez obzira na njihovu prirodu ili status. U tu bi svrhu trebala imati odgovarajuću pravnu osnovu za razmjenu povjerljivih informacija i suradnju. Razmjenu informacija i suradnju s drugim tijelima nadležnima za nadzor ili nadgledanje obveznika u skladu s drugim aktima Unije ne bi trebalo nenamjerno ometati pravnom nesigurnošću koja može proizlaziti iz nedostatka izričitih odredbi u tom području. Pojašnjenje pravnog okvira još je važnije jer je bonitetni nadzor u nizu slučajeva povjeren nadzornim tijelima koja nisu uključena u SPNFT, kao što je Europska središnja banka (ESB).
- (84) Djelotvornost okvira Unije za SPNFT temelji se na suradnji velikog broja nadležnih tijela. Da bi se ta suradnja olakšala, AMLA-i bi trebalo povjeriti izradu smjernica o suradnji među svim nadležnim tijelima, u koordinaciji s ESB-om, europskim nadzornim tijelima, Europolom, Eurojustom i Uredom europskog javnog tužitelja. U tim bi smjericama trebalo opisati i način na koji bi tijela nadležna za nadzor ili nadgledanje obveznika u skladu s drugim aktima Unije pri izvršavanju svojih dužnosti trebala uzeti u obzir pitanja pranja novca i financiranja terorizma.
- (85) Uredba (EU) 2016/679 primjenjuje se na obradu osobnih podataka za potrebe ove Direktive. Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁸ primjenjuje se na obradu osobnih podataka u institucijama i tijelima Unije za potrebe ove Direktive. Sve države članice prepoznale su borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma kao važan legitiman razlog od javnog interesa. Međutim, nadležna tijela odgovorna za istragu ili kazneni progon zbog pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela ili financiranja terorizma ili nadležna tijela zadužena za pronalaženje, pljenidbu ili zamrzavanje i oduzimanje imovine stečene kaznenim djelima trebala bi poštovati pravila koja se odnose na zaštitu osobnih podataka koji se obrađuju u okviru policijske i pravosudne suradnje u kaznenim stvarima, uključujući Direktivu (EU) 2016/680 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁹.
- (86) Ključno je da se usklađivanje ove Direktive s revidiranim preporukama FATF-a provede uz puno poštovanje prava Unije, posebno s obzirom na propise Unije o zaštiti podataka, uključujući pravila o prijenosu podataka, kao i zaštitu temeljnih prava koja su sadržana u Povelji Europske unije o temeljnim pravima („Povelja”). Određeni aspekti provedbe ove Direktive uključuju prikupljanje, analizu, pohranu i dijeljenje podataka unutar Unije i s trećim zemljama. Takva obrada osobnih podataka trebala bi biti dopuštena, uz potpuno poštovanje temeljnih prava, samo za potrebe utvrđene u

¹⁸ Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ (SL L 295, 21.11.2018., str. 39.).

¹⁹ Direktiva (EU) 2016/680 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka od strane nadležnih tijela u svrhe sprečavanja, istrage, otkrivanja ili progona kaznenih djela ili izvršavanja kaznenih sankcija i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Okvirne odluke Vijeća 2008/977/PUP (SL L 119, 4.5.2016., str. 89.).

ovoj Direktivi i za aktivnosti koje su potrebne u okviru ove Direktive kao što je razmjena informacija među nadležnim tijelima.

- (87) Na osobne podatke koji se obrađuju za potrebe ove Direktive primjenjuju se prava ispitanika na pristup podacima. Međutim, pristup ispitanika informacijama koje se odnose na prijavu sumnjive transakcije ozbiljno bi ugrozio djelotvornost borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma. Stoga mogu biti opravdane iznimke i ograničenja tog prava u skladu s člankom 23. Uredbe (EU) 2016/679 i, prema potrebi, člankom 25. Uredbe (EU) 2018/1725. Ispitanik ima pravo zatražiti da nadzorno tijelo iz članka 51. Uredbe (EU) 2016/679 ili, ako je primjenjivo, Europski nadzornik za zaštitu podataka, provjeri zakonitost obrade te ima pravo zatražiti pravni lijek iz članka 79. te uredbe. Nadzorno tijelo iz članka 51. Uredbe (EU) 2016/679 može djelovati i po službenoj dužnosti. Ne dovodeći u pitanje ograničenja prava pristupa, nadzorno tijelo trebalo bi moći ispitanika obavijestiti da je poduzelo sve potrebne provjere, kao i o rezultatima provjere zakonitosti predmetne obrade.
- (88) Kako bi se osigurala kontinuirana razmjena informacija među FOJ-evima tijekom razdoblja uspostave AMLA-e, Komisija bi trebala nastaviti s privremenim smještajem stranice FIU.net na svojem poslužitelju. Kako bi se osigurala potpuna uključenost FOJ-eva u rad sustava, Komisija bi trebala redovito razmjenjivati informacije s platformom EU-a za financijsko-obavještajne jedinice („platforma EU-a za FOJ-eve”), neformalnom skupinom sastavljenom od predstavnika FOJ-eva koja je aktivna od 2006. i koja se upotrebljava za olakšavanje suradnje među FOJ-evima i razmjenu mišljenja o pitanjima povezanim sa suradnjom.
- (89) Regulatornim tehničkim standardima trebala bi se osigurati dosljedna usklađenost u cijeloj Uniji. Budući da je AMLA tijelo s veoma specijaliziranim znanjem i iskustvom u području SPNFT-a, primjereno joj je povjeriti izradu nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji ne uključuju odluke politike, a koji se podnosi Komisiji.
- (90) Kako bi se osigurao dosljedan pristup među FOJ-evima i među nadzornim tijelima, Komisiji bi trebalo delegirati ovlast za donošenje akata u skladu s člankom 290. Ugovora o funkcioniranju Europske unije radi nadopunjavanja ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju kriteriji u pogledu imenovanja i funkcija središnje kontaktne točke određenih pružatelja usluga, određuju referentne vrijednosti i metodologija za procjenu i klasifikaciju profila inherentne i preostale rizičnosti obveznika te učestalost preispitivanja profila rizičnosti, utvrđuju pojedinosti o zadaćama nadzornih tijela u matičnoj državi članici i državi članici domaćinu i načini suradnje među njima, navode opći uvjeti za funkcioniranje kolegija nadzornih tijela za sprečavanje pranja novca i operativno funkcioniranje takvih kolegija, definiraju pokazatelji za klasifikaciju stupnja težine kršenja ove Direktive i kriteriji koje treba uzeti u obzir pri određivanju razine administrativnih sankcija ili poduzimanju administrativnih mjera. Posebno je važno da Komisija tijekom svojeg pripremnog rada provede odgovarajuća savjetovanja, uključujući ona na razini stručnjaka, te da se ta savjetovanja provedu u skladu s načelima utvrđenima u Međuinstitucijskom sporazumu o boljoj izradi zakonodavstva od 13. travnja 2016. Osobito, radi ravnopravnog sudjelovanja u pripremi delegiranih akata, Europski parlament i Vijeće primaju sve dokumente istodobno kad i stručnjaci iz država članica te njihovi stručnjaci sustavno imaju pristup sastancima stručnih skupina Komisije koji se odnose na pripremu delegiranih akata.
- (91) Kako bi se osigurali jedinstveni uvjeti za provedbu ove Direktive, Komisiji bi trebalo dodijeliti provedbene ovlasti za utvrđivanje metodologije za prikupljanje statističkih

podataka, utvrđivanje formata za podnošenje informacija o stvarnom vlasništvu, definiranje tehničkih uvjeta za povezivanje registara stvarnog vlasništva te registara bankovnih računa i mehanizama za dohvat podataka te za donošenje provedbenih tehničkih standarda u kojima će se definirati format za razmjenu informacija među FOJ-evima država članica. Te bi ovlasti trebalo izvršiti u skladu s Uredbom (EU) br. 182/2011 Europskog parlamenta i Vijeća²⁰.

- (92) Ovom Direktivom poštuju se temeljna prava i načela priznata Poveljom, posebno pravo na poštovanje privatnog i obiteljskog života (članak 7. Povelje), pravo na zaštitu osobnih podataka (članak 8. Povelje) i sloboda poduzetništva (članak 16. Povelje).
- (93) Komisija bi pri sastavljanju izvješća o evaluaciji provedbe ove Direktive trebala posvetiti dužnu pažnju poštovanju temeljnih prava i načela priznatih Poveljom.
- (94) Budući da ciljeve ove Direktive, odnosno uspostavu koordiniranog i dosljednog mehanizma za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, države članice ne mogu postići u dovoljnoj mjeri te da se oni zbog opsega i učinaka predloženog djelovanja mogu bolje postići na razini Unije, Unija može donijeti mjere u skladu s načelom supsidijarnosti utvrđenim u članku 5. Ugovora o Europskoj uniji. U skladu s načelom proporcionalnosti utvrđenim u tom članku, ova Direktiva ne prelazi ono što je potrebno za ostvarivanje tih ciljeva.
- (95) U skladu sa Zajedničkom političkom izjavom država članica i Komisije od 28. rujna 2011. o dokumentima s objašnjenjima²¹, države članice obvezale su se da će u opravdanim slučajevima uz obavijest o svojim mjerama za prenošenje priložiti jedan ili više dokumenata u kojima se objašnjava veza između sastavnih dijelova direktive i odgovarajućih dijelova nacionalnih instrumenata za prenošenje. U pogledu ove Direktive, zakonodavac smatra opravdanim dostavljanje takvih dokumenata.
- (96) The European Data Protection Supervisor has been consulted in accordance with Article 42 of Regulation (EU) 2018/1725 [and delivered an opinion on ...²²].
- (97) Direktivu (EU) 2015/849 trebalo bi stoga staviti izvan snage,

DONIJELI SU OVU DIREKTIVU:

POGLAVLJE I.

OPĆE ODREDBE

Odjeljak 1.

Predmet, područje primjene i definicije

Članak 1.

Predmet

Ovom Direktivom propisuju se pravila koja se odnose na:

- (a) mjere primjenjive na sektore izložene pranju novca i financiranju terorizma na nacionalnoj razini;

²⁰ Uredba (EU) br. 182/2011 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. veljače 2011. o utvrđivanju pravila i općih načela u vezi s mehanizmima nadzora država članica nad izvršavanjem provedbenih ovlasti Komisije (SL L 55, 28.2.2011., str. 13.).

²¹ SL C 369, 17.12.2011., str. 14.

²² SL C , , str. .

- (b) utvrđivanje rizika od pranja novca i financiranja terorizma na razini Unije i država članica;
- (c) utvrđivanje i pristup stvarnom vlasništvu, bankovnim računima i registrima nekretnina;
- (d) odgovornosti i zadaće financijsko-obavještajnih jedinica (FOJ-evi);
- (e) odgovornosti i zadaće tijela uključenih u nadzor obveznika;
- (f) suradnju nadležnih tijela i suradnju s tijelima obuhvaćenima drugim aktima Unije.

Članak 2.

Definicije

Za potrebe ove Direktive, primjenjuju se definicije iz članka 2. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final].

Primjenjuju se i sljedeće definicije:

- (1) „financijsko nadzorno tijelo” znači nadzorno tijelo zaduženo za kreditne i financijske institucije;
- (2) „obveznici” znači fizičke ili pravne osobe iz članka 3. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] koje nisu izuzete u skladu s člancima 4., 5. i 6. te uredbe;
- (3) „matična država članica” znači država članica u kojoj se nalazi registrirano sjedište obveznika ili, ako obveznik nema registrirano sjedište, država članica u kojoj se nalazi njegovo sjedište;
- (4) „država članica domaćin” znači država članica koja nije matična država članica u kojoj obveznik ima društvo kćer ili podružnicu ili u kojoj pruža usluge;
- (5) „carinska tijela” znači carinska tijela kako su definirana u članku 5. stavku 1. Uredba (EU) 952/2013 Europskog parlamenta i Vijeća²³ i nadležna tijela kako su definirana u članku 2. stavku 1. točki (g) Uredbe (EU) 2018/1672 Europskog parlamenta i Vijeća²⁴;
- (6) „kolegij nadzornih tijela za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma” ili „kolegij nadzornih tijela za SPNFT” znači stalna struktura za suradnju i razmjenu informacija za potrebe nadzora grupe ili subjekta koji posluje na prekograničnoj osnovi;
- (7) „subjekt koji posluje na prekograničnoj osnovi” znači obveznik koji ima barem jednu poslovnu jedinicu u drugoj državi članici ili u trećoj zemlji;
- (8) „poslovna jedinica” znači podružnica ili drugi oblik poslovne jedinice obveznika koji posluje u državi članici ili trećoj zemlji koja nije zemlja u kojoj ima sjedište ili društvo kći matičnog društva osnovano u zemlji koja nije zemlja u kojoj je osnovano to matično društvo.

Odjeljak 2.

²³ Uredba (EU) br. 952/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 9. listopada 2013. o Carinskom zakoniku Unije (SL L 269, 10.10.2013., str. 1.).

²⁴ Uredba (EU) 2018/1672 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o kontrolama gotovine koja se unosi u Uniju ili iznosi iz Unije i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1889/2005 (SL L 284, 12.11.2018., str. 6.).

Članak 3.

Utvrđivanje izloženih sektora na nacionalnoj razini

1. Ako se nacionalnom procjenom rizika koju provode države članice u skladu s člankom 8. utvrdi da su, osim obveznika, subjekti u drugim sektorima izloženi rizicima od pranja novca i financiranja terorizma, države članice mogu odlučiti na te dodatne subjekte primijeniti zahtjeve iz Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final]*.
2. Za potrebe stavka 1., države članice obavješćuju Komisiju o tome da zahtjeve iz Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final]* namjeravaju primijeniti na subjekte iz dodatnih sektora i dostaviti:
 - (a) obrazloženje rizika od pranja novca i financiranja terorizma na kojima se temelji takva namjera;
 - (b) procjenu učinka takvog proširenja na pružanje usluga na unutarnjem tržištu;
 - (c) tekst nacionalnih mjera koje država članica namjerava donijeti.
3. Države članice dužne su suspendirati donošenje nacionalnih mjera iz stavka 2. točke (c) na šest mjeseci od datuma obavijesti iz stavka 2.
4. Prije isteka razdoblja iz stavka 3., Komisija nakon savjetovanja s tijelom za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma osnovanog Uredbom *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final]* (AMLA), donosi detaljno mišljenje o predviđenoj mjeri:
 - (a) je li primjerena za rješavanje utvrđenih rizika, a osobito za utvrđivanje odnose li se rizici koje je utvrdila država članica na unutarnje tržište;
 - (b) može li stvoriti prepreke slobodnom kretanju usluga ili kapitala ili slobodi poslovnog nastana poslovnih subjekata na unutarnjem tržištu nerazmjerne rizicima od pranja novca i financiranja terorizma koje se mjerom nastoje ublažiti.

U detaljnom mišljenju navodi se i namjerava li Komisija predložiti djelovanje na razini Unije.
5. Ako Komisija ne smatra primjerenim predložiti djelovanje na razini Unije, dotična država članica dužna je u roku od dva mjeseca od primitka detaljnog mišljenja iz stavka 4. obavijestiti Komisiju o mjerama koje predlaže poduzeti u vezi s tim detaljnim mišljenjem. Komisija je dužna komentirati mjere koje je predložila država članica.
6. Navede li Komisija da namjerava predložiti djelovanje na razini Unije, dotična država članica dužna je odustati od donošenja nacionalnih mjera iz stavka 2. točke (c).
7. Ako na dan *[unijeti datum stupanja na snagu ove Direktive]* već budu primjenjivale nacionalne odredbe kojima se prenosi Direktiva (EU) 2015/849 na druge sektore osim na obveznike, države članice mogu zahtjeve iz Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final]* primjenjivati i na te sektore.

Države članice do [šest mjeseci nakon datuma prenošenja ove Direktive] obavješćuju Komisiju o sektorima utvrđenima na nacionalnoj razini u skladu s prvim podstavkom na koje se primjenjuju zahtjevi iz Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final], uz obrazloženje izloženosti tih sektora rizicima od pranja novca i financiranja terorizma. Komisija u roku od šest mjeseci od te obavijesti, nakon savjetovanja s AMLA-om, daje detaljno mišljenje o stavku 4. točkama (a) i (b) te navodi namjerava li predložiti djelovanje na razini Unije. Ako Komisija ne smatra primjerenim predložiti djelovanje na razini Unije, primjenjuje se stavak 5.

8. Komisija do [godinu dana nakon datuma prenošenja ove Direktive], a nakon toga svake godine, u *Službenom listu Europske unije* objavljuje konsolidirani popis sektora na koje su države članice odlučile primjenjivati zahtjeve iz Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final].

Članak 4.

Zahtjevi koji se odnose na određene pružatelje usluga

1. Države članice dužne su pobrinuti se da mjenjačnice i uredi za unovčenje čekova te pružatelji usluga trusta ili trgovačkih društava imaju dozvolu ili su registrirani.
2. Države članice dužne su pobrinuti se da svi pružatelji igara na sreću budu regulirani.

Članak 5.

Kontaktne točke

1. Države članice mogu propisati da izdavatelji elektroničkog novca, kako su definirani u članku 2. točki 3. Direktive 2009/110/EZ²⁵, pružatelji platnih usluga, kako su definirani u članku 4. točki 11. Direktive 2015/2366 i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom koji posluju preko zastupnika u državi članici domaćinu na temelju prava poslovnog nastana ili slobode pružanja usluga i čije se sjedište nalazi u drugoj državi članici, imenuju središnju kontaktnu točku na njihovu području. Ta središnja kontaktna točka dužna je u ime subjekta koji posluje na prekograničnoj osnovi osigurati usklađenost s propisima o SPNFT-u i nadzornim tijelima olakšati nadzor, među ostalim tako da im na zahtjev dostavi dokumente i informacije.
2. AMLA je dužna do [dvije godine nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive] izraditi nacrt regulatornih tehničkih standarda i dostaviti ga Komisiji na donošenje. U tom nacrtu regulatornih tehničkih standarda utvrđuju se kriteriji na temelju kojih se utvrđuju okolnosti u kojima je primjereno imenovati središnju kontaktnu točku na temelju stavka 1. te funkcije središnjih kontaktnih točaka.
3. Komisija je ovlaštena dopuniti ovu Direktivu donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz stavka 2. ovog članka u skladu s člancima od 38. do 41. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final].

Članak 6.

²⁵ Direktiva 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac te o izmjeni direktiva 2005/60/EZ i 2006/48/EZ i stavljanju izvan snage Direktive 2000/46/EZ (SL L 267, 10.10.2009., str. 7.).

Provjere višeg rukovodstva i stvarnih vlasnika određenih obveznika

1. Države članice dužne su propisati da nadzorna tijela provjeravaju postupaju li članovi višeg rukovodstva obveznika iz članka 4. i stvarni vlasnici tih subjekata iskreno i pošteno. Više rukovodstvo tih subjekata trebalo bi posjedovati znanje i stručnost potrebne za obavljanje svojih funkcija.
2. Kad je riječ o obveznicima iz članka 3. točke 3. podtočaka (a), (b), (d), (e) i podtočaka od (h) do (l) Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final]*, države članice dužne su se pobrinuti da nadzorna tijela poduzimaju potrebne mjere kako bi se onemogućilo da osobe osuđene za pranje novca i povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma ili njihovi suradnici budu akreditirani kao stručnjaci, da budu na rukovodećim funkcijama ili stvarni vlasnici tih obveznika.
3. Države članice dužne su se pobrinuti da nadzorna tijela redovito i na temelju procjene rizika provjeravaju jesu li zahtjevi iz stavaka 1. i 2. kontinuirano ispunjeni. Osobito provjeravaju postupa li više rukovodstvo iskreno i pošteno te posjeduje li znanje i stručnost potrebne za obavljanje svojih funkcija u slučajevima osnovane sumnje na pranje ili pokušaj pranja novca ili financiranja terorizma ili povećanog rizika od pranja novca i financiranja terorizma kod obveznika.
4. Nadzorna tijela ovlaštena su zatražiti uklanjanje svake osobe osuđene za pranje novca i povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma s rukovodećeg položaja kod obveznika iz stavaka 1. i 2. Nadzorna tijela ovlaštena su razriješiti dužnosti članove višeg rukovodstva za koje se smatra da ne postupaju iskreno i pošteno i da ne posjeduju znanje i stručnost potrebne za obavljanje svojih funkcija.
5. Ako je osoba osuđena za pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranja terorizma stvarni vlasnik obveznika iz stavka 2., države članice dužne su pobrinuti se da se te osobe odvoje od obveznika, među ostalim davanjem ovlasti nadzornim tijelima da zatraže da stvarni vlasnik proda udjel u obvezniku.
6. Za potrebe ovog članka države članice dužne su se pobrinuti da, u skladu s njihovim nacionalnim pravom, nadzorna tijela ili drugo tijelo nadležno na nacionalnoj razini za procjenu primjerenosti osoba iz stavaka 1. i 2., provjerava ima li u kaznenoj evidenciji dotične osobe relevantnih presuda. Svaka razmjena informacija u te svrhe odvija se u skladu s Okvirnom odlukom 2009/315/PUP i Odlukom 2009/316/PUP, kako su provedene u nacionalnom pravu.

Odjeljak 2.

Procjene rizika

Članak 7.

Nadnacionalna procjena rizika

1. Komisija provodi procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma koji utječu na unutarnje tržište i odnose se na prekogranično poslovanje.
Komisija je stoga dužna najkasnije do *[4 godine nakon datuma prenošenja ove Direktive]* sastaviti izvještaj u kojem se utvrđuju, analiziraju i evaluiraju ti rizici na razini Unije. Komisija je nakon toga dužna svoj izvještaj ažurirati svake četiri godine. Komisija prema potrebi može i češće ažurirati dijelove tog izvještaja.
2. Izvještaj iz prvog stavka 1. obuhvaća barem sljedeće:

- (a) područja i sektore unutarnjeg tržišta koji su izloženi rizicima od pranja novca i financiranja terorizma;
 - (b) prirodu i razinu rizika povezanih sa svakim područjem i sektorom;
 - (c) najraširenije načine pranja nezakonito stečenih sredstava, uključujući osobito one u transakcijama između država članica i trećih zemalja, ako su informacije dostupne, neovisno o identifikaciji treće zemlje u skladu s poglavljem III. odjeljkom 2. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final];
 - (d) rizike od izbjegavanja provedbe i plaćanja ciljanih financijskih sankcija zbog financiranja širenja oružja.
3. Komisija daje državama članicama preporuke o mjerama primjerenima za rješavanje utvrđenih rizika. Ako države članice u svojim nacionalnim sustavima SPNFT-a odluče ne primijeniti bilo koju od preporuka, o tome obavješćuju Komisiju i dostavljaju obrazloženje za takvu odluku.
4. AMLA je dužna do [tri godine nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive] dati mišljenje upućeno Komisiji o rizicima od pranja novca i financiranja terorizma koji utječu na Uniju. AMLA nakon toga daje mišljenje svake dvije godine.
5. Pri provedbi procjene iz stavka 1. Komisija organizira poslove na razini Unije, uzima u obzir mišljenja iz stavka 4. i uključuje stručnjake iz država članica u području SPNFT-a, predstavnike nacionalnih nadzornih tijela i FOJ-eva, a prema potrebi i AMLA-u i druga tijela na razini Unije.
6. Komisija u roku od dvije godine od donošenja izvještaja iz stavka 1., a zatim svake četiri godine, podnosi izvještaj Europskom parlamentu i Vijeću o mjerama poduzetima na temelju nalaza tog izvještaja.

Članak 8.

Nacionalna procjena rizika

1. Svaka država članica provodi nacionalnu procjenu rizika kako bi utvrdila, procijenila, razumjela i ublažila rizike od pranja novca i financiranja terorizma koji na nju utječu. Tu je procjenu rizika dužna ažurirati i preispitati najmanje svake četiri godine.

Svaka država članica poduzima i odgovarajuće korake kako bi utvrdila, procijenila, razumjela i ublažila rizike od izbjegavanja provedbe i plaćanja ciljanih financijskih sankcija zbog financiranja širenja oružja.
2. Svaka država članica imenuje tijelo ili uspostavlja mehanizam za koordinaciju nacionalnog odgovora na rizike iz stavka 1. Obavijest o identitetu tog tijela ili opisu mehanizma dostavlja se Komisiji, AMLA-i i ostalim državama članicama.
3. Pri provedbi nacionalne procjene rizika iz stavka 1. ovog članka države članice razmatraju izvještaj iz članka 7. stavka 1.
4. Svaka država članica na temelju nacionalne procjene rizika:
 - (a) unapređuje svoj sustav za SPNFT, osobito utvrđivanjem područja u kojima obveznici trebaju primjenjivati pojačane mjere i, prema potrebi, utvrđivanjem mjera koje treba poduzeti;

- (b) prema potrebi utvrđuje sektore ili područja manjeg ili većeg rizika od pranja novca i financiranja terorizma;
- (c) procjenjuje rizike od pranja novca i financiranja terorizma povezane sa svakom vrstom pravne osobe i pravnog aranžmana na njihovu državnom području te stječe uvid u izloženost rizicima koji proizlaze iz stranih pravnih osoba i pravnih aranžmana;
- (d) odlučuje o dodjeli i prioritetima resursa za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma te izbjegavanja provedbe i plaćanja ciljanih financijskih sankcija povezanih s financiranjem širenja oružja;
- (e) osigurava izradu odgovarajućih pravila za svaki sektor ili područje, u skladu s rizicima od pranja novca i financiranja terorizma;
- (f) nadležnim tijelima i obveznicima bez odgode stavlja na raspolaganje dostupne informacije ne bi li im olakšala njihove procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma, te procjene rizika od izbjegavanja provedbe i plaćanja ciljanih financijskih sankcija zbog financiranja širenja oružja iz članka 8. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final].

Države članice dužne su u nacionalnoj procjeni rizika opisati institucionalnu strukturu i opće procedure u svojem sustavu SPNFT-a, uključujući, među ostalim, FOJ, porezna tijela i državno odvjetništvo, kao i dodijeljene ljudske i financijske resurse, u mjeri u kojoj su te informacije dostupne.

5. Države članice rezultate svojih procjena rizika, uključujući njihova ažuriranja, stavljaju na raspolaganje Komisiji, AMLA-i i ostalim državama članicama. Države članice mogu, prema potrebi, državi članici koja provodi procjenu rizika dostaviti relevantne dodatne informacije. Sažetak procjene stavlja se na raspolaganje javnosti. Taj sažetak ne sadržava klasificirane informacije. Informacije sadržane u sažetku procjene ne omogućuju identifikaciju bilo koje fizičke ili pravne osobe.

Članak 9.

Statistički podaci

1. Države članice dužne su voditi sveobuhvatne statističke podatke o pitanjima relevantnima za učinkovitost njihovih okvira za SPNFT radi preispitivanja učinkovitosti tih okvira.
2. Statistički podaci iz stavka 1. uključuju:
 - (a) podatke o veličini i važnosti različitih sektora obuhvaćenih područjem primjene ove Direktive, uključujući broj fizičkih osoba i subjekata te ekonomsku važnost svakog sektora;
 - (b) podatke o fazama prijavljivanja, istrage pravosudnih postupaka u okviru nacionalnog sustava SPNFT-a, uključujući broj prijava sumnjivih transakcija koje su podnesene FOJ-u, poduzete mjere u vezi s tim prijavama, informacije o prekograničnim fizičkim prijenosima gotovine dostavljene financijsko-obavještajnoj jedinici u skladu s člankom 9. Uredbe (EU) 2018/1672, zajedno s mjerama poduzetima nakon dostave tih informacija te, na godišnjoj osnovi, broj slučajeva koji su bili predmetom istrage, broj osoba koje su bile predmetom kaznenog progona, broj osoba osuđenih za kaznena djela pranja

novca ili financiranja terorizma, vrste predikatnih kaznenih djela utvrđenih u skladu s člankom 2. Direktive (EU) 2018/1673 Europskog parlamenta i Vijeća²⁶, ako su takve informacije dostupne, te vrijednost u eurima zamrznute, zaplijenjene ili konfiscirane imovine;

- (c) ako su dostupni, podatke o broju i postotku prijava nakon kojih je pokrenuta istraga, zajedno s godišnjim izvještajem FOJ-eva u skladu s člankom 21.;
 - (d) podatke o broju prekograničnih zahtjeva za informacije koje je FOJ poslao, primio, odbio i na koje je djelomično ili u cijelosti odgovorio, raščlanjeno po zemljama;
 - (e) podatak o broju zahtjeva za uzajamnu pravnu pomoć ili drugih međunarodnih zahtjeva za informacije o stvarnom vlasništvu i informacija o bankovnom računu iz poglavlja IV. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] i odjeljaka 1. i 2. poglavlja II. ove Direktive primljenih ili poslanih zemljama izvan Unije, raščlanjeno po nadležnim tijelima i zemljama;
 - (f) podatke o ljudskim resursima dodijeljenima nadzornim tijelima i FOJ-u za poslove iz članka 17.;
 - (g) broj izravnih i neizravnih nadzora, broj povreda utvrđenih zahvaljujući nadzornim mjerama te sankcija ili administrativnih mjera koje su izrekla nadzorna i samoregulatorna tijela u skladu s poglavljem IV. odjeljkom 4.;
 - (h) broj povreda utvrđenih u odnosu na obveze iz poglavlja IV. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] i sankcija ili administrativnih mjera izrečenih zbog tih povreda te broj inspekcija koje je proveo subjekt nadležan za središnji registar u skladu s člankom 10. stavkom 8. ove Direktive.
3. Države članice dužne su osigurati da se statistički podaci iz stavka 2. prikupljaju i dostavljaju Komisiji na godišnjoj osnovi. Statistički podaci iz stavka 2. točaka (a), (c), (d) i (f) dostavljaju se i AMLA-i.
- AMLA te statističke podatke pohranjuje u svojoj bazi podataka u skladu s člankom 11. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final].
4. AMLA je dužna do [tri godine nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive] dati mišljenje upućeno Komisiji o metodologiji prikupljanja statističkih podataka iz stavka 2. točaka (a), (c), (d) i (f).
5. Komisija je ovlaštena donositi provedbene akte kojima se utvrđuju metodologija prikupljanja statističkih podataka iz stavka 2. i aranžmani njihove dostave Komisiji i AMLA-i. Ti se provedbeni akti donose u skladu s postupkom ispitivanja iz članka 54. stavka 2.
6. Komisija na svojim internetskim stranicama objavljuje godišnji izvještaj sa sažetom i objašnjenim statističkim podacima iz stavka 2.

POGLAVLJE II.

REGISTRI

²⁶ Direktiva (EU) 2018/1673 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o borbi protiv pranja novca kaznenopravnim sredstvima (SL L 284, 12.11.2018., str. 22.).

Odjeljak I.
Registri stvarnog vlasništva
Članak 10.

Registri stvarnog vlasništva

1. Države članice dužne su se pobrinuti da informacije o stvarnom vlasništvu iz članka 44. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] i informacije o dogovorima o imenovanju iz članka 47. te uredbe budu pohranjene u središnjem registru u državi članici u kojoj je pravna osoba osnovana ili u kojoj upravitelj trusta ili osoba s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu ima poslovni nastan ili boravište. Taj se zahtjev ne primjenjuje na trgovačka društva uvrštena na uređenom tržištu na koja se primjenjuju zahtjevi za objavljivanje koji su istovjetni zahtjevima utvrđenima u ovoj Direktivi ili jednakovrijednim međunarodnim standardima.

Informacije o stvarnom vlasništvu sadržane u središnjim registrima mogu se prikupljati u skladu s nacionalnim sustavima.
2. Ako postoje razlozi za sumnju u točnost informacija o stvarnom vlasništvu u središnjim registrima, države članice dužne su propisati da pravne osobe i pravni aranžmani dostavljaju dodatne informacije na temelju procjene rizika, uključujući odluke upravnog odbora i zapisnike s njegovih sastanaka, sporazume o partnerstvu, fiducijarne isprave, punomoć ili druge ugovorne sporazume i dokumentaciju.
3. Ako nijedna osoba nije identificirana kao stvarni vlasnik u skladu s člankom 45. stavcima 2. i 3. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final], središnji registar sadržava:
 - (a) izjavu s obrazloženjem da stvarni vlasnik ne postoji ili da se stvarni vlasnik ili vlasnici nisu mogli utvrditi ni provjeriti;
 - (b) detalje o fizičkoj osobi ili osobama koje su na položaju višeg rukovoditelja u trgovačkom društvu ili pravnoj osobi koji su jednakovrijedni informacijama propisanim u članku 44. stavku 1. točki (a) Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final].
4. Komisija je ovlaštena provedbenim aktima donijeti format za dostavu informacija o stvarnom vlasništvu u središnji registar. Ti se provedbeni akti donose u skladu s postupkom ispitivanja iz članka 54. stavka 2.
5. Države članice dužne su propisati da informacije o stvarnom vlasništvu u središnjim registrima budu primjerene, točne i ažurne. U tu svrhu država članica propisuje barem sljedeće zahtjeve:
 - (a) obveznici su dužni subjektu zaduženom za središnje registre prijaviti sve neusklađenosti koje utvrde između informacija o stvarnom vlasništvu dostupnih u središnjim registrima i informacija o stvarnom vlasništvu koje su im dostupne u skladu s člankom 18. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca];
 - (b) nadležna tijela, prema potrebi i u mjeri u kojoj taj zahtjev nepotrebno ne utječe na njihove funkcije, dužna su subjektu zaduženom za središnje registre prijaviti sve neusklađenosti koje utvrde između informacija o stvarnom vlasništvu

dostupnih u središnjim registrima i informacija o stvarnom vlasništvu koje su im dostupne.

6. Države članice dužne su propisati da se neusklađenosti iz stavka 5. prijavljuju u roku od 14 kalendarskih dana od njihova otkrivanja. U slučajevima manjeg rizika na koje se primjenjuju mjere iz poglavlja III. odjeljka 3. Uredbe [umetnuti upućivanje na *Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca*], države članice mogu obveznicima dopustiti da od klijenta zatraže da se izravnim obraćanjem subjektu zaduženom za središnje registre uklone neusklađenosti tehničke prirode koje ne otežavaju identifikaciju stvarnog vlasnika ili stvarnih vlasnika.
7. Države članice dužne su pobrinuti se da subjekt zadužen za središnje registre poduzima odgovarajuće mjere za uklanjanje neusklađenosti, uključujući izmjenu informacija u središnjim registrima ako taj subjekt može utvrditi i provjeriti informacije o stvarnom vlasništvu. U središnje se registre unosi posebna napomena o prijavljenim neusklađenostima i vidljiva je barem nadležnim tijelima i obveznicima.
8. U slučaju trgovačkih društava i drugih pravnih osoba države članice dužne su osigurati da subjekt zadužen za središnji registar stvarnog vlasništva ima ovlasti za provjere, uključujući istrage u prostorijama ili registriranom sjedištu pravne osobe, kako bi se utvrdilo aktualno stvarno vlasništvo nad subjektom i provjerilo jesu li informacije dostavljene u središnji registar točne, primjerene i ažurne. Pravo središnjeg registra na provjeru tih informacija ni na koji se način ne ograničava, ometa ili sprečava.
9. Države članice dužne su osigurati da subjekt zadužen za središnji registar ima ovlasti za uvođenje učinkovitih, proporcionalnih i odvraćajućih mjera ili sankcija zbog izbjegavanja dostave registru točnih, odgovarajućih i ažuriranih informacija o stvarnom vlasništvu.
10. Države članice dužne su osigurati da subjekti zaduženi za registre stvarnog vlasništva koji tijekom provjera koje se provode u skladu s ovim člankom ili na bilo koji drugi način otkriju činjenice koje bi mogle biti povezane s pranjem novca ili financiranjem terorizma o tome odmah obavijeste FOJ.
11. Središnji registri povezani su putem europske središnje platforme uspostavljene člankom 22. stavkom 1. Direktive (EU) 2017/1132.
12. Informacije iz stavka 1. ostaju dostupne u nacionalnim registrima i sustavu povezivanja registara stvarnog vlasništva najmanje pet, a najviše 10 godina nakon brisanja trgovačkih društava ili drugih pravnih osoba iz registra.

Članak 11.

Opća pravila o pristupu nadležnih tijela, samoregulatornih tijela i obveznika registrima stvarnog vlasništva

1. Države članice dužne su nadležnim tijelima osigurati pravodoban, neograničen i slobodan pristup svim informacijama u povezanim središnjim registrima iz članka 10. bez prethodne obavijesti dotičnom subjektu ili aranžmanu.
2. Pristup središnjim registrima iz stavka 10. imaju FOJ-evi, nadzorna tijela, tijela javne vlasti nadležna za suzbijanje pranja novca ili financiranja terorizma, porezna tijela i tijela koja imaju funkciju provođenja istrage ili pokretanja kaznenog postupka za kazneno djelo pranja novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma, praćenja, privremenog oduzimanja ili zamrzavanja i oduzimanja

imovinske koristi ostvarene kaznenim djelom. Samoregulatorna tijela imaju pristup registrima pri obavljanju nadzornih funkcija.

3. Države članice dužne su osigurati da obveznici pri poduzimanju mjera dubinske analize stranke u skladu s poglavljem III. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca] imaju pravovremen pristup informacijama u povezanim središnjim registrima iz članka 10.
4. Države članice do [tri mjeseca nakon datuma prenošenja ove Direktive] obavješćuju Komisiju o popisu nadležnih i samoregulatornih tijela te kategorijama obveznika kojima je odobren pristup registrima i vrstama informacija dostupnih obveznicima, kao i informacijama o stvarnom vlasništvu koje su javno dostupne u skladu s člankom 12. Države članice tu obavijest ažuriraju u slučaju promjena popisa nadležnih tijela, kategorija obveznika ili opsega pristupa odobrenog obveznicima ili javnosti. Komisija informacije o pristupu nadležnih tijela i obveznika, uključujući sve njihove promjene, stavlja na raspolaganje ostalim državama članicama.

Članak 12.

Posebna pravila pristupa javnosti registrima stvarnog vlasništva

1. Države članice dužne su se pobrinuti da javnost ima pristup sljedećim informacijama u povezanim središnjim registrima iz članka 10.:
 - (a) u slučaju pravnih osoba, barem ime, mjesec i godina rođenja, zemlja boravišta i državljanstvo stvarnog vlasnika te priroda i opseg vlasničkog udjela koji drži;
 - (b) u slučaju trustova osnovanih izričito izjavom ili sličnih pravnih aranžmana, ime, mjesec i godina rođenja te zemlja boravišta i državljanstvo stvarnog vlasnika te priroda i opseg vlasničkog udjela koji drži, pod uvjetom da se može dokazati legitimni interes.

Osim informacija iz prvog podstavka točke (a), države članice mogu, pod uvjetima koje treba utvrditi nacionalnim pravom, odobriti pristup dodatnim informacijama potrebnima za utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika. Te dodatne informacije uključuju barem datum rođenja ili podatke za kontakt, u skladu s pravilima Unije i države članice o zaštiti podataka.

2. Države članice mogu informacije u svojim nacionalnim registrima staviti na raspolaganje javnosti uz uvjet provjere identiteta elektroničkim sredstvima za identifikaciju i usluga povjerenja iz Uredbe (EU) 910/2014 Europskog parlamenta i Vijeća²⁷ i plaćanja naknade, koja ne smije biti veća od administrativnih troškova stavljanja informacija na raspolaganje, uključujući troškove održavanja i daljnjeg razvoja registra.

Članak 13.

Izuzeća od pravila pristupa registrima stvarnog vlasništva

U iznimnim okolnostima koje treba utvrditi nacionalnim pravom, ako bi pristup iz članka 11. stavka 3. i članka 12. stavka 1. izložio stvarnog vlasnika nerazmjernom riziku od prijevare, otmice, ucjene, iznude, zlostavljanja, nasilja ili zastrašivanja, ili ako je stvarni vlasnik

²⁷ Uredba (EU) br. 910/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o elektroničkoj identifikaciji i uslugama povjerenja za elektroničke transakcije na unutarnjem tržištu i stavljanju izvan snage Direktive 1999/93/EZ (SL L 257, 28.8.2014., str. 73.).

maloljetna osoba ili iz drugih razloga poslovno nesposoban, države članice mogu na pojedinačnoj osnovi predvidjeti izuzeće od takvog pristupa svim osobnim informacijama ili dijelu osobnih informacija o stvarnom vlasniku. Države članice dužne su osigurati da se takva izuzeća odobravaju nakon detaljne evaluacije iznimne naravi okolnosti. Prava na administrativno preispitivanje odluke o izuzeću i na djelotvoran pravni lijek moraju biti zajamčena. Država članica koja odobri izuzeća dužna je objaviti godišnje statističke podatke o broju odobrenih izuzeća i obrazložiti ih i te podatke dostaviti Komisiji.

Izuzeća odobrena na temelju ovog članka ne primjenjuju se na obveznike iz članka 3. točke 3. podtočke (b) Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca]* koji su javni službenici.

Odjeljak 2.

Informacije o bankovnim računima

Članak 14.

Registri bankovnih računa i elektronički sustavi za dohvat podataka

1. Države članice dužne su uvesti središnje automatizirane mehanizme, kao što su središnji registri ili središnji elektronički sustavi za dohvat podataka, koji omogućuju pravodobnu identifikaciju svih fizičkih ili pravnih osoba koje imaju ili kontroliraju račune za plaćanja i bankovne račune koji se identificiraju IBAN-om kako je definirano Uredbom (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća²⁸ te sefove u kreditnoj instituciji na njihovu državnom području.

Države članice obavješćuju Komisiju o značajkama tih nacionalnih mehanizama i kriterijima na temelju kojih su informacije uključene u te nacionalne mehanizme.

2. Države članice dužne su osigurati da nacionalni FOJ-evi mogu izravno, trenutačno i nefiltrirano pristupiti informacijama u središnjim mehanizmima iz stavka 1. Te su informacije dostupne i nadležnim nacionalnim tijelima radi ispunjenja njihovih obveza u skladu s ovom Direktivom.
3. U središnjim mehanizmima iz stavka 1. dostupne su i mogu se pretraživati sljedeće informacije:
 - (a) za stranku koja je vlasnik računa i svaku osobu koja tvrdi da djeluje u ime stranke: ime, dopunjeno drugim identifikacijskim podacima propisanimi člankom 18. stavkom 1. Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca]* ili jedinstveni identifikacijski broj;
 - (b) za stvarnog vlasnika stranke koja je vlasnik računa: ime, dopunjeno drugim identifikacijskim podacima propisanimi člankom 18. stavkom 1. Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca]* ili jedinstveni identifikacijski broj;
 - (c) za bankovni račun ili račun za plaćanje: IBAN i datum otvaranja i zatvaranja računa;
 - (d) za sef: ime osobe koja ga je unajmila, dopunjeno drugim identifikacijskim podacima propisanimi člankom 18. stavkom 1. Uredbe *[umetnuti upućivanje*

²⁸ Uredba (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012. o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009 (SL L 94, 30.3.2012., str. 22.).

na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca] ili jedinstveni identifikacijski broj i trajanje najma.

4. Države članice mogu propisati da su u središnjim mehanizmima dostupne i da se mogu pretraživati druge informacije koje se smatraju bitnima za FOJ-eve i druga nadležna tijela radi ispunjenja njihovih obveza u skladu s ovom Direktivom.
5. Središnji automatizirani mehanizmi iz stavka 1. povezani su putem jedinstvene pristupne točke registara bankovnih računa koju razvija i kojom upravlja Komisija.
Komisija je ovlaštena provedbenim aktima donijeti tehničke specifikacije i procedure za povezivanje središnjih automatiziranih mehanizama država članica s jedinstvenom pristupnom točkom. Ti se provedbeni akti donose u skladu s postupkom ispitivanja iz članka 54. stavka 2.
6. Države članice dužne su osigurati da informacije iz stavka 3. budu dostupne preko jedinstvene pristupne točke koja povezuje središnje automatizirane mehanizme. Države članice dužne su poduzeti odgovarajuće mjere kojima se osigurava da se samo informacije iz stavka 3. koje su ažurirane i odgovaraju stvarnim informacijama o bankovnim računima stavljaju na raspolaganje putem njihovih nacionalnih središnjih automatiziranih mehanizama i putem jedinstvene pristupne točke koja povezuje središnje automatizirane mehanizme iz ovog stavka. Pristup tim informacijama odobrava se u skladu s pravilima o zaštiti podataka.
Druge informacije koje države članice smatraju bitnima za FOJ-eve i druga nadležna tijela u skladu sa stavkom 4. nisu dostupne i ne mogu se pretraživati preko jedinstvene pristupne točke koja povezuje središnje automatizirane mehanizme.
7. Nacionalnim FOJ-evima odobrava se trenutačan i nefiltriran pristup informacijama o računima za plaćanje, bankovnim računima i sefovima u drugim državama članicama koje su dostupne preko jedinstvene pristupne točke koja povezuje središnje automatizirane mehanizme. Države članice surađuju međusobno i s Komisijom radi provedbe ovog stavka.
Države članice dužne su osigurati da osoblje nacionalnih FOJ-eva održava visoke profesionalne standarde povjerljivosti i zaštite podataka, da je visokog integriteta i da ima odgovarajuće vještine.
8. Države članice dužne su pobrinuti se da se uvedu tehničke i organizacijske mjere kojima se jamči sigurnost podataka u skladu s visokim tehnološkim standardima u svrhu izvršenja ovlasti FOJ-eva za pristup informacijama i njihovo pretraživanje putem jedinstvene pristupne točke koja povezuje središnje automatizirane mehanizme u skladu sa stavicima 5. i 6.

Članak 15.

Provedbeni akti za povezivanje registara

1. Komisija je prema potrebi ovlaštena provedbenim aktima donijeti tehničke specifikacije i procedure potrebne za povezivanje središnjih registara država članica u skladu s člankom 10. stavkom 11. koje se odnose na:
 - (a) tehničku specifikaciju kojom se utvrđuje skup tehničkih podataka potrebnih za funkcioniranje platforme te način pohrane, korištenja i zaštite takvih podataka;

- (b) zajedničke kriterije prema kojima su informacije o stvarnom vlasništvu dostupne putem sustava povezivanja registara, ovisno o razini pristupa koju su odobrile države članice;
- (c) tehničke detalje o načinima stavljanja na raspolaganje informacija o stvarnim vlasnicima;
- (d) tehničke uvjete dostupnosti usluga iz sustava povezivanja registara;
- (e) tehničke modalitete za uvođenje različitih vrsta pristupa informacijama o stvarnom vlasništvu u skladu s člancima 11. i 12. ove Direktive, uključujući provjeru identiteta korisnika pomoću sredstava elektroničke identifikacije i relevantnih usluga povjerenja iz Uredbe (EU) 910/2014;
- (f) modalitete plaćanja ako se za pristup informacijama o stvarnom vlasništvu plaća naknada u skladu s člankom 12. stavkom 2., vodeći računa o dostupnim mogućnostima plaćanja, kao što su platne transakcije s udaljenosti.

Ti se provedbeni akti donose u skladu s postupkom ispitivanja iz članka 54. stavka 2.

2. Komisija je prema potrebi ovlaštena provedbenim aktima donijeti tehničke specifikacije i procedure potrebne za povezivanje središnjih registara država članica u skladu s člankom 14. stavkom 5. koje se odnose na:

- (a) tehničku specifikaciju kojom se definiraju metode komunikacije elektroničkim sredstvima za potrebe jedinstvene pristupne točke registara bankovnih računa;
- (b) tehničku specifikaciju komunikacijskih protokola;
- (c) tehničke specifikacije kojima se definiraju sigurnost podataka, mjere zaštite podataka, korištenje i zaštita informacija koje se mogu pretraživati i kojima se može pristupiti putem jedinstvene pristupne točke registara bankovnih računa koja povezuje središnje automatizirane mehanizme;
- (d) zajedničke kriterije prema kojima se informacije o bankovnim računima mogu pretraživati putem jedinstvene pristupne točke koja povezuje središnje automatizirane mehanizme;
- (e) tehničke detalje o načinu stavljanja informacija na raspolaganje putem jedinstvene pristupne točke koja povezuje središnje automatizirane mehanizme, uključujući provjeru identiteta korisnika elektroničkom identifikacijom i relevantnih usluga povjerenja iz Uredbe (EU) 910/2014;
- (f) tehničke uvjete dostupnosti usluga jedinstvene pristupne točke koja povezuje središnje automatizirane mehanizme.

Ti se provedbeni akti donose u skladu s postupkom ispitivanja iz članka 54. stavka 2.

3. Pri donošenju provedbenih akata iz stavaka 1. i 2. Komisija uzima u obzir dokazanu tehnologiju i postojeće prakse. Komisija je dužna osigurati da zbog razvoja i rada jedinstvene pristupne točke ne nastanu troškovi koji nadilaze ono što je neophodno za provedbu ove Direktive.

Odjeljak 3.

Registri nekretnina

Članak 16.

Registri nekretnina

1. Države članice dužne su nadležnim tijelima osigurati pristup informacijama koje omogućuju pravodobnu identifikaciju svih fizičkih ili pravnih osoba koje su vlasnici nekretnina, među ostalim putem registara ili elektroničkih sustava za dohvat podataka ako su takvi registri ili sustavi dostupni. Nadležna tijela imaju i pristup informacijama koje omogućuju identifikaciju i analizu transakcija nekretninama, uključujući njihovu ekonomsku vrijednost i detalje o fizičkim ili pravnim osobama uključenima u te transakcije, među ostalim, ako su dostupne, informacije o tome je li fizička ili pravna osoba vlasnik, prodaje li ili stječe nekretnine u ime nekog pravnog aranžmana.

FOJ-evi imaju izravan i trenutačan pristup informacijama iz prvog podstavka.

2. Države članice do *[tri mjeseca nakon datuma prenošenja ove Direktive]* obavješćuju Komisiju o popisu nadležnih tijela kojima je odobren pristup registrima ili sustavima iz stavka 1. te vrsti informacija koje su im dostupne. Države članice tu obavijest ažuriraju u slučaju promjena popisa nadležnih tijela ili opsega odobrenog pristupa informacijama. Komisija te informacije, uključujući sve njihove promjene, stavlja na raspolaganje ostalim državama članicama.

POGLAVLJE III.

Financijsko-obavještajne jedinice (FOJ-evi)

Članak 17.

Osnivanje FOJ-eva

1. Svaka država članica osniva FOJ radi sprečavanja, otkrivanja i učinkovitog suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma.
2. FOJ je jedinstvena središnja nacionalna jedinica odgovorna za primanje i analizu informacija o sumnjivim transakcijama i drugih informacija o pranju novca, povezanim predikatnim kaznenim djelima ili financiranju terorizma koje podnose obveznici u skladu s člankom 50. ili izvještaja koje podnose obveznici u skladu s člankom 59. stavkom 4. točkom (b) Uredbe *[unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final]* i carinska tijela u skladu s člankom 9. Uredbe (EU) 2018/1672.
3. FOJ je odgovoran za distribuciju rezultata svoje analize i svih dodatnih relevantnih informacija drugim nadležnim tijelima u slučaju osnovane sumnje na pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma. Mora moći pribaviti relevantne dodatne informacije od obveznika.

Financijskoanalitička funkcija FOJ-a uključuje sljedeće:

- (a) operativnu analizu koja je usmjerena na individualne slučajeve i posebne ciljeve ili na odgovarajuće odabrane informacije, ovisno o vrsti i obujmu primljenih prijava i očekivanoj upotrebi informacija nakon distribucije;
- (b) strateške analize trendova i uzoraka pranja novca i financiranja terorizma.

Do *[godina dana nakon datuma prenošenja Direktive]* AMLA izdaje smjernice za FOJ-eve o vrsti, značajkama i ciljevima operativne i strateške analize.

4. Svaki je FOJ operativno neovisan i samostalan, što znači da ima ovlast i kapacitet za slobodno obavljanje svojih funkcija, uključujući mogućnost da donese samostalne

odluke o analizi, zahtijevanju i distribuciji određenih informacija. Djeluje bez neprimjerenog političkog, državnog ili sektorskog utjecaja ili uplitanja.

Ako djeluje unutar postojeće strukture drugog tijela, temeljne funkcije FOJ-a moraju biti neovisne i operativno odvojene od ostalih funkcija tog tijela.

5. Države članice stavljaju svojim FOJ-evima na raspolaganje odgovarajuće financijske, ljudske i tehničke resurse za obavljanje njihovih zadaća. FOJ-evi moraju moći dobiti i upotrijebiti resurse potrebne za obavljanje svojih funkcija. Njihovo osoblje mora biti visokog integriteta i imati odgovarajuće vještine te održavati visoke profesionalne standarde.
6. Države članice osiguravaju da FOJ-evi donesu pravila o sigurnosti i povjerljivosti informacija.
7. Svaka država članica osigurava da se njezin FOJ može dogovoriti ili neovisno surađivati s drugim domaćim nadležnim tijelima u skladu s člankom 45. o razmjeni informacija.

Članak 18.

Pristup informacijama

1. Države članice osiguravaju da njihovi FOJ-evi mogu:
 - (a) odmah i, uz iznimku točke ii., izravno pristupiti barem sljedećim financijskim informacijama:
 - i. informacijama dostupnima putem nacionalnih središnjih automatiziranih mehanizama u skladu s člankom 14.;
 - ii. informacijama o elektroničkim prijenosima novčanih sredstava;
 - iii. informacijama koje su dostavili obveznici;
 - iv. informacijama o hipotekama i kreditima;
 - v. informacijama u bazama podataka o nacionalnoj valuti i deviznim tečajevima;
 - vi. informacijama o vrijednosnim papirima;
 - (b) odmah i, uz iznimku točke xiv., izravno pristupiti barem sljedećim administrativnim informacijama:
 - i. fiskalnim podacima, među ostalim podacima poreznih tijela;
 - ii. nacionalnim registrima nekretnina ili elektroničkim sustavima za dohvat podataka te zemljišnim i katastarskim registrima;
 - iii. nacionalnom registru o državljanstvu i popisu stanovništva, koji obuhvaćaju fizičke osobe;
 - iv. nacionalnim registrima putovnica i viza;
 - v. bazama podataka o prekograničnim putovanjima;
 - vi. poslovnim bazama podataka, među ostalim poslovnim registrima i registrima trgovačkih društava te bazama podataka o politički izloženim osobama;
 - vii. nacionalnim registrima motornih vozila, zrakoplova i plovila;

- viii. nacionalnim registrima socijalnog osiguranja;
 - ix. carinskim podacima, među ostalim o prekograničnim fizičkim prijenosima gotovine;
 - x. nacionalnim registrima oružja;
 - xi. nacionalnim registrima stvarnog vlasništva;
 - xii. podacima dostupnima povezivanjem registara stvarnog vlasništva u skladu s člankom 10. stavkom 11.
 - xiii. registrima neprofitnih organizacija;
 - xiv. informacijama nacionalnih financijskih nadzornih i regulatornih tijela u skladu s člankom 45. i člankom 50. stavkom 2.;
 - xv. bazama podataka s podacima o trgovanju emisijama CO₂ uspostavljenima u skladu s Uredbom Komisije (EU) 389/2013²⁹.
 - xvi. informacijama o godišnjim financijskim izvještajima društava;
 - xvii. nacionalnim registrima migracija/imigracija;
 - xviii. informacijama u posjedu trgovačkih sudova;
 - xix. informacijama u bazama podataka o nesolventnosti i informacijama koje pohranjuju upravitelji u slučaju nesolventnosti;
- (c) izravno ili neizravno pristupiti sljedećim informacijama o izvršavanju zakonodavstva:
- i. svim vrstama informacija ili podataka kojima već raspoložu nadležna tijela u kontekstu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona kaznenih djela;
 - ii. svim vrstama informacija ili podataka kojima već raspoložu tijela javne vlasti ili privatni subjekti u kontekstu sprečavanja, otkrivanja, istrage ili progona kaznenih djela, a koje su dostupne nadležnim tijelima bez primjene mjera prisile na temelju nacionalnog prava.

Informacije iz točke (c) mogu, među ostalim, biti kaznene evidencije, informacije o istragama, informacije o zamrzavanju ili oduzimanju imovine ili drugim istražnim ili privremenim mjerama te informacije o osuđujućim presudama i zapljenama.

2. Ako informacije iz stavka 1. točaka (a), (b) i (c) nisu pohranjene u bazama podataka ili registrima, države članice poduzimaju potrebne mjere kako bi osigurale da FOJ-evi mogu dobiti te informacije na drugi način.
3. U slučajevima kad FOJ-evi imaju neizravan pristup informacijama, tijelo primatelj zahtjeva dužno je pravodobno odgovoriti na zahtjev.
4. U kontekstu svojih funkcija svaki FOJ mora moći zatražiti, dobiti i koristiti informacije od bilo kojeg obveznika radi izvršavanja svojih funkcija u skladu s člankom 17. stavkom 3., čak i ako nije podnesena prethodna prijava u skladu s člankom 50. stavkom 1. točkom (a) ili člankom 51. stavkom 1. Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final]*.

²⁹ Uredba Komisije (EU) br. 389/2013 od 2. svibnja 2013. o uspostavi Registra Unije u skladu s Direktivom 2003/87/EZ Europskog parlamenta i Vijeća, odlukama br. 280/2004/EZ i br. 406/2009/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o ukidanju uredbi Komisije (EU) br. 920/2010 i br. 1193/2011 (SL L 122, 3.5.2013., str.1.–59.).

Obveznici nisu dužni udovoljiti zahtjevima za informacije podnesenima u skladu s ovim stavkom ako se odnose na informacije dobivene u situacijama iz članka 51. stavka 2. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final].

Članak 19.

Odgovori na zahtjeve za informacije

1. Države članice osiguravaju da FOJ-evi pravodobno odgovore na obrazložene zahtjeve za informacije koje su im uputila druga nadležna tijela u njihovoj državi članici ili tijela Unije nadležna za istragu ili kazneni progon kriminalnih aktivnosti ako su takvi zahtjevi za informacije potaknuti sumnjom na pranje novca, povezana predikatna kaznena djela ili financiranje terorizma ili ako su te informacije potrebne nadležnom tijelu za obavljanje njegovih zadaća u skladu s ovom Direktivom. FOJ odlučuje o distribuciji informacija.

Ako postoje objektivni razlozi za pretpostavku da bi otkrivanje takvih informacija imalo negativan učinak na istrage ili analize u tijeku, ili, u iznimnim slučajevima, ako otkrivanje tih informacija očito ne bi bilo razmjerno legitimnim interesima fizičke ili pravne osobe ili bi bilo nebitno s obzirom na svrhe u koje je zatraženo, FOJ nije dužan odgovoriti na zahtjev za informacije.

2. Nadležna tijela FOJ-u daju povratne informacije o korištenju informacija dostavljenih u skladu s ovim člankom. Takve povratne informacije dostavljaju se što je prije moguće, a u svakom slučaju najmanje jednom godišnje, tako da se FOJ obavijesti o mjerama koje su nadležna tijela poduzela na temelju informacija koje je dostavio te da mu se omogući obavljanje funkcije operativne analize.

Članak 20.

Suspenzija ili uskraćivanje suglasnosti za transakciju i suspenzija računa

1. Države članice osiguravaju da je FOJ ovlašten za poduzimanje hitnih mjera, izravno ili neizravno, kad postoji sumnja da je transakcija povezana s pranjem novca ili financiranjem terorizma, kako bi se suspendirala ili uskratila suglasnost za transakciju koja je u tijeku. Takva se suspenzija obvezniku izriče u roku od 48 sati od primitka prijave sumnjive transakcije kako bi se transakcija analizirala, potvrdila sumnja i nadležnim tijelima prosljedili rezultati analize. Države članice osiguravaju da se, podložno nacionalnim postupovnim zaštitnim mjerama, transakcija suspendira na razdoblje od najviše 15 kalendarskih dana od dana izricanja takve suspenzije obvezniku.

FOJ ima ovlast na zahtjev FOJ-a iz druge države članice izravno ili neizravno izreći takvu suspenziju u trajanju i pod uvjetima određenima u nacionalnom pravu FOJ-a koji je primio zahtjev.

2. Ako postoji sumnja da je više transakcija koje uključuju bankovni račun ili račun za plaćanje povezano s pranjem novca ili financiranjem terorizma, države članice osiguravaju da je FOJ ovlašten za poduzimanje hitnih mjera, izravno ili neizravno, radi suspenzije korištenja bankovnog računa ili računa za plaćanje kako bi se analizirala transakcija izvršena putem tog računa, potvrdila sumnja i rezultati analize prosljedili nadležnim tijelima.

Takva se suspenzija izriče obvezniku u roku od 48 sati od primitka prijave sumnjive transakcije i o njoj se odmah obavješćuje nadležno pravosudno tijelo. Države članice osiguravaju da se korištenje tog bankovnog računa ili računa za plaćanje suspendira na razdoblje od najviše pet dana od dana izricanja suspenzije. Države članice osiguravaju da svako produljenje takve suspenzije odobrava nadležno pravosudno tijelo.

3. Države članice osobi čiji je bankovni račun ili račun za plaćanje suspendiran daju stvarnu mogućnost da ospori suspenziju pred sudom u skladu s postupcima predviđenima u nacionalnom pravu.
4. FOJ-evi imaju ovlast na zahtjev FOJ-a iz druge države članice izravno ili neizravno izreći suspenzije iz stavaka 1. i 2. pod uvjetima određenima u nacionalnom pravu FOJ-a koji je primio zahtjev.

Članak 21.

Povratne informacije koje dostavljaju FOJ-evi

1. Svaka država članica osigurava da njezin FOJ izdaje godišnji izvještaj o svojim aktivnostima. Izvještaj sadržava statističke podatke o:
 - (a) sumnjivim transakcijama koje su prijavili obveznici;
 - (b) objavama nadzornih tijela i registrima stvarnog vlasništva;
 - (c) distribuciji informacija nadležnim tijelima;
 - (d) zahtjevima podnesenima drugim FOJ-evima i zaprimljenima od njih;
 - (e) podacima o prekograničnim fizičkim prijenosima gotovine koje su dostavila carinska tijela.

Izvještaj iz prvog podstavka sadržava i informacije o trendovima i tipologijama utvrđenima u datotekama poslanima drugim nadležnim tijelima.

FOJ-evi prosljeđuju izvještaj obveznicima. Takav se izvještaj objavljuje u roku od četiri mjeseca od zaprimanja, osim elemenata izvještaja koji sadržavaju klasificirane informacije. Informacije navedene u izvještajima ne smiju omogućiti identifikaciju fizičke ili pravne osobe.

2. Države članice osiguravaju da FOJ-evi obveznicima dostave povratne informacije o prijavama sumnji na pranje novca ili financiranje terorizma. U takvim povratnim informacijama navodi se barem kvaliteta prijavljenih informacija, pravodobnost prijavljivanja, opis sumnje i dokumentacija dostavljena u fazi podnošenja.

FOJ dostavlja takve povratne informacije najmanje jednom godišnje, bez obzira na to dostavljaju li se pojedinačnom obvezniku ili skupinama obveznika, uzimajući u obzir ukupan broj sumnjivih transakcija koje su prijavili obveznici.

Takve povratne informacije stavljaju se na raspolaganje i nadzornim tijelima kako bi im se omogućilo provođenje nadzora koji se temelji na procjeni rizika u skladu s člankom 31.

Obvezom dostavljanja povratnih informacija ne ugrožavaju se tekuće analize koje provode FOJ-evi ni istrage ili administrativne mjere koje se poduzimaju nakon što FOJ-evi dostave informacije i ne utječe na primjenjivost zahtjeva za zaštitu podataka i povjerljivost.

3. Države članice osiguravaju da FOJ-evi carinskim tijelima dostave pravodobne povratne informacije o učinkovitosti informacija dostavljenih na temelju članka 9. Uredbe (EU) 2018/1672 i daljnjem postupanju u vezi s njima.

Članak 22.

Suradnja među FOJ-evima

Države članice osiguravaju da FOJ-evi u najvećoj mogućoj mjeri surađuju međusobno i s odgovarajućim tijelima u trećim zemljama, bez obzira na njihov organizacijski status.

Članak 23.

Zaštićeni komunikacijski kanali

1. Uspostavlja se sustav za razmjenu informacija među FOJ-evima država članica („FIU.net“). Tim se sustavom osigurava sigurna komunikacija i omogućuje stvaranje pisanog zapisa pod uvjetima koji omogućuju utvrđivanje autentičnosti. Može se upotrebljavati i za komunikaciju s ekvivalentima FOJ-eva u trećim zemljama te s drugim tijelima i tijelima Unije. Sustavom FIU.net upravlja AMLA.
2. Države članice osiguravaju da se svaka razmjenjena informacija na temelju članka 24. obavlja putem sustava FIU.net. U slučaju tehničkog kvara sustava FIU.net informacije se prenose na bilo koji drugi odgovarajući način kojim se osigurava visoka razina sigurnosti podataka.
Razmjenjena informacija između FOJ-eva i njihovih ekvivalenata u trećim zemljama odvija se i putem zaštićenih komunikacijskih kanala.
3. Države članice osiguravaju da njihovi FOJ-evi surađuju u primjeni najsuvremenijih tehnologija u skladu s njihovim nacionalnim pravom u svrhu obavljanja zadaća utvrđenih u ovoj Direktivi.

Članak 24.

Razmjena informacija među FOJ-evima

1. Države članice osiguravaju da FOJ-evi razmjenjuju, na vlastitu inicijativu ili na zahtjev, sve informacije koje mogu biti relevantne za FOJ-evu obradu ili analizu informacija povezanih s pranjem novca, predikatnim kaznenim djelima ili financiranjem terorizma te uključenim fizičkim ili pravnim osobama, čak i ako vrsta eventualnih predikatnih kaznenih djela nije utvrđena u trenutku razmjene.
Zahtjev sadržava sve relevantne činjenice, osnovne informacije, razloge za zahtjev te način na koji će se tražene informacije koristiti.
Kad FOJ zaprimi prijavu na temelju članka 50. stavka 1). prvog podstavka točke (a) Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final] koja se odnosi na drugu državu članicu, odmah prosljeđuje prijavu ili sve relevantne informacije iz prijave FOJ-u te države članice.
2. Do [dvije godine nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive] AMLA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda i dostavlja ga Komisiji na donošenje. U tom nacrtu provedbenih tehničkih standarda utvrđuje se format koji će se upotrebljavati za razmjenu informacija iz stavka 1.

3. Komisija je ovlaštena za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz stavka 2. u skladu s člankom 42. Uredbe *[unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM/2021/421 final]*.
4. Do *[godina dana nakon datuma prenošenja ove Direktive]* AMLA izdaje smjernice za FOJ-eve o relevantnim čimbenicima koje treba uzeti u obzir kad se određuje odnosi li se prijava podnesena na temelju članka 50. stavka 1. prvog podstavka točke (a) Uredbe *[unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final]* na drugu državu članicu, procedurama koje treba uspostaviti za slanje i zaprimanje prijave te odgovarajućim daljnjim mjerama.
5. Države članice osiguravaju da se FOJ kojem je podnesen zahtjev obvezno služi svim ovlastima koje su mu na raspolaganju i kojima bi se obično služio na domaćem području za primitak i analizu informacija kad odgovara na zahtjev za informacijama iz stavka 1. drugog FOJ-a.

Kad FOJ želi dobiti dodatne informacije od obveznika s poslovnim nastanom u drugoj državi članici koji djeluje na državnom području države članice tog FOJ-a, upućuje zahtjev FOJ-u države članice na čijem državnom području obveznik ima poslovni nastan. Taj FOJ pribavlja informacije u skladu s člankom 50. stavkom 1. Uredbe *[unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final]* i odmah prosljeđuje odgovore.

6. Države članice osiguravaju da FOJ, ako se od njega zatraži dostava informacija u skladu sa stavkom 1., odgovori na taj zahtjev što je prije moguće, a u svakom slučaju najkasnije sedam dana nakon njegova primitka. U iznimnim i opravdanim slučajevima taj se rok može produljiti za najviše 14 kalendarskih dana. Ako FOJ kojem je upućen zahtjev ne može pribaviti tražene informacije, o tome obavješćuje FIU koji je podnio zahtjev.
7. Države članice osiguravaju da u iznimnim, opravdanim i hitnim slučajevima te, odstupajući od stavka 6., kad se u skladu sa stavkom 1. od FOJ-a zatraži dostava informacija koje se nalaze u bazi podataka ili registru kojima FOJ kojem je zahtjev upućen može izravno pristupiti ili koje su već u njegovu posjedu, FOJ kojem je zahtjev upućen stavlja na raspolaganje te informacije najkasnije 24 sata nakon primitka zahtjeva.

Ako FOJ ne može odgovoriti u roku od 24 sata ili ne može izravno pristupiti informacijama, to obrazlaže. Ako bi dostavljanje zatraženih informacija u roku od 24 sata nerazmjerno opteretilo FOJ kojem je upućen zahtjev, on može odgoditi dostavljanje tih informacija. U tom slučaju FOJ kojem je zahtjev upućen odmah obavješćuje FOJ koji je podnio zahtjev o toj odgodi i dostavlja tražene informacije što je prije moguće, a najkasnije u roku od tri kalendarska dana.

8. FOJ može odbiti razmjenu informacija samo u iznimnim okolnostima u kojima bi razmjena bila u suprotnosti s temeljnim načelima njegova nacionalnog prava. Te se iznimne okolnosti pobliže određuju tako da se spriječe zloupotreba i nepotrebna ograničenja slobodne razmjene informacija u analitičke svrhe.

Države članice do *[godina dana nakon datuma prenošenja ove Direktive]* obavješćuju Komisiju o iznimnim okolnostima iz prvog podstavka. Države članice ažuriraju takve obavijesti ako se promijene iznimne okolnosti utvrđene na nacionalnoj razini.

Članak 25.

Zajedničke analize

1. Države članice osiguravaju da njihovi FOJ-evi mogu provoditi zajedničke analize sumnjivih transakcija i aktivnosti.
 2. Za potrebe stavka 1. relevantni FOJ-evi, kojima pomaže AMLA u skladu s člankom 33. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM/2021/421 final], osnivaju zajednički tim za analizu za konkretnu svrhu i ograničeno razdoblje, koje se može produžiti zajedničkom suglasnošću, radi provedbe operativnih analiza sumnjivih transakcija ili aktivnosti u kojima sudjeluje jedan ili više FOJ-eva koji su tim osnovali.
 3. Zajednički tim za analizu može se osnovati u sljedećim slučajevima:
 - (a) ako su za operativne analize koje provodi FOJ potrebne složene i zahtjevne analize koje su povezane s drugim državama članicama;
 - (b) ako više FOJ-eva provodi operativne analize u kojima okolnosti slučaja zahtijevaju koordinirano i usklađeno djelovanje u uključenim državama članicama.
- Zahtjev za osnivanje zajedničkog tima za analizu može podnijeti bilo koji od uključenih FOJ-eva.
4. Države članice osiguravaju da član njihova FOJ-a koji je raspoređen u zajednički tim za analizu može, u skladu sa svojim nacionalnim pravom i u granicama svoje nadležnosti, staviti timu na raspolaganje informacije koje su dostupne njegovu FOJ-u za potrebe analize koju provodi tim.
 5. Ako je zajedničkom timu za analizu potrebna pomoć FOJ-a koji nije dio tima, može od tog drugog FOJ-a zatražiti:
 - (a) da se pridruži zajedničkom timu za analizu;
 - (b) da zajedničkom timu za analizu dostavi financijske informacije.

Članak 26.

Način na koji FOJ-evi koriste informacije koje međusobno razmjenjuju

Informacije i dokumenti primljeni u skladu s člancima 22. i 24. koriste se za obavljanje zadaća FOJ-a utvrđenih u ovoj Direktivi. Pri razmjeni informacija i dokumenata u skladu s člancima 22. i 24. FOJ koji prenosi informacije može uvesti ograničenja i uvjete za upotrebu tih informacija. FOJ koji prima informacije dužan je poštovati ta ograničenja i uvjete.

Države članice osiguravaju da FOJ-evi imenuju barem jednu osobu za kontakt ili kontaktnu točku odgovornu za zaprimanje zahtjeva za informacije od FOJ-eva iz drugih država članica.

Članak 27.

Suglasnost za daljnju distribuciju informacija koje razmjenjuju FOJ-evi

1. Države članice osiguravaju da se informacije koje se razmjenjuju na temelju članaka 22. i 24. koriste samo u svrhu u koju su zatražene ili dostavljene i da svaka distribucija tih informacija od strane FOJ-a koji je primio informacije bilo kojim drugom tijelu, agenciji ili odjelu odnosno svako korištenje tih informacija u svrhe koje nisu prvotno odobrene podliježe prethodnoj suglasnosti FOJ-a koji je te informacije pružio.

2. Države članice osiguravaju da FOJ od kojeg su zatražene informacije odmah i u najvećoj mogućoj mjeri da prethodnu suglasnost za distribuciju informacija nadležnim tijelima, bez obzira na vrstu povezanih predikatnih kaznenih djela. FOJ od kojeg su zatražene informacije ne smije uskratiti svoju suglasnost za takvu distribuciju, osim ako bi to bilo izvan područja primjene njegovih odredaba o SPNFT-u ili bi moglo omesti istragu, ili na neki drugi način ne bi bilo u skladu s temeljnim načelima nacionalnog prava te države članice. Svako takvo uskraćivanje suglasnosti prikladno se obrazlaže. Slučajevi u kojima FOJ-evi mogu uskratiti suglasnost pobliže se određuju tako da se spriječe zlouporaba i nepotrebna ograničenja distribucije informacija nadležnim tijelima.

Članak 28.

Učinak kaznenopravnih odredbi

Razlike u nacionalnim propisima između definicija predikatnih kaznenih djela ne smiju ograničiti sposobnost FOJ-eva da pruže pomoć drugom FOJ-u niti ograničiti razmjenu, distribuciju i upotrebu informacija na temelju članaka 24., 26. i 27.

POGLAVLJE IV.

NADZOR SUZBIJANJA PRAVNJA NOVCA

Odjeljak 1.

Opće odredbe

Članak 29.

Ovlasti i resursi nacionalnih nadzornih tijela

1. Države članice osiguravaju da svi obveznici podliježu odgovarajućem nadzoru. U tu svrhu države članice imenuju nadzorna tijela koja učinkovito prate i poduzimaju mjere potrebne za osiguravanje usklađenosti obveznika sa zahtjevima utvrđenima u Uredbi [*unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final*] i sa zahtjevom za primjenu ciljanih financijskih sankcija.
2. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela imaju odgovarajuće financijske, ljudske i tehničke resurse za obavljanje svojih zadaća navedenih u stavku 4. Države članice osiguravaju da je osoblje tih tijela visokog integriteta i da ima odgovarajuće vještine te da održava visoke profesionalne standarde, uključujući standarde povjerljivosti, zaštite podataka i standarde u pogledu sukoba interesa.
3. U slučaju obveznika iz članka 3. točke 3. podtočaka (a), (b) i (d) Uredbe [*unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final*] države članice mogu dopustiti da funkciju iz stavka 1. ovog članka obavljaju samoregulatorna tijela ako ta samoregulatorna tijela imaju ovlasti iz stavka 5. ovog članka i odgovarajuće financijske, ljudske i tehničke resurse za obavljanje svojih funkcija. Države članice osiguravaju da je osoblje tih tijela visokog integriteta i da ima odgovarajuće vještine te da održava visoke profesionalne standarde, uključujući standarde povjerljivosti, zaštite podataka i standarde u pogledu sukoba interesa.
4. Za potrebe stavka 1. države članice osiguravaju da nacionalna nadzorna tijela obavljaju sljedeće zadaće:
 - (a) šalju relevantne informacije obveznicima u skladu s člankom 30.;

- (b) odlučuju o slučajevima u kojima su specifični rizici koji su karakteristični za sektor jasni i shvaćeni te nisu potrebne pojedinačne dokumentirane procjene rizika u skladu s člankom 8. *[unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca COM/2021/420 final]*;
 - (c) provjeravaju prikladnost i provedbu unutarnjih politika, kontrola i procedura obveznika u skladu s poglavljem II. Uredbe *[unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final]* te ljudskih resursa dodijeljenih za obavljanje zadaća propisanih tom uredbom;
 - (d) redovito procjenjuju i prate rizike od pranja novca i financiranja terorizma kojima su izloženi obveznici;
 - (e) prate ispunjavaju li obveznici svoje obveze u pogledu ciljanih financijskih sankcija;
 - (f) provode sve potrebne izravne i neizravne nadzore, tematske istrage i druga ispitivanja, procjene i analize potrebne za provjeru usklađenosti obveznika sa zahtjevima iz Uredbe *[unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final]*, sa zahtjevom za primjenu ciljanih financijskih sankcija i sa svim drugim administrativnim mjerama poduzetima na temelju članka 41.;
 - (g) poduzimaju odgovarajuće nadzorne mjere za rješavanje svih povreda primjenjivih zahtjeva od strane obveznika utvrđenih u postupku nadzorne procjene i prate provedbu takvih mjera.
5. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela imaju odgovarajuće ovlasti za obavljanje zadaća iz stavka 4., uključujući ovlast za sljedeće:
- (a) prinudno dobivanje informacija od obveznika koje su relevantne za praćenje i provjeru usklađenosti sa zahtjevima iz Uredbe *[unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final]* i provođenje provjera, među ostalim od zastupnika ili vanjskih pružatelja usluga kojima je obveznik eksternalizirao dio svojih zadaća radi ispunjavanja zahtjeva iz Uredbe *[unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final]*;
 - (b) izricanje odgovarajućih i proporcionalnih administrativnih mjera za ispravljanje situacije u slučaju povreda, uključujući izricanje administrativnih sankcija u skladu s odjeljkom 4. ovog poglavlja.
6. Države članice osiguravaju da financijska nadzorna tijela i nadzorna tijela zadužena za pružatelje igara na sreću imaju dodatne ovlasti uz ovlasti iz stavka 5., uključujući ovlast za pretragu poslovnih prostora obveznika bez prethodne najave kad je to nužno za pravilno provođenje i učinkovitost inspekcije, te da imaju sva potrebna sredstva za provođenje takve istrage.
- Za potrebe prvog podstavka nadzorna tijela moraju moći barem:
- (a) pregledati knjige i evidenciju obveznika i uzeti preslike ili izvatke iz tih knjiga i evidencije;
 - (b) dobiti pristup softveru, bazama podataka, informatičkim alatima ili drugim elektroničkim sredstvima za evidentiranje informacija kojima se koristi obveznik;

- (c) dobiti pisana ili usmena objašnjenja od osoba odgovornih za interne politike i kontrole SPNFT-a ili od njihovih predstavnika ili zaposlenika te od predstavnika ili zaposlenika tijela subjekata kojima je obveznik eksternalizirao zadaće na temelju članka 40. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final] te obaviti razgovor s drugim osobama koje pristanu na razgovor za potrebe prikupljanja informacija koje se odnose na predmet istrage.

Članak 30.

Pružanje informacija obveznicima

1. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela stavljaju informacije o pranju novca i financiranju terorizma na raspolaganje obveznicima pod svojim nadzorom.
2. Informacije iz stavka 1. uključuju sljedeće:
 - (a) nadnacionalnu procjenu rizika koju izrađuje Komisija na temelju članka 7. i sve relevantne preporuke Komisije na temelju tog članka;
 - (b) nacionalne ili sektorske procjene rizika izrađene na temelju članka 8.;
 - (c) relevantne smjernice, preporuke i mišljenja koja izdaje AMLA u skladu s člancima 43. i 44. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca COM/2021/421 final];
 - (d) informacije o trećim zemljama identificiranim u skladu s poglavljem III. odjeljkom 2. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final];
 - (e) sve smjernice i izvještaje koje izrađuju AMLA i druga nadzorna tijela i, prema potrebi, javno tijelo koje nadzire samoregulatorna tijela, FOJ ili bilo koje drugo nadležno tijelo ili međunarodne organizacije i stručnjaci za određivanje standarda, o metodama pranja novca i financiranja terorizma koje bi se mogle primjenjivati u određenom sektoru i naznakama koje bi mogle olakšati utvrđivanje transakcija ili aktivnosti za koje postoji rizik da su povezane s pranjem novca i financiranjem terorizma u tom sektoru, kao i o obvezama obveznika u vezi s ciljanim financijskim sankcijama.
3. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela informacije o osobama ili subjektima imenovanim u vezi s ciljanim financijskim sankcijama odmah stave na raspolaganje obveznicima pod svojim nadzorom.

Članak 31.

Nadzor koji se temelji na procjeni rizika

1. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela primjenjuju pristup nadzoru koji se temelji na procjeni rizika. U tu svrhu države članice osiguravaju da nadzorna tijela:
 - (a) jasno razumiju rizik od pranja novca i financiranja terorizma prisutan u svojoj državi članici;
 - (b) procjenjuju sve relevantne informacije o specifičnim domaćim i međunarodnim rizicima povezanim sa strankama, proizvodima i uslugama obveznika;
 - (c) temelje učestalost i intenzitet izravnog, neizravnog i tematskog nadzora na profilu rizičnosti obveznika te na rizicima od pranja novca i financiranja terorizma

prisutnima u dotičnoj državi članici. U tu svrhu nadzorna tijela izrađuju godišnje nadzorne programe.

2. By [2 years after the date of entry into force of this Directive], AMLA shall develop draft regulatory technical standards and submit them to the Commission for adoption. U tom nacrtu regulatornih tehničkih standarda utvrđuju se referentne vrijednosti i metodologija za procjenu i klasifikaciju profila inherentne i preostale rizičnosti obveznika te učestalost preispitivanja takvog profila rizičnosti. Pri određivanju te učestalosti uzimaju se u obzir svi važni događaji i promjene u upravljanju i poslovanju obveznika te priroda i veličina poslovanja.
3. Komisija je ovlaštena dopuniti ovu Direktivu donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz stavka 2. ovog članka u skladu s člancima od 38. do 41. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final].
4. Do [godina dana nakon datuma prenošenja ove Direktive] AMLA izdaje smjernice za nadzorna tijela o značajkama pristupa nadzoru koji se temelji na procjeni rizika i mjerama koje treba poduzeti pri provedbi nadzora koji se temelji na procjeni rizika.
5. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela uzimaju u obzir stupanj diskrecije dopušten obvezniku te prikladno preispituju procjene rizika na kojima se temelji ta diskrecija te prikladnost i provedbu njegovih politika, unutarnje kontrole i procedura.
6. Države članice osiguravaju da se rezultati procjena rizika koje provode nadzorna tijela u skladu s ovim člankom stavljaju na raspolaganje FOJ-u u agregiranom obliku.

Članak 32.

Otkrivanje informacija FOJ-evima

1. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela koja tijekom provjera obveznika ili na neki drugi način otkriju činjenice koje se mogu povezati s pranjem novca ili financiranjem terorizma o tome odmah obavijeste FOJ.
2. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela koja su ovlaštena za nadzor tržišta dionica, deviznog tržišta i tržišta financijskih izvedenica obavijeste FOJ ako otkriju činjenice koje bi mogle biti povezane s pranjem novca ili financiranjem terorizma.

Članak 33.

Nadzor obveznika koji posluju na temelju slobode poslovnog nastana i slobode pružanja usluga

1. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela međusobno surađuju u najvećoj mogućoj mjeri, bez obzira na njihovu prirodu ili status. Takva suradnja može uključivati i provedbu, u okviru ovlasti nadzornog tijela kojem je upućen zahtjev, ispitivanja u ime nadzornog tijela koje je zahtjev uputilo i naknadnu razmjenu informacija dobivenih tim ispitivanjima.
2. Uz primjenu članka 5., obveznici koji žele prvi put ostvariti pravo na slobodu pružanja usluga obavljanjem svojih djelatnosti na državnom području druge države članice obavještavaju nadzorna tijela matične države članice o djelatnostima koje namjeravaju obavljati. Takvo je obavještavanje obvezno i ako prekogranične usluge pružaju zastupnici obveznika.

3. Nadzorna tijela matične države članice u roku od mjesec dana od primitka obavijesti iz stavka 2. prosljeđuju tu obavijest nadzornim tijelima države članice domaćina.
4. U slučajevima iz stavka 2. ovog članka i iz članka 5. nadzorna tijela države članice domaćina surađuju s nadzornim tijelima matične države članice i pružaju pomoć radi provjere usklađenosti obveznika sa zahtjevima iz Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final] i Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog preinake Uredbe (EU) 2015/847, COM/2021/422 final] i radi poduzimanja odgovarajućih i proporcionalnih mjera za rješavanje povreda.
U slučajevima iz članka 5. nadzornim tijelima države članice domaćina dopušteno je na vlastitu inicijativu poduzeti odgovarajuće i proporcionalne mjere za uklanjanje ozbiljnih propusta koji zahtijevaju hitno djelovanje. Te su mjere privremene i obustavlja ih se kada se utvrđeni propusti uklone, među ostalim uz pomoć nadzornih tijela matične države članice obveznika ili u suradnji s njima.
5. Ako se nadzorna tijela matične države i nadzorna tijela države članice domaćina ne slože u pogledu mjera koje obveznik treba poduzeti, mogu uputiti predmet AMLA-i i zatražiti njezinu pomoć u skladu s člancima 5. i 10. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM/2021/421 final]. AMLA je dužna u roku od mjesec dana dati savjet o predmetu neslaganja.

Članak 34.

Odredbe o suradnji u kontekstu nadzora grupe

1. U slučaju kreditnih i financijskih institucija koje su dio grupe, države članice osiguravaju da, za potrebe utvrđene u članku 29. stavku 1., financijska nadzorna tijela matične države članice i financijska nadzorna tijela države članice domaćina međusobno surađuju u najvećoj mogućoj mjeri, bez obzira na njihovu prirodu ili status. Ta tijela surađuju i s AMLA-om kad obavlja nadzorne funkcije u skladu s člankom 5. stavkom 2. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM/2021/421 final].
2. Osim kad AMLA obavlja nadzorne funkcije u skladu s člankom 5. stavkom 2. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM/2021/421 final], države članice osiguravaju da financijska nadzorna tijela matične države članice nadziru učinkovitu provedbu politika, kontrola i procedura na razini grupe iz članka 13. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final]. Države članice osiguravaju i da financijska nadzorna tijela države članice domaćina nadziru usklađenost poslovnih jedinica koje se nalaze na njihovu državnom području sa zahtjevima iz Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final].
3. Za potrebe ovog članka, osim u slučajevima kad su osnovani kolegiji nadzornih tijela za SPNFT u skladu s člankom 36., države članice osiguravaju da financijska nadzorna tijela razmjenjuju sve informacije koje su im potrebne za obavljanje nadzornih zadaća, na zahtjev ili na vlastitu inicijativu. Financijska nadzorna tijela posebno razmjenjuju sve informacije koje bi mogle znatno utjecati na procjenu inherentne ili preostale izloženosti riziku kreditne ili financijske institucije u drugoj državi članici, uključujući informacije o sljedećem:
 - (a) utvrđivanju pravne, upravljačke i organizacijske strukture grupe, među ostalim svih društava kćeri i podružnica;

- (b) unutarnjim kontrolama, politikama i procedurama uspostavljenima unutar grupe;
- (c) nepovoljnim kretanjima povezanima s matičnim društvom, društvima kćerima ili podružnicama koja bi mogla ozbiljno utjecati na druge dijelove grupe;
- (d) administrativnim mjerama i sankcijama koje su poduzela financijska nadzorna tijela u skladu s odjeljkom 4. ovog poglavlja.

Države članice osiguravaju i da financijska nadzorna tijela mogu, u okviru svojih ovlasti, provoditi ispitivanja u ime nadzornog tijela koje podnosi zahtjev i podijeliti informacije dobivene takvim ispitivanjima.

4. By [2 years after the date of entry into force of this Directive], AMLA shall develop draft regulatory technical standards and submit them to the Commission for adoption. U tom nacrtu regulatornih tehničkih standarda detaljno se navode dužnosti nadzornog tijela matične države i nadzornog tijela države domaćina te načini njihove suradnje.

Komisija je ovlaštena dopuniti ovu Direktivu donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 38. do 41. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM/2021/421 final].

5. Financijska nadzorna tijela mogu se obratiti AMLA-i u bilo kojoj od sljedećih situacija:

- (a) ako financijsko nadzorno tijelo nije dostavilo informacije iz stavka 3.;
- (b) ako je zahtjev za suradnju odbijen ili se na njega nije odgovorilo u razumnom roku.

AMLA može djelovati u skladu s ovlastima koje su joj dodijeljene člancima 5. i 10. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM/2021/421 final]. U tom slučaju AMLA daje mišljenje o predmetu zahtjeva u roku od mjesec dana.

6. Države članice osiguravaju da se odredbe ovog članka primjenjuju i na nadzor grupa obveznika koji nisu kreditne ili financijske institucije. Države članice osiguravaju i da je u slučajevima kad su obveznici koji nisu kreditne ili financijske institucije dio struktura koje imaju zajedničko vlasništvo, upravu ili nadzor usklađenosti, uključujući mreže ili partnerstva, olakšana suradnja i razmjena informacija među nadzornim tijelima.

Članak 35.

Razmjena informacija o provedbi politika grupe u trećim zemljama

Nadzorna tijela, uključujući AMLA-u, međusobno se obavještavaju o slučajevima u kojima pravom treće zemlje nije dopuštena provedba politika, kontrola i procedura iz članka 13. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final]. U takvim slučajevima nadzorna tijela mogu poduzeti koordinirane mjere kako bi se iznašlo rješenje. Kad procjenjuju koje treće zemlje ne dopuštaju provedbu politika, kontrola i procedura iz članka 13. Uredbe [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM/2021/420 final], nadzorna tijela uzimaju u obzir sva pravna ograničenja koja bi mogla ometati pravilnu provedbu tih politika i procedura, uključujući poslovne tajne,

nedostatnu razinu zaštite podataka i druga ograničenja razmjene informacija koje bi u tu svrhu mogle biti relevantne.

Odjeljak 2.

Posebne odredbe koje se primjenjuju na financijski sektor

Članak 36.

Kolegiji nadzornih tijela za SPNFT

1. Države članice osiguravaju uspostavu kolegija nadzornih tijela za SPNFT u bilo kojoj od sljedećih situacija:
 - (a) ako je kreditna ili financijska institucija osnovala poslovne jedinice u najmanje dvije države članice koje nisu država članica u kojoj se nalazi njezino glavno sjedište;
 - (b) ako kreditna ili financijska institucija iz treće zemlje ima poslovne jedinice u najmanje tri države članice.
2. Za potrebe stavka 1. države članice osiguravaju da financijska nadzorna tijela utvrde:
 - (a) sve kreditne i financijske institucije koje posluju prekogranično i imaju odobrenje za rad u svojoj državi članici;
 - (b) sve poslovne jedinice koje su te institucije osnovale u drugim jurisdikcijama;
 - (c) poslovne jedinice koje su na njihovu državnom području osnovale kreditne i financijske institucije iz drugih država članica ili trećih zemalja.
3. Države članice mogu dopustiti uspostavu kolegijâ nadzornih tijela za SPNFT ako kreditna ili financijska institucija s poslovnim nastanom u Uniji ima poslovne jedinice osnovane u najmanje dvije treće zemlje. Financijska nadzorna tijela mogu pozvati ekvivalentna nadzorna tijela u tim trećim zemljama da uspostave takav kolegij. Financijska nadzorna tijela koja sudjeluju u kolegiju sklapaju pisani sporazum s pojedinostima o uvjetima i procedurama za suradnju i razmjenu informacija.
4. U okviru takvih kolegija moguća je razmjena informacija, pružanje uzajamne pomoći ili koordiniranje nadzornog pristupa instituciji, uključujući, prema potrebi, poduzimanje odgovarajućih i proporcionalnih mjera za otklanjanje ozbiljnih povreda zahtjeva iz Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final]* otkrivenih u bilo kojoj od poslovnih jedinica koje je institucija osnovala u jurisdikciji nadzornog tijela koje sudjeluje u kolegiju.
5. AMLA prisustvuje sastancima kolegijâ nadzornih tijela za SPNFT i olakšava njihov rad u skladu s člankom 29. Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final]*.
6. AMLA do *[dvije godine nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive]* izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda i dostavlja ga Komisiji na donošenje. U tom nacrtu regulatornih tehničkih standarda navode se opći uvjeti za funkcioniranje kolegija nadzornih tijela za SPNFT, uključujući uvjete suradnje među sudionicima, i za operativno funkcioniranje takvih kolegija.

Komisija je ovlaštena dopuniti ovu Direktivu donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 38. do 41. Uredbe *[umetnuti*

upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final].

Članak 37.

Suradnja s financijskim nadzornim tijelima u trećim zemljama

1. Države članice mogu dopustiti financijskim nadzornim tijelima sklapanje sporazuma o suradnji kojima se predviđa suradnja i razmjena povjerljivih informacija s ekvivalentnim nadzornim tijelima u trećim zemljama. Takvi sporazumi o suradnji u skladu su s pravilima o zaštiti podataka i sklapaju se na temelju uzajamnosti i samo ako otkrivene informacije podliježu obvezama čuvanja poslovne tajne koje su barem istovjetne onima iz članka 50. stavka 1. Povjerljive informacije razmijenjene u skladu s tim sporazumima o suradnji koriste se u svrhu obavljanja nadzornih zadaća samo tih tijela.

Ako razmijenjene informacije potječu iz druge države članice, smiju se otkriti samo uz izričitu suglasnost financijskog nadzornog tijela koje je te informacije podijelilo te, ovisno o slučaju, isključivo u svrhe za koje je to nadzorno tijelo dalo svoju suglasnost.

2. Za potrebe stavka 1. AMLA može pružiti pomoć potrebnu za procjenu istovjetnosti obveza čuvanja poslovne tajne koje se primjenjuju na drugu stranu u trećoj zemlji.
3. Države članice osiguravaju da financijska nadzorna tijela obavješćuju AMLA-u o svakom sporazumu potpisanom u skladu s ovim člankom u roku od mjesec dana od njegova potpisivanja.

Odjeljak 3.

Posebne odredbe o samoregulatornim tijelima

Članak 38.

Nadzor nad samoregulatornim tijelima

1. Ako države članice odluče u skladu s člankom 29. stavkom 3. dopustiti samoregulatornim tijelima da nadziru subjekte iz članka 3. točke 3. podtočaka (a), (b) i (d) Uredbe [*umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final*], osiguravaju da javno tijelo nadzire aktivnosti tih samoregulatornih tijela u obavljanju takvih funkcija.
2. Tijelo koje nadzire samoregulatorna tijela odgovorno je za:
 - (a) provjeru ispunjava li svako samoregulatorno tijelo koje obavlja funkcije iz članka 29. stavka 1. ili ih želi obavljati zahtjeve iz stavka 3. tog članka;
 - (b) izdavanje smjernica o obavljanju funkcija iz članka 29. stavka 1.;
 - (c) osiguravanje da samoregulatorna tijela obavljaju svoje funkcije iz odjeljka 1. ovog poglavlja prema najvišim standardima;
 - (d) preispitivanje izuzeća koja su odobrila samoregulatorna tijela od obveze izrade pojedinačne dokumentirane procjene rizika u skladu s člankom 29. stavkom 4. točkom (b).

3. Države članice osiguravaju da tijelo koje nadzire samoregulatorna tijela dobije odgovarajuće ovlasti za izvršavanje svojih odgovornosti u skladu sa stavkom 2. Države članice osiguravaju da to tijelo ima barem sljedeće ovlasti:
 - (a) prinudno dobiti sve informacije koje su relevantne za praćenje usklađenosti sa zahtjevima i provođenje provjera, osim informacija koje su prikupili obveznici iz članka 3. točke 3. podtočaka (a), (b) i (d) Uredbe [umetnuti upućivanje na *Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final*] tijekom utvrđivanja pravnog položaja svojih stranaka ili prilikom obavljanja zadaća povezanih s obranom ili zastupanjem tih stranaka u sudskim postupcima ili u vezi sa sudskim postupcima, uključujući davanje savjeta o pokretanju ili izbjegavanju takvih postupaka, te jesu li takve informacije prikupljene prije, tijekom ili nakon takvih postupaka;
 - (b) dati upute samoregulatornom tijelu u svrhu ispravljanja propusta u obavljanju njegovih funkcija u skladu s člankom 29. stavkom 1., radi ispunjavanja zahtjeva iz stavka 6. tog članka ili radi sprečavanja takvih propusta. Pri davanju takvih uputa tijelo uzima u obzir sve relevantne smjernice koje je ono pružilo ili koje je pružila AMLA.
4. Države članice osiguravaju da tijelo koje nadzire samoregulatorna tijela, izravno ili putem FOJ-a, pravodobno obavijesti tijela nadležna za istragu i progon kriminalnih aktivnosti o svim povredama koja podliježu kaznenim sankcijama koje to tijelo otkrije pri obavljanju svojih zadaća.
5. Tijelo koje nadzire samoregulatorna tijela objavljuje godišnji izvještaj koji sadržava informacije o:
 - (a) broju i prirodi povreda koja je otkrilo pojedino samoregulatorno tijelo te administrativnim mjerama ili sankcijama uvedenima za obveznike;
 - (b) broju sumnjivih transakcija koje su subjekti koji podliježu nadzoru pojedinog samoregulatornog tijela prijavili FOJ-u, neovisno o tome je li priopćen izravno u skladu s člankom 50. stavkom 1. Uredbe [umetnuti upućivanje na *Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final*] ili ga svako samoregulatorno tijelo prosljeđuje FOJ-u u skladu s člankom 51. stavkom 1. te uredbe;
 - (c) broju i opisu mjera koje je u skladu s člankom 40. poduzelo pojedino samoregulatorno tijelo radi praćenja usklađenosti obveznika sa zahtjevima iz Uredbe [umetnuti upućivanje na *Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final*] na koje se upućuje u članku 40. stavku 1.;
 - (d) broju i opisu mjera koje je poduzelo tijelo koje nadzire samoregulatorna tijela u skladu s ovim člankom te broju uputa izdanih samoregulatornim tijelima.

Takav se izvještaj objavljuje na internetskim stranicama tijela koje nadzire samoregulatorna tijela te se dostavlja Komisiji i AMLA-i.

Odjeljak 4.

Administrativne sankcije i mjere

Članak 39.

Opće odredbe

1. Države članice osiguravaju da se obveznici mogu smatrati odgovornima za povrede Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] u skladu s ovim odjeljkom.
2. Ne dovodeći u pitanje pravo država članica da predvide i uvedu kaznenopravne sankcije, države članice propisuju pravila o administrativnim sankcijama i mjerama, osiguravaju da nadzorna tijela mogu uvesti te sankcije i mjere zbog povrede ove Direktive te osiguravaju njihovu primjenu. Svaka sankcija ili mjera koja je posljedično uvedena u skladu s ovim odjeljkom mora biti učinkovita, proporcionalna i odvraćajuća.
3. U slučaju povrede Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] države članice osiguravaju da je, ako se obveze primjenjuju na pravne osobe, moguća primjena administrativnih sankcija i mjera na više rukovodstvo i druge fizičke osobe koje su u skladu s nacionalnim pravom odgovorne za povredu.

Države članice osiguravaju da nadzorna tijela, ako utvrde povrede koja podliježu kaznenim sankcijama, o tome pravodobno obavijeste tijela nadležna za istragu i progon kriminalnih aktivnosti.

4. Nadzorna tijela izvršavaju svoje ovlasti uvođenja administrativnih sankcija i mjera u skladu s ovom Direktivom i nacionalnim pravom na bilo koji od sljedećih načina:
 - (a) izravno;
 - (b) u suradnji s drugim tijelima;
 - (c) u okviru svoje odgovornosti delegiranjem tim drugim tijelima;
 - (d) podnošenjem zahtjeva nadležnim pravosudnim tijelima.

Države članice do [tri mjeseca nakon roka za prenošenje ove Direktive] dostavljaju Komisiji i AMLA-i informacije o aranžmanima koji se odnose na uvođenje administrativnih sankcija ili mjera u skladu s ovim stavkom, uključujući, prema potrebi, informacije o tome je li za određene sankcije ili mjere potrebno provesti posebne procedure.

5. Države članice osiguravaju da prilikom određivanja vrste i razine administrativnih sankcija ili mjera nadzorna tijela uzimaju u obzir sve relevantne okolnosti, uključujući prema potrebi:
 - (a) težinu i trajanje povrede;
 - (b) stupanj odgovornosti fizičke ili pravne osobe koja se smatra odgovornom;
 - (c) financijsku snagu fizičke ili pravne osobe koja se smatra odgovornom, uključujući s obzirom na njezin ukupni promet ili godišnji prihod;
 - (d) korist koju je povredom ostvarila fizička ili pravna osoba koja se smatra odgovornom, ako ju je moguće utvrditi;
 - (e) gubitke koje su treće osobe snosile zbog povrede, ako ih je moguće utvrditi;
 - (f) razinu suradnje fizičke ili pravne osobe koja se smatra odgovornom i nadležnog tijela;
 - (g) prethodne povrede koje je počinila fizička ili pravna osoba koja se smatra odgovornom.

6. Pri izvršavanju svojih ovlasti za uvođenje administrativnih sankcija i mjera nadzorna tijela blisko surađuju kako bi osigurala da te administrativne sankcije ili mjere daju željene rezultate te koordiniraju svoje djelovanje kad je riječ o prekograničnim slučajevima.
7. AMLA do [dvije godine nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive] izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda i dostavlja ga Komisiji na donošenje. Tim nacrtom regulatornih tehničkih standarda utvrđuju se pokazatelji za klasifikaciju stupnja težine povreda i kriteriji koje treba uzeti u obzir pri određivanju razine administrativnih sankcija ili poduzimanju administrativnih mjera u skladu s ovim odjeljkom.

Komisija je ovlaštena dopuniti ovu Direktivu donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 38. do 41. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final].

Članak 40.

Administrativne sankcije

1. Države članice osiguravaju da se na obveznike primjenjuju administrativne sankcije za ozbiljne, opetovane ili sustavne povrede zahtjeva utvrđenih u sljedećim odredbama Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final]:
 - (a) poglavlju III. (dubinska analiza stranke);
 - (b) poglavlju V. (obveze izvještavanja);
 - (c) članku 56. (čuvanje evidencije);
 - (d) poglavlju II. odjeljka 1. (unutarnje kontrole).
2. Države članice osiguravaju da su u slučajevima iz stavka 1. najviše novčane kazne koje se mogu primijeniti najmanje dvostruko više od iznosa koristi ostvarene povredom, ako ju je moguće utvrditi, ili da iznose najmanje 1 000 000 EUR.
3. Odstupajući od stavka 2. države članice osiguravaju da se, ako je dotični obveznik kreditna institucija ili financijska institucija, mogu primijeniti i sljedeće sankcije:
 - (a) u slučaju pravne osobe, najviše administrativne novčane kazne u iznosu od najmanje 10 000 000 EUR ili 10 % ukupnog godišnjeg prometa te pravne osobe na temelju posljednjih dostupnih financijskih izvještaja koje je odobrilo upravljačko tijelo; ako je obveznik matično društvo ili društvo kćeri matičnog društva koje sastavlja konsolidirane financijske izvještaje u skladu s člankom 22. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća³⁰, odgovarajući ukupni godišnji promet jest ukupni godišnji promet ili odgovarajuća vrsta prihoda prema relevantnom računovodstvenom sustavu, u skladu s posljednjim raspoloživim konsolidiranim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo krajnjeg matičnog društva;

³⁰ Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19.).

- (b) u slučaju fizičke osobe, najviše administrativne novčane kazne u iznosu od najmanje 5 000 000 EUR ili, u državama članicama čija valuta nije euro, odgovarajuće vrijednosti u nacionalnoj valuti [unijeti datum stupanja na snagu ove Direktive].
4. Države članice mogu ovlastiti nadležna tijela za uvođenje upravnih novčanih kazni koje premašuju iznose iz stavaka 2. i 3.

Članak 41.

Administrativne mjere koje nisu sankcije

1. Ako nadzorna tijela utvrde povrede zahtjeva iz Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] koja se ne smatraju dovoljno ozbiljnima da budu kažnjena administrativnom sankcijom, mogu odlučiti obveznicima izreći administrativne mjere. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela mogu barem:
- (a) izdati preporuke;
 - (b) naložiti obveznicima usklađivanje, kao i uvesti određene korektivne mjere;
 - (c) dati javnu izjavu kojom se utvrđuje fizička ili pravna osoba te priroda povrede;
 - (d) izdati nalog kojim se od fizičke ili pravne osobe traži da prekine takvo postupanje i da se suzdrži od ponavljanja takvog postupanja;
 - (e) ako obveznik podliježe odobrenju, povući ili suspendirati odobrenje;
 - (f) izreći privremenu zabranu osobi koja obavlja upravljačke dužnosti u obvezniku ili drugoj fizičkoj osobi koja se smatra odgovornom za povredu da obavlja takve upravljačke dužnosti u obveznicima.
2. Kada poduzimaju administrativne mjere iz stavka 1. nadzorna tijela mogu:
- (a) zatražiti *ad hoc* ili redovito podnošenje svih dokumenata potrebnih za obavljanje njihovih zadaća, uključujući one kojima se opravdava postupak uvođenja zatraženih administrativnih mjera;
 - (b) zahtijevati jačanje aranžmana, postupaka, mehanizama i strategija;
 - (c) zahtijevati od obveznika da primijeni određenu politiku ili zahtjeve koji se odnose na pojedine stranke, transakcije ili aktivnosti koji predstavljaju veliki rizik;
 - (d) zahtijevati uvođenje mjera za smanjenje rizika od pranja novca ili financiranja terorizma koji su svojstveni aktivnostima i proizvodima obvezanika.
3. Za učinkovito uvođenje administrativnih mjera iz stavka 1. utvrđuje se obvezujući rok. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela prate i procjenjuju jesu li obveznici učinkovito uveli tražene mjere.
4. Države članice mogu ovlastiti nadzorna tijela da uvedu dodatne vrste administrativnih mjera uz one iz stavka 1.

Članak 42.

Objava administrativnih sankcija i mjera

1. Države članice osiguravaju da odluku kojom se uvodi administrativna sankcija ili mjera za povredu Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final]* i koja nije predmet žalbe nadzorna tijela objave na svojim službenim internetskim stranicama odmah nakon što se sankcioniranu osobu obavijesti o toj odluci. Objava obuhvaća barem informacije o vrsti i prirodi povrede i identitetu odgovornih osoba. Države članice nisu dužne primijeniti ovaj podstavak na odluke kojima se uvode mjere istražne naravi.

Ako na temelju pojedinačne procjene smatraju da je objava identiteta odgovornih osoba iz prvog podstavka ili osobnih podataka tih osoba neproporcionalna ili ako ta objava ugrožava stabilnost financijskih tržišta ili istragu u tijeku, nadzorna tijela:

- (a) odgađaju objavu odluke o uvođenju administrativne sankcije ili mjere do trenutka kada prestanu postojati razlozi za neobjavljivanje;
 - (b) anonimno objavljuju odluku kojom se uvodi administrativna sankcija ili mjera na način koji je u skladu s nacionalnim pravom ako se takvom anonimnom objavom osigurava učinkovita zaštita predmetnih osobnih podataka; u tom se slučaju objavljivanje relevantnih podataka može odgoditi za razumno razdoblje ako se može predvidjeti da će u tom razdoblju prestati postojati razlozi za anonimnu objavu;
 - (c) uopće ne objavljuju odluku o uvođenju administrativne sankcije ili mjere ako smatraju da mogućnosti iz točaka (a) i (b) nisu dostatne kako bi se osiguralo jedno od sljedećeg:
 - i. da stabilnost financijskih tržišta ne bude ugrožena;
 - ii. proporcionalnost objave odluke u odnosu na mjere koje se smatraju blažima.
2. Ako države članice dopuste objavu odluka koje su predmet žalbe, nadzorna tijela na svojim službenim internetskim stranicama odmah objavljuju i te informacije i sve naknadne informacije o ishodu žalbe. Nadalje, objavljuje se i svaka odluka kojom se poništava prethodna odluka o uvođenju administrativne sankcije ili mjere.
 3. Nadzorna tijela osiguravaju da sav sadržaj objavljen u skladu s ovim člankom ostaje na njihovim službenim internetskim stranicama pet godina nakon objave. Međutim, osobni podaci sadržani u objavi pohranjuju se samo na službenim internetskim stranicama nadležnog tijela u trajanju koje se zahtijeva važećim pravilima o zaštiti podataka, a u svakom slučaju ne dulje od pet godina.
 4. Države članice osiguravaju da se pravne osobe mogu smatrati odgovornima za povredu iz članka 40. stavka 1. koja u njihovu korist počini bilo koja osoba djelujući samostalno ili kao dio tijela te pravne osobe i čiji se rukovodeći položaj u pravnoj osobi temelji na bilo čemu od sljedećeg:
 - (a) ovlaštenju za zastupanje pravne osobe;
 - (b) ovlasti za donošenje odluka u ime pravne osobe;
 - (c) ovlasti za provedbu kontrole unutar pravne osobe.
 5. Države članice osiguravaju da se pravne osobe mogu smatrati odgovornima ako je nedostatak nadzora ili kontrole osoba iz stavka 4. ovog članka omogućio da osoba koja je pod nadležnosti tih pravnih osoba počini povredu iz članka 40. stavka 1. u korist te pravne osobe.

Članak 43.

Zaštita zviždača

1. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela i, prema potrebi, samoregulatorna tijela uspostave učinkovite i pouzdane mehanizme za poticanje prijavljivanja potencijalnih i stvarnih povreda Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final].

One u tu svrhu uspostavljaju jedan ili više sigurnih komunikacijskih kanala za prijavljivanje iz prvog podstavka. Takvim se kanalima osigurava da je identitet osoba koje pružaju informacije poznat samo nadzornim tijelima te, prema potrebi, samoregulatornim tijelima.

2. Mehanizmi iz stavka 1. uključuju najmanje:
 - (a) posebne postupke za primanje prijave o povredama i njihovo daljnje praćenje;
 - (b) odgovarajuću zaštitu zaposlenika obveznika ili osoba u sličnom položaju koji prijave povredu počinjenu unutar obveznika;
 - (c) odgovarajuću zaštitu optužene osobe;
 - (d) zaštitu osobnih podataka koji se tiču osobe koja prijavljuje povrede i fizičke osobe koja je navodno odgovorna za povredu u skladu s načelima iz Uredbe (EU) 2016/679;
 - (e) jasna pravila kojima se u svim slučajevima osigurava povjerljivost u odnosu na osobu koja prijavljuje povrede počinjene unutar obveznika, osim ako se nacionalnim pravom zahtijeva otkrivanje u kontekstu daljnje istrage ili naknadnog sudskog postupka.
3. Države članice osiguravaju da se pojedince, uključujući zaposlenike i predstavnike obveznika koji interno ili FOJ-u prijave povrede Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] pravno zaštiti od izloženosti prijetnjama, odmazdi ili zastrašivanju te posebno od izloženosti nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu.

Države članice osiguravaju da pojedinci koji su izloženi prijetnjama, zastrašivanju odnosno nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu jer su interno ili FOJ-i prijavili potencijalne ili stvarne povrede Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] imaju pravo na siguran način podnijeti pritužbu odgovarajućim nadležnim tijelima. Ne dovodeći u pitanje povjerljivost informacija koje je FOJ prikupio, države članice osiguravaju i da takvi pojedinci imaju pravo na djelotvoran pravni lijek za zaštitu svojih prava u skladu s ovim stavkom.

Članak 44.

Razmjena informacija o sankcijama

1. Države članice osiguravaju da njihova nadzorna tijela i, prema potrebi, nacionalno tijelo koje nadzire samoregulatorna tijela u obavljanju nadzornih funkcija obavješćuju AMLA-u o svim administrativnim sankcijama i mjerama uvedenima u skladu s ovim odjeljkom, kao i o svim povezanim žalbama i njihovom ishodu. Takve se informacije razmjenjuju i s drugim nadzornim tijelima kada se administrativna sankcija ili mjera odnosi na subjekt koji posluje u dvije ili više država članica.

2. AMLA na svojim internetskim stranicama objavljuje poveznice na svaku objavu nadzornog tijela o administrativnim sankcijama i mjerama uvedenima u skladu s člankom 42. te navodi razdoblje za koje svaka država članica objavljuje administrativne sankcije i mjere.

POGLAVLJE V.

SURADNJA

Odjeljak 1.

Suradnja u području SPNFT-a

Članak 45.

Opće odredbe

1. Države članice osiguravaju da oblikovatelji politika, FOJ-evi, nadzorna tijela, uključujući AMLU-u, i druga nadležna tijela, kao i porezna tijela imaju učinkovite mehanizme koji im omogućuju domaću suradnju i koordinaciju koja se tiče razvoja i provedbe politika i aktivnosti za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma te za sprečavanje neuvođenja i izbjegavanja plaćanja ciljanih financijskih sankcija zbog financiranja širenja oružja, među ostalim radi ispunjavanja njihovih obveza na temelju članka 8.
2. Uzimajući u obzir informacije o stvarnom vlasništvu dobivene od nadležnih tijela u skladu s poglavljem IV. Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final]* i poglavlja II. odjeljka I. ove Direktive, države članice osiguravaju da nadležna tijela mogu pravodobno i bez naknade te informacije dostaviti nadležnim tijelima druge države članice ili trećih zemalja.
3. Države članice ne smiju zabraniti niti postavljati nerazumne ili neopravdano restriktivne uvjete za razmjenu informacija ili pružanje pomoći među nadležnim tijelima u svrhe ove Direktive. Države članice osiguravaju da nadležna tijela ne odbiju zahtjev za pomoć zbog toga:
 - (a) što se smatra da zahtjev uključuje i porezna pitanja;
 - (b) što se u nacionalnom pravu od obveznika zahtijeva da čuvaju tajnost ili povjerljivost, osim u slučajevima u kojima su relevantne informacije koje se traže zaštićene odvjetničkom tajnom ili u kojima se primjenjuje pravna obveza čuvanja poslovne tajne kako je opisano u članku 51. stavku 2. Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final]*;
 - (c) što je u državi članici kojoj se podnosi zahtjev u tijeku ispitivanje, istraga ili postupak, osim ako bi pomoć omela to ispitivanje, istragu ili postupak;
 - (d) što se priroda ili status ekvivalentnog nadležnog tijela koje podnosi zahtjev razlikuje od prirode ili statusa nadležnog tijela kojem se podnosi zahtjev.

Članak 46.

Dostava popisa nadležnih tijela

1. Kako bi se olakšala i promicala učinkovita suradnja, a posebno razmjena informacija, države članice Komisiji i AMLA-i dostavljaju:

- (a) popis nadzornih tijela odgovornih za nadzor usklađenosti obveznika sa zahtjevima iz Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] te prema potrebi ime javnog tijela koje nadzire samoregulatorna tijela u obavljanju nadzornih funkcija na temelju ove Direktive, kao i njihove podatke za kontakt;
 - (b) podatke za kontakt njihova FOJ-a;
 - (c) popis drugih nadležnih nacionalnih tijela.
2. Za potrebe stavka 1. dostavljaju se sljedeći podaci za kontakt:
 - (a) ime i funkcija osobe za kontakt;
 - (b) službena e-adresa i telefonski broj osobe za kontakt.
3. Države članice osiguravaju da se informacije koje se dostavljaju Komisiji i AMLA-i u skladu sa stavkom 1. ažuriraju čim dođe do promjene.
4. AMLA na svojim internetskim stranicama objavljuje registar tijela iz stavka 1. i olakšava razmjenu informacija iz stavka 2. među nadležnim tijelima. Tijela upisana u registar u okviru svojih ovlasti služe kao kontaktna točka za ekvivalentna nadležna tijela. FOJ-evi i nadzorna tijela također služe kao kontaktna točka za AMLA-u.

Članak 47.

Suradnja s AMLA-om

FOJ i nadzorna tijela surađuju s AMLA-om i dostavljaju joj sve potrebne informacije kako bi obavljala svoje dužnosti na temelju ove Direktive, Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] i Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final].

Odjeljak 2.

Suradnja s drugim tijelima i razmjena povjerljivih informacija

Članak 48.

Suradnja u vezi s kreditnim institucijama

1. Države članice osiguravaju da financijska nadzorna tijela, FOJ-evi i tijela nadležna za nadzor kreditnih institucija u skladu s drugim pravnim aktima blisko surađuju u okviru svojih nadležnosti i jedni drugima dostavljaju informacije relevantne za obavljanje zadaća. Takva suradnja i razmjena informacija ne ometaju ispitivanje, istragu ili postupak koji je u tijeku u skladu s kaznenim ili upravnim pravom države članice u kojoj se nalazi financijsko nadzorno tijelo ili tijelo kojemu su povjerene ovlasti za nadzor kreditnih institucija u skladu s drugim pravnim aktima i ne utječu na obvezu čuvanja poslovne tajne kako je predviđeno u članku 50. stavku 1.
2. Države članice osiguravaju da, ako financijska nadzorna tijela utvrde nedostatke u sustavu unutarnje kontrole SPNFT-a i načina na koji kreditna institucija primjenjuje zahtjeve iz Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] kojima se značajno povećavaju rizici kojima je institucija izložena ili bi mogla biti izložena, financijsko nadzorno tijelo odmah o tome obavješuje Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) i tijelo koje nadzire

kreditnu instituciju u skladu s Direktivom (EU) 2013/36, uključujući ESB koji djeluje u skladu s Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013³¹.

U slučaju potencijalnog povećanog rizika financijska nadzorna tijela moraju se moći povezati s tijelima koja nadziru instituciju u skladu s Direktivom (EU) 2013/36 i izraditi zajedničku procjenu o kojoj se obavješćuje EBA-u. AMLA-i se priopćavaju sve takve obavijesti.

3. Države članice osiguravaju da, ako financijska nadzorna tijela utvrde da je kreditna institucija odbila ući u poslovni odnos, ali dokumentiranom dubinskom analizom stranke u skladu s člankom 17. stavkom 2. takvo odbijanje nije opravdano, ona obavješćuju tijelo odgovorno za osiguravanje usklađenosti te institucije s Direktivom (EU) 2014/92 ili Direktivom (EU) 2015/2366.
4. Države članice osiguravaju da financijska nadzorna tijela surađuju sa sanacijskim tijelima kako su definirana u članku 3. stavku 18. Direktive 2014/59/EU ili imenovanim tijelima kako su definirana u članku 2. stavku 1. točki 18. Direktive 2014/49/EU. Financijska nadzorna tijela obavješćuju ta tijela o ishodu mjera dubinske analize stranke koje su primijenjene u skladu s poglavljem III. Uredbe [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final] ili o računu koji je FOJ suspendirao u skladu s člankom 20.
5. Financijska nadzorna tijela i FOJ-evi jednom godine izvještavaju AMLA-u o svojoj suradnji s drugim tijelima u skladu s ovim člankom.
6. AMLA do [dvije godine nakon datuma prenošenja ove Direktive], nakon savjetovanja s EBA-om, izdaje smjernice o suradnji između financijskih nadzornih tijela i tijela iz stavaka 2., 3. i 4., uključujući o stupnju uključenosti FOJ-eva u takvu suradnju.

Članak 49.

Suradnja u vezi s revizorima

1. Države članice osiguravaju da nadzorna tijela zadužena za revizore i, prema potrebi, javna tijela koja nadziru samoregulatorna tijela u skladu s poglavljem IV. ove Direktive, njihovi FOJ-evi i javna tijela nadležna za nadzor ovlaštenih revizora i revizorskih društava u skladu s člankom 32. Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća³² i člankom 20. Uredbe (EU) 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća³³ međusobno blisko surađuju u okviru svojih nadležnosti i jedni drugima dostavljaju informacije relevantne za obavljanje zadaća.

Tijela iz prvog podstavka koriste povjerljive informacije razmijenjene u skladu s ovim člankom isključivo za izvršavanje svojih funkcija u okviru područja primjene

³¹ Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29.10.2013., str. 63.).

³² Direktiva 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 17. svibnja 2006. o zakonskim revizijama godišnjih financijskih izvještaja i konsolidiranih financijskih izvještaja, kojom se mijenjaju direktive Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ i stavlja izvan snage Direktiva Vijeća 84/253/EEZ (SL L 157, 9.6.2006., str. 87.-107.).

³³ Uredba (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o posebnim zahtjevima u vezi zakonske revizije subjekata od javnog interesa i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2005/909/EZ (SL L 158, 27.5.2014., str. 77.).

ove Direktive ili drugih akata Unije iz prvog podstavka i u kontekstu upravnih ili sudskih postupaka koji su posebno povezani s izvršavanjem tih funkcija.

2. Države članice mogu tijelima iz stavka 1. zabraniti suradnju ako bi takva suradnja, uključujući razmjenu informacija, ometala ispitivanje, istragu ili postupak koji je u tijeku u skladu s kaznenim ili upravnim pravom države članice u kojoj se tijela nalaze.

Članak 50.

Razmjena informacija u vezi s kreditnim i financijskim institucijama među subjektima koji podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne

1. Države članice propisuju da sve osobe koje rade ili su radile za financijska nadzorna tijela, kao i revizori ili stručnjaci koji djeluju u ime financijskih nadzornih tijela podliježu obvezi čuvanja poslovne tajne.

Ne dovodeći u pitanje slučajeve koji su obuhvaćeni kaznenim istragama i progonima u skladu s pravom država članica ili pravom Unije te informacije koje su FOJ-u dostavljene u skladu s člankom 32., povjerljive informacije koje osobe iz prvog podstavka dobiju tijekom obavljanja svojih dužnosti u skladu s ovom Direktivom mogu se otkriti samo u sažetom ili agregiranom obliku, na način da nije moguće identificirati pojedinačne kreditne i financijske institucije.

2. Stavkom 1. ne sprečava se razmjena informacija:

- (a) među financijskim nadzornim tijelima, u istoj državi članici ili više njih, uključujući AMLA-u kada djeluje u skladu s člankom 5. stavkom 2. Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o osnivanju tijela za suzbijanje pranja novca, COM(2021) 421 final]*;
- (b) između financijskih nadzornih tijela i FOJ-eva;
- (c) između financijskih nadzornih tijela i nadležnih tijela zaduženih za kreditne i financijske institucije u skladu s drugim zakonodavnim aktima koji se odnose na nadzor kreditnih i financijskih institucija, uključujući ESB kada djeluje u skladu s Uredbom (EU) 1024/2013, u istoj državi članici ili više njih.

Za potrebe prvog podstavka točke (c) razmjena informacija podliježe obvezama čuvanja poslovne tajne iz stavka 1.

3. Svako tijelo koje primi povjerljive informacije u skladu sa stavkom 2. te informacije koristi samo:

- (a) pri obavljanju svojih dužnosti u skladu s ovom Direktivom ili drugim zakonodavnim aktima u području SPNFT-a, bonitetnom regulativom te nadzora kreditnih i financijskih institucija, uključujući pri određivanju sankcija;
- (b) u žalbama protiv odluka tijela, uključujući u sudskim postupcima;
- (c) u sudskim postupcima pokrenutima na temelju posebnih odredaba prava Unije donesenih u području ove Direktive ili u području bonitetne regulative te nadzora kreditnih i financijskih institucija.

Članak 51.

Razmjena informacija među nadzornim tijelima i s drugim tijelima

1. Osim u slučajevima koji su obuhvaćeni člankom 51. stavkom 2. Uredbe *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final]*, države članice odobravaju razmjenu informacija između:
 - (a) nadzornih tijela i javnih tijela koja nadziru samoregulatorna tijela u skladu s poglavljem IV. ove Direktive, u istoj državi članici ili više njih;
 - (b) nadzornih tijela i tijela koja su na temelju zakona odgovorna za nadzor financijskih tržišta pri obavljanju svojih nadzornih funkcija;
 - (c) nadzornih tijela zaduženih za revizore i, prema potrebi, javnih tijela koja nadziru samoregulatorna tijela u skladu s poglavljem IV. ove Direktive te javnih tijela nadležnih za nadzor ovlaštenih revizora i revizorskih društava u skladu s člankom 32. Direktive 2006/43/EZ i člankom 20. Uredbe (EU) 537/2014, uključujući tijela u različitim državama članicama.

Obvezama čuvanja poslovne tajne iz članka 50. stavaka 1. i 3. ne sprečava se takva razmjena informacija.

Povjerljive informacije razmijenjene u skladu s ovim stavkom koriste se samo pri obavljanju dužnosti dotičnih tijela i u kontekstu upravnih ili sudskih postupaka koji se posebno odnose na izvršavanje tih funkcija. Na primljene informacije u svakom se slučaju primjenjuju obveze čuvanja poslovne tajne koje su barem istovjetne onima iz članka 50. stavka 1.

2. Države članice mogu dopustiti otkrivanje određenih informacija drugim nacionalnim tijelima koja su na temelju zakona odgovorna za nadzor financijskih tržišta ili koja imaju dodijeljene odgovornosti u području suzbijanja ili istraživanja pranja novca, predikatnih kaznenih djela ili financiranja terorizma. Obvezama čuvanja poslovne tajne iz članka 50. stavaka 1. i 3. ne sprečava se takvo otkrivanje.

Međutim, povjerljive informacije razmijenjene u skladu s ovim stavkom koriste se samo u svrhu obavljanja pravnih zadaća dotičnih tijela. Osobe koje imaju pristup takvim informacijama podliježu obvezama čuvanja poslovne tajne koje su barem istovjetne onima iz članka 50. stavka 1.

3. Države članice mogu dopustiti da se određene informacije koje se odnose na nadzor nad obveznicima radi usklađivanja s Uredbom *[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca, COM(2021) 420 final]* otkriju parlamentarnim istražnim odborima, revizorskim sudovima i drugim subjektima zaduženima za istraživanja u njihovoj državi članici, pod sljedećim uvjetima:
 - (a) da ti subjekti prema nacionalnom pravu imaju točno utvrđen mandat za istraživanje ili ispitivanje djelovanja nadzornih tijela ili tijela odgovornih za zakone kojima se regulira taj nadzor;
 - (b) da su te informacije nužne za izvršavanje mandata iz točke (a);
 - (c) da se na osobe koje imaju pristup informacijama primjenjuju obveze čuvanja poslovne tajne koje su barem istovjetne onima iz stavka 1.;
 - (d) da se informacije koje potječu iz druge države članice mogu otkriti samo uz izričitu suglasnost nadzornog tijela koje je te informacije otkrilo i isključivo u svrhe za koje je to nadzorno tijelo dalo suglasnost.

Odjeljak 3.

Smjernice o suradnji

Članak 52.

Smjernice o suradnji u području SPNFT-a

AMLA do [dvije godine nakon datuma prenošenja ove Direktive], u suradnji s ESB-om, europskim nadzornim tijelima, Europolom, Eurojustom i Uredom europskog javnog tužitelja, izdaje smjernice o:

- (a) suradnji nadležnih tijela iz odjeljka 1. ovog poglavlja i suradnji s tijelima iz odjeljka 2. ovog poglavlja i tijelima nadležnima za registre iz poglavlja II. odjeljka 1. ove Direktive radi sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma;
- (b) procedurama koje trebaju primjenjivati tijela koja su u skladu s drugim aktima Unije nadležna za nadzor obveznika kako bi pri obavljanju svojih dužnosti u skladu s odgovarajućim aktima Unije uzela u obzir sumnje u pranje novca i financiranje terorizma.

POGLAVLJE VI.

ZAŠTITA PODATAKA

Članak 53.

Obrada određenih kategorija osobnih podataka

1. U mjeri u kojoj je to nužno za potrebe ove Direktive, nadležna tijela mogu obrađivati posebne kategorije osobnih podataka iz članka 9. stavka 1. Uredbe (EU) 2016/679 i osobne podatke koji se odnose na kaznene osude i kažnjiva djela iz članka 10. te uredbe podložno odgovarajućim zaštitnim mjerama za prava i slobode ispitanika i sljedećim dodatnim zaštitnim mjerama:
 - (a) da obradu takvih podataka samo na pojedinačnoj osnovi provodi osoblje svakog nadležnog tijela koje je posebno imenovano i ovlašteno za obavljanje tih zadaća;
 - (b) da osoblje nadležnih tijela održava visoke profesionalne standarde povjerljivosti i zaštite podataka, da je visokog integriteta i da ima odgovarajuće vještine;
 - (c) da se provode tehničke i organizacijske mjere kako bi se osigurala sigurnost podataka u skladu s visokim tehnološkim standardima.
2. Za potrebe ove Direktive zaštitne mjere iz stavka 1. primjenjuju se i na obradu posebnih kategorija podataka iz članka 10. stavka 1. Uredbe (EU) 2018/1725 i osobnih podataka koji se odnose na kaznene osude i kažnjiva djela iz članka 11. te uredbe koju provode institucije, agencije ili tijela Unije.

POGLAVLJE VII.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 54.

Odbor

1. Komisiji pomaže Odbor za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma uspostavljen člankom 28. Uredbe [umetnuti upućivanje na preinačenu Uredbu (EU)

2015/847, COM/2021/422 final]. Navedeni odbor je odbor u smislu Uredbe (EU) br. 182/2011.

2. Pri upućivanju na ovaj stavak primjenjuje se članak 5. Uredbe (EU) br. 182/2011.

Članak 55.

Prijelazno upravljanje mrežom FIU.net

Komisija najkasnije do [tri godine nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive] prenosi na AMLA-u upravljanje mrežom FIU.net.

Do završetka tog prijenosa Komisija pruža potrebnu pomoć za funkcioniranje mreže FIU.net i razmjenu informacija među FOJ-evima unutar Unije. U tu svrhu Komisija redovito saziva sastanke u okviru platforme EU-a za FOJ-eve koja se sastoji od predstavnika FOJ-eva iz država članica kako bi nadgledala funkcioniranje mreže FIU.net.

Članak 56.

Preispitivanje

Komisija do [pet godina od datuma prenošenja ove Direktive], a nakon toga svake tri godine podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću o provedbi ove Direktive.

Članak 57.

Stavljanje izvan snage

Direktiva (EU) 2015/849 stavlja se izvan snage s učinkom od [datum prenošenja].

Upućivanja na direktivu stavljenju izvan snage smatraju se upućivanjima na ovu Direktivu i Uredbu [umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca] u skladu s korelacijskom tablicom iz Priloga.

Članak 58.

Prenošenje

1. Države članice stavljaју na snagu zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom najkasnije do [tri godine nakon datuma stupanja na snagu]. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih odredaba.

Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Države članice određuju načine tog upućivanja.

2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.

Članak 59.

Stupanje na snagu

Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Članak 60.

Adresati

Ova je Direktiva upućena državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu,

*Za Europski parlament
Predsjednik*

*Za Vijeće
Predsjednik*



Bruxelles, 20.7.2021.
COM(2021) 423 final

ANNEX 1

PRILOG

Prijedlogu

DIREKTIVE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

**o mehanizmima koje države članice trebaju uspostaviti radi sprečavanja korištenja
financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o stavljanju izvan
snage Direktive (EU) 2015/849**

PRILOG

Korelacijska tablica

Direktiva (EU) 2015/849	Ova Direktiva	Uredba (EU) XXXX/XX <i>[umetnuti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca]</i>
Članak 1 stavak 1.	—	—
Članak 1. stavak 2.	—	—
Članak 1. stavak 3.		Članak 2. točka 1.
Članak 1. stavak 4.		Članak 2. točka 1.
Članak 1. stavak 5.		Članak 2. točka 2.
Članak 1. stavak 6.		Članak 2. točke 1. i 2.
Članak 2. stavak 1.		Članak 3.
Članak 2. stavak 2.		Članak 4.
Članak 2. stavak 3.		Članak 5. stavak 1.
Članak 2. stavak 4.		Članak 5. stavak 2.
Članak 2. stavak 5.		Članak 5. stavak 3.
Članak 2. stavak 6.		Članak 5. stavak 4.
Članak 2. stavak 7.		Članak 5. stavak 5.
Članak 2. stavak 8.		Članak 6.
Članak 2. stavak 9.		Članak 4. stavak 3. i članak 5. stavak 6.
Članak 3. točka 1.		Članak 2. točka 5.
Članak 3. točka 2.		Članak 2. točka 6.
Članak 3. točka 3.		Članak 2. točka 4.
Članak 3. točka 4.		Članak 2. točka 3.
Članak 3. točka 5.		Članak 2. točka 35.
Članak 3. točka 6.		Članak 2. točka 22.

Članak 3. točka 6. podtočka (a)		Članak 42. stavak 1.
Članak 3. točka 6. podtočka (b)		Članak 43.
Članak 3. točka 6. podtočka (c)		Članak 42. stavak 2.
Članak 3. točka 7.		Članak 2. točka 7.
Članak 3. točka 8.		Članak 2. točka 19.
Članak 3. točka 9.		Članak 2. točka 25.
Članak 3. točka 10.		Članak 2. točka 26.
Članak 3. točka 11.		Članak 2. točka 27.
Članak 3. točka 12.		Članak 2. točka 28.
Članak 3. točka 13.		Članak 2. točka 16.
Članak 3. točka 14.		Članak 2. točka 8.
Članak 3. točka 15.		Članak 2. točka 29.
Članak 3. točka 16.		Članak 2. točka 15.
Članak 3. točka 17.		Članak 2. točka 20.
Članak 3. točka 18.		Članak 2. točka 13.
Članak 3. točka 19.	—	—
Članak 4.	Članak 3.	
Članak 5.	—	—
Članak 6.	Članak 7.	
Članak 7.	Članak 8.	
Članak 8. stavak 1.		Članak 8. stavak 1.
Članak 8. stavak 2.		Članak 8. stavci 2. i 3.
Članak 8. stavak 3.		Članak 7. stavak 1.
Članak 8. stavak 4.		Članak 7. stavak 2.
Članak 8. stavak 5.		Članak 7. stavci 2. i 3.

Članak 9.		Članak 23.
Članak 10.		Članak 58.
Članak 11.		Članak 15.
Članak 12.	—	—
Članak 13. stavak 1.		Članak 16. stavak 1.
Članak 13. stavak 2.		Članak 16. stavak 2.
Članak 13. stavak 3.		Članak 16. stavak 2.
Članak 13. stavak 4.		Članak 16. stavak 4.
Članak 13. stavak 5.		Članak 37.
Članak 13. stavak 6.		Članak 18. stavak 3.
Članak 14. stavak 1.		Članak 19. stavak 1.
Članak 14. stavak 2.		Članak 19. stavak 2.
Članak 14. stavak 3.		Članak 19. stavak 3.
Članak 14. stavak 4.		Članak 17.
Članak 14. stavak 5.		Članak 21. stavci 2. i 3.
Članak 15.		Članak 27.
Članak 16.		Članak 27. stavak 1.
Članak 17.	—	—
Članak 18. stavak 1.		Članak 28. stavak 1.
Članak 18. stavak 2.		Članak 28. stavak 2.
Članak 18. stavak 3.	—	Članak 28. stavak 3.
Članak 18. stavak 4.	—	—
Članak 18.a stavak 1.		Članak 23. stavak 4. i članak 28. stavak 4.
Članak 18.a stavak 2.	—	Članak 23. stavak 5. i članak 29. točka (a)
Članak 18.a stavak 3.		Članak 23. stavak 5. i članak 29. točka (b)

Članak 18.a stavak 4.	—	—
Članak 18.a stavak 5.		Članak 29. stavak 3.
Članak 19.		Članak 30.
Članak 20.		Članak 32.
Članak 20.a		Članak 33.
Članak 21.		Članak 34.
Članak 22.		Članak 35.
Članak 23.		Članak 36.
Članak 24.		Članak 31.
Članak 25.		Članak 38. stavak 1.
Članak 26.		Članak 38.
Članak 27.		Članak 39.
Članak 28.		Članak 38. stavak 3.
Članak 29.	—	—
Članak 30. stavak 1.		Članak 45. stavci 1. i 3. i članak 49.
Članak 30. stavak 2.		Članak 45. stavak 4.
Članak 30. stavak 3.	Članak 10. stavak 1.	
Članak 30. stavak 4.	Članak 10. stavak 5.	
Članak 30. stavak 5.	Članak 11. i članak 12. stavak 1.	
Članak 30. stavak 5.a	Članak 12. stavak 2.	
Članak 30. stavak 6.	Članak 11. stavci 1., 2. i 3.	
Članak 30. stavak 7.	Članak 45. stavak 2.	
Članak 30. stavak 8.		Članak 18. stavak 4.
Članak 30. stavak 9.	Članak 13.	
Članak 30. stavak 10.	Članak 10. stavci 11. i 12.	

Članak 31. stavak 1.		Članak 43. stavak 1., članak 46. stavak 1. i članak 49.
Članak 31. stavak 2.		Članak 46. stavak 2.
Članak 31. stavak 3.		Članak 46. stavak 3.
Članak 31. stavak 3.a	Članak 10. stavak 1.	Članak 48.
Članak 31. stavak 4.	Članak 11. i članak 12. stavak 1.	
Članak 31. stavak 4.a	Članak 12. stavak 2.	
Članak 31. stavak 5.	Članak 10. stavak 5.	
Članak 31. stavak 6.		Članak 18. stavak 4.
Članak 31. stavak 7.	Članak 45. stavak 2.	
Članak 31. stavak 7.a	Članak 13.	
Članak 31. stavak 9.	Članak 10. stavci 11. i 12.	
Članak 31. stavak 10.		Članak 43. stavak 2.
Članak 31.a	Članak 15. stavak 1.	
Članak 32. stavak 1.	Članak 17. stavak 1.	
Članak 32. stavak 2.	Članak 46. stavak 1.	
Članak 32. stavak 3.	Članak 17. stavci 2., 4. i 5.	
Članak 32. stavak 4.	Članak 18. stavak 1. i članak 19. stavak 1.	
Članak 32. stavak 5.	Članak 19. stavak 1.	
Članak 32. stavak 6.	Članak 19. stavak 2.	
Članak 32. stavak 7.	Članak 20. stavak 1.	
Članak 32. stavak 8.	Članak 17. stavak 3.	
Članak 32. stavak 9.	Članak 18. stavak 4.	
Članak 32.a stavak 1.	Članak 14. stavak 1.	
Članak 32.a stavak 2.	Članak 14. stavak 2.	
Članak 32.a stavak 3.	Članak 14. stavak 3.	

Članak 32.a stavak 4.	Članak 14. stavak 4.	
Članak 32.b	Članak 16.	
Članak 33. stavak 1.		Članak 50. stavak 1.
Članak 33. stavak 2.		Članak 50. stavak 6.
Članak 34. stavak 1.		Članak 51. stavak 1.
Članak 34. stavak 2.		Članak 51. stavak 2.
Članak 34. stavak 3.	—	—
Članak 35.		Članak 52.
Članak 36.	Članak 32.	
Članak 37.		Članak 53.
Članak 38.	Članak 43. stavak 3.	Članak 11. stavak 3.
Članak 39.		Članak 54.
Članak 40.		Članak 56.
Članak 41.		Članak 55.
Članak 42.		Članak 57.
Članak 43.	—	—
Članak 44. stavak 1.	Članak 9. stavak 1.	
Članak 44. stavak 2.	Članak 9. stavak 2.	
Članak 44. stavak 3.	Članak 9. stavak 3.	
Članak 44. stavak 4.	Članak 9. stavak 6.	
Članak 45. stavak 1.		Članak 13. stavak 1.
Članak 45. stavak 2.	—	—
Članak 45. stavak 3.		Članak 14. stavak 1.
Članak 45. stavak 4.	Članak 35.	
Članak 45. stavak 5.		Članak 14. stavak 2.
Članak 45. stavak 6.		Članak 14. stavak 3.

Članak 45. stavak 7.		Članak 14. stavak 4.
Članak 45. stavak 8.		Članak 13. stavak 2.
Članak 45. stavak 9.	Članak 5. stavak 1.	
Članak 45. stavak 10.	Članak 5. stavak 2.	
Članak 45. stavak 11.	Članak 5. stavak 3.	
Članak 46. stavak 1.		Članak 10.
Članak 46. stavak 2.	—	—
Članak 46. stavak 3.	Članak 21.	
Članak 46. stavak 4.		Članak 9.
Članak 47. stavak 1.	Članak 4.	
Članak 47. stavak 2.	Članak 6. stavak 1.	
Članak 47. stavak 3.	Članak 6. stavak 2.	
Članak 48. stavak 1.	Članak 29. stavak 1.	
Članak 48. stavak 1.a	Članak 29. stavak 5. i članak 46.	
Članak 48. stavak 2.	Članak 29. stavci 2. i 5.	
Članak 48. stavak 3.	Članak 29. stavak 6.	
Članak 48. stavak 4.	Članci 33. i 34.	
Članak 48. stavak 5.	Članak 33. stavak 4. i članak 34. stavak 2.	
Članak 48. stavak 6.	Članak 31. stavak 1.	
Članak 48. stavak 7.	Članak 31. stavak 2.	
Članak 48. stavak 8.	Članak 31. stavak 5.	
Članak 48. stavak 9.	Članak 29. stavak 3.	
Članak 48. stavak 10.	Članak 31. stavak 4.	
Članak 49.	Članak 45. stavak 1.	
Članak 50.	Članak 47.	

Članak 50.a	Članak 45. stavak 3.	
Članak 51.	—	—
Članak 52.	Članak 22.	
Članak 53.	Članak 24.	
Članak 54.	Članak 26.	
Članak 55.	Članak 27.	
Članak 56.	Članak 23. stavci 2. i 3.	
Članak 57.	Članak 28.	
Članak 57.a stavak 1.	Članak 50. stavak 1.	
Članak 57.a stavak 2.	Članak 50. stavak 2.	
Članak 57.a stavak 3.	Članak 50. stavak 3.	
Članak 57.a stavak 4.	Članak 33. stavak 1. i članak 34. stavci 1. i 3.	
Članak 57.a stavak 5.	Članak 37.	
Članak 57.b	Članak 51.	
Članak 58. stavak 1.	Članak 39. stavak 1.	
Članak 58. stavak 2.	Članak 39. stavak 2.	
Članak 58. stavak 3.	Članak 39. stavak 3.	
Članak 58. stavak 4.	—	—
Članak 58. stavak 5.	Članak 39. stavak 4.	
Članak 59. stavak 1.	Članak 40. stavak 1.	
Članak 59. stavak 2.	Članak 40. stavak 2. i članak 41. stavak 1.	
Članak 59. stavak 3.	Članak 40. stavak 3.	
Članak 59. stavak 4.	Članak 40. stavak 4.	
Članak 60. stavak 1.	Članak 42. stavak 1.	
Članak 60. stavak 2.	Članak 42. stavak 2.	

Članak 60. stavak 3.	Članak 42. stavak 3.	
Članak 60. stavak 4.	Članak 39. stavak 5.	
Članak 60. stavak 5.	Članak 42. stavak 4.	
Članak 60. stavak 6.	Članak 42. stavak 5.	
Članak 61.	Članak 43.	
Članak 62. stavak 1.	Članak 44. stavak 1.	
Članak 62. stavak 2.	Članak 6. stavak 6.	
Članak 62. stavak 3.	Članak 44. stavak 2.	
Članak 63.	—	—
Članak 64.		Članak 60.
Članak 64.a	Članak 54.	Članak 61.
Članak 65.	—	—
Članak 66.	—	—
Članak 67.	—	—
Članak 68.	—	—
Članak 69.	—	—
Prilog I.		Prilog I.
Prilog II.		Prilog II.
Prilog III.		Prilog III.
Prilog IV.	—	—