



HRVATSKI SABOR

KLASA: 022-02/22-01/169

URBROJ: 65-22-02

Zagreb, 10. studenoga 2022.

**ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA**

**PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA
RADNIH TIJELA**

Na temelju članaka 178. i 192. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem *Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, s Konačnim prijedlogom zakona*, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora podnijela Vlada Republike Hrvatske, aktom od 10. studenoga 2022. godine uz prijedlog da se sukladno članku 206. Poslovnika Hrvatskoga sabora predloženi Zakon donese po hitnom postupku.

Ovim zakonskim prijedlogom usklađuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj usklađenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila ministra financija dr. sc. Marka Primorca i državne tajnike Zdravka Zrinušića, Stipu Župana i Stjepana Čuraja.

PREDSJEDNIK

Gordan Jandroković



VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

KLASA: 022-03/22-01/122

URBROJ: 50301-05/16-22-6

Zagreb, 10. studenoga 2022.

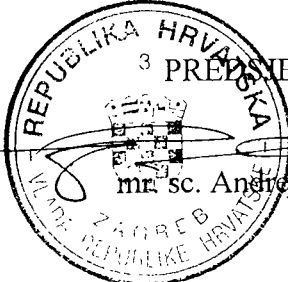
PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

PREDMET: Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, s Konačnim prijedlogom zakona

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. – pročišćeni tekst i 5/14. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske) i članaka 172., 204. i 206. Poslovnika Hrvatskoga sabora („Narodne novine“, br. 81/13., 113/16., 69/17., 29/18., 53/20., 119/20. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske i 123/20.), Vlada Republike Hrvatske podnosi Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, s Konačnim prijedlogom zakona za hitni postupak.

Ovim zakonskim prijedlogom usklađuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj usklađenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila ministra financija dr. sc. Marka Primorca i državne tajnike Zdravka Zrinušića, Stipu Župana i Stjepana Čuraja.

 3
PREDSJEDNIK
mr. sc. Andrej Plenković

**PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O
SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA,
S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA**

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske („Narodne novine“, br. 85/10. – pročišćeni tekst i 5/14. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

II. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI

Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 108/17., u daljnjem tekstu: Zakon) usvojen je u Hrvatskome saboru u listopadu 2017. a počeo se primjenjivati 1. siječnja 2018. Zakonom je u pravni poredak Republike Hrvatske prenesena Direktiva (EU) 2015/849 Europskoga parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprječavanju korištenja financijskoga sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) 648/2012 Europskoga parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 141, 5. 6. 2015.) (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2015/849) te se osigurala provedba Uredbe (EU) 2015/847 Europskoga parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) 1781/2006 (Tekst značajan za EGP) (SL L 141, 5. 6. 2015.) i Uredbe (EZ) br. 1889/2005 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. o kontrolama gotovine koja se unosi u Zajednicu ili iznosi iz Zajednice (Tekst značajan za EGP) (SL L 309, 25. 11. 2005.) (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 1889/2005).

U skladu s obvezom kontinuiranog usklađivanja zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije, u travnju 2019. donesen je Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 39/19.), kojim je u pravni poredak Republike Hrvatske prenesena Direktiva (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 156, 19. 6. 2018.) (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2018/843).

Zakon ima preventivni karakter i njime se propisuju mjere, radnje i postupci obveznika iz financijskoga i nefinancijskoga sektora, zadaće Ureda za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajne jedinice, interaktivna postupanja drugih nadležnih državnih tijela iz sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te druge preventivne mjere u svrhu sprječavanja korištenja financijskog sustava za pranje novca i financiranje terorizma.

Sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj nije u nadležnosti samo jedne institucije nego je to sustav u kojem su zakonski definirane uloge svakog dionika i njihova međusobna interakcija i suradnja, a čine ga: tijela prevencije: obveznici (banke i drugi obveznici), Ured za sprječavanje pranja novca, nadležna nadzorna tijela: nadzorne službe Ministarstva financija (Porezna uprava i Financijski inspektorat), Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, te tijela kaznenog progona (Policija i Državno odvjetništvo).

Donošenje ovoga Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (u daljnjem tekstu: Prijedlog zakona) predlaže se s ciljem ispunjenja preventivnih mjera iz Akcijskog plana za jačanje učinkovitosti hrvatskog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 56/22.) te zbog uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 12. svibnja 2022. donijela Zaključak kojim se prihvaća Akcijski plan za jačanje učinkovitosti hrvatskog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 56/22.) (u daljnjem tekstu: Akcijski plan). Akcijski plan sadrži mjere i aktivnosti čiji je cilj daljnje jačanje hrvatskog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, a kojima će se ujedno ispuniti i preporučene mjere Odbora stručnjaka Vijeća Europe MONEYVAL (u daljnjem tekstu: MONEYVAL) iz Izvješća o 5. krugu evaluacije Republike Hrvatske, usvojenom na 62. plenarnoj sjednici MONEYVAL-a održanoj u prosincu 2021. godine.

Aktivnosti koje Republika Hrvatska već poduzima su vidljive i iz brojnih strateških dokumenata koji obvezuju provedu mjera iz područja sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma: Akcijski plan Republike Hrvatske za pridruživanje Europskom tečajnom mehanizmu II i bankovnoj uniji, Akcijski plan Republike Hrvatske za sudjelovanje u Europskom tečajnom mehanizmu II, Nacionalni plan zamjene hrvatske kune eurom, Nacionalni plan oporavka i otpornosti, Strategija sprječavanja korupcije te Nacionalna strategija za prevenciju i suzbijanje terorizma. Slijedom izvješća MONEYVAL-a, Republika Hrvatska će nastaviti s jačanjem sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kako na operativnoj tako i na političkoj razini imenovanjem državnih dužnosnika i visokorangiranih predstavnika nadležnih tijela u rad *Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma* (u daljnjem tekstu: MIRS). Aktivnosti sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj provode članovi MIRS-a: Ured za sprječavanje pranja novca, Financijski inspektorat, Porezna uprava, Carinska uprava, Državno odvjetništvo Republike Hrvatske, Ministarstvo unutarnjih poslova, Hrvatska narodna banka, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Sigurnosno-obavještajna agencija, Ministarstvo pravosuđa i uprave i Ministarstvo vanjskih i europskih poslova. Akcijskim planom definiraju se mjere i aktivnosti svih dionika sustava, rok za provedbu mjera, pokazatelji uspješnosti te izvor financiranja. Akcijski plan osigurava provedbu politike sprječavanja pranja novca, financiranja terorizma i proliferacije, uključujući redovito ažuriranje procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj.

Ispunjenjem mjera i aktivnosti iz Akcijskog plana, Republika Hrvatska osigurat će daljnje usklađivanje zakonodavnog okvira s preporukama Stručne skupine za financijsko djelovanje (eng. Financial Action Task Force – FATF) koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca te financiranja terorizma i proliferacije. Također, Republika Hrvatska će pojačati svoje napore i kapacitete za što učinkovitije suzbijanje pranja novca, financiranja terorizma i proliferacije.

Akcijski plan sastoji se od mjera i aktivnosti navedenih u sljedećih osam točaka:

1. Međuinstitucionalna suradnja i procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma
2. Kazneni progon pranja novca i financiranja terorizma i oduzimanje protupravne imovinske koristi
3. Uspostava mehanizma za provedbu ciljanih financijskih sankcija Ujedinjenih naroda u vezi s financiranjem terorizma i proliferacije

4. Prikupljanje i analiza obavještajnih podataka za istraživanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma
5. Sprječavanje zlouporabe pravnih osoba u nezakonite svrhe i transparentnost podataka o pravnim osobama
6. Nadzor i edukacija vezano za provedbu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma
7. Preventivne mjere
8. Mjere daljnjeg usklađivanja nacionalnog zakonodavstva sa standardima FATF izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i donošenjem novog Zakona o međunarodnim mjerama ograničavanja.

Kroz usklađivanja s preporučenim mjerama MONEYVAL-a iz Izvješća o 5. krugu evaluacije Republike Hrvatske, koje su sadržane u Akcijskom planu, donošenjem Prijedloga zakona:

- propisat će se obveza upisa pružatelja usluga virtualne imovine u registar pružatelja usluga virtualne imovine
- propisat će se obveza registracije i vođenje registra pravnih i fizičkih osoba koje se bave djelatnošću pružanja usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima te prometom plemenitih metala i dragog kamenja
- dopunit će se odredba koja propisuje obvezu utvrđivanja i provjere identiteta stranke od strane ovlaštenih mjenjača
- proširit će se obveza provođenja dubinske analize i na upravitelje trustova koji upravitelji imaju prebivalište odnosno sjedište u inozemstvu
- dopunit će se odredba koja propisuje obvezu utvrđivanja i provjere identiteta za trustove i slična pravna uređenja
- precizirat će se odredba koja propisuje poduzimanje mjera za provjeru identiteta stvarnog vlasnika
- precizirat će se odredba koja propisuje obvezu razumijevanja svrhe i prirodu poslovnog odnosa
- izmijenit će se definicija neizravnog vlasništva (nad pravnom osobom) na način da uključuje i neizravno vlasništvo putem trustova
- propisat će se da obveznici moraju prikupiti informacije o ovlastima koje reguliraju i obvezuju pravne osobe ili pravne aranžmane – osnivački akt društva
- proširit će se obveza prijavljivanja sumnjivih transakcija, osoba i sredstava Uredu za sprječavanje pranja novca
- propisat će se suradnja s europskim nadzornim tijelima u pogledu virtualne imovine;
- propisat će se suradnja s nadzornim tijelima država članica u području nadzora obveznika iz nefinancijskog sektora
- smanjit će se prag obavještavanja o gotovinskim transakcijama Ureda za sprječavanje pranja novca sa 200.000,00 kuna na 10.000,00 eura. U izvješću MONEYVAL-a navedeno je kako se u Republici Hrvatskoj gotovina intenzivno koristi u počinjenju kaznenih djela (porezna utaja, koruptivna kaznena djela, zlouporaba opojnih droga) koja predstavljaju najveću prijetnju za pranje novca. MONEYVAL je trenutačni prag za prijavu gotovinskih transakcija (200.000,00 kuna) ocijenio previsokim te je preporučio Republici Hrvatskoj razmotriti smanjenje trenutnog praga odnosno usklađivanje istog sa pragom koji određuje ograničenja u plaćanju odnosno naplati u gotovini prilikom obavljanja registrirane djelatnosti koji prag iznosi 75.000,00 kuna. Slijedom navedenog predlaže se propisivanje novog praga za prijavu gotovinskih transakcija u iznosu od 10.000,00 eura koji će se izjednačiti sa pragom koji određuje ograničenja u plaćanju odnosno naplati u gotovini prilikom obavljanja registrirane djelatnosti.

Republika Hrvatska je potpisivanjem Ugovora o pristupanju Republike Hrvatske Europskoj uniji (u daljnjem tekstu: Ugovor o pristupanju) postala stranka Ugovora o Europskoj uniji, Ugovora o funkcioniranju Europske unije i Ugovora o osnivanju Europske zajednice za atomsku energiju, čime su odredbe temeljnih ugovora Europske unije postale obvezne i za Republiku Hrvatsku. Uspostava ekonomske i monetarne unije čija je valuta euro definirana je Ugovorom o Europskoj uniji. Republika Hrvatska je putem Ugovora o pristupanju preuzela obvezu uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj nakon što budu ispunjeni propisani uvjeti.

U listopadu 2017. Vlada Republike Hrvatske i Hrvatska narodna banka predstavile su Strategiju za uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj. U srpnju 2020., Republika Hrvatska je ušla u Europski tečajni mehanizam, a Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 23. prosinca 2020. donijela Nacionalni plan zamjene hrvatske kune eurom u kojem je sadržan pregled svih važnijih aktivnosti koje će sudionici priprema za uvođenje eura, iz privatnog i javnog sektora, provoditi u okviru priprema za uvođenje eura.

Hrvatski sabor donio je Zakon o uvođenju eura kao službene valute („Narodne novine”, br. 57/22. i 88/22. - ispravak), a koji je stupio na snagu prvog dana od dana objave odluke Vijeća EU-a o usvajanju eura u skladu s člankom 140. stavkom 2. Ugovora o funkcioniranju Europske unije u Službenom listu Europske unije, osim određenih odredaba koje stupaju na snagu na dan uvođenja eura.

Prijedlogom zakona se, sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute („Narodne novine”, br. 57/22. i 88/22. - ispravak) mijenja:

- valuta praga za obavještanje Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskim transakcijama
- valuta praga prilikom obavljanja mjera dubinske analize
- valuta praga prilikom prikupljanja podataka o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet gotovinske uplate ili mjenjačkog posla
- valuta praga ograničenja naplate u gotovini
- valuta novčanih kazni.

III. OCJENA I IZVORI SREDSTAVA POTREBNIH ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Za provedbu ovoga Zakona nije potrebno osigurati dodatna sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

IV. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU

Donošenje ovoga Zakona predlaže se po hitnom postupku sukladno članku 206. stavku 1. Poslovnika Hrvatskoga sabora („Narodne novine“, br. 81/13., 113/16., 69/17., 29/18., 53/20., 119/20. – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske i 123/20.) budući da se istim Zakonom hrvatsko zakonodavstvo usklađuje s pravnom stečevinom Europske unije, te s preporukama Vijeća Europe.

Također, u skladu s odredbama članka 204. Poslovnika Hrvatskoga sabora za donošenje ovoga Prijedloga zakona po hitnom postupku, postoje osobito opravdani razlozi:

- usklađivanje hrvatskog zakonodavstva sa preporukama iz Izvješća o 5. krugu evaluacije Republike Hrvatske usvojenom od Odbora stručnjaka Vijeća Europe MONEYVAL (u daljnjem tekstu: MONEYVAL) do kraja 2022. godine
- provedba Nacionalnog plana zamjene hrvatske kune eurom s ciljem da Republika Hrvatska postane dijelom ekonomske i monetarne unije čija je valuta euro. Naime, uspostava ekonomske i monetarne unije čija je valuta euro definirana je Ugovorom o Europskoj uniji iz 1992. (članak 3. pročišćene verzije tog Ugovora), a Republika Hrvatska je putem svoga pristupnog ugovora preuzela obvezu uvođenja eura nakon što ispuni propisane uvjete kao i druge odredbe koje se odnose na države članice koje rabe zajedničku valutu.

**KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA
ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA**

Članak 1.

U Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/17. i 39/19.), u članku 3. stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Financiranjem terorizma smatra se:

1. osiguravanje ili prikupljanje sredstava, odnosno pokušaj osiguravanja ili prikupljanja sredstava, zakonitih ili nezakonitih, na bilo koji način, izravno ili neizravno, s namjerom da se upotrijebe ili sa znanjem da će biti upotrijebljena, u cijelosti ili dijelom, od strane terorista ili terorističke organizacije u bilo koju svrhu, što uključuje i počinjenje terorističkoga kaznenog djela, ili od strane osoba koje financiraju terorizam
2. financiranje putovanja u svrhu počinjenja ili doprinosa u počinjenju kaznenog djela terorizma ili počinjenja kaznenog djela obuke za terorizam i terorističkog udruženja.“.

Članak 2.

U članku 4. točke 22. i 23. mijenjaju se i glase:

„22) *kvalificirani certifikat*:

- a) *za elektronički potpis* jest certifikat za elektroničke potpise koji izdaje kvalificirani pružatelj usluga povjerenja i koji ispunjava zahtjeve utvrđene u Prilogu I. Uredbe (EU) 910/2014
- b) *za elektronički pečat* jest certifikat za elektronički pečat koji izdaje kvalificirani pružatelj usluge povjerenja i koji ispunjava zahtjeve određene u Prilogu III. Uredbe (EU) 910/2014

23) *Međuinstitucionalna radna skupina za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma* jest stručna radna skupina koju čine predstavnici državnih tijela i institucija nadležnih za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, a koja je zadužena za koordinaciju i provođenje zajedničkih politika i aktivnosti u postizanju strateških i operativnih ciljeva u području sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma“.

Točka 31. mijenja se i glasi:

„31) *poslovni odnos* jest:

- a) poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos povezan s profesionalnim aktivnostima obveznika i za koji se očekuje, u vrijeme uspostavljanja, da ima element trajnosti, što uključuje i otvaranje računa kod obveznika
- b) odnos u kojem se od obveznika traži da osnuje trgovačko društvo ili trust za svoju stranku, neovisno o tome je li osnivanje trgovačkog društva ili trusta jedina transakcija koja se obavlja za tu stranku
- c) registracija i/ili identifikacija igrača sukladno propisima kojima se uređuje priređivanje igara na sreću i sukladno ovom Zakonu“.

U točki 34. riječi: „izdani od Skupine zemalja za financijsku akciju“ zamjenjuju se riječima: „koje je izdala Stručna skupina za financijsko djelovanje“.

Točka 38. mijenja se i glasi:

„38) *Registar stvarnih vlasnika* je središnja elektronička baza podataka o stvarnim vlasnicima pravnih subjekata iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona osnovanih na području Republike Hrvatske i trustova i s njima izjednačenih subjekata stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona (u daljnjem tekstu: Registar)“.

Točka 41. mijenja se i glasi:

„41) *stranka* jest osoba ili trust iz točke 59. ovoga članka koji uspostavlja ili već ima uspostavljen poslovni odnos kod obveznika ili obavlja povremenu transakciju, uključujući upravitelja trusta i osobu koja obavlja jednakovrijedne funkcije u drugom sličnom obliku stranog prava“.

Točke 48. do 51. mijenjaju se i glase:

„48) *virtualna imovina* jest digitalni prikaz vrijednosti ili prava kojim se može digitalno trgovati ili ga se može digitalno prenositi te koji se može koristiti za plaćanje ili investicijske svrhe, pri čemu se virtualnom imovinom ne smatraju:

- a) financijski instrumenti kako su definirani zakonom koji uređuje tržište kapitala
- b) elektronički novac kako je definiran zakonom koji uređuje platni promet
- c) depoziti kako su definirani zakonom koji uređuje poslovanje kreditnih institucija
- d) strukturirani depoziti kako su definirani u zakonu koji uređuje tržište kapitala
- e) sekuritizacija kako je definirana u zakonu kojim se osigurava provedba Uredbe (EU) 2017/2402 o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju
- f) proizvodi životnog ili neživotnog osiguranja
- g) mirovinski proizvodi
- h) virtualna imovina koja je jedinstvena i nije zamjenjiva s drugim digitalnim prikazom

49) *virtualna valuta* jest podvrsta virtualne imovine i predstavlja digitalni prikaz vrijednosti koji nije izdala i za koji ne jamči središnja banka ni javno tijelo, koji nije nužno povezan sa zakonski uspostavljenom valutom te nema pravni status valute ili novca, ali ga fizičke ili pravne osobe prihvaćaju kao sredstvo razmjene i može se prenositi, pohranjivati te se njime može trgovati elektroničkim putem

50) *skrbništvo i upravljanje virtualnom imovinom u ime trećih strana* jest čuvanje ili kontrola, u ime trećih strana, virtualne imovine ili načina pristupa takvoj virtualnoj imovini, prema potrebi u obliku privatnih kriptografskih ključeva

51) *upravljanje platformom za trgovanje virtualnom imovinom* jest upravljanje s jednim ili više multilateralnih sustava, koji spaja ili olakšava spajanje višestrukih interesa trećih strana za kupnju i prodaju virtualne imovine, u okviru sustava i u skladu s njegovim nediskrecijskim pravilima, na način koji dovodi do sklapanja ugovora u vezi s virtualnom imovinom, bilo razmjenom jedne virtualne imovine za drugu ili razmjenom virtualne imovine za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja“.

Iza točke 51. dodaju se točke 52. do 61. koje glase:

„52) *razmjena virtualne imovine za fiducijarnu valutu* jest sklapanje ugovora o kupnji ili prodaji virtualne imovine s trećim stranama za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja uz korištenje vlasničkog kapitala

53) *razmjena virtualne imovine za drugu virtualnu imovinu* jest sklapanje ugovora o kupnji ili prodaji virtualne imovine s trećim stranama u zamjenu za drugu virtualnu imovinu uz korištenje vlasničkog kapitala

54) *izvršavanje naloga za virtualnu imovinu u ime trećih strana* jest sklapanje ugovora o kupnji ili prodaji jedne ili više stavki virtualne imovine ili o upisu jedne ili više stavki virtualne imovine u ime trećih strana, a uključuje i sklapanje ugovora o prodaji virtualne imovine u trenutku njezina izdavanja

55) *usluge provedbe ponude odnosno prodaje virtualne imovine* su plasman novoizdane virtualne imovine, ili virtualne imovine koja je već izdana, ali nije uvrštena za trgovanje na platformi za trgovanje virtualnom imovinom, određenim kupcima, a koji ne uključuje javnu ponudu ili ponudu postojećim imateljima izdavateljeve virtualne imovine

56) *zaprimanje i prijenos naloga za virtualnu imovinu u ime trećih strana* jest zaprimanje od osobe naloga za kupnju ili prodaju jedne ili više stavki virtualne imovine ili za upis jedne ili više stavki virtualne imovine i prijenos tog naloga trećoj strani na izvršenje

57) *savjetovanje o virtualnoj imovini* jest ponuda, davanje ili suglasnost za davanje personaliziranih preporuka trećoj strani, bilo na zahtjev treće strane ili na inicijativu pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom koji savjetuje, u vezi s jednom ili više transakcija koje se odnose na virtualnu imovinu ili korištenje usluga povezanih s virtualnom imovinom

58) *pružatelj usluga povezanih s virtualnom imovinom* jest pravna osoba ili obrtnik iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona

59) *trust* jest trust i s trustom izjednačeni subjekt stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona, a obuhvaća trust osnovan izričitom izjavom (engl. express trust), fiducij, treuhand, fideicomiso i druge slične pravne oblike stranoga prava

60) *nefinancijski sektor i samostalna djelatnost* podrazumijevaju obveznike iz članka 9. stavka 2. točke 16., točke 17. podtočaka f), g), h), i), j) i točke 18. ovoga Zakona

61) *suradnik osobe osuđene za kazneno djelo pranja novca i/ili financiranja terorizma* je:

- a) svaka fizička osoba koja je član uprave ili nadzornog odbora u pravnom subjektu ili stvarni vlasnik pravne osobe osuđene za kazneno djelo pranja novca i/ili financiranja terorizma
- b) svaka fizička osoba koja je stvarni vlasnik nad pravnim subjektom u kojem je osoba osuđena za kazneno djelo pranja novca i/ili financiranja terorizma član uprave ili nadzornog odbora ili
- c) svaka fizička osoba koja s osobom osuđenom za kazneno djelo pranja novca i/ili financiranja terorizma ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnim subjektom.“

Članak 3.

U članku 9. stavku 2. točka 16. mijenja se i glasi:

„16. priređivači igara na sreću za:

- a) lutrijske igre, uključujući *online* igranje
- b) igre u kasinima, uključujući *online* igranje
- c) igre klađenja, uključujući *online* igranje
- d) igre na sreću na automatima“.

U točki 17. podtočka f) mijenja se i glasi:

„f) pružanja usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima, što uključuje osnivanje trgovačkih društava i drugih pravnih osoba, obavljanje funkcije direktora, tajnika, partnera ili sličnoga položaja u odnosu na druge pravne osobe, pružanje usluga registriranog sjedišta, pružanje poslovne, korespondentne ili administrativne adrese i ostalih povezanih usluga trgovačkom društvu, obavljanje funkcije ili postavljanje druge osobe da djeluje kao upravitelj trusta, te obavljanje funkcije ili postavljanje druge osobe da obavlja funkciju nominalnog dioničara u ime druge osobe“.

Podtočke h) do j) mijenjaju se i glase:

„h) trgovine ili posredovanja u trgovini umjetničkim djelima i antikvitetima, među ostalim, kada se time bave umjetničke galerije i aukcijske kuće, pri svakoj transakciji u vrijednosti od 10.000,00 eura i većoj, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 10.000,00 eura i veću

i) pohranjivanja umjetničkih djela ili trgovine umjetničkim djelima ili posredovanja u trgovini umjetničkim djelima, kada se navedeno odvija u slobodnim zonama, pri svakoj transakciji u vrijednosti od 10.000,00 eura i većoj, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 10.000,00 eura i veću

j) posredovanja u kupnji i prodaji nekretnina, te kada posreduju u iznajmljivanju nekretnina, ali samo u vezi s transakcijama u kojima je mjesečna najamnina u vrijednosti od 10.000,00 eura i većoj“.

Podtočke k) i l) brišu se.

Točka 18. mijenja se i glasi:

„18. pravne i fizičke osobe u obavljanju profesionalnih djelatnosti:

a) revizorsko društvo, samostalni revizor, porezni savjetnik, društvo za porezno savjetništvo, te sve ostale osobe koje se obvežu da će izravno ili pomoću drugih osoba s kojima su te ostale osobe povezane pružati materijalnu pomoć, potporu ili savjete o poreznim pitanjima kao glavnu poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost

b) odvjetnik, odvjetničko društvo, javni bilježnik ako sudjeluje, bilo da djeluje u ime svoje stranke bilo za svoju stranku, u bilo kojoj vrsti financijskih transakcija ili transakcija koje uključuju nekretnine ili pak pružaju pomoć u planiranju ili provođenju transakcije za svoju stranku u vezi s:

1. kupnjom ili prodajom nekretnina ili poslovnih subjekata
2. upravljanjem novčanim sredstvima, vrijednosnim papirima ili drugom imovinom u vlasništvu stranke
3. otvaranjem i upravljanjem bankovnim računima, štednim ulozima ili računima za poslovanje s financijskim instrumentima
4. prikupljanjem sredstava potrebnih za osnivanje, poslovanje ili upravljanje trgovačkim društvom
5. osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem trustovima, trgovačkim društvima, zakladama ili sličnim pravnim uređenjima
6. pružanjem usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima iz točke 17. podtočke f) ovoga stavka

c) vanjski računovođa u obavljanju računovodstvenih poslova za druge pravne ili fizičke osobe, te ako sudjeluje, bilo da djeluje u ime svoje stranke bilo za svoju stranku, u bilo kojoj vrsti financijskih transakcija ili transakcija koje uključuju nekretnine ili pak pruža pomoć u planiranju ili provođenju transakcije za svoju stranku u vezi s:

1. kupnjom ili prodajom nekretnina ili poslovnih subjekata
2. upravljanjem novčanim sredstvima, vrijednosnim papirima ili drugom imovinom u vlasništvu stranke
3. otvaranjem i upravljanjem bankovnim računima, štednim ulozima ili računima za poslovanje s financijskim instrumentima
4. prikupljanjem sredstava potrebnih za osnivanje, poslovanje ili upravljanje trgovačkim društvom
5. osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem trustovima, trgovačkim društvima, zakladama ili sličnim pravnim uređenjima
6. pružanjem usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima iz točke 17. podtočke f) ovoga stavka“.

Iza točke 18. dodaje se točka 19. koja glasi:

„19. Pravna osoba ili obrtnik koji nisu obuhvaćeni točkama 1., 2., 4., 5., 6., 8., 9. i 14. ovoga stavka, a koji na profesionalnoj osnovi u ime ili za račun druge fizičke ili pravne osobe obavljaju jednu ili više sljedećih djelatnosti povezanih s virtualnom imovinom:

- a) skrbništvo i upravljanje virtualnom imovinom
- b) upravljanje platformom za trgovanje virtualnom imovinom
- c) razmjena virtualne imovine za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja
- d) razmjena virtualne imovine za drugu virtualnu imovinu
- e) izvršavanje naloga za virtualnu imovinu
- f) usluge provedbe ponude odnosno prodaje virtualne imovine
- g) zaprimanje i prijenos naloga za virtualnu imovinu u ime trećih strana
- h) savjetovanje o virtualnoj imovini.“.

Stavak 7. briše se.

Članak 4.

Iza članka 9. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 9.a do 9.e koji glase:

„Registar pružatelja usluga virtualne imovine

Članak 9.a

(1) Pravna osoba odnosno obrtnik sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji namjerava obavljati djelatnosti iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona mora prije početka obavljanja tih djelatnosti iste upisati u registar pružatelja usluga virtualne imovine koji vodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

(2) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga upisat će pravnu osobu odnosno obrtnika u registar iz stavka 1. ovoga članka ako je podnesen zahtjev za upis u registar i ako su ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. pravna osoba odnosno obrtnik namjerava obavljati jednu ili više djelatnosti propisanih člankom 9. stavkom 2. točkom 19. ovoga Zakona
2. zahtjevu je priložena izjava odgovornih osoba pravne osobe odnosno obrtnika da su upoznati s obvezama iz ovoga Zakona
3. zahtjevu su priloženi dokazi o imenovanju ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe u skladu s člankom 68. ovoga Zakona
4. zahtjevu su priloženi dokazi da fizičke osobe stvarni vlasnici pravne osobe i članovi uprave pravne osobe odnosno vlasnici obrta, njihovi suradnici te ako je primjenjivo i članovi nadzornog odbora ili upravnog odbora, imaju dobar ugled u smislu članka 9.e ovoga Zakona
5. zahtjevu za registraciju dostavljeni su i svi drugi podaci propisani pravilnikom iz stavka 7. ovoga članka.

(3) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga odbit će zahtjev za upis u registar ako ocijeni da podnositelj zahtjeva ne ispunjava uvjete iz stavka 2. ovoga članka.

(4) Registar iz stavka 1. ovoga članka javni je registar u koji se upisuju najmanje sljedeći podaci:

1. tvrtka i sjedište pravne osobe i OIB, odnosno naziv obrta, ime, prezime i OIB obrtnika
2. naznaka djelatnosti iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona koje pravna osoba, odnosno obrtnik obavlja.

(5) Nakon upisa u registar iz stavka 1. ovoga članka, pravna osoba može djelatnost iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona upisati u sudski registar kao djelatnost, odnosno obrtnik može tu djelatnost upisati u obrtni registar.

(6) U sudski odnosno obrtni registar ne može se kao djelatnost upisati djelatnosti iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona bez dokaza o upisu u registar iz stavka 1. ovoga članka.

(7) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga pravilnikom detaljnije uređuje sadržaj zahtjeva za registraciju, dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za upis u registar te način vođenja registra iz stavka 1. ovoga članka.

Zabrana obavljanja djelatnosti povezanih s virtualnom imovinom

Članak 9.b

(1) Osim pravnih osoba i obrtnika koji su upisani u registar iz članka 9.a ovoga Zakona, nitko ne smije u Republici Hrvatskoj obavljati djelatnosti iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, djelatnost iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona može pružati pravna i fizička osobe kojoj je odobrenje izdalo matično nadležno nadzorno tijelo ili je upisana u registar nadležnog nadzornog tijela u matičnoj državi članici, o čemu je dužna obavijestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga prije početka obavljanja djelatnosti iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona u Republici Hrvatskoj i uz obavijest dostaviti najmanje sljedeću dokumentaciju:

1. podatak o djelatnostima iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona koje je ovlaštena pružati
2. podatak o datumu nakon kojeg planira početi obavljati djelatnost iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona
3. podatak o matičnoj državi
4. naziv i kontakt podatke nadležnog nadzornog tijela i
5. potvrdu o odobrenju nadležnog nadzornog tijela ili izvadak iz registra nadležnog nadzornog tijela matične države.

(3) Uprava pravne osobe odnosno obrtnik upisan u registar iz članka 9.a ovoga Zakona dužni su voditi poslovanje te pravne osobe odnosno obrta s područja Republike Hrvatske.

(4) Smatra se da je djelatnost iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona obavljena u Republici Hrvatskoj ako je uslugu pružila pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili ako je ta djelatnost obavljena odnosno usluga pružena na inicijativu osobe iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona fizičkim osobama koje imaju prebivalište/uobičajeno boravište u Republici Hrvatskoj ili pravnim osobama koje imaju sjedište u Republici Hrvatskoj.

(5) Smatra se da je djelatnost obavljena u Republici Hrvatskoj ako je ispunjen bilo koji od sljedećih kriterija:

1. pružatelj usluga ima mjesto poslovanja u Republici Hrvatskoj putem kojeg obavlja komercijalnu djelatnost iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona ili putem kojeg oglašava svoje usluge prema fizičkim osobama koje imaju prebivalište/uobičajeno boravište u Republici Hrvatskoj ili pravnim osobama koje imaju sjedište u Republici Hrvatskoj
2. pružatelj usluga putem jednog ili više automatiziranih sustava koji nude virtualnu imovinu u Republici Hrvatskoj
3. pružatelj usluga, neovisno o mediju, marketinšku komunikaciju usmjerava na fizičke osobe koje imaju prebivalište/uobičajeno boravište u Republici Hrvatskoj ili pravne osobe koje imaju sjedište u Republici Hrvatskoj
4. pružatelj usluga je distribuciju proizvoda i/ili usluga organizirao kroz jedan ili više distribucijskih kanala namijenjenima fizičkim osobama koje imaju prebivalište/uobičajeno boravište u Republici Hrvatskoj ili pravnim osobama koje imaju sjedište u Republici Hrvatskoj ili

5. pružatelj usluga ima adresu pošte ili telefonski broj u Republici Hrvatskoj, ili ima „hr“ ekstenziju na domeni na svojoj mrežnoj stranici.

Brisanje iz registra

Članak 9.c

(1) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijet će rješenje o brisanju pravne osobe odnosno obrta iz registra iz članka 9.a ovoga Zakona:

1. ako je upisana u registar na temelju neistinite ili netočne dokumentacije ili neistinito predstavljenih činjenica
2. ako Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostavi obavijest u pisanom obliku da više ne namjerava obavljati djelatnost za koju je registrirana
3. ako prestane ispunjavati uvjete iz članka 9.a ovoga Zakona pod kojima je upisana u registar, a posebno ako član uprave ili stvarni vlasnik pravne osobe odnosno obrtnik prestane ispunjavati uvjet dobrog ugleda u smislu članka 9.e ovoga Zakona
4. ako Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga utvrdi da se registrirane djelatnosti ne obavljaju s područja Republike Hrvatske ili
5. ako ovlaštenoj osobi Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ne dopusti nadzor ili je spriječi u obavljanju službene radnje.

(2) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može donijeti rješenje iz stavka 1. ovoga članka ako je obveznik pravomoćno kažnjen radi teškog djela prekršaja iz članka 150. ovoga Zakona, ako je počinjenjem prekršaja ostvarena imovinska korist ili nastala šteta, kada je prekršaj počinjen u povratu te kada utvrdi da počinitelj i nakon pravomoćnosti ne primjenjuje propisane mjere.

(3) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dostavit će rješenje iz stavka 1. ovoga članka nadležnom trgovačkom sudu odnosno obrtnom registru.

(4) U postupku upisa u registar na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje opći upravni postupak.

(5) Protiv rješenja kojim se odbija zahtjev za upis i rješenja o brisanju obveznika iz registra nije dopuštena žalba, ali se može pokrenuti upravni spor pred nadležnim upravnim sudom.

Obveza registracije i vođenje registra pravnih i fizičkih osoba koje se bave djelatnošću pružanja usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima te prometom plemenitih metala i dragog kamenja

Članak 9.d

(1) Obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 17. podtočaka f) i g) ovoga Zakona – pravne i fizičke osobe koje se bave djelatnošću pružanja usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima, te prometom plemenitih metala i dragog kamenja dužni su najkasnije u roku od 30 dana od dana osnivanja ili registracije podnijeti zahtjev za upis u registar pružatelja usluga koji vodi Ministarstvo financija.

(2) Obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 18. ovoga Zakona koji se u okviru svojih profesionalnih djelatnosti bave pružanjem usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima nisu dužni upisati se u registar iz stavka 1. ovoga članka.

(3) O zahtjevu za upis u registar, Ministarstvo financija odlučit će u roku od 60 dana od dana zaprimanja urednog zahtjeva.

(4) Ministarstvo financija izvršit će upis u registar obveznika iz stavka 1. ovoga članka pod uvjetom da fizičke osobe stvarni vlasnici pravne osobe i članovi uprave pravne osobe odnosno vlasnici obrta, njihovi suradnici te ako je primjenjivo i članovi nadzornog odbora ili upravnog odbora, imaju dobar ugled u smislu članka 9.e ovoga Zakona.

(5) Ministarstvo financija odbit će zahtjev za upis u registar ako utvrdi da podnositelj zahtjeva za upis u registar iz stavka 1. ovoga članka ne udovoljava uvjetima dobrog ugleda iz članka 9.e ovoga Zakona.

(6) Podatke o ispunjavanju uvjeta iz članka 9.e ovoga Zakona, Ministarstvo financija pribavlja od podnositelja zahtjeva.

(7) Podatke o neosuđivanosti iz članka 9.e stavka 1. ovoga Zakona, Ministarstvo financija na temelju obrazloženog zahtjeva dobiva iz kaznene evidencije.

(8) Obveznici iz stavka 1. ovoga članka dužni su obavještavati Ministarstvo financija o svim promjenama podataka prikupljenim pri procjeni dobrog ugleda iz članka 9.e ovoga Zakona, u roku od osam dana od dana nastanka promjene.

(9) Ministarstvo financija, temeljem procjene rizika, periodično obavlja provjere je li kod obveznika došlo do promjena koje bi mogle utjecati na procjenu dobrog ugleda obveznika.

(10) Ministarstvo financija će brisati obveznika iz stavka 1. ovoga članka iz registra ako:

1. prestane ispunjavati uvjete pod kojima mu je odobren upis u registar
2. pisanim putem obavijesti Ministarstvo financija da više ne namjerava pružati usluge iz stavka 1. ovoga članka
3. bude brisan iz sudskog odnosno odgovarajućeg poslovnog registra
4. utvrdi da je upis u registar obavljen na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava ili
5. je pravomoćno kažnjen radi teškog djela prekršaja iz članka 150. ovoga Zakona učinjenog u povratu.

(11) U postupku upisa u registar na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje opći upravni postupak.

(12) Protiv rješenja kojim se odbija zahtjev za upis i rješenja o brisanju obveznika iz registra nije dopuštena žalba, ali se može pokrenuti upravni spor pred nadležnim upravnim sudom.

(13) Podaci o upisu u registar objavljuju se na mrežnoj stranici Ministarstva financija na kojoj se nalazi registar.

(14) Ministar financija pravilnikom detaljnije uređuje sadržaj zahtjeva za upis, dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za upis, te način vođenja registra.

Dobar ugled

Članak 9.e

(1) Dobar ugled u smislu ovoga Zakona ima fizička osoba u odnosu na koju ne postoje okolnosti koje dovode u sumnju dobar ugled te ispunjava sljedeće uvjete:

1. da se protiv nje ne vodi kazneni postupak odnosno da nije osuđivana ni za jedno od sljedećih kaznenih djela, osim ako je za osobu čiji se podaci vode u kaznenoj evidenciji nastupila rehabilitacija sukladno zakonu koji uređuje pravne posljedice osude, kaznenu evidenciju i rehabilitaciju:

a) protiv imovine (osim za kazneno djelo neovlaštene uporabe tuđe pokretne stvari i kazneno djelo oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti (glava XXIII.), protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva (glava IX.), protiv života i tijela (glava X.), protiv gospodarstva (glava XXIV.), protiv računalnih sustava, programa i podataka (glava XXV.), krivotvorenja (glava XXVI.), protiv službene dužnosti (glava XXVIII.), protiv pravosuđa (glava XXIX.), iz Kaznenog zakona (»Narodne novine«, br. 125/11., 144/12., 56/15., 61/15., 101/17., 118/18., 126/19. i 84/21.)

b) protiv života i tijela (glava X.), protiv imovine (osim za kazneno djelo oduzimanja tuđe pokretne stvari i kazneno djelo uništenja i oštećenja tuđe stvari) kod kojih se kazneni postupak pokreće po službenoj dužnosti (glava XVII.), protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom (glava XIII.), protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja (glava XXI.), protiv vjerodostojnosti isprava (glava XXIII.), protiv službene dužnosti (glava XXV.), protiv pravosuđa (glava XXII.), protiv slobode i prava čovjeka i građanina, i to za kazneno djelo povrede prava na rad i drugih prava iz rada i za kazneno djelo povrede prava na zdravstvenu i invalidsku zaštitu (glava XI.), iz Kaznenog zakona (»Narodne novine«, br. 110/97., 27/98., 50/00., 129/00., 51/01., 111/03., 190/03. – Odluka Ustavnog suda, 105/04., 84/05., 71/06., 110/07., 152/08. i 57/11.)

2. da se protiv nje ne vodi kazneni postupak odnosno da nije osuđivana ni za jedno od kaznenih djela iz zakona drugih država članica i trećih država koja po svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz točke 1. ovoga stavka

3. koja nije kao zakonski zastupnik teže ili sustavno povrijedila odredbe ovoga Zakona i propise donesene na temelju ovoga Zakona

4. koja nije suradnik osobe osuđene za kazneno djelo pranja novca i/ili financiranja terorizma.

(2) Sljedeće okolnosti mogu dovesti u sumnju dobar ugled osobe:

1. ako joj je zbog nepoštivanja propisa ukinuta ili odbijena odgovarajuća suglasnost odnosno odobrenje za obavljanje poslova od strane nadležnog tijela

2. ako je pravomoćno osuđena, protiv osobe je izrečena mjera ili protiv nje nadležni sudovi ili tijela vode postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa kojima se uređuje područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili propisa koji uređuju poslovanje obveznika iz članka 9. ovoga Zakona ili

3. ako rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukvodila pravnom osobom koja je pravomoćno osuđeno za neko od kaznenih djela iz stavka 1. ovoga članka, posebno ako joj je izrečena sigurnosna mjera zabrane obavljanja određenih djelatnosti ili poslova ili protiv koje se vode postupci iz točke 2. ovoga stavka.

(3) Pri ocjeni okolnosti iz stavka 2. ovoga članka Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Ministarstvo financija uzet će u obzir sve dostupne informacije vezane uz vrstu odluke, stupanj u kojem se postupak nalazi i izjavljene pravne lijekove, izrečenu sankciju, učinke rehabilitacijskih mjera, olakotne i otegotne okolnosti, težinu djela, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela i ponašanje osobe u tom vremenu, sve dostupne informacije o postupcima, nadzornim mjerama i prijavama nadležnim tijelima koje su pokrenula, izdala ili podnijela nadležna tijela iz članka 81. ovoga Zakona ili srodna nadzorna tijela iz druge države članice ili treće države, kao i činjenicu da postojanje većeg broja lakših djela iz stavka 2. ovoga članka zajedno mogu narušiti dobar ugled osobe iako pojedinačno nemaju taj učinak.

(4) Smatra se da osobe iz stavaka 1. do 3. ovoga članka imaju dobar ugled nakon što prestanu pravne posljedice presuda za kaznena djela i prekršaje iz stavaka 1. do 3. ovoga članka.

(5) Odredbe stavaka 1. do 4. ovoga članka na odgovarajući način primjenjuju se i na državljane druge države članice ili treće države.

(6) Obveznici su dužni bez odgode obavijestiti nadležno tijelo o nastupanju okolnosti iz stavaka 1. do 3. ovoga članka.

(7) Ministar financija za obveznike iz članka 9. stavka 2. točke 17. podtočaka f) i g), a Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za obveznike iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona pravilnikom detaljnije propisuju način procjene dobrog ugleda iz stavaka 2. i 3. ovoga članka i dokumentaciju koja se prilaže za potrebe utvrđivanja i procjene dobrog ugleda.“.

Članak 5.

U članku 10. stavku 1. iza riječi: „na povremenoj ili“ dodaje se riječ: „vrlo“.

U točki 1. riječi: „750.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „100.000,00 eura“.

U točki 2. riječi: „7.500,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „1.000,00 eura“.

U stavku 3. riječi: „točaka 16., 17. f) i j) te 18. a) i b)“ zamjenjuju se riječima: „točke 16., točke 17. podtočaka f) i j), točaka 18. i 19.“.

Članak 6.

U članku 13. stavku 1. riječ: „uzimajući“ zamjenjuje se riječima: „te je dužan uzeti“.

U stavku 3. točka 12. mijenja se i glasi:

„12. neovisnu unutarnju reviziju sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kada je to primjereno veličini obveznika, opsegu i vrsti poslovanja te riziku pranja novca i financiranja terorizma kojem je obveznik izložen i“.

Točka 13. mijenja se i glasi:

„13. provjeru zaposlenika obveznika, kada je to primjereno veličini obveznika, opsegu i vrsti poslovanja te riziku pranja novca i financiranja terorizma kojem je obveznik izložen.“.

Članak 7.

U članku 14. stavku 6. riječ: „uvažavajući“ zamjenjuje se riječima: „pri čemu je dužan uzeti u obzir“.

U stavku 10. riječ: „visok“ zamjenjuje se riječju: „viši“.

Iza stavka 10. dodaje se novi stavak 11. koji glasi:

„(11) Obveznici su dužni postupak procjene rizika iz stavka 1. ovoga članka provoditi u skladu s pravilnicima i odlukama iz stavka 12. ovoga članka.“.

U dosadašnjem stavku 11. koji postaje stavak 12., iza riječi: „financijske institucije“ dodaju se riječi: „te obveznicima iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona“.

U dosadašnjem stavku 12. koji postaje stavak 13. riječi: „iz stavka 11.“ zamjenjuju se riječima: „iz stavka 12.“.

Članak 8.

U članku 15. stavku 1. točki 3. iza riječi: „donesenim podzakonskim aktima i“ dodaju se riječi: „koji će omogućiti razumijevanje namjene i predviđene prirode poslovnog odnosa i“.

Stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Prilikom provedbi mjera iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga članka obveznik je dužan provjeriti je li osoba koja djeluje ili tvrdi da djeluje u ime stranke za to i ovlaštena te u skladu s odredbama ovoga Zakona utvrditi i provjeriti identitet te osobe.“.

Članak 9.

U članku 16. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je sukladno odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima, obaviti dubinsku analizu stranke u sljedećim slučajevima:

1. prilikom uspostavljanja poslovnoga odnosa sa strankom
2. pri svakoj povremenoj transakciji u vrijednosti od 10.000,00 eura i većoj, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 10.000,00 eura i veću
3. pri svakoj povremenoj transakciji koja predstavlja prijenos novčanih sredstava u vrijednosti većoj od 1.000,00 eura u smislu Uredbe (EU) 2015/847
4. u pružanju usluga igara na sreću, prilikom stavljanja uloga i preuzimanja dobitaka, uključujući kupnju ili zamjenu žetona u vrijednosti od 2.000,00 eura i većoj bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 2.000,00 eura i veću
5. ako postoji sumnja u vjerodostojnost i primjerenost prethodno dobivenih podataka o stranci i

6. uvijek kada u vezi s transakcijom ili strankom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, bez obzira na sva propisana izuzeća i vrijednost transakcije.“.

Iza stavka 1. dodaje se novi stavak 2. koji glasi:

„(2) Iznimno od odredbe stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka, obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona dužan je obaviti dubinsku analizu stranke:

1. pri svakoj povremenoj transakciji u vrijednosti od 1.000,00 eura i većoj
2. pri svakoj povremenoj transakciji koja predstavlja prijenos virtualne imovine u vrijednosti od 1.000,00 eura i većoj.“.

Dosadašnji stavak 2. koji postaje stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Pored obveze provođenja dubinske analize sukladno stavku 1. ovoga članka, obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 15. i točke 17. podtočaka g) i h) ovoga Zakona pri svakoj transakciji u vrijednosti od 2.000,00 eura i većoj dužan je utvrditi i provjeriti identitet stranke te prikupiti sljedeće podatke: ime i prezime, prebivalište, dan, mjesec i godinu rođenja, identifikacijski broj ako je vidljiv iz identifikacijske isprave, naziv i broj identifikacijske isprave, naziv i državu izdavatelja, državljanstvo/državljanstva.“.

Dosadašnji stavci 3. i 4. postaju stavci 4. i 5.

Iza dosadašnjeg stavka 5. koji postaje stavak 6. dodaje se stavak 7. koji glasi:

„(7) Obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 17. podtočke j) ovoga Zakona kada obavljaju poslove posredovanja u kupnji ili prodaji nekretnina, dužni su mjere dubinske analize provesti u odnosu na kupca i prodavatelja nekretnine.“.

Iza dosadašnjeg stavka 6. koji postaje stavak 8. dodaje se stavak 9. koji glasi:

„(9) Prilikom odlučivanja o učestalosti provedbe mjera iz stavka 8. ovoga članka, obveznici uzimaju u obzir sve okolnosti povezane sa strankom, primjerenost prethodno prikupljenih podataka o stranci i vrijeme prethodno provedene dubinske analize.“.

Članak 10.

U članku 18. stavku 1. točki 1. riječi: „u kunskoj protuvrijednosti“ brišu se.

U točki 2. riječi: „kunsku protuvrijednost iznosa“ zamjenjuju se riječju: „iznos“.

U stavku 2. riječi: „u kunskoj protuvrijednosti“ brišu se.

Članak 11.

U članku 20. stavku 1. točki 10. riječ: „visoki“ zamjenjuje se riječju: „viši“.

U stavku 6. riječi: „105.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „10.000,00 eura“.

U stavku 11. riječi: „200.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „10.000,00 eura“.

Stavak 12. mijenja se i glasi:

„(12) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona, u odnosu na gotovinsku transakciju uplate gotovine u vrijednosti od 30.000,00 eura i većoj ili mjenjački posao u vrijednosti od 30.000,00 eura i većoj, pored postupanja sukladno odredbama članka 61. ovoga Zakona te prikupljanja podataka iz stavka 11. ovoga članka, dužan je prikupiti i podatak iz stavka 1. točke 12. ovoga članka (izvor sredstava koja jesu ili će biti predmet transakcije).“.

Iza stavka 12. dodaje se stavak 13. koji glasi:

„(13) Obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona u odnosu na sve povremene transakcije iz članka 16. stavka 2. ovoga Zakona dužan je prikupljati podatke iz stavka 1. točaka 1., 2., 3., 4., 5., 6., 10., 11. i 12. ovoga članka, te je dužan uvijek prikupiti i podatak o svrsi (namjeni) transakcije.“.

Članak 12.

U članku 21. stavak 4. mijenja se i glasi:

„(4) Ako je stranka obrtnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću, obveznik prikuplja podatke iz članka 20. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona:

1. uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz obrtnoga ili drugoga javnog registra koja dokumentacija ne smije biti starija od tri mjeseca ili
2. elektroničkim preuzimanjem podataka iz obrtnog ili drugog javnog registra koji moraju sadržavati datum kada je obveznik izvršio uvid.“.

Članak 13.

U članku 23. stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Obveznik može utvrditi i provjeriti identitet pravne osobe prikupljanjem podataka iz članka 20. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona elektroničkim preuzimanjem podataka iz sudskoga ili drugoga javnog registra koji moraju sadržavati datum kada je obveznik izvršio uvid.“.

Stavak 6. mijenja se i glasi:

„(6) Ako je stranka pravna osoba, osim podataka iz članka 20. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, obveznik je dužan prikupiti i podatke o njezinim članovima uprave ili osobama koje obavljaju jednakovrijedne funkcije (ime, prezime, identifikacijski broj, država prebivališta), podatke o osobama ovlaštenima za zastupanje pravne osobe (ime, prezime, identifikacijski broj, država prebivališta), te presliku osnivačkog akta pravne osobe.“.

Iza stavka 6. dodaje se stavak 7. koji glasi:

„(7) Iznimno od odredbi stavka 6. ovoga članka, obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 1. ovoga Zakona prilikom uspostavljanja korespondentnog odnosa s drugom kreditnom institucijom dužan je prikupiti podatke o osobama iz stavka 6. ovoga članka iz dokumentacije koju mu dostavi respondentna institucija ili iz pouzdanih javno dostupnih informacija u mjeri u kojoj su

ti podateci dostupni te je dužan poduzeti razumne mjere za provjeru tih podataka te iste dokumentirati.“.

Članak 14.

U članku 26. stavak 4. mijenja se i glasi:

„(4) Obveznik može utvrditi i provjeriti identitet drugih pravnih osoba i s njima izjednačenih subjekata iz stavka 1. ovoga članka uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz registra, upisnika ili druge službene evidencije koju mu u ime osobe iz stavka 1. ovoga članka dostavi zakonski zastupnik ili punomoćnik.“.

Iza stavka 4. dodaje se novi stavak 5. i stavak 6. koji glase:

„(5) Dokumentacija iz stavka 4. ovoga članka ne smije biti starija od tri mjeseca.

(6) Obveznik može utvrditi i provjeriti identitet drugih pravnih osoba i s njima izjednačenih subjekata iz stavka 1. ovoga članka elektroničkim preuzimanjem podataka iz registra, upisnika ili druge službene evidencije koji moraju sadržavati datum kada je obveznik izvršio uvid.“.

Dosadašnji stavak 5. postaje stavak 7.

Članak 15.

U naslovu iznad članka 28. riječ: „stranke“ briše se.

U članku 28. stavku 1. riječ: „stranku“ zamjenjuje se riječima: „pravnu osobu“.

Stavak 6. mijenja se i glasi:

„(6) Pokazatelj neizravnoga vlasništva iz stavka 1. točke 2. ovoga članka vlasništvo je ili kontrola iste fizičke osobe (osoba) nad jednom ili više pravnih osoba ili trustova koja (koje) pojedinačno ili zajedno imaju preko 25 % poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na temelju kojih ostvaruje (ostvaruju) pravo upravljanja ili 25 % plus jedna dionica u pravnoj osobi.“.

Stavak 8. mijenja se i glasi:

„(8) Ako nije moguće identificirati fizičku osobu (osobe) iz stavka 1. ovoga članka ili ako postoji sumnja da identificirana fizička osoba (osobe) nije stvarni vlasnik te u slučaju kada su iscrpljena sva moguća sredstva kako bi se utvrdio stvarni vlasnik, stvarnim vlasnikom smatra se fizička osoba (osobe) koja je član uprave ili drugoga poslovnog tijela ili osoba koja obavlja jednakovrijedne funkcije.“.

Članak 16.

U članku 30. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je utvrditi identitet stvarnoga vlasnika stranke i poduzeti razumne mjere za provjeru identiteta stvarnoga vlasnika stranke koristeći pouzdane izvore informacija te prikupiti podatke iz članka 20. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona.“.

U stavku 7. riječ: „visok“ zamjenjuje se riječju: „viši“.

Iza stavka 9. dodaje se stavak 10. koji glasi:

„(10) Iznimno od odredbi stavaka 1., 2., 5., 6. i 7. ovoga članka, obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 1. ovoga Zakona, dužan je utvrditi identitet stvarnog vlasnika respondentne institucije prikupljanjem podataka iz članka 20. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona u mjeri u kojoj su ti podatci dostupni iz dokumentacije koju mu dostavi respondentna institucija ili iz pouzdanih javno dostupnih informacija te je dužan poduzeti razumne mjere za provjeru tih podataka te iste dokumentirati.“.

Članak 17.

U članku 31. stavak 3. mijenja se i glasi:

„(3) Ako je stranka trust i s trustom izjednačeni subjekt stranoga prava, pored podataka iz članka 20. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona, obveznik je dužan prikupiti i provjeriti podatke o nazivu, adresi i pravnom obliku trusta i s trustom izjednačenog subjekta stranoga prava te akt o osnivanju trusta i s trustom izjednačenog subjekta stranoga prava.“.

Članak 18.

U članku 39. iza stavka 1. dodaju se novi stavci 2. i 3. koji glase:

„(2) Prije povjeravanja provođenja mjera dubinske analize iz članka 38. stavka 1. ovoga Zakona trećoj osobi, obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je provjeriti ispunjava li treća osoba uvjete iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Prije povjeravanja trećoj osobi provođenja mjera dubinske analize iz stavka 1. ovoga članka, obveznik je dužan procijeniti rizik države u kojoj treća osoba ima sjedište i dokumentirati procjenu rizika.“.

Dosadašnji stavci 2., 3. i 4. postaju stavci 4., 5. i 6.

U dosadašnjem stavku 5. koji postaje stavak 7. iza točke 3. dodaje se točka 4. koja glasi:

„4. ako je viši rizik treće države primjereno umanjen politikama i postupcima grupe.“.

Dosadašnji stavci 6. i 7. postaju stavci 8. i 9.

Članak 19.

U članku 41. iza stavka 3. dodaje se novi stavak 4. koji glasi:

„(4) Obveznik je dužan s trećom osobom sklopiti pisani sporazum o dostavi podataka i dokumentacije iz stavaka 1. i 3. ovoga članka pri čemu uzima u obzir propise koji uređuju zaštitu osobnih podataka.“

Dosadašnji stavci 4. i 5. postaju stavci 5. i 6.

Članak 20.

Članak 42. mijenja se i glasi:

„(1) Obveznici koji su kreditne i financijske institucije te obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona dužni su provoditi mjere pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke na način propisan pravilnicima i odlukama iz stavka 3. ovoga članka.“

(2) Pravilnik odnosno odluke iz stavka 3. ovoga članka donose se u skladu sa smjernicama koje su izdala europska nadzorna tijela.

(3) Ministar financija, guverner Hrvatske narodne banke i Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donijet će pravilnik odnosno odluke kojima će propisati obveznicima koji su kreditne i financijske institucije te obveznicima iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona način provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke.“

Članak 21.

U članku 44. točki 1. riječi: „ima sjedište u trećoj državi“ zamjenjuju se riječima: „nema sjedište u Republici Hrvatskoj“.

U točki 3. iza riječi: „politički izložene osobe“ dodaju se riječi: „ili predstavljaju viši rizik od pranja novca i financiranja terorizma“.

U točki 6. riječ: „visok“ zamjenjuje se riječju: „viši“.

U točki 7. iza riječi: „kada je utvrđen“ dodaju se riječi: „viši ili“.

Članak 22.

Naslov iznad članka 45. mijenja se i glasi: „Korespondentni odnosi“.

U članku 45. stavku 1. riječi: „sa sjedištem u trećoj državi“ zamjenjuju se riječima: „koja nema sjedište u Republici Hrvatskoj“.

U točki 1. iza riječi: „financiranje terorizma“ dodaju se riječi: „te jesu li joj bile naložene nadzorne mjere“.

U točki 3. iza riječi: „dokumentirati“ dodaju se riječi: „i razumjeti“.

U stavku 4. riječi: „ima sjedište u trećoj državi“ zamjenjuju se riječima: „nema sjedište u Republici Hrvatskoj“.

Članak 23.

U članku 46. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je prilikom uspostavljanja poslovnoga odnosa, za vrijeme trajanja poslovnog odnosa ili obavljanja transakcija iz članka 16. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. i stavka 2. ovoga Zakona, osim propisanih mjera dubinske analize iz članka 15. stavka 1. ovoga Zakona, uspostaviti odgovarajući sustav upravljanja rizikom, uključujući i postupke koji se temelje na procjeni rizika za utvrđivanje je li stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba.“.

U stavku 3. točki 8. riječi: „pravni osoba koje su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države“ zamjenjuju se riječima: „trgovačkih društava koja su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave“.

Članak 24.

U članku 47. stavku 1. točka 2. mijenja se i glasi:

„2. provesti odgovarajuće mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora sredstava koja sredstva su uključena u poslovni odnos ili transakciju i“.

Članak 25.

U članku 48. stavku 2. iza točke 2. dodaje se točka 3. koja glasi:

„3. razmotriti treba li Ured obavijestiti o sumnjivoj transakciji, sredstvima i osobama sukladno članku 56. ovoga Zakona.“.

Članak 26.

U članku 49. stavku 1. točka 3. mijenja se i glasi:

„3. prikupiti informacije o izvoru sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju te izvoru imovine stranke i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika stranke“.

Članak 27.

U članku 50. stavku 1. točki 1. podtočka b) mijenja se i glasi:

„b) izvoru imovine i izvoru sredstava koja sredstva su predmet transakcije ili poslovnog odnosa“.

Članak 28.

U članku 52. stavku 4. točka 1. briše se.

Dosadašnje točke 2., 3. i 4. postaju točke 1., 2. i 3.

Članak 29.

U članku 55. stavcima 1. i 2. riječi: „od 75.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „od 10.000,00 eura“.

Članak 30.

U članku 56. stavku 1. riječi: „sa sumnjivom“ zamjenjuju se riječima: „s tom“.

Iza stavka 7. dodaju se stavci 8. i 9. koji glase:

„(8) Iznimno od odredbi članka 16. ovoga Zakona, kada obveznik iz članka 9. ovoga Zakona zna, sumnja ili ima razloga sumnjati da u vezi s transakcijom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, ali temeljem opravdanih razloga procjeni da će provođenje mjera dubinske analize rezultirati otkrivanjem informacije stranci da je Uredu bio ili će biti dostavljen podatak, informacija ili dokumentacija o njoj ili trećoj osobi ili transakciji, nije obvezan nastaviti provođenje mjera dubinske analize nego Uredu dostaviti obavijest o sumnjivoj transakciji.

(9) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je pokušanu transakciju u odnosu na ograničenja raspolaganja imovinom utvrđena pravnim aktima Ujedinjenih naroda čija primjena je propisana zakonom koji uređuje međunarodne mjere ograničavanja prijaviti Uredu najkasnije sljedeći radni dan.“.

Članak 31.

U članku 61. stavku 1. riječi: „200.000,00 kuna“ zamjenjuju se riječima: „10.000,00 eura“.

Članak 32.

U članku 67. stavku 1. točka 7. mijenja se i glasi:

„7. osigurati sustav koji obvezniku, ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe omogućava da, sukladno ovlastima i nadležnosti Ureda i nadležnoga nadzornog tijela iz članka 82. ovoga Zakona, istima pravodobno dostavi sve zatražene podatke, informacije i dokumentaciju, kao i sve podatke, informacije i dokumentaciju za koje je propisana dostava, sigurnim kanalima i na način kojim se osigurava zaštita podataka“.

U točki 10. iza riječi: „kod obveznika provođenje“ dodaje se riječ: „neovisne“.

Stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Obveznik iz članka 9. stavka 2. točaka 1., 2., 5., 6., 7., 8., 9., 12., 13., 14. i 19. ovoga Zakona dužan je Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostaviti godišnji plan rada za tekuću godinu i izvještaj o radu za prethodnu godinu u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma najkasnije do 31. ožujka tekuće godine, odnosno obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona do 30. lipnja tekuće godine.“.

Stavak 6. mijenja se i glasi:

„(6) Obveznici za čiji je nadzor nadležna Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dužni su na zahtjev Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dostaviti izvješća i informacije o svim pitanjima i okolnostima bitnim za obavljanje nadzora ili za praćenje usklađenosti obveznika sa odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima.“.

U stavku 7. riječ: „kojom“ zamjenjuje se riječima: „a Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga pravilnik kojima“.

Članak 33.

U članku 68. stavku 2. iza riječi: „iz članka 9. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona“ dodaju se riječi: „te obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona, te podružnice istovrsnih obveznika iz druge države članice i trećih država“.

Članak 34.

U članku 75. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Zabrana razmjene informacija iz članka 74. stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga Zakona i informacija koje obveznik iz članka 9. ovoga Zakona prikupi temeljem članka 20. ovoga Zakona ne primjenjuje se, u slučaju razmjene informacija s:

- a) kreditnom ili financijskom institucijom iz države članice koja je dio iste grupe pod uvjetom da politike i postupci unutar grupe udovoljavaju zahtjevima propisanim ovim Zakonom ili
- b) društvom kćeri ili podružnicom koju kreditna ili financijska institucija iz točke a) ovoga stavka ima u većinskom vlasništvu u trećoj državi, pod uvjetom da to društvo kći ili podružnica u potpunosti poštuje politike i postupke unutar grupe, među ostalim postupke za razmjenu informacija unutar grupe te pod uvjetom da politike i postupci unutar grupe udovoljavaju zahtjevima propisanim ovim Zakonom.“.

U stavku 2. iza riječi: „ne primjenjuje se“ briše se zarez i riječi: „osim kada Ured ne naloži drukčije,“.

Članak 35.

U članku 77. stavku 1. iza riječi: „njegove zaposlenike“ stavlja se zarez i dodaju riječi: „uključujući i direktore,“.

U stavku 2. riječi: „Obveznik i njegovi zaposlenici“ zamjenjuju se riječima: „Obveznik, njegovi zaposlenici i direktori“.

U stavku 3. riječi: „ne mogu stegovno“ zamjenjuju se riječima: „i direktori ne mogu disciplinski“.

Članak 36.

U članku 79. stavku 1. iza riječi: „stavka 2.“ dodaju se riječi: „i 3.“.

U stavku 2. točki 7. iza riječi: „provedenja pojedinačnih transakcija“ dodaju se riječi: „uključujući i rezultate provedenih analiza“.

Iza stavka 4. dodaje se stavak 5. koji glasi:

„(5) Opseg dokumentacije o transakcijama iz stavka 1. ovoga članka mora biti dovoljan da omogući rekonstrukciju pojedinačnih transakcija kako bi se, u slučaju potrebe, nadležnim državnim tijelima pružili dokazi potrebni za kazneni postupak.“.

Članak 37.

U članku 82. stavak 1. mijenja se i glasi:

„(1) Hrvatska narodna banka provodi nadzor primjene ovoga Zakona kod obveznika iz članka 9. stavka 2. točaka 1., 2., 5. i 14. ovoga Zakona osnovanih u Republici Hrvatskoj, podružnica istovrsnih obveznika iz drugih država članica i trećih država osnovanih u Republici Hrvatskoj te kod zastupnika odnosno distributera institucija za platni promet i institucija za elektronički novac iz drugih država članica ako su oni kreditne institucije, kreditne unije, institucije za platni promet i institucije za elektronički novac osnovane u Republici Hrvatskoj u skladu s odgovarajućim zakonom.“.

Stavak 5. mijenja se i glasi:

„(5) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga provodi nadzor primjene ovoga Zakona kod obveznika iz članka 9. stavka 2. točaka 6. do 13. i točke 19. ovoga Zakona i podružnice istovrsnih obveznika iz druge države članice i trećih država, a koje su osnovane u Republici Hrvatskoj u skladu sa zakonom koji uređuje njihov rad. U svrhu nadzora prema članku 9. stavku 2. točki 19. ovoga Zakona te ovlasti za nadzor Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u tom pogledu na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona kojima se uređuje tržište kapitala i Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga.“.

Stavak 9. mijenja se i glasi:

„(9) Zaposlenici nadležnih nadzornih tijela iz članka 81. ovoga Zakona, kao i revizori i druge stručne osobe koje rade po ovlaštenju tih nadzornih tijela dužni su sve informacije koje saznaju u vezi s nadzorom i drugim poslovima koje obavljaju vezano za područje primjene ovoga Zakona čuvati kao povjerljive te na odgovarajući način primjenjivati standarde sprječavanja sukoba interesa. Dužnost čuvanja povjerljivosti informacija traje i nakon prestanka radnog odnosa zaposlenika u nadzornom tijelu iz članka 81. ovoga Zakona odnosno nakon prestanka obavljanja poslova po ovlaštenju tog nadzornog tijela.“.

Članak 38.

Članak 83. mijenja se i glasi:

„(1) Kada nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona, u obavljanju nadzora, pregledom dokumentacije ili na drugi način utvrdi povrede odredaba ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata te Uredbe (EU) 2015/847 i/ili nepravilnosti u poslovanju, ovlašteno je:

1. dati pisano upozorenje obvezniku ako utvrdi nepravilnosti u poslovanju obveznika
2. rješenjem naložiti mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti u radu obveznika u roku koji nadzorno tijelo samo odredi
3. ako tijekom provođenja nadzora utvrdi postojanje osnovane sumnje da je počinjen prekršaj propisan ovim Zakonom, podnijeti optužni prijedlog tijelu nadležnomu za provođenje prekršajnog postupka
4. rješenjem privremeno ograničiti i/ili zabraniti obvezniku obavljanje određene poslovne aktivnosti ili pružanje usluge u trajanju od najdulje 12 mjeseci ako tijekom nadzora utvrdi da će obavljanje poslovne aktivnosti ili pružanje usluge vjerojatno dovesti do novih povreda odredbi ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih propisa
5. nakon što je podnesen optužni prijedlog, predložiti nadležnomu prekršajnom tijelu izricanje zabrane obavljanja određene dužnosti, djelatnosti ili poslova obveznika kao mjere opreza ili kao zaštitne mjere
6. kada je posebnim zakonom predviđeno izdavanje odobrenja za rad obvezniku za obavljanje određenih poslova, tijelo nadležno za izdavanje odobrenja može oduzeti odobrenje za rad obvezniku odnosno pravnoj ili fizičkoj osobi koja počini prekršaj propisan ovim Zakonom
7. kada je posebnim zakonom predviđeno izdavanje prethodne suglasnosti ili odobrenja za obavljanje funkcije predsjednika ili člana uprave kreditne ili financijske institucije, tijelo nadležno za izdavanje suglasnosti ili odobrenja može ukinuti suglasnost ili odobrenje izdano predsjedniku ili članu uprave koji počini prekršaj propisan ovim Zakonom i/ili
8. poduzeti ostale mjere i radnje za koje je zakonom ovlašteno.

(2) Mjere iz stavka 1. ovoga članka nadležno nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona izricat će samostalno ili u suradnji s drugim nadležnim tijelom, primjenjujući načelo razmjernosti.

(3) Ako obveznik ne postupi sukladno pisanom upozorenju iz stavka 1. točke 1. ovoga članka, nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona ovlašteno je donijeti rješenje o otklanjanju nepravilnosti.

(4) Obveznik je dužan postupiti u skladu s rješenjem nadzornog tijela iz članka 81. ovoga Zakona.

(5) Protiv rješenja iz stavka 1. točaka 2. i 4. i stavka 3. ovoga članka nije dopuštena žalba, ali se može pokrenuti upravni spor pred nadležnim upravnim sudom.

(6) Guverner Hrvatske narodne banke i Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donijet će odluku odnosno pravilnik kojima će detaljnije urediti način provedbe nadzora i izricanja nadzornih mjera iz stavaka 1. i 3. ovoga članka.“

Članak 39.

U članku 90. iza stavka 4. dodaju se stavci 5., 6. i 7. koji glase:

„(5) Nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona može odbiti dostaviti tražene informacije nadležnom tijelu iz stavka 1. ovoga članka, ako to tijelo ne može osigurati povjerljivost informacija koje se dostavljaju.

(6) Nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona može od nadležnih tijela iz stavka 1. ovoga članka s kojima surađuje i razmjenjuje informacije tražiti povratne informacije o korisnosti razmijenjenih podataka, informacija i dokumentacije.

(7) Nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona nadležnom tijelu iz stavka 1. ovoga članka s kojim surađuje i razmjenjuje informacije, na njegovu zamolbu, dostavlja povratne informacije o korisnosti razmijenjenih podataka, informacija i dokumentacije.“.

Članak 40.

Iza članka 91. dodaju se naslovi iznad članaka i članci 91.a i 91.b koji glase:

„Suradnja s europskim nadzornim tijelima u pogledu virtualne imovine

Članak 91.a

(1) Nadzorno tijelo nadležno za provođenje nadzora primjene ovoga Zakona kod obveznika iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona surađuje i razmjenjuje informacije s nadležnim tijelima koja nadziru obveznike kako su navedeni u odredbama članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona u drugim državama članicama u skladu s propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma ili drugim zakonodavnim aktima koji se odnose na nadzor tih obveznika, bez obzira na prirodu i status tih nadležnih tijela, te s drugim tijelima drugih država članica nadležnima za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

(2) Suradnja iz stavka 1. ovoga članka obuhvaća i prikupljanje podataka i informacija u ime nadzornog tijela koje je pomoć zatražilo te razmjenu prikupljenih podataka i informacija u skladu s odredbama ovoga Zakona.

Suradnja s nadzornim tijelima država članica u pogledu nefinancijskog sektora i samostalnih djelatnosti

Članak 91.b

(1) Nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona nadležno za nadzor primjene ovoga Zakona kod obveznika iz nefinancijskog sektora i samostalnih djelatnosti surađuje i razmjenjuje informacije s nadležnim tijelima koja nadziru te obveznike u drugim državama članicama u skladu s propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma ili drugim propisima koji se odnose na nadzor tih obveznika, bez obzira na prirodu i status tih nadležnih tijela, te s drugim tijelima država članica nadležnima za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

(2) Suradnja iz stavka 1. ovoga članka obuhvaća i prikupljanje podataka, informacija i dokumentacije u ime nadzornog tijela koje je pomoć zatražilo te razmjenu prikupljenih podataka, informacija i dokumentacije u skladu s odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima.

(3) Podaci, informacije i dokumentacija zaprimljeni temeljem odredaba ovoga članka ne smiju se dostaviti, dati na uvid drugomu tijelu ili se koristiti za namjene u suprotnosti s uvjetima i ograničenjima koje određuje nadležno tijelo koje je dostavilo podatke, informacije i dokumentaciju.

(4) Nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona može odbiti dostaviti zatražene podatke, informacije i dokumentaciju ukoliko nadležno tijelo druge države članice ne može osigurati zaštitu podataka koje zatraži od nadzornog tijela iz članka 81. ovoga Zakona.

(5) Nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona može od nadležnih tijela iz stavka 1. ovoga članka s kojima surađuje i razmjenjuje informacije tražiti povratne informacije o korisnosti razmijenjenih podataka, informacija i dokumentacije.

(6) Nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona nadležnim tijelima iz stavka 1. ovoga članka s kojima surađuje i razmjenjuje informacije, na njihovu zamolbu, dostavlja povratne informacije o korisnosti razmijenjenih podataka, informacija i dokumentacije.“.

Članak 41.

U članku 92. iza stavka 2. dodaju se stavci 3. i 4. koji glase:

„(3) Nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona može od nadležnih tijela iz stavka 1. ovoga članka s kojima surađuje i razmjenjuje informacije tražiti povratne informacije o korisnosti razmijenjenih podataka, informacija i dokumentacije.

(4) Nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona nadležnim tijelima iz stavka 1. ovoga članka s kojima surađuje i razmjenjuje informacije, na njihovu zamolbu, dostavlja povratne informacije o korisnosti razmijenjenih podataka, informacija i dokumentacije.“.

Članak 42.

U članku 129. stavku 4. iza točke 2. dodaje se točka 3. koja glasi:

„3. ako inozemni FOJ koji je Uredu dostavio zamolbu ne može osigurati zaštitu podataka koje zatraži od Ureda.“.

Članak 43.

Članak 150. mijenja se i glasi:

„(1) Novčanom kaznom u iznosu od 4.640,00 do 132.720,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba:

1. ako obavlja djelatnost povezanu s virtualnom imovinom za koju joj nije odobren upis u registar pružatelja usluga virtualne imovine ili nakon provedenog postupka brisanja iz registra (članci 9.a i 9.c)

2. ako obavlja djelatnost povezanu s virtualnom imovinom, a osobe koje vode poslove nisu fizički prisutne u Republici Hrvatskoj ili poslove ne vode s područja Republike Hrvatske (članak 9.b stavak 3.)

3. ako pruža usluge povezane s trustovima ili trgovačkim društvima ili obavlja djelatnost trgovine na veliko plemenitim metalima ili dragim kamenjem za koju nije u propisanom roku podnijela zahtjev za upis u registar pružatelja usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima te prometom plemenitih metala i dragog kamenja ili joj zahtjev za upis nije odobren ili nakon provedenog postupka brisanja iz registra (članak 9.d stavci 1. i 10.)

4. ako ne obavijesti nadležno nadzorno tijelo iz članka 82. ovoga Zakona o ispunjavanju uvjeta za izuzeće iz članka 10. stavka 1. ovoga Zakona, a ne primjenjuje mjere iz ovoga Zakona (članak 10. stavak 2.)

5. ako ne izradi analizu rizika tako da bude razmjerna veličini obveznika te vrsti, opsegu i složenosti njegova poslovanja, ili ako ne sadržava procjenu mjera, radnji i postupaka koje obveznik iz članka 9. ovoga Zakona poduzima za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, ili je propusti redovito ažurirati, uskladiti s pravilnicima i odlukama odnosno smjernicama nadležnog nadzornog tijela, ili je dostaviti nadzornom tijelu na njegov zahtjev, ili ako pri izradi analize rizika ne uzme u obzir izvješća o rezultatima Nacionalne procjene rizika i Nadnacionalne procjene rizika (članak 12. stavci 1., 2., 3. i 5.)

6. ako ne provede procjenu rizika prije svih bitnih promjena u poslovnim procesima i poslovnoj praksi koji mogu utjecati na mjere koje se poduzimaju radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te pri uvođenju novoga proizvoda, eksternalizirane aktivnosti, kanala dostave ili novih tehnologija za postojeće i nove proizvode ne poduzme primjerene mjere za upravljanje tim rizikom i smanjenje toga rizika (članak 12. stavak 6.)

7. ako ne uspostavi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola ili ako ne donese ili ne uspostavi pisane politike, kontrole i postupke za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma utvrđenih analizom rizika iz članka 12. stavka 1. ovoga Zakona, ako pri donošenju ili uspostavi politika, kontrola i postupaka ne uzme u obzir pravilnike i odluke odnosno smjernice nadležnoga nadzornog tijela, Nacionalnu procjenu rizika i Nadnacionalnu procjenu rizika, ako politike, kontrole i postupci nisu razmjerni veličini obveznika te vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja, te ako u politike, kontrole i postupke ne uključi modele upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma, mjere dubinske analize, ovlasti, odgovornosti i druge propisane funkcije iz članka 13. ovoga Zakona ili ih propusti redovito pratiti u svrhu pojačanja poduzetih mjera kada je to potrebno (članak 13. stavci 1., 2., 3. i 4.)

8. ako u procjeni rizika povezanih sa strankom nema u vidu neku od propisanih varijabli rizika od pranja novca i financiranja terorizma ili čimbenike rizika koji se odnose na stranku, geografsko područje, proizvode, usluge, transakcije ili kanale dostave, ako primijeni mjere pojednostavljene dubinske analize na stranku koju nije procijenila kao niskorizičnu, ako ne primijeni mjere pojačane dubinske analize u odnosu na stranku za koju procijeni da predstavlja viši ili visoki rizik za pranje novca i financiranje terorizma te ako postupak procjene rizika ne uskladi ili ne provede u skladu s podzakonskim aktom nadležnoga tijela (članak 14. stavci 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11. i 12.)

9. ako ne primijeni sve propisane mjere dubinske analize ili opseg primjene mjera ne uskladi s procjenom rizika stranke (članak 15. stavci 1. i 3.)

10. ako ne provjeri je li osoba koja djeluje ili tvrdi da djeluje u ime stranke za to i ovlaštena odnosno ako ne utvrdi ili ne provjeri identitet te osobe (članak 15. stavak 2.)

11. ako mjere dubinske analize stranke ne provodi na način propisan politikama, kontrolama i postupcima iz članka 13. ovoga Zakona (članak 15. stavak 4.)

12. ako na zahtjev nadležnoga nadzornog tijela ne dostavi dokumentaciju vezanu uz analizu i procjenu rizika stranke iz koje proizlazi da su poduzete mjere dubinske analize bile primjerene identificiranim rizicima od pranja novca ili financiranja terorizma (članak 15. stavak 5.)

13. ako ne primijeni mjere dubinske analize stranke u slučajevima i na način propisanim ovim Zakonom (članak 16. stavci 1., 2., 7. i 9.)

14. ako pri sklapanju poslova životnoga osiguranja ili drugoga osiguranja povezanoga s ulaganjima ne utvrdi ili ne provjeri identitet korisnika koji je određen kao posebno imenovana fizička ili pravna osoba ili pravno uređenje, ako za korisnika koji je određen specifičnim karakteristikama ili skupinom ne prikupi dovoljno podataka kako bi se uvjerio da će moći utvrditi identitet korisnika u trenutku isplate police te ako ne utvrdi ili ne provjeri identitet

stvarnoga vlasnika korisnika osiguranja u trenutku isplate odnosno u trenutku kad imatelj prava iz osiguranja zatraži isplatu svojih tražbina u cijelosti ili djelomično (članak 16. stavci 4. i 5.)

15. ako o korisniku trusta ili s njim izjednačenoga subjekta stranoga prava ne pribavi informacije koje omogućuju utvrđivanje identiteta korisnika u vrijeme isplate ili u trenutku kad korisnik odluči iskoristiti dodijeljena prava (članak 16. stavak 6.)

16. ako ne primijeni mjere dubinske analize na postojeću stranku na temelju procjene rizika ili na postojeću stranku kod koje se promijene okolnosti relevantne za primjenu ovoga Zakona, ili kada je obveznik na temelju bilo kakve pravne obveze dužan tijekom kalendarske godine kontaktirati sa strankom u svrhu provjere svih relevantnih informacija povezanih sa stvarnim vlasnikom odnosno sa stvarnim vlasnicima, ili ako je obveznik to bio dužan učiniti u skladu s propisima koji uređuju administrativnu suradnju u području poreza (članak 16. stavak 8.)

17. ako prilikom odlučivanja o učestalosti provedbe mjera dubinske analize ne uzme u obzir sve okolnosti povezane sa strankom, primjerenost prethodno prikupljenih podataka o stranci i vrijeme prethodno provedene dubinske analize (članak 16. stavak 9.)

18. ako sa strankom uspostavi poslovni odnos ili obavi transakciju iz članka 16. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona, a prije toga ne provede mjere dubinske analize stranke iz članka 15. stavka 1. točaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona (članak 17. stavak 1.)

19. ako iznimku iz članka 18. stavka 1. ovoga Zakona primijeni na iskupe elektroničkog novca u gotovini ili podizanja gotovine u novčanoj vrijednosti elektroničkog novca koja premašuje 50,00 eura ili na platne transakcije s udaljenosti propisane zakonom koji uređuje platni promet u kojima plaćeni iznos premašuje 50,00 eura po transakciji (članak 18. stavak 2.)

20. ako prihvati plaćanje izvršeno anonimnom karticom s unaprijed uplaćenim sredstvima iz treće zemlje, u kojoj takve kartice ne ispunjavaju zahtjeve jednakovrijedne onima koji su utvrđeni u članku 18. stavcima 1. i 2. ovoga Zakona (članak 18. stavak 3.)

21. ako uspostavi ili ne prekine već uspostavljeni poslovni odnos sa strankom ili obavi transakciju za stranku za koju nije mogla provesti mjere iz članka 15. stavka 1. točaka 1., 2. i 3. i članka 15. stavka 2. ovoga Zakona (članak 19. stavak 1.)

22. ako pri obavljanju mjera dubinske analize stranke ne pribavi propisane podatke (članak 20. stavci 1., 2., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12. i 13.)

23. ako ne utvrdi ili ne provjeri identitet stranke, zakonskoga zastupnika, punomoćnika ili stvarnoga vlasnika stranke, ako ne provjeri podatke koje je prikupila neposredno od stranke kada je to ovim Zakonom dopušteno, te ako ne pribavi dokumentaciju propisanu za utvrđivanje i provjeru identiteta, osnivački akt stranke koja je pravna osoba ili punomoć u slučaju kad stranka uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju preko punomoćnika (članak 21. stavci 1., 2., 3. i 4., članak 22. stavci 1., 2., 3., 4. i 5., članak 23. stavci 1., 2., 3., 4., 5., 6. i 7., članak 24. stavci 1. i 2., članak 25. stavci 1. i 2., članak 26. stavci 1., 2., 3., 4., 5., 6. i 7., članak 27. stavci 1., 2. i 3., članak 30. stavci 1., 5., 6., 7., 8., 9. i 10. i članak 31. stavci 1., 2., 3. i 4.)

24. ako ne utvrdi ili ne provjeri identitet stranke ili druge fizičke osobe koja pristupi sefu odnosno ako ne pribavi propisane podatke o stranci ili ih ne pribavi na propisani način (članak 27. stavci 1., 2. i 3.)

25. ako ne dokumentira postupke utvrđivanja i provjere identiteta stvarnoga vlasnika stranke (članak 28. stavak 10.)

26. ako u praćenju poslovnih aktivnosti stranke i transakcija koje stranka obavlja kod obveznika ne primjenjuje propisane mjere te ne osigura da opseg odnosno učestalost provođenja mjera budu usklađeni s analizom i procjenom rizika iz članaka 12. i 14. ovoga Zakona i prilagođeni riziku pranja novca ili financiranja terorizma kojemu je obveznik izložen tijekom obavljanja pojedinoga posla ili transakcije odnosno pri poslovanju s pojedinom strankom (članak 37. stavci 2. i 3.)

27. ako mjere pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke ne provodi na način propisan podzakonskim aktom nadležnoga tijela (članak 42. stavci 1. i 3.)

28. ako pri odlučivanju hoće li provesti pojednostavljenu dubinsku analizu ne uzme u obzir rezultate Nacionalne procjene rizika (članak 43. stavak 2.)
29. ako u odnosu na stranke niskog rizika ne provodi mjere stalnog praćenja poslovnog odnosa u svrhu otkrivanja složenih i neobičnih transakcija iz članka 53. ovoga Zakona ili sumnjivih transakcija iz članka 56. i 57. ovoga Zakona (članak 43. stavak 4.)
30. ako provede mjere pojednostavljene dubinske analize stranke kada u vezi sa strankom, transakcijom, imovinom ili sredstvima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma ili u odnosu na stranku koja obavlja složene i neobične transakcije (članak 43. stavak 5.)
31. ako ne provede mjere pojačane dubinske analize stranke u slučaju u kojemu je ona propisana kao obvezna (članak 44.)
32. ako pri uspostavljanju korespondentnog odnosa s drugom kreditnom institucijom ne prikupi, ne provjeri ili ne dokumentira podatke o osobama iz članka 23. stavka 6. ovoga Zakona, ako pri uspostavljanju korespondentnoga odnosa koji uključuje izvršavanje plaćanja s kreditnom ili financijskom institucijom koja nema sjedište u Republici Hrvatskoj ne provede propisane dodatne mjere ili ne dokumentira provedene mjere te ako zaposlenik obveznika koji uspostavlja korespondentni odnos prije uspostavljanja poslovnog odnosa ne pribavi pisanu suglasnost višega rukovodstva obveznika te u ime kreditne ili financijske institucije nastavi održavati korespondentni odnos bez da je prethodno poduzeo propisane dodatne mjere (članak 23. stavak 7. i članak 45. stavci 1., 2. i 3. i stavak 4. točka 1.)
33. ako uspostavi ili nastavi održavati korespondentni odnos s kreditnom ili financijskom institucijom koja nema sjedište u Republici Hrvatskoj, a koja ne primjenjuje mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili posluje kao fiktivna banka ili koja s fiktivnim bankama uspostavlja korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije (članak 45. stavak 4. točke 2. i 3. i članak 54. stavci 3. i 4.)
34. ako ne uspostavi odgovarajući sustav upravljanja rizicima koji uključuje postupak utvrđivanja je li stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba ili uži član obitelji ili bliski suradnik politički izložene osobe (članak 46. stavci 1. i 2.)
35. ako ne provede odgovarajuće mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora sredstava koja sredstva su uključena u poslovni odnos ili transakciju politički izložene osobe ili stranke čiji je stvarni vlasnik politički izložena osoba, ako neprekidno i pojačano ne prati poslovni odnos s politički izloženom osobom ili ako zaposlenik obveznika propusti pribaviti pisanu suglasnost višega rukovodstva obveznika za uspostavu ili nastavak poslovnoga odnosa s politički izloženom osobom ili sa strankom čiji je stvarni vlasnik politički izložena osoba (članak 47. stavak 1.)
36. ako ne provede odgovarajuće mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava kojima raspolaže član uže obitelji ili bliski suradnik politički izložene osobe, ako neprekidno i pojačano ne prati poslovni odnos s članom obitelji ili bliskim suradnikom politički izložene osobe te ako zaposlenik obveznika ne pribavi pisanu suglasnost višega rukovodstva obveznika za uspostavu ili nastavak poslovnoga odnosa s članom obitelji ili bliskim suradnikom politički izložene osobe (članak 47. stavak 2.)
37. ako ne procijeni daljnji rizik politički izložene osobe koja je prestala djelovati na istaknutoj javnoj funkciji te ako ne poduzima odgovarajuće mjere u odnosu na tu osobu u razdoblju od 12 mjeseci od prestanka djelovanja na istaknutoj javnoj funkciji ili sve dok u konkretnom slučaju ne prestane vrijediti daljnji rizik specifičan za politički izložene osobe (članak 47. stavak 3.)
38. ako ne dokumentira provedbu mjera dubinske analize kod politički izložene osobe (članak 47. stavak 4.)
39. ako, najkasnije u trenutku isplate police osiguranja, ne poduzme razumne mjere s pomoću kojih je moguće utvrditi je li korisnik životnoga osiguranja ili drugoga osiguranja povezanoga

s ulaganjima, ili stvarni vlasnik korisnika gdje je to potrebno, politički izložena osoba ili član uže obitelji ili bliski suradnik politički izložene osobe, ili ako ne poduzme dodatne propisane mjere u slučaju u kojemu je utvrdila viši rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, ili ako ne dokumentira provedbu mjera iz članka 48. ovoga Zakona (članak 48. stavci 1., 2., 3. i 4.)

40. ako u odnosu na stranku iz visokorizične treće države ili transakciju koja uključuje visokorizične treće države ne poduzme propisane mjere pojačane dubinske analize ili mjere umanjenja rizika ako je to u skladu s njegovom procjenom rizika stranke koja obavlja transakcije koje uključuju visokorizične treće zemlje, ili u primjeni mjera ne uzme u obzir delegirani akt Europske komisije, te ako pri donošenju ili primjeni mjera iz članka 49. ovoga Zakona ne uzme u obzir relevantne evaluacije, procjene ili izvješća koja su sastavile međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda nadležni u području sprječavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma u vezi s rizicima koje predstavljaju pojedinačne treće zemlje (članak 49. stavak 1., 4., 5. i 6.)

41. ako ne poduzme propisane mjere pojačane dubinske analize u odnosu na stranku koja je izdala dionice na donositelja ili koja obavlja transakciju povezanu s dionicama na donositelja odnosno ako suprotno odredbama ovoga Zakona uspostavi poslovni odnos s pravnom osobom koja je izdala dionice na donositelja ili obavi transakciju povezanu s dionicama na donositelja (članak 50.)

42. ako provede videoelektroničku identifikaciju stranke suprotno odredbama pravilnika kojima su propisani minimalni tehnički uvjeti koje moraju ispunjavati sredstva videoelektroničke identifikacije (članak 52. stavak 6.)

43. ako ne analizira pozadinu i svrhu, uključujući i podatak o izvoru sredstava složenih i neobično velikih transakcija, transakcija koje se izvršavaju prema neobičnom uzorku ili transakcija koje nemaju očitu ekonomsku ili pravnu svrhu te ako u pisanom obliku ne evidentira rezultate analize ili ne poduzme propisane dodatne mjere (članak 53. stavci 1., 2. i 3.)

44. ako ne obavijesti Ured o složenoj i neobičnoj transakciji u odnosu na koju je utvrdila razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma u skladu s člancima 56. i 57. ovoga Zakona, a na način propisan člankom 59. ovoga Zakona (članak 53. stavak 4.)

45. ako strankama otvara, izdaje ili za njih vodi anonimne račune, štedne knjižice na šifru ili na donositelja, anonimne sefove odnosno druge anonimne proizvode, uključujući i račune koji glase na lažna imena ili nazive (članak 54. stavak 1.)

46. ako ne provede mjere dubinske analize stranke prije nego stranka upotrijebi ranije otvoreni anonimni račun, štednu knjižicu na šifru ili na donositelja, anonimni sef ili drugi anonimni proizvod, uključujući i račune koji glase na lažna imena za koje nije moguće utvrditi vlasnika (članak 54. stavak 2.)

47. ako Ured ne obavijesti o transakciji, sredstvima ili osobi za koju zna ili sumnja da je povezana s pranjem novca ili financiranjem terorizma, ili se ne suzdrži od provođenja sumnjive transakcije, ili o takvoj transakciji Ured ne obavijesti prije obavljanja, ili u obavijesti ne navede obrazložene razloge za sumnju, rok u kojemu treba obaviti transakciju i druge propisane podatke ili obavijest o sumnjivoj transakciji ne dostavi na način propisan pravilnikom ministra financija (članak 56. stavci 1., 2., 3., 4., 5., 7. i 9. i članak 59.)

48. ako kao osoba koja obavlja profesionalnu djelatnost, u propisanome roku i na propisani način, ne obavijesti Ured o transakciji, sredstvima ili osobi u vezi s kojom utvrdi razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, ili o stranci koja je zatražila savjet u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorizma (članak 57. stavci 1., 2. i 3.)

49. ako ne sastavi listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma te je ne dopunjava na propisan način, ili pri sastavljanju liste ne uzme u obzir specifičnost svoga poslovanja, vrstu stranaka, geografsko područje, vrstu proizvoda i usluga, kanale dostave i

karakteristike sumnjive transakcije iz članka 56. stavka 6. ovoga Zakona, ili prilikom utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma ne koristi listom indikatora koje čine sastavni dio politika, kontrola i postupaka obveznika kao smjernicama u utvrđivanju razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma odnosno ako je ne sastavi na propisani način ili u propisanome roku (članak 60. stavci 1., 2., 3., 4. i 6.)

50. ako Uredu u propisanom roku ne dostavi podatke o transakciji koja se provodi u gotovini čija je vrijednost 10.000,00 eura ili veća ili ih ne dostavi na način propisan pravilnikom ministra financija donesenim na temelju članka 61. stavka 3. ovoga Zakona (članak 61. stavci 1., 2. i 3.)

51. ako ovlaštenoj osobi ne osigura radno mjesto koje omogućava brzo, kvalitetno i pravodobno ispunjavanje zadaća te nezavisnost u radu i mogućnost izravne komunikacije s upravom (članak 67. stavak 1. točka 3.)

52. ako ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe ne osigura neograničeni pristup svim potrebnim podacima, informacijama i dokumentaciji ili ako ne osigura organizacijske, kadrovske, materijalne i druge uvjete rada (članak 67. stavak 1. točke 4. i 5.)

53. ako ne osigura ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe primjerene prostorne i tehničke uvjete koji jamče odgovarajući stupanj zaštite povjerljivih podataka i informacija kojima raspolaže ovlaštena osoba i njezin zamjenik (članak 67. stavak 1. točka 6.)

54. ako ne osigura odgovarajući sustav dostave podataka Uredu i drugomu nadležnom tijelu, ako Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga ne dostavi u Zakonom propisanom roku godišnji plan rada za tekuću godinu ili izvještaj o radu za prethodnu godinu području sprječavanja pranja novca, te ako na zahtjev Hrvatske narodne banke odnosno Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ne dostavi druga izvješća i informacije na način i u rokovima koje propiše guverner Hrvatske narodne banke odnosno Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (članak 67. stavak 1. točka 7. i stavci 2., 6. i 7.)

55. ako jasno ne razgraniči ovlasti i odgovornosti ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe u odnosu na ovlasti i odgovornosti drugih zaposlenika obveznika, učinkovitu komunikaciju i primjeren tijek informacija na svim organizacijskim razinama obveznika (članak 67. stavak 1. točke 9. i 11.)

56. ako posluje kao kreditna ili financijska institucija, a ne osigura u svom informacijskom sustavu programska rješenja koja omogućuju automatiziranu i cjelovitu procjenu rizika stranaka, stalno praćenje poslovnih odnosa te pravodobnu i cjelovitu dostavu obavijesti i podataka Uredu (članak 67. stavak 5.)

57. ako ne imenuje ovlaštenu osobu i zamjenika ovlaštene osobe za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma sukladno odredbama članka 68. ovoga Zakona

58. ako ne osigura da posao ovlaštene osobe i njezina zamjenika obavlja osoba koja ispunjava propisane uvjete (članak 70.)

59. ako jednom godišnje ne osigura redovitu unutarnju reviziju sustava sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma (članak 72. stavci 1. i 2.)

60. ako razmijeni informacije unutar grupe ili između obveznika iz članka 75. stavka 2. ovoga Zakona, a da za to nisu ispunjeni uvjeti propisani ovim Zakonom (članak 75. stavci 1. i 2.)

61. ako podatke prikupljene u skladu s odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih propisa i Uredbe (EU) 2015/847 ne čuva deset godina nakon obavljene transakcije, prestanka poslovnoga odnosa ili pristupa sefu ili je dokumentacija koju čuva nepotpuna (članak 79. stavci 1., 2. i 5.)

62. ako ne vodi neku od propisanih evidencija ili je evidencija koju vodi netočna ili nepotpuna (članak 80.)

63. ako ne postupi po rješenju nadzornog tijela za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti u radu (članak 83. stavak 1. točka 2.)

64. ako ne uspostavi interni sustav izvještavanja koji omogućuje zaposlenicima obveznika i osobama u sličnome položaju kod obveznika da preko posebnoga, neovisnoga i anonimnoga kanala prijavljuju povrede odredaba ovoga Zakona ili ako interni sustav izvještavanja ne sadržava jasno definirane postupke za zaprimanje i obradu prijave koji su razmjerni prirodi i veličini obveznika (članak 94. stavci 1. i 2.)

65. ako Uredu u propisanom roku ne dostavi zatražene podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma (članak 113. stavci 1., 2., 3., 4., 5., 6. i 7.)

66. ako ovlaštenom službeniku Ureda ne omogući pregled i izravan uvid na način propisan Zakonom u podatke, informacije i dokumentaciju u sjedištu obveznika i na ostalim mjestima u kojima obveznik ili druga osoba po njegovoj ovlasti obavlja djelatnosti i poslove, ili ovlaštenom službeniku Ureda ne preda ispis dokumenata pohranjenih u računalu i preslike izvornih dokumenata, ili ne omogući pribavljanje informacija od zaposlenika obveznika koji imaju saznanja važna za obavljanje operativne analize sumnjivih transakcija (članak 114. stavci 1., 2. i 3.)

67. ako ne provede nalog Ureda za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije (članak 117. stavci 1., 2. i 3.)

68. ako ne provede nalog Ureda za stalno praćenje financijskoga poslovanja stranke (članak 119. stavci 1., 2., 4., 5. i 6.)

69. ako Uredu u propisanom roku ne dostavi zatražene dodatne podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za obavljanje neizravnoga nadzora (članak 139. stavak 2.)

70. ako u propisanom roku ne provjeri, u odnosu na postojeće stranke, je li stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba (članak 156.).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 790,00 do 9.950,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 1.990,00 do 59.720,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka odvjetnik, javni bilježnik, samostalni revizor, vanjski računovođa, porezni savjetnik, obrtnik i fizička osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 1.320,00 do 46.450,00 eura kaznit će se za prekršaj obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 15. i točke 17. podtočaka g) i h) ovoga Zakona koji pri transakciji u vrijednosti od 2.000,00 eura ili većoj ne utvrdi ili ne provjeri identitet stranke ili ne prikupi propisane podatke o stranci (članak 16. stavak 2.).

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 390,00 do 1.990,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 4. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(6) Za najteže prekršaje iz stavka 1. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta, kada je prekršaj počinjen u povratu ili počinitelj uopće ne primjenjuje propisane mjere, obvezniku se može izreći novčana kazna u visini dvostruko utvrđenoga iznosa ostvarene koristi, ako se ona može utvrditi, ili u iznosu do 1.000.000,00 eura.

(7) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 6. ovoga članka, počinitelju prekršaja koji je kreditna ili financijska institucija, može se izreći novčana kazna u iznosu do 5.000.000,00 eura ili u postotku do 10 % ukupnoga godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo.

(8) Ako je obveznik matično društvo ili društvo kći matičnoga društva od kojega se zahtijeva priprema konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika, relevantni ukupni godišnji prihod iz stavka 7. ovoga članka jest ukupan godišnji prihod ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s relevantnim računovodstvenim propisima prema posljednjim dostupnim konsolidiranim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo krajnjega matičnog društva.

(9) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 6. ovoga članka, obrtniku koji obavlja djelatnost iz članka 9. stavka 2. točke 10., 11., 15. ili 17. podtočaka a), b), c), d) i e) ovoga Zakona može se izreći novčana kazna u iznosu do 5.000.000,00 eura.“.

Članak 44.

Članak 151. mijenja se i glasi:

„(1) Novčanom kaznom u iznosu od 3.310,00 do 106.170,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba:

1. ako eksternalizira obveze ovlaštene osobe ili njezina zamjenika (članak 11. stavak 3.)
2. ako dubinsku analizu stranke povjeri trećoj osobi koja ne ispunjava uvjete propisane ovim Zakonom, te ako propusti procijeniti rizik države u kojoj treća osoba ima sjedište ili ne dokumentira procjenu rizika te države (članak 39. stavci 1., 2., 3., 4. i 5.)
3. ako u svojstvu treće osobe iz članka 39. stavka 1. povjerene joj mjere dubinske analize stranke povjeri nekoj drugoj osobi (članak 39. stavak 6.)
4. ako pružatelju eksternaliziranih usluga povjeri poslove obavještavanja Ureda o transakcijama iz članka 56., 57. i 61. ovoga Zakona (članak 39. stavak 8.)
5. ako ne uspostavi odgovarajuće procedure kako bi osigurao da od vanjskog suradnika i zastupnika iz članka 39. stavka 8. ovoga Zakona dobije sve informacije potrebne za pravodobno obavještavanje Ureda o sumnjivim transakcijama iz članka 56. i 57. ovoga Zakona, obavještavanje Ureda o gotovinskim transakcijama iz članka 61. ovoga Zakona ili postupanje po nalogima Ureda iz članka 117. i 119. ovoga Zakona (članak 39. stavak 9.)
6. ako mjere dubinske analize povjeri trećoj osobi u slučaju kada je stranka strana pravna osoba sa sjedištem u visokorizičnoj trećoj državi (članak 40.)
7. ako ne uspostavi odgovarajuće procedure za pravodobni primitak ili izravan pristup preslikama identifikacijskih isprava i drugih dokumenata na temelju kojih je treća osoba provela dubinsku analizu stranke, uključujući, kada su dostupni, i podatke prikupljene na temelju kvalificiranog certifikata za elektronički potpis ili elektronički pečat, kao i podatke o utvrđivanju i provjeri identiteta stranke i stvarnoga vlasnika stranke ili s trećom osobom ne sklopi pisani sporazum o dostavi podataka i dokumentacije (članak 41. stavci 2. i 4.)
8. ako sama ne provede dubinsku analizu stranke u slučaju kad posumnja u vjerodostojnost provedene dubinske analize stranke ili isprava i druge dokumentacije odnosno u istinitost podataka koje je treća osoba pribavila o stranci ili uspostavi poslovni odnos sa strankom za koju od treće osobe nije zaprimila podatke o stranci, stvarnom vlasniku te svrsi i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa ili sa strankom za koju joj treća osoba nije dostavila ili učinila izravno dostupnima zatražene preslike identifikacijskih isprava i druge dokumentacije (članak 41. stavci 5. i 6.)
9. ako ne osigura provođenje politika i postupaka grupe koji se odnose na mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u podružnici i društvu kćeri sa sjedištem u državi članici ili trećoj državi (članak 62. stavci 1. i 2.)

10. ako podružnica, zastupnik, mreža zastupnika ili distributer u drugoj državi članici ne primjenjuje propise države domaćina u pogledu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (članak 63.)

11. ako ne osigura da se politike i postupci za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma određeni ovim Zakonom u istom opsegu provode u podružnicama i društvima kćerima sa sjedištem u trećoj državi u mjeri u kojoj to dopušta pravo treće države, uključujući i mjere zaštite podataka (članak 64. stavak 1.)

12. ako ne osigura da podružnica ili društvo kći u trećoj državi, u kojoj su minimalni standardi za provedbu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma blaži od mjera propisanih ovim Zakonom, usvoji i provede odgovarajuće mjere koje su jednakovrijedne odredbama ovoga Zakona u mjeri u kojoj to dopušta pravo treće države, uključujući i mjere zaštite podataka ili se u provođenju mjera ne pridržava regulatornih tehničkih standarda izdanih od strane Europske komisije (članak 64. stavci 2. i 6.)

13. ako ne osigura usvajanje i provođenje odgovarajućih dodatnih mjera za učinkovito upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma u podružnici ili društvu kćeri u trećoj državi čiji zakoni ne dopuštaju primjenu mjera koje su jednakovrijedne odredbama ovoga Zakona, ako o tome propusti obavijestiti nadležno nadzorno tijelo ili se u provođenju mjera ne pridržava regulatornih tehničkih standarda izdanih od Europske komisije (članak 64. stavci 3. i 6.)

14. ako u podružnici ili društvu kćeri u trećoj državi ne provede dodatne mjere u skladu s nalogom nadležnoga nadzornog tijela (članak 64. stavak 5.)

15. ako kao obveznik koji podliježe njihovom nadzoru, Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga ne dostavi plan rada za tekuću godinu i izvještaj o radu za prethodnu godinu u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili ih ne dostavi u Zakonom propisanom roku (članak 67. stavak 2.)

16. ako osoba koja u banci obavlja poslove ovlaštene osobe ne radi na rukovodećem radnome mjestu (članak 67. stavak 3.)

17. ako je obveznik kreditna institucija, a ne odredi člana uprave koji je odgovoran za provedbu ovoga Zakona i na temelju njega donesenih propisa (članak 67. stavak 4.)

18. ako u propisanom roku ne obavijesti Ured o imenovanju ovlaštene osobe i zamjenika ili u obavijesti ne navede propisane podatke (članak 68. stavci 2. i 3.)

19. ako ne osigura, razmjerno vrsti i veličini obveznika te riziku od pranja novca i financiranja terorizma kojemu je obveznik izložen, da svi zaposlenici obveznika koji obavljaju zadaće u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma budu upoznati s odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih propisa te zakona kojim se uređuje zaštita osobnih podataka (članak 71. stavak 1.)

20. ako ne donese i ne provede program godišnjega stručnog osposobljavanja i izobrazbe u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma za sljedeću kalendarsku godinu u propisanome roku (članak 71. stavak 3.)

21. ako podatke i dokumentaciju o ovlaštenoj osobi, zamjeniku ovlaštene osobe, procjeni rizika stranke, stručnome osposobljavanju i izobrazbi zaposlenika i provođenju unutarnje revizije ne čuva pet godina (članak 79. stavak 3.).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 390,00 do 6.630,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 1.320,00 do 46.450,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka odvjetnik, javni bilježnik, samostalni revizor, vanjski računovođa, porezni savjetnik, obrtnik i fizička osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.“

Članak 45.

Članak 152. mijenja se i glasi:

„(1) Novčanom kaznom u iznosu od 6.630,00 do 132.720,00 eura kaznit će se za prekršaj platitelj pružatelj platnih usluga i zastupnik platiteljevog pružatelja platnih usluga:

1. ako ne osigura informacije o platitelju i primatelju koje moraju biti priložene prijenosu novčanih sredstava, ako prije prijenosa ne provjeri na propisani način točnost pribavljenih informacija i identitet platitelja ili ne čuva pribavljene informacije i dokaz o identitetu do isteka Zakonom propisanoga roka (članak 4. stavci 1., 2., 3., 4. i 5. i članak 16. stavci 1., 2. i 3. Uredbe (EU) 2015/847)

2. ako ne priloži prijenosima novčanih sredstava, kada svi pružatelji platnih usluga koji su uključeni u lanac plaćanja imaju poslovni nastan u Uniji, broj platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje članak 4. stavak 3. Uredbe (EU) 2015/847, jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije (članak 5. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

3. ako pri prijenosu novčanih sredstava unutar Unije ne dostavi primateljevu pružatelju platnih usluga propisane informacije o platitelju i primatelju na njegov zahtjev ili ih ne dostavi u propisanom roku (članak 5. stavak 2. Uredbe (EU) 2015/847)

4. ako pri prijenosu novčanih sredstava unutar Unije ne provjeri točnost informacija o platitelju i identitet platitelja koji je novčana sredstva isplatio u gotovini ili anonimnom elektroničkom novcu ili u odnosu na kojega ima opravdanu osnovu za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma, neovisno o tome što vrijednost prijenosa ne prelazi 1.000,00 eura (članak 5. stavak 3. Uredbe (EU) 2015/847)

5. ako pri prijenosu novčanih sredstava izvan Unije ne prikupi informacije o platitelju, primatelju i brojevima računa ili jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci, neovisno o tome što vrijednost prijenosa ne prelazi 1.000,00 eura (članak 6. stavak 2. podstavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

6. ako pri prijenosu novčanih sredstava izvan Unije, ako su primljena u gotovini ili anonimnom elektroničkom novcu ili u odnosu na koje ima opravdanu osnovu za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma, ne provjeri točnost informacija o platitelju, primatelju i brojevima računa ili jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci, neovisno o tome što vrijednost prijenosa ne prelazi 1.000,00 eura (članak 6. stavak 2. podstavak 2. Uredbe (EU) 2015/847).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 6.630,00 do 132.720,00 eura kaznit će se za prekršaj primatelj pružatelj platnih usluga i zastupnik primateljevog pružatelja platnih usluga:

1. ako prijenosima novčanih sredstava ne osigura da budu priloženi, kada svi pružatelji platnih usluga koji su uključeni u lanac plaćanja imaju poslovni nastan u Uniji, broj platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje članak 4. stavak 3. Uredbe (EU) 2015/847, jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije (članak 5. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

2. ako ne uvede djelotvorne postupke za otkrivanje jesu li u razmjeni poruka ili u sustavu plaćanja i namire popunjena polja koja se odnose na informacije o platitelju ili primatelju, kako bi u vrijeme odvijanja transakcije ili naknadno mogao provjeriti nedostaju li propisane informacije ili ne čuva pribavljene informacije i dokaz o identitetu do isteka Zakonom propisanoga roka (članak 7. stavak 1. i članak 16. Uredbe (EU) 2015/847)

3. ako prije knjiženja na primateljevu računu ili prije nego što novčana sredstva budu dostupna primatelju ne provjeri na propisani način točnost informacija o primatelju u slučaju prijenosa

u iznosu većem od 1.000,00 eura u jednoj transakciji ili u povezanim transakcijama (članak 7. stavak 3. Uredbe (EU) 2015/847)

4. ako ne provjeri točnost informacija o primatelju u korist kojega je isplatu novčanih sredstava obavio u gotovini ili anonimnom elektroničkom novcu ili u odnosu na kojega ima opravdanu osnovu za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma, neovisno o tome što vrijednost prijenosa ne prelazi 1.000,00 eura (članak 7. stavak 4. Uredbe (EU) 2015/847)

5. ako ne uvede postupke za utvrđivanje treba li obaviti, odbiti ili suspendirati prijenos novčanih sredstava kojemu nedostaju potrebne i potpune informacije o platitelju i primatelju i poduzimanje odgovarajućih daljnjih mjera te ako, u slučaju u kojemu informacije nisu priložene ili su nepotpune ili slova i znakovi u poruci ne odgovaraju pravilima sustava razmjene poruka ili sustava plaćanja i namire, ne donese ni odluku o odbijanju prijenosa ni odluku o traženju informacija prije ili nakon što odobri račun primatelja ili mu novčana sredstva stavi na raspolaganje (članak 8. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

6. ako ne odluči o radnjama koje će poduzeti prema pružatelju platnih usluga koji nastavi s nedostavljanjem potrebnih informacija o platitelju ili primatelju, ako o ponovljenim propustima i poduzetim radnjama ne obavijesti nadležna nadzorna tijela te ako ne razmotri, imajući u vidu informacije o platitelju ili primatelju koje nedostaju ili su nepotpune, jesu li prijenos ili bilo koja s njim povezana transakcija sumnjivi i treba li ih prijaviti Uredu (članak 8. stavak 2. i članak 9. Uredbe (EU) 2015/847)

7. ako ne uvede djelotvorne postupke, uključujući, gdje je primjereno, ex post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, za otkrivanje nedostaju li o platitelju i primatelju informacije iz članka 5. Uredbe (EU) 2015/847 za prijenose novčanih sredstava pri kojima platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan u Europskoj uniji, informacije iz članka 4. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) 2015/847 za prijenose novčanih sredstava pri kojima platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Europske unije odnosno informacije iz članka 4. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) 2015/847 u odnosu na prijenos putem skupne datoteke za prijenose putem skupnih datoteka pri kojima platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Europske unije (članak 7. stavak 2. Uredbe (EU) 2015/847).

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 6.630,00 do 132.720,00 eura kaznit će se za prekršaj posrednički pružatelj platnih usluga:

1. ako ne priloži prijenosima novčanih sredstava ili ne osigura da budu priloženi, kada svi pružatelji platnih usluga koji su uključeni u lanac plaćanja imaju poslovni nastan u Uniji, broj platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje članak 4. stavak 3. Uredbe (EU) 2015/847, jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije (članak 5. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

2. ako ne osigura da se sve primljene informacije o platitelju i primatelju čuvaju uz prijenos sredstava (članak 10. Uredbe (EU) 2015/847)

3. ako ne uvede djelotvorne postupke za otkrivanje jesu li u razmjeni poruka ili u sustavu plaćanja i namire popunjena polja koja se odnose na informacije o platitelju ili primatelju kako bi u vrijeme odvijanja transakcije ili naknadno mogao provjeriti nedostaju li propisane informacije (članak 11. Uredbe (EU) 2015/847)

4. ako ne uspostavi djelotvorne postupke koji se temelje na procjeni rizika za utvrđivanje treba li izvršiti, odbiti ili suspendirati prijenos novčanih sredstava kojem nedostaju potrebne informacije o platitelju i primatelju te za poduzimanje odgovarajućih daljnjih mjera (članak 12. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

5. ako u slučaju u kojemu otkrije da informacije nedostaju ili nisu popunjene slovima ili znakovima dopuštenima u skladu s konvencijama sustava razmjene poruka ili sustava plaćanja i namire ne donese ni odluku o odbijanju prijenosa ni odluku o traženju informacija o platitelju

i primatelju, prije ili poslije prijenosa novčanih sredstava (članak 12. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

6. ako ne poduzme korake, poput slanja upozorenja i postavljanja rokova, prema pružatelju koji opetovano ne pruža zahtijevane informacije o platitelju ili primatelju, ako o tom nepružanju i poduzetim koracima ne obavijesti nadležna nadzorna tijela te ako informacije o platitelju ili primatelju koje nedostaju ili su nepotpune ne uzme u obzir kao čimbenik u prosuđivanju jesu li prijenos novčanih sredstava ili bilo koja s njim povezana transakcija sumnjivi i treba li ih prijaviti Uredu (članak 12. stavak 2. i članak 13. Uredbe (EU) 2015/847).

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 1.320,00 do 46.450,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(5) Za najteže prekršaje iz stavka 1. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta, kada je prekršaj počinjen u povratu ili počinitelj uopće ne primjenjuje propisane mjere, pružatelju platnih usluga može se izreći novčana kazna u visini dvostruko utvrđenoga iznosa ostvarene koristi, ako se ona može utvrditi, ili u iznosu do 1.000.000,00 eura.

(6) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 5. ovoga članka, počinitelju prekršaja koji je kreditna ili financijska institucija može se izreći novčana kazna u iznosu do 5.000.000,00 eura ili u postotku do 10 % ukupnoga godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo.

(7) Ako je obveznik matično društvo ili društvo kći matičnoga društva od kojega se zahtijeva priprema konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika, relevantan ukupan godišnji prihod iz stavka 6. ovoga članka jest ukupan godišnji prihod ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s relevantnim računovodstvenim propisima prema posljednjim dostupnim konsolidiranim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo krajnjega matičnog društva.“

Članak 46.

Članak 153. mijenja se i glasi:

„(1) Novčanom kaznom u iznosu od 4.640,00 do 46.450,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba ako primi naplatu ili obavi plaćanje u gotovini u vrijednosti od 10.000,00 eura i većoj odnosno ako primi naplatu ili obavi plaćanje u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija u vrijednosti od 10.000,00 eura i većoj (članak 55. stavci 1. i 2.).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 4.640,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 1.990,00 do 26.540,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka obrtnik i fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost.

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 eura do 46.450,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona ako ne raspolaže odgovarajućim, točnim i ažuriranim podacima propisanim člankom 33. stavkom 1. ovoga Zakona o svome stvarnom vlasniku ili stvarnim vlasnicima (članak 33. stavak 1.).

(5) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 9.950,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 4. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona.

(6) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 eura do 46.450,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona ako odgovarajuće, točne i ažurirane podatke propisane člankom 33. stavkom 1. ovoga Zakona ne upiše u Registar stvarnih vlasnika na način i u rokovima propisanim pravilnikom koji donese ministar financija (članak 33. stavak 1. i članak 32. stavak 8.).

(7) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 9.950,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 6. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona.

(8) Za najteže prekršaje iz stavaka 4. i 6. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta ili je prekršaj počinjen u povratu, pravnoj osobi može se izreći novčana kazna u visini dvostruko utvrđenoga iznosa ostvarene koristi, ako se ona može utvrditi, ili u iznosu do 99.540,00 eura.

(9) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 8. ovoga članka, i članu uprave ili drugoj odgovornoj osobi u pravnoj osobi iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona može se izreći novčana kazna u iznosu do 13.270,00 eura.

(10) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 9.950,00 eura kaznit će se za prekršaj upravitelj trusta ili s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona koji ne raspolaže odgovarajućim, točnim i ažuriranim podacima iz članka 33. stavka 1. točke a) ovoga članka za osobe iz članka 31. stavka 1. ovoga Zakona (članak 33. stavak 3. i članak 32. stavak 8.).

(11) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 9.950,00 eura kaznit će se za prekršaj upravitelj trusta ili s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona koji odgovarajuće, točne i ažurirane podatke propisane člankom 33. stavkom 1. točkom a) ne upiše u Registar stvarnih vlasnika na način i u rokovima propisanim pravilnikom koji donese ministar financija (članak 33. stavci 3. i 4.).

(12) Za najteže prekršaje iz stavaka 10. i 11. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta ili je prekršaj počinjen u povratu, upravitelju trusta i s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona može se izreći novčana kazna u iznosu do 13.270,00 eura.

(13) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 eura do 46.450,00 eura kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona ako na zahtjev Porezne uprave pisanim putem ne dostavi Poreznoj upravi dokumentaciju na temelju koje je moguće utvrditi vlasničku i kontrolnu strukturu stranke i prikupiti podatke o stvarnome vlasniku stranke (članak 36. stavak 4.).

(14) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 9.950,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 13. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona.

(15) Za najteže prekršaje iz stavka 13. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta ili je prekršaj počinjen u povratu, pravnoj osobi može se izreći novčana kazna u visini dvostruko utvrđenoga iznosa ostvarene koristi, ako se ona može utvrditi, ili u iznosu do 99.540,00 eura.

(16) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 15. ovoga članka, i članu uprave ili drugoj odgovornoj osobi u pravnoj osobi iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona može se izreći novčana kazna u iznosu do 13.270,00 eura.

(17) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 9.950,00 eura kaznit će se za prekršaj upravitelj trusta ili s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona ako na zahtjev Porezne uprave pisanim putem ne dostavi Poreznoj upravi dokumentaciju na temelju koje je moguće utvrditi vlasničku i kontrolnu strukturu stranke i prikupiti podatke o stvarnome vlasniku stranke (članak 36. stavak 4.).

(18) Za najteže prekršaje iz stavka 17. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta ili je prekršaj počinjen u povratu, upravitelju trusta i s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona može se izreći novčana kazna u iznosu do 13.270,00 eura.

(19) Novčanom kaznom u iznosu od 4.640,00 do 46.450,00 eura kaznit će se za prekršaj obveznik iz članka 9. ovoga Zakona ako pristupa podacima iz Registra stvarnih vlasnika suprotno namjeni propisanoj člankom 34. stavkom 3. ovoga Zakona.

(20) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 4.640,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 19. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(21) Novčanom kaznom u iznosu od 4.640,00 do 46.450,00 eura kaznit će se za prekršaj pružatelj platnih usluga koji ima poslovni nastan u Republici Hrvatskoj, a koji u cijelosti i bez odgađanja, među ostalim putem središnje kontaktne točke u skladu s člankom 45. stavkom 9. Direktive (EU) 2015/849, ako je takva kontaktna točka utvrđena, te u skladu s postupovnim zahtjevima utvrđenima ovim Zakonom, ne odgovori na zahtjev za podacima isključivo tijela nadležnih za sprječavanje i suzbijanje pranja novca ili financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj u pogledu informacija koje se zahtijevaju na temelju Uredbe (EU) 2015/847 (članak 14. Uredbe (EU) 2015/847).

(22) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 eura do 4.640,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavka 21. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(23) Novčanom kaznom u iznosu od 660,00 do 9.950,00 eura kaznit će se za prekršaj stvarni vlasnik pravnog subjekta iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona, stvarni vlasnik trusta ili s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava i svaka osoba iz članka 31. stavka 1. točaka 1. do 6. ovoga Zakona koja pravnom subjektu odnosno upravitelju trusta pravodobno ne učini dostupnim podatke iz članka 33. stavaka 1. i 3. ovoga Zakona (članak 33. stavci 6. i 7.).“.

Članak 47.

Članak 153.a mijenja se i glasi:

„(1) Novčanom kaznom u iznosu od 4.640,00 do 132.720,00 eura kaznit će se za prekršaj izdavatelj elektroničkog novca i pružatelj platnih usluga iz druge države članice koji posluje na području Republike Hrvatske putem distributera ili zastupnika na temelju prava poslovnog nastana i koji ispunjava kriterije za imenovanje središnje kontaktne točke propisane člankom 3. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/1108 ako:

1. ne imenuje središnju kontaktnu točku u propisanome roku (članak 65. stavak 1.)
2. na zahtjev Hrvatske narodne banke ne imenuje središnju kontaktnu točku (članak 65. stavak 2.)
3. za središnju kontaktnu točku ne imenuje pravnu osobu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili inozemnu podružnicu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj (članak 65. stavak 4.)
4. o imenovanju središnje kontaktne točke ne obavijesti Ured i nadležna nadzorna tijela iz članka 82. stavka 8. ovoga Zakona u propisanome roku te na zahtjev nadležnog nadzornog tijela bez odgađanja ne dostavi podatke iz članka 3. stavka 1. točke c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/1108 (članak 65. stavak 6.)
5. ne osigura da središnja kontaktna točka obavlja poslove propisane člancima 4. i 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/1108 (članak 65. stavak 5.).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 4.640,00 do 132.720,00 eura kaznit će se za prekršaj središnja kontaktna točka ako:

1. ne obavlja poslove propisane člancima 4. i 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/1108 (članak 65. stavak 5.)
2. ne obavijesti Ured o sumnjivoj transakciji, sredstvima i osobama sukladno članku 56. ovoga Zakona (članak 65. stavak 7. točka 1.)
3. na zahtjev Ureda ne prikupi od distributera ili zastupnika iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona dodatne podatke, informacije i dokumentaciju te ako Uredu u propisanom roku ne dostavi zatražene podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma sukladno članku 113. ovoga Zakona (članak 65. stavak 7. točka 2.)
4. ne nadzire transakcije radi otkrivanja sumnjivih transakcija, sredstava i osoba kada je to primjereno s obzirom na opseg i složenost transakcija (članak 65. stavak 7. točka 3.).

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 3.310,00 do 106.170,00 eura kaznit će se za prekršaj središnja kontaktna točka ako u propisanom roku ne obavijesti Ured o imenovanju osobe koja obavlja poslove iz članka 65. stavka 7. točke 4. ovoga Zakona ili u obavijesti ne navede propisane podatke (članak 65. stavak 7. točka 4.).

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 790,00 do 9.950,00 eura kaznit će se za prekršaj iz stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka i član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(5) Za najteže prekršaje iz stavaka 1. i 2. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta, kada je prekršaj počinjen u povratu ili počinitelj uopće ne primjenjuje propisane mjere, obvezniku se može izreći novčana kazna u visini dvostruko utvrđenoga iznosa ostvarene koristi, ako se ona može utvrditi, ili u iznosu do 1.000.000,00 eura.

(6) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 5. ovoga članka, počinitelju prekršaja koji je kreditna ili financijska institucija može se izreći novčana kazna u iznosu do 5.000.000,00 eura ili u postotku do 10 % ukupnoga godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo.

(7) Ako je obveznik matično društvo ili društvo kći matičnoga društva od kojega se zahtijeva priprema konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika, relevantni ukupni godišnji prihod iz stavka 6. ovoga članka jest ukupan godišnji prihod ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s relevantnim računovodstvenim propisima prema posljednjim dostupnim konsolidiranim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo krajnjega matičnog društva.“.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 48.

(1) Ministar financija uskladit će pravilnike iz članka 59. stavka 3., članka 61. stavka 3. i članka 121. stavka 4. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/17. i 39/19.) s odredbama ovoga Zakona u roku od 30 dana od stupanja na snagu ovoga Zakona.

(2) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga uskladit će pravilnike iz članka 14. stavka 11. i članka 42. stavka 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/17. i 39/19.) s odredbama ovoga Zakona u roku od šest mjeseci od stupanja na snagu ovoga Zakona.

(3) Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donijet će pravilnike iz članka 9.a stavka 7. i članka 9.e stavka 7. koji su dodani člankom 4. ovoga Zakona te članka 67. stavka 7. koji se mijenja člankom 32. ovoga Zakona u roku od šest mjeseci od stupanja na snagu ovoga Zakona.

(4) Ministar financija donijet će pravilnike iz članka 9.d stavka 14. i članka 9.e stavka 7. koji su dodani člankom 4. ovoga Zakona u roku od šest mjeseci od stupanja na snagu ovoga Zakona.

(5) Guverner Hrvatske narodne banke i Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donijet će odluku odnosno pravilnik iz članka 83. stavka 6. koji je izmijenjen člankom 38. ovoga Zakona u roku od dvanaest mjeseci od stupanja na snagu ovoga Zakona.

Članak 49.

(1) Obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 17. podtočke k) odnosno podtočke l) Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/17. i 39/19.) dužan je uskladiti se s odredbom članka 9.a koji je dodan člankom 4. ovoga Zakona u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu pravilnika iz članka 9.a stavka 7. koji je dodan člankom 4. ovoga Zakona na način da Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga podnese zahtjev za upis u registar iz članka 9.a koji je dodan člankom 4. ovoga Zakona, i to u odnosu na djelatnost iz članka 3. ovoga Zakona kojim se u članku 9. stavku 2. dodaje točka 19. podtočke b) i/ili c) odnosno podtočka a).

(2) Obveznik iz članka 3. ovoga Zakona kojim se članku 9. stavku 2. dodaje točka 19. podtočke a), b) i c) dužan je uskladiti se s odredbama članka 9.a koji je dodan člankom 4. ovoga Zakona u roku od 60 dana od dana stupanja na snagu pravilnika iz članka 9.a stavka 7. koji je dodan

člankom 4. ovoga Zakona na način da Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga podnese zahtjev za upis u registar iz članka 9.a koji je dodan člankom 4. ovoga Zakona.

(3) Obveznik iz članka 3. ovoga Zakona kojim se članku 9. stavku 2. dodaju točka 19. podtočke d), e), f), g) i h) dužan je uskladiti se s odredbom članka 9.a koji je dodan člankom 4. ovoga Zakona u roku od 18 mjeseci od dana stupanja na snagu pravilnika iz članka 9.a stavka 7. koji je dodan člankom 4. ovoga Zakona na način da Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga podnese zahtjev za upis u registar iz članka 9.a koji je dodan člankom 4. ovoga Zakona.

(4) Ako obveznik iz stavaka 1. do 3. ovoga članka propusti postupiti na način i u rokovima iz stavaka 1. do 3. ovoga članka, protekom navedenog roka smatrat će se da djelatnosti iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona obavlja neovlašteno.

(5) Osoba koja je prije stupanja na snagu ovoga Zakona u sudski odnosno obrtni registar upisala djelatnosti iz članka 3. ovoga Zakona kojim se u članku 9. stavku 2. dodaje točka 19., a nije se uskladila s odredbama stavaka 1. do 3. ovoga članka dužna je podnijeti zahtjev za brisanje upisane djelatnosti iz sudskog odnosno obrtnog registra.

(6) Na obveznika iz stavaka 1. do 3. ovoga članka do protoka propisanog roka ne primjenjuju se odredbe članka 9.a stavaka 5. i 6. i članka 9.b stavka 1. koji su dodani člankom 4. ovoga Zakona.

(7) Obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 17. podtočaka f) i g) Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/17. i 39/19.) koji se s danom stupanja na snagu ovoga Zakona bave djelatnošću pružanja usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima te prometom plemenitih metala i dragog kamenja dužni su do 31. prosinca 2023. podnijeti zahtjev za upis u registar pružatelja usluga kojeg vodi Ministarstvo financija.

Stupanje na snagu

Članak 50.

Ovaj Zakon objavit će se u Narodnim novinama, a stupa na snagu 1. siječnja 2023.

O B R A Z L O Ž E N J E

Članak 1.

Ovim člankom dopunjuje se definicija financiranja terorizma na način da se izrijekom navodi da se financiranjem terorizma smatra i financiranje putovanja u svrhu počinjenja ili doprinosa u počinjenju kaznenog djela terorizma ili počinjenja kaznenog djela obuke za terorizam i terorističkog udruženja, čime se definicija financiranja terorizma u cijelosti usklađuje sa zahtjevima Preporuke 5 FATF-a.

Članak 2.

Ovim se člankom mijenjaju definicije:

- *kvalificiranog certifikata za elektronički potpis i elektronički pečat*, a kako bi se iste uskladite s definicijama iz Uredbe (EU) br. 910/2014 (eIDAS Uredba)
- *Međuinstitucionalne radne skupine za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma*
- *poslovnog odnosa* na način da se dodatno preciziraju aktivnosti koje se mogu smatrati poslovnim odnosom
- *Registar stvarnih vlasnika* na način da se preciziraju pravni subjekti i trustovi čiji podaci o stvarnim vlasnicima se nalaze u Registru stvarnih vlasnika
- *preporuke FATF-a* na način da se prijevod za *Financial Action Task Force* usklađuje s prijevodom iz Direktive (EU) 2018/843 i Direktive (EU) 2015/849 (tzv. 4. i 5. AML Direktiva)
- *stranke* na način da stranka pored fizičke i pravne osobe obuhvaća i trust, upravitelja trusta i osobu koja obavlja jednakovrijedne funkcije u drugom sličnom obliku stranog prava
- dodatno se pojašnjavaju definicije *virtualne valute* i *virtualne imovine*.

U hrvatski zakonodavni okvir uvode se i sljedeće nove definicije povezane s pružanjem usluga povezanih s virtualnom imovinom: razmjena virtualne imovine za fiducijarnu valutu, razmjena virtualne imovine za drugu virtualnu imovinu, izvršavanje naloga za virtualnu imovinu u ime trećih strana, usluge provedbe ponude odnosno prodaje virtualne imovine, zaprimanje i prijenos naloga za virtualnu imovinu u ime trećih strana, savjetovanje o virtualnoj imovini, pružatelj usluga povezanih s virtualnom imovinom.

Nadalje, preciziraju se obveznici provedbe Zakona iz područja nefinancijskog sektora i samostalne djelatnosti.

U odnosu na postupak procjene dobrog ugleda fizičkih osoba (stvarnog vlasnika pravne osobe, članova uprave pravne osobe, vlasnika obrta, njihovih suradnika) za pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom i pružatelje usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima te prometom plemenitih metala i dragog kamenja, definira se pojam suradnika osobe osuđene za kazneno djelo pranja novca i/ili financiranja terorizma.

Članak 3.

Izmjenama članka 9. dodatno se pojašnjavaju pojedine kategorije obveznika provedbe mjera, radnji i postupaka za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma u odnosu na:

- priređivače igara na sreću
- pružanje usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima
- posredovanje u kupnji i prodaji nekretnina
- revizorska društva, samostalne revizore, vanjske računovođe, porezne savjetnike, društva za porezno savjetništvo, odvjetnike, odvjetnička društva, javne bilježnike
- pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom.

U stavku 2. točki 17. podtočkama h) do j) iznosi u kunama zamjenjuju se iznosima u eurima propisanim u članku 1. stavku 1. Direktive (EU) 2018/843.

Članak 4.

Člankom 9.a uvodi se obveza pravnim osobama odnosno obrtima sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji namjeravaju obavljati djelatnosti pružanja usluga povezanih s virtualnom imovinom da prije početka obavljanja tih djelatnosti iste moraju upisati u registar pružatelja usluga virtualne imovine i podnijeti zahtjev za upisom Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga koja će voditi predmetni registar. Nadalje, člankom su propisani podaci koje će sadržavati predmetni registar i slučajevi kada Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može odbiti upis u registar.

Člankom 9.b propisuje se zabrana obavljanja djelatnosti povezanih s virtualnom imovinom za one pravne osobe i obrtnike koji nisu upisani u registar pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom, uz iznimku koja se odnosi na osobe kojima je odobrenje izdalo matično nadležno nadzorno tijelo ili ako su upisani u registar nadležnog nadzornog tijela u matičnoj državi, o čemu su takve osobe dužne obavijestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga prije početka obavljanja djelatnosti povezane s virtualnom imovinom u Republici Hrvatskoj.

Člankom 9.c propisuju se slučajevi kada će Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijeti rješenje o brisanju pravne osobe odnosno obrta iz registra pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom.

Člankom 9.d uvodi se obveza registracije pravnih i fizičkih osoba koje se bave djelatnošću pružanja usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima te prometom plemenitih metala i dragog kamenja. Revizorsko društvo, samostalni revizor, vanjski računovođa, porezni savjetnik, društvo za porezno savjetništvo, odvjetnik, odvjetničko društvo i javni bilježnik koji se u okviru svojih profesionalnih djelatnosti bave pružanjem usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima neće imati obvezu upisa u registar.

Registar pravnih i fizičkih osoba koje se bave djelatnošću pružanja usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima te prometom plemenitih metala i dragog kamenja vodit će Ministarstvo financija. Nadalje, člankom su propisani slučajevi kada će Ministarstvo financija odbiti upis u registar te kada će brisati obveznike iz registra.

Člankom 9.e definira se dobar ugled fizičke osobe stvarnog vlasnika pravne osobe, članova uprave pravne osobe, vlasnika obrta, njihovih suradnika te ako je primjenjivo i članova nadzornog odbora ili upravnog odbora:

- pravnim osobama odnosno obrtima sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji namjeravaju obavljati djelatnosti pružanja usluga povezanih s virtualnom imovinom
- pravnih i fizičkih osoba koje se bave djelatnošću pružanja usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima te prometom plemenitih metala i dragog kamenja.

Članak 5.

Ovim člankom propisuju se izuzeća od primjene Zakona za pravne i fizičke osobe koje obavljaju financijsku djelatnost na povremenoj ili vrlo ograničenoj osnovi. Također, među obveznike na koje se navedeno izuzeće ne primjenjuje dodaju se i pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom.

Iznosi u kunama zamjenjuju se iznosima u eurima u skladu s člankom 2. Direktive (EU) 2015/849.

Članak 6.

Izmjenama se propisuje da je obveznik prilikom uspostave i provedbe djelotvornog sustava unutarnjih kontrola te donošenja pisanih politika, kontrola i postupaka za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma dužan uzeti u obzir pravilnike i odluke odnosno smjernice nadležnoga tijela, Nacionalnu procjenu rizika i Nadnacionalnu procjenu rizika.

Nadalje, propisuje se da unutarnja revizija sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, kao dio unutarnjih politika, kontrola i postupaka za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma mora biti neovisna i da obveza njenog provođenja ovisi o veličini obveznika, opsegu i vrsti poslovanja te riziku pranja novca i financiranja terorizma kojem je obveznik izložen. Također, i obveza provjere zaposlenika obveznika će osim o veličini obveznika, opsegu i vrsti poslovanja, ovisiti i o riziku od pranja novca i financiranja terorizma kojem je obveznik izložen.

Članak 7.

Izmjenama se propisuje da je prije primjene mjera pojednostavljene dubinske analize stranke za pojedini poslovni odnos ili povremenu transakciju za koju obveznik procijeni da predstavlja nizak rizik, obveznik dužan uzeti u obzir rezultate Nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma.

Također, stupanj rizika kod kojeg je obveznik dužan primijeniti mjere pojačane dubinske analize smanjuje se s visokog na viši rizik. Dakle, izmjenama se propisuje da je obveznik dužan pojačanu dubinsku analizu u odnosu na pojedini poslovni odnos ili povremenu transakciju za koju je Zakonom ili Nacionalnom procjenom rizika utvrđen viši rizik za pranje novca ili financiranje terorizma.

Nadalje, izmjenama se nalaže obveznicima da su postupak procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma dužni provoditi u skladu s pravilnicima i odlukama nadležnih nadzornih tijela.

Članak 8.

Predmetnim izmjenama, odredbe članka 15. dodatno se usklađuju s Preporukom 10 FATF-a (jedna od tzv. šest ključnih Preporuka) koja od obveznika zahtjeva ne samo da prikupi već i da razumije namjenu i predviđenu prirodu poslovnog odnosa. Nadalje, izmjenama se propisuje da je obveznik prilikom provedbe mjera propisanih ovim člankom dužan utvrditi i provjeriti identitet ne samo osobe koja tvrdi već i koja djeluje u ime stranke te provjeriti je li osoba za to ovlaštena.

Članak 9.

Iznosi u kunama zamjenjuju se iznosima u eurima. Prag u vrijednosti od 105.000,00 kuna i većoj za povremene transakcije kod kojih su obveznici dužni provoditi mjere dubinske analize usklađuje se s iznosom ograničenja u poslovanju s gotovinom iz članka 55. Zakona a koji će, obzirom na uvođenje eura, iznositi 10.000,00 eura. Naime, postojeći prag od 75.000,00 kuna iz članka 55. Zakona nije preračunat u euro uz primjenu fiksnog tečaja konverzije (9.954,21 eura) već je zaokružen na viši iznos s ciljem da se obveznicima olakša primjena u praksi.

Prag za provođenje mjera dubinske analize u vrijednosti od 15.000,00 kuna i većoj za povremene transakcije kod pružanja usluga igara na sreću zamjenjuje se iznosom od 2.000,00 eura u skladu s odredbom članka 11. Direktive (EU) 2015/849.

U svrhu daljnjeg usklađenja s FATF standardima, slučajevi u kojima su obveznici koji su pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom dužni provoditi dubinsku analizu proširuje

se na povremene transakcije u vrijednosti od 1.000,00 eura i većoj te povremene transakcije koje predstavljaju prijenos virtualne imovine u vrijednosti od 1.000,00 eura i većoj.

Izmjenama se također dodatno pojašnjava da su obveznici koji su ovlašteni mjenjači te pravne i fizičke osobe koje se bave djelatnošću prometa plemenitih metala i dragoga kamenja te djelatnošću trgovine ili posredovanja u trgovini umjetničkim djelima i antikvitetima, pored obveze provođenja dubinske analize pri svakoj transakciji u vrijednosti od 2.000,00 eura i većoj dužni utvrditi i provjeriti identitet stranke te se propisuju podaci koje su navedeni obveznici dužni prikupiti. Naime, postojeći prag od 15.000,00 kuna nije preračunat u euro uz primjenu fiksnog tečaja konverzije (1.990,84 eura) već je zaokružen na viši iznos s ciljem da se obveznicima olakša primjena u praksi.

Nadalje, propisuje se obveza posrednicima u prometu nekretninama da dubinsku analizu provode i za kupca i za prodavatelja nekretnine.

Uvodi se obveza, da prilikom odlučivanja o učestalosti provedbe mjera dubinske analize, obveznici moraju uzeti u obzir sve okolnosti povezane sa strankom te primjerenost prethodno prikupljenih podataka o stranci i vrijeme prethodno provedene dubinske analize, a sukladno zahtjevima Preporuke 10 FATF-a (kriterij 10.16).

Članak 10.

Zbog uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, u članku 18. briše se izražavanje kunske protuvrijednost.

Članak 11.

Iznosi u kunama zamjenjuju se iznosima u eurima, prilikom čega se smanjuju prag za povremenu transakciju i prag za prijavu gotovinske transakcije Uredu za sprječavanje pranja novca.

Zbog proširenja slučajeva u kojima su pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom dužni provoditi dubinsku analizu, izmjenama članka 20. propisuje se opseg podataka koje su dužni prikupiti prilikom provedbe mjera dubinske analize.

Izmjenama predmetnog članka obveznici će umjesto za uplate gotovine ili mjenjačke poslove u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj, podatke o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet transakcije prikupljati u odnosu na gotovinsku transakciju uplate gotovine ili mjenjački posao u vrijednosti od 30.000,00 eura i većoj. Naime, postojeći prag od 200.000,00 kuna nije preračunat u euro uz primjenu fiksnog tečaja konverzije (26.544,56 eura) već je zaokružen na viši iznos s ciljem da se obveznicima olakša primjena u praksi.

Članci 12. do 14.

U odredbama Zakona koje propisuju obvezu ispisa iz registra u koji je obavljen neposredan uvid briše se obveza upisa zabilješke o imenu i prezimenu osobe koja je obavila uvid, a kako bi se obveznicima omogućilo preuzimanje dokumenta neposredno iz registara i na taj način smanjili administrativni troškovi.

Dakle, navedenim izmjenama obveznicima provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma omogućava se da elektroničkim preuzimanjem podataka iz registara, upisnika ili drugih službenih evidencija utvrde i provjere identitet:

- fizičke osobe, obrtnika i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost
- pravne osobe
- drugih pravnih osoba i s njima izjednačenih subjekata.

Članak 15.

Dodatno se precizira pokazatelj neizravnoga vlasništva na način da isti uključuje vlasništvo ili kontrolu nad pravnom osobom, osim putem druge pravne osobe, i putem trusta ili s trustom izjednačenim subjektima stranoga prava.

Budući članak 28. osim obveznika provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, primjenjuju i pravne osobe koje su obveznici upisa u Registar stvarnih vlasnika radi jasnoće:

- riječ: „stranka“ zamijenjena je riječima: „pravna osoba“.
- u stavcima 1. i 8. te naslovu članka briše se riječ: „stranka“.

Članak 16.

Detaljnije se propisuje obvezniku da je prilikom poduzimanja razumnih mjera za provjeru identiteta stvarnoga vlasnika stranke dužan koristiti pouzdane izvore informacija, čime se Zakon dodatno usklađuje s Preporukom 10 FATF-a (kriterij 10.5).

Nadalje, mjere provođenja dubinske analize od strane kreditnih institucija kod uspostavljanja korespondentnih odnosa (u dijelu utvrđivanja i provjere identiteta stvarnog vlasnika respondentne institucije) prilagođavaju se specifičnostima uspostavljanja tih odnosa, uvažavajući pri tome preporuke FATF-a.

Članak 17.

Propisuje se da je obveznik za stranku koja je trust i s trustom izjednačeni subjekt stranoga prava, pored pravnog oblika trusta i akta o osnivanju, dužan prikupiti i provjeriti podatke o nazivu i adresi trusta i s trustom izjednačenog subjekta stranoga prava.

Članak 18.

Izmjenama članka 39. propisuje se da je obveznik prije povjeravanja provođenja dubinske analize trećoj osobi, dužan provjeriti ispunjava li treća osoba uvjete propisane Zakonom te je dužan procijeniti rizik države u kojoj treća osoba ima sjedište i dokumentirati procjenu rizika. Pored već propisanih uvjeta u odnosu na treću stranu kod kojih se smatra da je obveznik koji posluje u sastavu grupe usklađen s odredbama Zakona propisuje se da, ukoliko postoji, viši rizik treće osobe, koja je dio grupe, a ima sjedište u visokorizičnoj trećoj zemlji, mora biti primjereno umanjen politikama i postupcima grupe. Navedenom izmjenom hrvatski zakonodavni okvir dodatno se usklađuje sa zahtjevima Preporuke 17 FATF-a.

Članak 19.

Izmjenom članka 41. propisuje se obveza sklapanja pisanog sporazuma obveznika i treće osobe kako bi međusobno detaljnije uredili uvjete za dostavu sljedećih podataka i dokumentacije koju je treća osoba koja provodi dubinsku analizu stranke prikupila: podaci o stranci, stvarnome vlasniku stranke, namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa, preslike identifikacijskih isprava i druge dokumentacije na osnovi kojih je treća osoba provela dubinsku analizu stranke i pribavila podatke o stranci kao i podatke o utvrđivanju i provjeri identiteta stranke i stvarnoga vlasnika stranke.

Članak 20.

Izmjenom članka 42. propisuje se da su obveznici koji su kreditne i financijske institucije, te obveznici koji obavljaju djelatnosti povezane s virtualnom imovinom dužni postupati prema odlukama i pravilnicima nadležnih nadzornih tijela kojima se propisuje način provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke.

Članak 21.

Proširuje se obveza primjene pojačane dubinske analize stranke pri uspostavljanju korespondentnoga odnosa s bankom ili drugom kreditnom institucijom koja nema sjedište u Republici Hrvatskoj te u slučajevima kada korisnici polica životnoga osiguranja i drugih osiguranja povezanih s ulaganjem ili stvarni vlasnici korisnika predstavljaju viši rizik od pranja novca i financiranja terorizma i kada obveznik procjeni da stranka, umjesto visokog rizika, predstavlja viši rizik od pranja novca ili financiranja terorizma.

Članak 22.

U skladu sa zahtjevima Preporuke 13 FATF-a, pored već navedenih dodatnih mjera koje je obveznik dužan provoditi u odnosu na korespondentne odnose, obveznik je također dužan prikupiti i informacije jesu li respondentnoj instituciji bile naložene nadzorne mjere te je pored obveze dokumentiranja, obveznik dužan i razumjeti svoju odgovornost i odgovornost respondentne institucije. Mjere pojačane dubinske analize koje obveznik provodi pri uspostavljanju korespondentnoga proširuju se na izvršavanje plaćanja s kreditnim ili financijskim institucijama koje nemaju sjedište u Republici Hrvatskoj.

Nadalje, obveznik ne smije uspostaviti ili nastaviti korespondentan odnos s kreditnom ili financijskom institucijom koja nema sjedište u Republici Hrvatskoj ako nije proveo propisane mjere pojačane dubinske analize, ako kreditna ili financijska institucija nema uspostavljene kontrole sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili ako posluje kao fiktivna banka.

Članak 23.

Dodatno se precizira da su obveznici dužni uspostaviti odgovarajući sustav upravljanja rizikom, uključujući i postupke koji se temelje na procjeni rizika, a kako bi utvrdili je li stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba.

Nadalje, izmjenama se umjesto članova upravnih i nadzornih odbora pravnih osoba u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države, politički izloženim osobama smatraju članovi upravnih i nadzornih odbora trgovačkih društava koja su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave te osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije.

Članak 24.

Kod provođenja mjera pojačane dubinske analize stranke za politički izloženu osobu ili za stranku čiji je stvarni vlasnik politički izložena osoba preciznije se definira da je obveznik, među ostalim, dužan provesti odgovarajuće mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora sredstava, a koja sredstva su uključena u poslovni odnos ili transakciju.

Članak 25.

U skladu sa zahtjevima Preporuke 12 FATF-a, kada obveznik na temelju procjene rizika u odnosu na korisnike životnoga osiguranja i drugih osiguranja povezanih s ulaganjima i/ili stvarne vlasnike korisnika koji su politički izložene osobe utvrdi viši rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, dužan je, pored već propisanih mjera, razmotriti obavještanje Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivoj transakciji, sredstvima i osobama.

Članak 26.

Kod provođenja mjera pojačane dubinske analize stranke za stranku iz visokorizične treće države ili transakciju koja uključuje visokorizične treće države preciznije se definira da je obveznik, među ostalim, dužan prikupiti informacije o izvoru sredstava koja su uključena u

poslovni odnos ili transakciju te izvoru imovine stranke i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika stranke.

Članak 27.

Kod provođenja mjera pojačane dubinske analize za stranku koja je pravna osoba koja je izdala dionice na donositelja ili fizička ili pravna osoba koja obavlja transakciju u vezi s dionicama na donositelja preciznije se definira da je obveznik, među ostalim, dužan prikupiti i provjeriti dodatne podatke o izvoru imovine i izvoru sredstava koja sredstva su predmet transakcije ili poslovnog odnosa.

Članak 28.

Odredba kojom obveznik može za stranku, za koju nije utvrđen visoki rizik sukladno odredbama članka 12. i 14. Zakona, na daljinu utvrditi i provjeri identitet fizičke osobe, obrtnika ili osobe koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću te fizičke osobe koja zastupa pravnu osobu osnovanu u državi članici korištenjem sredstava videoelektroničke identifikacije, briše se kao suvišna. Naime, sam Zakon navodi da su novi mehanizmi dostave i upotreba novih tehnologija ili tehnologija u razvoju za nove i postojeće proizvode čimbenici rizika koji mogu upućivati na viši rizik (članak 14. stavak 9. točka 5.).

Članak 29.

Iznosi u kunama zamjenjuju se iznosima u eurima. Naime, postojeći prag za ograničenje u poslovanju s gotovinom od 75.000,00 kuna nije preračunat u euro uz primjenu fiksnog tečaja konverzije (9.954,21 eura) već je zaokružen na viši iznos (10.000,00 eura) kako bi se olakšala primjena u praksi, a čime je ujedno osiguran i nešto blaži pristup za sve pravne ili fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost u Republici Hrvatskoj.

Članak 30.

Predmetnim izmjenama članka 56. hrvatski zakonodavni okvir usklađuje se s Preporukom 10 FATF-a (kriterij 10.20), koja zahtjeva da, kada obveznik zna, sumnja ili ima razloga sumnjati da u vezi s transakcijom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, ali temeljem opravdanih razloga procjeni da će provođenje mjera dubinske analize rezultirati otkrivanjem informacije stranci da je Uredu za sprječavanje pranja novca bio ili će biti dostavljen podatak, informacija ili dokumentacija o njoj ili trećoj osobi ili transakciji, obveznik nije dužan nastaviti provođenje mjera dubinske analize nego Uredu za sprječavanje pranja novca dostaviti obavijest o sumnjivoj transakciji.

Nadalje, u skladu s mjerom 3.2 Akcijskog plana za jačanje učinkovitosti hrvatskog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, broj 56/22.), obveznicima se propisuje dužnost da pokušane transakcije u odnosu na ograničenja raspolaganja imovinom utvrđena pravnim aktima Ujedinjenih naroda najkasnije sljedeći radni dan prijave Uredu za sprječavanje pranja novca.

Članak 31.

U skladu s preporučenom mjerom MONEYVAL-a iz Izvješća o 5. krugu evaluacije Republike Hrvatske (neposredni cilj 6, preporučena mjera h)) smanjuje se prag za prijavu gotovinskih transakcija Uredu za sprječavanje pranja novca. Naime, u izvješću MONEYVAL-a navedeno je kako se u Republici Hrvatskoj gotovina intenzivno koristi u počinjenju kaznenih djela (porezna utaja, koruptivna kaznena djela, zlouporaba opojnih droga) koja predstavljaju najveću prijetnju za pranje novca. MONEYVAL je trenutačni prag za prijavu gotovinskih transakcija (200.000,00 kuna) ocijenio previsokim te je preporučio Republici Hrvatskoj razmotriti smanjenje trenutnog praga odnosno usklađivanje istoga s pragom ograničenja plaćanja

odnosno naplate u gotovini prilikom obavljanja registrirane djelatnosti koji iznosi 75.000,00 kuna. Slijedom navedenog, prag za prijavu gotovinskih transakcija smanjen je na 10.000,00 eura u skladu s odredbom članka 55. Zakona.

Naime, postojeći prag za ograničenje u poslovanju s gotovinom od 75.000,00 kuna nije preračunat u euro uz primjenu fiksnog tečaja konverzije (9.954,21 eura) već je zaokružen na viši iznos (10.000,00 eura) kako bi se olakšala primjena u praksi, a čime je ujedno osiguran i nešto blaži pristup za sve pravne ili fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost u Republici Hrvatskoj.

Članak 32.

Izmjenama članka 67. proširuju se dužnosti i odgovornosti uprave obveznika u dijelu u kojem je uprava dužna osigurati sustav koji obvezniku, ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe omogućava da, pored dostave zatraženih podataka, informacija i dokumentacije, sigurnim kanalima i na način kojim se osigurava zaštita podataka, Uredu za sprječavanje pranja novca i nadležnom nadzornom tijelu dostave i sve druge podatke, informacije i dokumentaciju za koje je Zakonom propisana obveza dostave.

Nadalje, izmjenama se precizira da unutarnja revizija sustava sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma, čije je provođenje dužna osigurati uprava obveznika, mora biti neovisna.

Također, uvodi se obveza i za pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom da plan rada za tekuću godinu i izvještaj o radu za prethodnu godinu u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma najkasnije do 30. lipnja tekuće godine dostave Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, kao nadležnom nadzornom tijelu.

Obveznici za čiji je nadzor nadležna Hrvatska narodna banka odnosno Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga dužni su na zahtjev istih dostaviti izvješća i informacije ne samo za potrebe obavljanja nadzora već i za praćenje usklađenosti obveznika sa odredbama Zakona i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima.

Članak 33.

U obveznike koji su dužni su o imenovanju ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma obavijestiti Ured za sprječavanje pranja novca najkasnije u roku od tri dana od dana imenovanja odnosno promjene podataka, propisuju se i pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom te podružnice istovrsnih obveznika iz drugih država članica i trećih država.

Članak 34.

Kako bi se Zakon dodatno uskladio s Preporukom 18 FATF-a, proširuje se opseg informacija koje obveznik može razmijeniti s primateljima unutar grupe na podatke koje je obveznik prikupio pri obavljanju dubinske analize stranke. Nadalje, izmjenom navedenog članka ukida se ovlast Ureda za sprječavanje pranja novca da zabrani ili ograniči razmjenu propisanih informacija unutar grupe.

Članak 35.

Uzimajući u obzir zahtjeve Preporuke 21 FATF-a, pored zaposlenika obveznika, izrijekom se navodi da i direktori:

- ne krše obvezu čuvanja poslovne, bankovne, profesionalne, javnobilježničke, odvjetničke ili druge tajne kada Uredu za sprječavanje pranja novca dostave podatke, informaciju i dokumentaciju

- nisu odgovorni za štetu učinjenu strankama ili trećim osobama ako su u dobroj vjeri postupali u skladu s odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata
- ne mogu disciplinski ili kazneno odgovarati za kršenje obveze čuvanja podataka koji predstavljaju poslovnu, bankovnu, profesionalnu, javnobilježničku, odvjetničku ili drugu tajnu ako podatke prikupljene temeljem Zakona analiziraju zbog utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma vezanih za određenu stranku ili transakciju ili ako obavijeste Ured o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama, čak ako i nisu točno znali o kojoj je povezanoj kriminalnoj aktivnosti riječ i bez obzira na to je li se nezakonita aktivnost uistinu dogodila.

Članak 36.

Pored već propisane dokumentacije iz članka 79. Zakona, obveznik će biti dužan dokumentirati i rezultate analiza koje je proveo temeljem primjene ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata te Uredbe (EU) 2015/847. Također, u skladu s Preporukom 11 FATF-a, propisuje se da opseg dokumentacije o transakcijama mora biti dovoljan da omogući rekonstrukciju pojedinačnih transakcija kako bi se, u slučaju potrebe, nadležnim državnim tijelima pružili dokazi potrebni za kazneni postupak.

Članak 37.

Izmjenama se preciznije navode obveznici koje Hrvatska narodna banka i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadziru sukladno odredbama Zakona te odredbe o povjerljivosti koje se odnose na zaposlenike nadležnih nadzornih tijela iz članka 81. Zakona, revizore i druge stručne osobe koje rade po ovlaštenju tih nadzornih tijela.

Članak 38.

U cilju postizanja pravne sigurnosti u odnosima s obveznicima, precizirane su mjere koje poduzimaju nadzorna tijela u okviru svojih ovlasti, a osobito u postupcima nadzora kao i posljedice nepostupanja u skladu s mjerama naloženima od strane nadzornih tijela.

Izmjenama se propisuje donošenje mjera nadzornih tijela za utvrđene nepravilnosti u poslovanju obveznika čime se omogućuje propisivanje mjera nadzornih tijela kada je to potrebno zbog unaprjeđenja sustava upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma te otklanjanja i smanjivanja rizika od pranja novca i financiranja terorizma.

Članak 39.

Izmjenama članka se detaljnije propisuje suradnja nadležnih nadzornih tijela propisanih Zakonom s nadležnim nadzornim tijelima država članica u odnosu na zaštitu podataka koji se razmjenjuju te povratne informacije o korisnosti razmijenjenih podataka, informacija i dokumentacije. Navedenim izmjenama hrvatski zakonodavni okvir dodatno se usklađuje sa zahtjevima Preporuke 40 FATF-a.

Članak 40.

Navedenim člankom propisuje se da Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, kao tijelo nadležno za provođenje nadzora primjene Zakona kod pružatelja usluga povezanih s virtualnom imovinom može surađivati s nadležnim tijelima koja u državama članicama Europske unije nadziru pružatelje usluga povezanih s virtualnom imovinom bez obzira na prirodu i status tih nadležnih tijela kao i s drugim tijelima drugih država članica nadležnima za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Također, propisuje se suradnja nadležnih nadzornih tijela propisanih Zakonom s nadzornim tijelima država članica u odnosu na nefinancijski sektor i samostalne djelatnosti. Nadalje,

poblje se definira opseg navedene suradnje, korištenje razmijenjenih podataka, zaštita podataka te traženje i dostava povratnih informacija o korisnosti razmijenjenih podataka, informacija i dokumentacije.

Članak 41.

Izmjenama članka se detaljnije propisuje suradnja nadležnih nadzornih tijela propisanih Zakonom s nadležnim nadzornim tijelima trećih država u odnosu na traženje i dostavu povratnih informacija o korisnosti razmijenjenih podataka, informacija i dokumentacije. Navedenim izmjenama hrvatski zakonodavni okvir dodatno se usklađuje sa zahtjevima Preporuke 40 FATF-a.

Članak 42.

Članak 129. dopunjuje se na način da, pored već navedenih slučajeva u kojima Ured za sprječavanje pranja novca može odbiti zamolbu inozemne financijsko-obavještajne jedinice za dostavom podataka, Ured može odbiti zamolbu i u slučaju kada inozemna financijsko-obavještajna jedinica koja je Uredu dostavila zamolbu ne može osigurati zaštitu podataka koje je u zamolbi zatražila.

Članci 43. do 47.

Ovim člancima uređuju se prekršajne odredbe kojima se propisuju sankcije obveznicima za kršenje odredbi Zakona te se zbog uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj visine novčanih kazni iskazuju u eurima.

Preračunavanje iznosa novčanih kazni iz kuna u eure izvršeno je u skladu s člankom 69. stavkom 3. Zakona o uvođenju eura kao službene valute („Narodne novine”, br. 57/22. i 88/22. - ispravak), uz iznimku onih novčanih kazni čija je visina propisana u Direktivi (EU) 2015/849 i Uredbi (EU) 2015/847.

Članak 48.

Ovim člankom Zakona propisan je rok u kojem su nadležna tijela dužna uskladiti pravilnike iz Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“, br. 108/17. i 39/19.) s odredbama ovoga Zakona te donijeti nove provedbene propise čije je donošenje propisano ovim Zakonom.

Članak 49.

Ovim člankom propisani su rokovi u kojima su se obveznici (pravne osobe i obrti koji obavljaju djelatnosti povezane s virtualnom imovinom te pravne i fizičke osobe koje se bave djelatnošću pružanja usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima te prometom plemenitih metala i dragog kamenja) dužni uskladiti s odredbama članka 9.a i 9.d koji su dodani člankom 4. ovoga Zakona.

Članak 50.

Ovim člankom propisano je stupanje Zakona na snagu.

ODREDBE VAŽEĆEGA ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU

Temeljni pojmovi pranja novca i financiranja terorizma Članak 3.

(1) Pranjem novca smatra se:

1. zamjena ili prijenos imovine, kada se zna da je ta imovina stečena kriminalnom aktivnošću ili sudjelovanjem u takvoj aktivnosti, u svrhu skrivanja ili prikrivanja nezakonitoga podrijetla imovine ili pomaganja bilo kojoj osobi koja je uključena u počinjenje takve aktivnosti u izbjegavanju pravnih posljedica djelovanja te osobe
2. skrivanje ili prikrivanje prave prirode, izvora, lokacije, raspolaganja, kretanja, prava povezanih s vlasništvom ili vlasništva imovine, kada se zna da je ta imovina stečena kriminalnom aktivnošću ili sudjelovanjem u takvoj aktivnosti
3. stjecanje, posjedovanje ili korištenje imovine ako se zna, u vrijeme primitka, da je ta imovina stečena kriminalnom aktivnošću ili sudjelovanjem u takvoj aktivnosti ili
4. sudjelovanje u počinjenju, udruživanje radi počinjenja, pokušaj počinjenja i pomaganja u počinjenju, poticanje, savjetovanje i olakšavanje ostvarenja bilo koje od aktivnosti navedene u točkama 1., 2. i 3. ovoga stavka.

(2) Pranjem novca smatra se i kada su aktivnosti kojima je stvorena imovina koja je predmet pranja novca provedene na državnome području druge države članice ili treće zemlje.

(3) Financiranjem terorizma smatra se osiguravanje ili prikupljanje sredstava, odnosno pokušaj osiguravanja ili prikupljanja sredstava, zakonitih ili nezakonitih, na bilo koji način, izravno ili neizravno, s namjerom da se upotrijebe ili sa znanjem da će biti upotrijebljena, u cijelosti ili dijelom, od strane terorista ili terorističke organizacije u bilo koju svrhu, što uključuje i počinjenje terorističkoga kaznenog djela, ili od strane osoba koje financiraju terorizam.

(4) Terorističko kazneno djelo je kazneno djelo propisano člankom 2. Međunarodne konvencije o sprječavanju financiranja terorizma (»Narodne novine – Međunarodni ugovori«, br. 16/03.) te kazneno djelo terorizam i kaznena djela povezana s terorizmom propisana u glavi Kaznenog zakona koja propisuju kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva.

(5) Terorist je fizička osoba koja:

1. počini ili pokuša počiniti terorističko kazneno djelo koristeći bilo koja sredstva, izravno ili neizravno, nezakonito i voljno
2. sudjeluje u počinjenju terorističkoga kaznenog djela
3. organizira ili upravlja drugima u počinjenju terorističkoga kaznenog djela
4. svjesno pridonese počinjenju jednoga ili više terorističkih kaznenih djela od strane pojedinca ili grupe osoba koje djeluju iz zajedničkih interesa: s ciljem nastavljanja kriminalne aktivnosti ili kriminalnih interesa pojedinca ili grupe, u kojem slučaju takva aktivnost ili interes uključuje počinjenje terorističkoga kaznenog djela, ili sa sviješću o namjeri pojedinca ili grupe da počini terorističko kazneno djelo.

(6) Teroristička skupina odnosno organizacija odnosi se na sve grupe terorista koje:

1. počine ili pokušavaju počiniti terorističko kazneno djelo na bilo koji način, izravno ili neizravno, protuzakonito i svojevóljno
2. sudjeluju kao suučesnici u terorističkim kaznenim djelima
3. organiziraju ili usmjeravaju druge da počine teroristička kaznena djela
4. doprinose počinjenju terorističkih kaznenih djela od strane pojedinca ili grupe osoba koje postupaju sa zajedničkom svrhom kada se doprinos daje namjerno i s ciljem nastavljanja terorističkoga kaznenog djela ili sa saznanjem o namjeri pojedinca ili grupe da će počiniti terorističko kazneno djelo.

(7) Temeljni pojmovi propisani ovim člankom propisuju se isključivo za potrebe provedbe mjera, radnji i postupaka za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma koje provode obveznici iz članka 9. stavaka 2., 3., 4. i 5. ovoga Zakona.

Značenje pojedinih pojmova
Članak 4.

Pojedini pojmovi u ovome Zakonu imaju sljedeće značenje:

- 1) *burza i uređeno tržište* pojmovi su koji imaju isto značenje kao u zakonu kojim je uređeno tržište kapitala
- 2) *Carinska uprava* jest Ministarstvo financija, Carinska uprava
- 3) *država članica* jest država članica Europske unije ili država potpisnica Sporazuma o osnivanju Europskoga gospodarskog prostora
- 4) *elektronički novac* ima isto značenje kao u zakonu koji uređuje elektronički novac
- 5) *Europska nadzorna tijela* su Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA), osnovano Uredbom (EU) br. 1093/2010 Europskoga parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskoga nadzornog tijela (Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se mijenja Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ; Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) osnovano Uredbom (EU) br. 1094/2010 Europskoga parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskoga 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; Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržište kapitala (ESMA) osnovano Uredbom (EU) br. 1095/2010 Europskoga parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju Europskoga nadzornog tijela (Europskoga nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala), izmjeni Odluke br. 716/2009/EZ i stavljanju izvan snage Odluke Komisije 2009/77/EZ
- 6) *fiktivna banka* jest kreditna ili financijska institucija ili institucija koja obavlja poslove jednakovrijedne poslovima kreditnih ili financijskih institucija, a koja nije fizički prisutna u državi ili na području na kojem je osnovana, niti ima stvarno vodstvo ili upravu te koja nije članica uređene financijske grupe koja podliježe učinkovitom konsolidiranom nadzoru
- 7) *financijska institucija* pojam je koji se koristi za obveznike iz članka 9. stavka 2. točaka 2., 3., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15. i 17. a), b), c), d) i e) ovoga Zakona, te njihove podružnice, neovisno o tome je li njezino glavno sjedište u Europskoj uniji ili u trećoj zemlji
- 8) *Financijski inspektorat* jest Ministarstvo financija, Financijski inspektorat Republike Hrvatske
- 9) *financijsko-obavještajna jedinica* jest:
 - a) *domaća financijsko-obavještajna jedinica* jest Ured za sprječavanje pranja novca (u daljnjem tekstu: Ured)
 - b) *inozemna financijsko-obavještajna jedinica* jest središnje tijelo za zaprimanje i analizu sumnjivih transakcija i drugih informacija sa sumnjom na pranje novca i financiranje terorizma te za dostavljanje rezultata analize nadležnim tijelima u državi članici ili trećoj državi (u daljnjem tekstu: inozemna FOJ)
- 10) *FIU.net* jest zaštićena decentralizirana računalna mreža za međunarodnu razmjenu informacija i podataka između financijsko-obavještajnih jedinica država članica
- 11) *gotovina* iz članka 121. ovoga Zakona ima isto značenje kao u Uredbi EZ br. 1889/2005
- 12) *gotovina* jesu novčanice i kovani novac koji su u optjecaju kao zakonsko sredstvo plaćanja
- 13) *gotovinska transakcija* jest svaka transakcija pri kojoj obveznik fizički primi od stranke gotovinu odnosno stranci fizički preda gotovinu u posjedovanje i na raspolaganje

14) *grupa* znači grupu društava koja se sastoji od matičnoga društva, društava kćeri te društava u kojima matično društvo ili društvo kći sudjeluju, kao i društava koja su međusobno povezana kako je to propisano zakonom koji uređuje trgovačka društva i zakonom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika

15) *identifikacijski broj* jest osobni identifikacijski broj obveznika osobnoga identifikacijskog broja određenoga zakonom kojim se uređuje osobni identifikacijski broj (u daljnjem tekstu: OIB), odnosno drugi identifikacijski broj za osobe koje nisu obveznici OIB-a

16) *imovina* jest imovina svake vrste, bilo fizička ili ne, pokretna ili nepokretna, materijalna ili nematerijalna i pravni dokumenti ili instrumenti u bilo kojem obliku, uključujući elektronički ili digitalni, kojima se dokazuje vlasništvo nad imovinom ili udio u imovini te vrste

17) *informacija o djelatnosti stranke* koja je fizička osoba jest svaki podatak koji je osnova za uspostavljanje i praćenje poslovnoga odnosa, bez obzira je li riječ o privatnome ili profesionalnome statusu odnosno aktivnosti stranke

18) *kanal dostave* jest kanal koji se koristi za isporuku proizvoda i usluga do krajnjega korisnika

19) *korespondentnim odnosom* smatra se:

a) da jedna banka kao »korespondent« pruža bankovne usluge drugoj banci kao »respondentu«, uključujući vođenje računa i pružanje usluga povezanih s vođenjem računa kao što su upravljanje gotovinom, međunarodni prijenosi novčanih sredstava, obračun čekova, prolazni računi te usluge deviznoga poslovanja

b) odnosi između i unutar kreditnih institucija te financijskih institucija, uključujući kada se slične usluge pružaju preko institucije korespondenta instituciji respondenta te uključujući odnose uspostavljene za transakcije vrijednosnim papirima ili prijenos novčanih sredstava

20) *kreditna institucija* pojam je koji se koristi za obveznike iz članka 9. stavka 2. točke 1. ovoga Zakona, a ima isto značenje kao u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskoga parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, uključujući njezine podružnice kako je definirano člankom 4. stavkom 1. točkom 17. te Uredbe, smještena u Europskoj uniji, neovisno o tome je li njezino glavno sjedište u Europskoj uniji ili u trećoj zemlji

21) *kriminalna aktivnost* jest svako sudjelovanje u počinjenju kaznenoga djela, propisanog Kaznenim zakonom i drugim zakonima kojima su propisana kaznena djela, uključujući i porezna kaznena djela povezana s izravnim i neizravnim porezima

22) *kvalificirani certifikat* za elektronički potpis ili elektronički pečat jesu certifikat za elektroničke potpise koji izdaje kvalificirani pružatelj usluga povjerenja i koji ispunjava zahtjeve utvrđene Uredbom (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 (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) 910/2014)

23) *Međuinstitucionalna radna skupina* za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma jest stručna radna skupina koju čine predstavnici državnih tijela i institucija nadležnih za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma

24) *Nacionalna procjena rizika* jest sveobuhvatan proces identifikacije i analize glavnih rizika od pranja novca i financiranja terorizma na nacionalnoj razini

25) *Nadnacionalna procjena rizika* jest procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma koji utječu na unutarnje tržište i koji su povezani s prekograničnim aktivnostima, a koju provodi Europska komisija

26) *neprofitne organizacije* jesu udruge, zaklade, fundacije, vjerske zajednice i druge pravne osobe koje ne obavljaju gospodarsku djelatnost sa svrhom stjecanja dobiti

- 27) *obveznici* su pravne i fizičke osobe koje su obvezne poduzimati mjere i radnje radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s ovim Zakonom
- 28) *osoba koja obavlja profesionalnu djelatnost* jest pravna ili fizička osoba koja djeluje u okviru svoje profesionalne djelatnosti, i to: odvjetnik, odvjetničko društvo, javni bilježnik, revizorsko društvo, samostalni revizor, društvo za porezno savjetništvo, porezni savjetnik, vanjski računovođa koji je fizička ili pravna osoba koja obavlja računovodstvene usluge
- 29) *ovlaštena osoba* i njezin zamjenik jesu osobe koje imenuje obveznik te koje su ovlaštene i odgovorne za provođenje mjera i radnji koje se poduzimaju radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma koje su propisane ovim Zakonom i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima
- 30) *Porezna uprava* jest Ministarstvo financija, Porezna uprava
- 31) *poslovni odnos* jest poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos povezan s profesionalnim aktivnostima obveznika i za koji se očekuje, u vrijeme uspostavljanja, da ima element trajnosti; poslovnim odnosom u smislu ovoga Zakona smatra se i registracija igrača sukladno propisima kojima se uređuje priređivanje igara kladjenja na daljinu
- 32) *povremena transakcija* jest transakcija koja se ne obavlja u okviru uspostavljenoga poslovnog odnosa
- 33) *predikatno kazneno djelo* jest svako kazneno djelo kojim je ostvaren nezakonit prihod koji može biti predmet kaznenoga djela pranja novca
- 34) *preporuke FATF* jesu međunarodni standardi o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma izdani od Skupine zemalja za financijsku akciju (engl. Financial Action Task Force, u daljnjem tekstu: FATF) koje je međudržavno tijelo osnovano sa zadaćom utvrđivanja standarda i promoviranja učinkovite implementacije postavljanja standarda i promicanja učinkovite provedbe zakonskih, regulatornih i operativnih mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma na međunarodnoj razini
- 35) *prijenos novčanih sredstava* ima isto značenje kao što je definirano u članku 3. točki 9. Uredbe (EU) 2015/847
- 36) *pružatelj usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima* jest svaka osoba koja u skladu sa svojim poslovanjem trećim osobama 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 trgovačkoga društva, partnera u partnerstvu ili sličnoga položaja u odnosu na druge pravne osobe
 - c) pružanje usluga registriranoga sjedišta, poslovne adrese, korespondentne adrese ili administrativne adrese i ostalih povezanih usluga trgovačkomu društvu, partnerstvu ili nekoj drugoj pravnoj osobi ili pravnoga uređenja
 - d) obavljanje funkcije ili postavljanje druge osobe da djeluje kao upravitelj trusta osnovanoga izričitom izjavom (engl. express trust) ili sličnoga pravnog uređenja
 - e) obavljanje funkcije ili postavljanje druge osobe da obavlja funkciju nominalnoga dioničara u ime druge osobe, osim ako je riječ o trgovačkome društvu uvrštenome na uređeno tržište koje podliježe obvezi objavljivanja podataka u skladu s pravom Europske unije ili ekvivalentnim međunarodnim standardima
- 37) *razumne mjere* su odgovarajuće mjere koje poduzimaju obveznici, a koje su razmjerne rizicima od pranja novca i financiranja terorizma
- 38) *Registar stvarnih vlasnika* je središnja elektronička baza podataka o stvarnim vlasnicima pravnih subjekata osnovanih na području Republike Hrvatske i trustova i s njima izjednačenih subjekata stranoga prava kojima je izdan OIB (u daljnjem tekstu: Registar)
- 39) *službeni osobni dokument* jest svaka javna isprava s fotografijom osobe koju izdaje nadležno državno domaće ili strano tijelo, a sa svrhom identifikacije osobe

- 40) *sredstva* jesu imovina i financijska sredstva i koristi bilo koje vrste, uključujući virtualnu imovinu, gospodarske resurse (uključujući naftu i druge prirodne resurse), te uključujući:
- a) gotovinu, čekove, novčane tražbine, mjenice, novčane doznake i druga sredstva plaćanja
 - b) uložena sredstva kod obveznika
 - c) financijske instrumente određene zakonom koji uređuje tržište kapitala kojima se trguje javnom ili privatnom ponudom, uključujući dionice i udjele, certifikate, dužničke instrumente, obveznice, garancije i izvedene financijske instrumente
 - d) ostale isprave kojima se dokazuju prava na financijskim sredstvima ili drugim financijskim izvorima
 - e) kamate, dividende i druge prihode od sredstava
 - f) tražbine, kredite i akreditive
- 41) *stranka* jest osoba koja uspostavlja ili već ima uspostavljen poslovni odnos kod obveznika ili obavlja povremenu transakciju
- 42) *stvarni vlasnik stranke* jest svaka fizička osoba (osobe) koja je konačni vlasnik stranke ili kontrolira stranku ili na drugi način njome upravlja, i/ili fizička osoba (osobe) u čije ime se provodi transakcija, uključujući onu fizičku osobu (osobe) koje izvršavaju krajnju učinkovitu kontrolu nad pravnom osobom ili pravnim uređenjem
- 43) *transakcija* jest svaki primitak, izdatak, prijenos s računa na račun, zamjena, čuvanje, raspolaganje i drugo postupanje s novcem ili drugom imovinom kod obveznika
- 44) *treća država* jest država koja nije članica Europske unije ili potpisnica Sporazuma o osnivanju Europskoga gospodarskog prostora
- 45) *usluga priređivanja igara na sreću* jest usluga koja uključuje primanje uplata u igrama na sreću, uključujući one s elementom vještine, kao što su lutrijske igre na sreću, igre na sreću na automatima, igre u kasinima i igre klađenja koje se igraju na fizičkoj lokaciji ili na daljinu preko interneta, telefona ili nekih drugih interaktivnih komunikacijskih uređaja preko kojega igrač može odigrati igru samostalno, interakcijom sa sustavom
- 46) *utvrđivanje i provjera identiteta stranke* jest postupak prikupljanja podataka i informacija o stranci te njihovo provjeravanje korištenjem dokumenata, podataka i informacija dobivenih iz pouzdanoga i neovisnoga izvora
- 47) *više rukovodstvo obveznika* znači zaposlenik obveznika s dovoljno znanja o izloženosti institucije riziku od pranja novca i financiranja terorizma te odgovarajuće razine da donosi odluke koje utječu na njezinu izloženost riziku te ne treba, u svim slučajevima, biti član uprave ili drugoga poslovnog tijela obveznika
- 48) *virtualna imovina* jest digitalni prikaz vrijednosti kojim se može digitalno trgovati ili ga se može digitalno prenositi te koji se može koristiti za plaćanje ili investicijske svrhe, a koji nije izdala i za koji ne jamči središnja banka niti drugo javno tijelo te koji nije nužno povezan sa zakonski uspostavljenom valutom i nema pravni status valute ili novca
- 49) *virtualna valuta* jest digitalni prikaz vrijednosti koji nije izdala i za koji ne jamči središnja banka ni javno tijelo, koji nije nužno povezan sa zakonski uspostavljenom valutom te nema pravni status valute ili novca, ali ga fizičke ili pravne osobe prihvaćaju kao sredstvo razmjene i može se prenositi, pohranjivati te se njime može trgovati elektroničkim putem
- 50) *pružatelj skrbničke usluge novčanika* jest pravna ili fizička osoba koja pruža uslugu čuvanja privatnih kriptografskih ključeva u ime svojih stranaka radi držanja, pohrane i prijenosa virtualnih valuta
- 51) *trust* jest trust i s trustom izjednačeni subjekt stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona, a obuhvaća trust osnovan izričitom izjavom (engl. express trust), fiducij, treuhand, fideicomiso i druge slične pravne oblike stranoga prava.

GLAVA III.
MJERE, RADNJE I POSTUPCI KOJE PODUZIMAJU OBVEZNICI RADI
SPRJEČAVANJA I OTKRIVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA
I. OPĆE ODREDBE

Obveznici provedbe mjera

Članak 9.

(1) Mjere, radnje i postupci za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma određeni ovim Zakonom provode se prije i/ili prilikom svake transakcije, kao i pri sklapanju pravnih poslova kojima se stječe ili koristi imovina te u ostalim oblicima raspolaganja sredstvima, pravima i drugom imovinom koji mogu poslužiti za pranje novca i financiranje terorizma.

(2) Obveznici provedbe mjera, radnji i postupaka iz stavka 1. ovoga članka jesu:

1. kreditne institucije
2. kreditne unije
3. Hrvatska banka za obnovu i razvitak
4. HP – Hrvatska pošta d. d. u dijelu poslovanja koji se odnosi na poštanske novčane uputnice
5. institucije za platni promet
6. društva za upravljanje investicijskim fondovima i investicijski fondovi s pravnom osobnošću s unutarnjim upravljanjem
7. mirovinska društva u dijelu poslovanja koje se odnosi na dobrovoljne mirovinske fondove te mirovinska osiguravajuća društva u dijelu poslovanja koji se odnosi na izravne jednokratne uplate osoba u takva društva i društva za dopun mirovine
8. društva ovlaštena za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti
9. društva za osiguranje koja imaju odobrenje za obavljanje poslova životnih osiguranja i drugih osiguranja povezanih s ulaganjima
10. pravne i fizičke osobe koje se bave djelatnošću zastupanja u osiguranju pri sklapanju ugovora o životnome osiguranju i drugih osiguranja povezanih s ulaganjima
11. pravne i fizičke osobe koje se bave djelatnošću posredovanja u osiguranju pri sklapanju ugovora o životnome osiguranju i drugih osiguranja povezanih s ulaganjima
12. faktoring-društva
13. leasing-društva
14. institucije za elektronički novac
15. ovlašteni mjenjači
16. priređivači igara na sreću za:
 - a) lutrijske igre
 - b) igre u kasinima
 - c) igre klađenja
 - d) igre na sreću na automatima
 - e) igranje na daljinu preko interneta, telefona ili drugih interaktivnih komunikacijskih uređaja (online igranje)
17. pravne i fizičke osobe koje se bave djelatnošću:
 - a) odobravanja kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite, ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih tražbina osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting), uključujući i otkup dospjelih tražbina.
 - b) izdavanja ostalih sredstava plaćanja i upravljanja njima (putnički čekovi i bankovne mjenice), ako ta djelatnost nije platna usluga u smislu zakona kojim se uređuje platni promet
 - c) izdavanja garancija i jamstava

- d) upravljanja ulaganjima za treće osobe i savjetovanja u vezi s tim
- e) iznajmljivanja sefova
- f) pružanja usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima
- g) prometa plemenitih metala i dragoga kamenja
- h) trgovine ili posredovanja u trgovini umjetničkim djelima i antikvitetima, među ostalim, kada se time bave umjetničke galerije i aukcijske kuće, pri svakoj transakciji u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 75.000,00 kuna i veću
- i) pohranjivanja umjetničkih djela ili trgovine umjetničkim djelima ili posredovanja u trgovini umjetničkim djelima, kada se navedeno odvija u slobodnim zonama, pri svakoj transakciji u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 75.000,00 kuna i veću
- j) posredovanja u prometu nekretninama, uključujući i kada posreduju u iznajmljivanju nekretnina, ali samo u vezi s transakcijama u kojima je mjesečna najamnina u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj
- k) pružanja usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta
- l) pružanja skrbničke usluge novčanika.

18. pravne i fizičke osobe u obavljanju profesionalnih djelatnosti:

- a) revizorsko društvo, samostalni revizor, vanjski računovođa koji je fizička ili pravna osoba koja obavlja računovodstvene usluge, porezni savjetnik, društvo za porezno savjetništvo, te sve ostale osobe koje se obvežu da će izravno ili pomoću drugih osoba s kojima su te ostale osobe povezane pružati materijalnu pomoć, potporu ili savjete o poreznim pitanjima kao glavnu poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost
- b) odvjetnik, odvjetničko društvo, javni bilježnik, ako sudjeluje, bilo da djeluje u ime svoje stranke bilo za svoju stranku, u bilo kojoj vrsti financijskih transakcija ili transakcija koje uključuju nekretnine ili pak pružaju pomoć u planiranju ili provođenju transakcije za svoju stranku u vezi s:

1. kupnjom ili prodajom nekretnina ili poslovnih subjekata
2. upravljanjem novčanim sredstvima, vrijednosnim papirima ili drugom imovinom u vlasništvu stranke
3. otvaranjem i upravljanjem bankovnih računa, štednih uloga ili računa za poslovanje s financijskim instrumentima
4. prikupljanjem sredstava potrebnih za osnivanje, poslovanje ili upravljanje trgovačkim društvom
5. osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem trustovima, trgovačkim društvima, zakladama ili sličnim pravnim uređenjima.

(3) Obveznici su provedbe mjera i radnji iz stavka 1. ovoga članka i podružnice kreditnih i financijskih institucija i drugih obveznika iz drugih država članica i trećih država koje su osnovane u Republici Hrvatskoj u skladu sa zakonom koji uređuje njihov rad.

(4) Obveznici su provedbe mjera i radnji iz stavka 1. ovoga članka i zastupnici institucija za platni promet i distributeri institucija za elektronički novac iz druge države članice.

(5) Obveznicima mjera i radnji iz stavka 1. ovoga članka također se smatraju obveznici iz stavaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona kada se nalaze u stečaju ili je za njih pokrenut postupak likvidacije.

(6) Republika Hrvatska obavještava Europsku komisiju o proširenjima područja primjene ovoga Zakona u odnosu na Direktivu (EU) 2015/849 te o izuzećima za određene sektore obveznika sukladno odredbama ovoga Zakona, zajedno s obrazloženjem u skladu s provedenom procjenom rizika.

(7) Obveznici iz stavka 2. točke 17. podtočki k) i l) ovoga članka dužni su do 31. siječnja 2020. ili najkasnije u roku od 30 dana od dana osnivanja ili registracije obavijestiti nadležno nadzorno tijelo iz članka 82. stavka 5. ovoga Zakona o tome da se bave djelatnošću pružanja usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta i/ili pružanja skrbničke usluge novčanika.

Izuzetci u odnosu na pravne i fizičke osobe koje obavljaju financijsku djelatnost na povremenoj ili vrlo ograničenoj osnovi
Članak 10.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona koji se na povremenoj ili ograničenoj osnovi bavi financijskom djelatnošću za koju je Nacionalnom procjenom rizika utvrđen nizak rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, ne mora primjenjivati mjere iz ovoga Zakona ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. godišnji promet sporedne financijske djelatnosti ne prelazi 750.000,00 kuna godišnje
2. transakcija ne prelazi vrijednost od 7.500,00 kuna, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane
3. financijska djelatnost nije glavna djelatnost i godišnji promet sporedne financijske djelatnosti ne prelazi 5 % od ukupnoga godišnjeg prometa
4. financijska djelatnost je sporedna djelatnost, izravno povezana s glavnom djelatnošću i
5. financijska djelatnost obavlja se samo u odnosu na osobe koje su stranke u vezi s obavljanjem glavne djelatnosti te se općenito ne nudi javnosti.

(2) Obveznik iz stavka 1. ovoga članka dužan je obavijestiti nadležno nadzorno tijelo iz članka 82. ovoga Zakona o ispunjavanju uvjeta iz stavka 1. ovoga članka. Nadležno nadzorno tijelo uspostavlja odgovarajuće mjere praćenja koje se temelje na procjeni rizika ili druge odgovarajuće mjere u svrhu onemogućavanja zloupotrebe ove iznimke.

(3) Izuzeća iz stavka 1. ovoga članka ne primjenjuju se na pružatelje usluga novčanih pošiljaka iz članka 9. ovoga Zakona niti na druge obveznike iz članka 9. stavka 2. točaka 16., 17. f) i j) te 18. a) i b) ovoga Zakona.

(4) Republika Hrvatska obavještava Europsku komisiju o promjenama uvjeta propisanih za korištenje izuzeća iz stavka 1. ovoga članka.

Upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma
Članak 13.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je uspostaviti i provoditi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola te donijeti pisane politike, kontrole i postupke za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma utvrđenih analizom rizika iz članka 12. stavka 1. ovoga Zakona, uzimajući u obzir pravilnike i odluke odnosno smjernice nadležnoga tijela, Nacionalnu procjenu rizika i Nadnacionalnu procjenu rizika.

(2) Politike, kontrole i postupci iz stavka 1. ovoga članka moraju biti razmjerni veličini obveznika, vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja obveznik te dokumentirani.

(3) Politike, kontrole i postupci iz stavka 1. ovoga članka uključuju:

1. ciljeve, opseg i način rada sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kod obveznika
2. organizacijski ustroj obveznika
3. položaj ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe u organizacijskoj strukturi kada je to primjereno veličini i prirodi posla obveznika
4. ovlasti i odgovornosti ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe
5. ovlasti i odgovornosti svih zaposlenika obveznika koji sudjeluju u provedbi ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata

6. mjere dubinske analize stranke
 7. modele upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma
 8. načine/modele upravljanja usklađenošću poslovanja obveznika s odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata
 9. uspostavu odgovarajućih linija izvještavanja unutar obveznika radi osiguranja pravodobnoga i odgovarajućega izvještavanja
 10. čuvanje podataka, način vođenja i sadržaj evidencija podataka
 11. stručno osposobljavanje i izobrazbu zaposlenika obveznika
 12. unutarnju reviziju sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kada je to primjereno veličini i prirodi posla obveznika i
 13. provjeru zaposlenika obveznika, ako je primjereno s obzirom na veličinu obveznika te vrstu, opseg i složenost poslovanja obveznika.
- (4) Uprava obveznika dužna je donijeti politike, kontrole i postupke iz stavka 1. ovoga članka radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, redovito pratiti i preispitivati njihovu primjerenost i djelotvornost i, ako je potrebno, pojačati mjere poduzete od obveznika.

Procjena rizika pojedinoga poslovnog odnosa ili povremene transakcije

Članak 14.

- (1) Prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke iz članka 15. stavka 1. ovoga Zakona obveznici su dužni imati u vidu varijable i čimbenike rizika od pranja novca i financiranja terorizma kako bi mogli procijeniti rizike povezane s pojedinim poslovnim odnosom ili provođenjem povremene transakcije iz članka 16. stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga Zakona.
- (2) Varijable rizika iz stavka 1. ovoga članka uključuju najmanje sljedeće:
1. namjenu i predviđenu prirodu poslovnoga odnosa, uključujući i svrhu otvaranja računa stranci
 2. vrijednost imovine koju stranka polaže, iznose i visinu obavljenih transakcija i
 3. redovitost ili trajanje poslovnoga odnosa.
- (3) Čimbenici rizika iz stavka 1. ovoga članka povezani sa strankom koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik najmanje uključuju:
1. trgovačka društva čijim se financijskim instrumentima trguje na burzi ili uređenome tržištu pod uvjetom da podliježu zahtjevu za objavljivanje podataka i zahtjevu za osiguranje odgovarajuće transparentnosti stvarnoga vlasništva stranke
 2. tijela javne vlasti i pravne osobe čiji je osnivač Republika Hrvatska ili druga država članica ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave iz Republike Hrvatske ili druge države članice
 3. stranke koje imaju prebivalište na području država iz stavka 4. ovoga članka.
- (4) Čimbenici rizika iz stavka 1. ovoga članka povezani s geografskim područjem, koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik, najmanje uključuju registraciju, sjedište ili prebivalište stranke u jednoj od sljedećih država:
1. države članice
 2. treće države koje imaju djelotvoran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma
 3. treće države za koje su vjerodostojni izvori ustanovili da imaju nisku razinu korupcije ili drugih kaznenih djela
 4. treće države koje, na temelju vjerodostojnih izvora, poput uzajamnih procjena ili objavljenih izvještaja o daljnjim aktivnostima, ispunjavaju zahtjeve za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u skladu s preporukama FATF-a i djelotvorno ih provode.
- (5) Čimbenici rizika iz stavka 1. ovoga članka povezani s proizvodima, uslugama, transakcijama ili kanalima dostave, koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik, najmanje uključuju:

1. police životnoga osiguranja s niskom premijom
 2. police mirovinskoga osiguranja ako ne postoji mogućnost ranijega otkupa i ne mogu se upotrijebiti kao osiguranje
 3. doprinosi koji se u mirovinski sustav uplaćuju preko odbitaka od plaća, a prijenos članskoga udjela nije moguć
 4. financijske proizvode ili usluge koje se pružaju određenomu tipu stranaka sa svrhom povećanja financijske uključenosti
 5. proizvode kod kojih na manji rizik utječu ograničenja izdataka ili transparentnost vlasništva (npr. određene vrste elektroničkoga novca).
- (6) Obveznik može primijeniti mjere pojednostavljene dubinske analize stranke u odnosu na pojedini poslovni odnos ili povremenu transakciju za koju procijeni da predstavlja nizak rizik za pranje novca i financiranje terorizma uvažavajući rezultate Nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma.
- (7) Čimbenici rizika iz stavka 1. ovoga članka, povezani sa strankom koji mogu upućivati na potencijalno viši rizik, najmanje uključuju:
1. stranku s kojom se poslovni odnos odvija u neuobičajenim okolnostima
 2. stranku koja ima prebivalište na području države iz stavka 8. ovoga članka
 3. pravne osobe i pravna uređenja koja predstavljaju sredstva za čuvanje osobne imovine
 4. društva koja imaju nominalne dioničare ili dionice na donositelja
 5. društva s intenzivnim gotovinskim poslovanjem
 6. društva kojima se struktura vlasništva čini neobična ili prekomjerno složena s obzirom na prirodu posla društva
 7. društva koja ne obavljaju ili ne smiju obavljati trgovinsku, proizvodnu ili drugu djelatnost u državi u kojoj su registrirana
 8. društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje je 25 % i više u vlasništvu strane pravne osobe koja ne obavlja ili ne smije obavljati trgovinsku, proizvodnu ili drugu djelatnost u državi u kojoj je registrirana
 9. stranku državljanina treće zemlje koji traži pravo na boravak ili državljanstvo u Republici Hrvatskoj u zamjenu za transfere kapitala, kupnju nekretnina ili državnih obveznica ili ulaganja u trgovačka društva u Republici Hrvatskoj.
- (8) Čimbenici rizika iz stavka 1. ovoga članka povezani s geografskim područjem, koji mogu upućivati na potencijalno viši rizik, najmanje uključuju:
1. države za koje je na temelju vjerodostojnih izvora (poput uzajamnih procjena ili objavljenih izvještaja o daljnjim aktivnostima) utvrđeno da nemaju djelotvoran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma
 2. države za koje je na temelju vjerodostojnih izvora utvrđeno da imaju znatnu razinu korupcije ili drugih kaznenih djela
 3. države u odnosu na koje su na snazi sankcije Europske unije, Ujedinjenih naroda, zabrana trgovanja ili slične mjere
 4. države koje financiraju ili podržavaju terorističke aktivnosti ili unutar kojih djeluju terorističke organizacije.
- (9) Čimbenici rizika iz stavka 1. ovoga članka, povezani s proizvodima, uslugama, transakcijama ili kanalima dostave koji mogu upućivati na potencijalno viši rizik, najmanje uključuju:
1. privatno bankarstvo
 2. proizvode ili transakcije koji mogu pogodovati anonimnosti
 3. poslovne odnose ili transakcije s nenazočnom strankom, bez određenih oblika zaštite, kao što su sredstva elektroničke identifikacije, relevantne usluge povjerenja kako su definirane u Uredbi (EU) br. 910/2014 ili bilo koji drugi siguran, daljinski ili elektronički postupak identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nacionalna tijela

4. plaćanja primljena od nepoznatih ili nepovezanih trećih osoba
 5. nove proizvode i nove poslovne prakse, uključujući nove mehanizme dostave i upotrebu novih tehnologija ili tehnologija u razvoju za nove i postojeće proizvode
 6. 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.
- (10) Obveznik je dužan primijeniti mjere pojačane dubinske analize stranke u odnosu na pojedini poslovni odnos ili povremenu transakciju za koju je ovim Zakonom ili Nacionalnom procjenom rizika utvrđen visok rizik za pranje novca ili financiranje terorizma.
- (11) Ministar financija, guverner Hrvatske narodne banke i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donose pravilnike odnosno odluku kojima obveznicima koji su kreditne i financijske institucije propisuju postupak procjene rizika pranja novca i financiranja terorizma.
- (12) Pravilnici odnosno odluka iz stavka 11. ovoga članka donose se u skladu sa smjernicama koje su izdala europska nadzorna tijela.

II. DUBINSKA ANALIZA STRANKE

Mjere dubinske analize stranke

Članak 15.

- (1) Dubinska analiza stranke obuhvaća sljedeće mjere, ako nije drukčije propisano ovim Zakonom:
1. utvrđivanje identiteta stranke i provjeru njezina identiteta na osnovi dokumenata, podataka ili informacija dobivenih iz vjerodostojnoga, pouzdanoga i neovisnoga izvora, uključujući, ako ga stranka ima, kvalificirani certifikat za elektronički potpis ili elektronički pečat ili bilo koji drugi siguran, daljinski ili elektronički, postupak identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nacionalna tijela
 2. utvrđivanje identiteta stvarnoga vlasnika stranke i poduzimanje odgovarajućih mjera za provjeru identiteta stvarnoga vlasnika stranke, uključujući poduzimanje mjera potrebnih za razumijevanje vlasničke i kontrolne strukture stranke kada je stranka trgovačko društvo, druga pravna osoba i s njome izjednačen subjekt ili trust i s njime izjednačen subjekt stranoga prava
 3. prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa te drugih podataka u skladu s ovim Zakonom i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima i
 4. stalno praćenje poslovnoga odnosa, uključujući i kontrolu transakcija koje stranka obavlja tijekom poslovnoga odnosa kako bi se osiguralo da su transakcije koje se obavljaju u skladu sa saznanjima obveznika o stranci, poslovnome profilu, profilu rizika, uključujući prema potrebi i podatke o izvoru sredstava, pri čemu dokumentacija i podatci kojima obveznik raspolaže moraju biti ažurni.
- (2) Prilikom provedbi mjera iz stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga članka obveznik je dužan provjeriti je li osoba koja tvrdi da djeluje u ime stranke za to i ovlaštena te u skladu s odredbama ovoga Zakona utvrditi i provjeriti identitet te osobe.
- (3) Obveznik je dužan primjenjivati sve mjere dubinske analize iz stavka 1. ovoga članka sukladno odredbama ovoga Zakona, pri čemu opseg primjene mjera treba ovisiti o procjeni rizika provedenoj sukladno članku 14. ovoga Zakona.
- (4) Obveznik je dužan mjere dubinske analize stranke provoditi na način propisan politikama, kontrolama i postupcima iz članka 13. stavka 1. ovoga Zakona.
- (5) Obveznik je dužan, na zahtjev nadležnoga nadzornog tijela iz članka 82. ovoga Zakona, dostaviti na uvid dokumentaciju vezanu uz analizu i procjenu rizika iz koje proizlazi da su poduzete mjere primjerene identificiranim rizicima od pranja novca i financiranja terorizma.

Obveza primjene mjera dubinske analize stranke

Članak 16.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona je dužan, pod uvjetima određenima ovim Zakonom i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima, obaviti dubinsku analizu stranke u sljedećim slučajevima:

1. prilikom uspostavljanja poslovnoga odnosa sa strankom
2. pri svakoj povremenoj transakciji u vrijednosti od 105.000,00 kuna i većoj, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 105.000,00 kuna i veću
3. pri svakoj povremenoj transakciji koja predstavlja prijenos novčanih sredstava u vrijednosti većoj od 1000,00 eura u smislu Uredbe (EU) 2015/847
4. u pružanju usluga igara na sreću, prilikom stavljanja uloga i preuzimanja dobitaka, uključujući kupnju ili zamjenu žetona u kunskoj vrijednosti od 15.000,00 kuna i većoj bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 15.000,00 kuna i veću
5. ako postoji sumnja u vjerodostojnost i primjerenost prethodno dobivenih podataka o stranci i
6. uvijek kada u vezi s transakcijom ili strankom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, bez obzira na sva propisana izuzeća i vrijednost transakcije.

(2) Obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 15. i točke 17. podtočaka g) i h) ovoga Zakona pri svakoj transakciji u vrijednosti od 15.000,00 kuna i većoj dužan je utvrditi i provjeriti identitet stranke te prikupiti sljedeće podatke: ime i prezime, prebivalište, dan, mjesec i godinu rođenja, identifikacijski broj ako je vidljiv iz identifikacijske isprave, naziv i broj identifikacijske isprave, naziv i državu izdavatelja, državljanstvo/državljanstva.

(3) Obveznik iz članka 9. stavka 2. točaka 9., 10. i 11. ovoga Zakona, kod poslova životnoga osiguranja i drugih osiguranja povezanih s ulaganjem, dužan je pored mjera propisanih člankom 15. stavkom 1. točkama 1. i 2. ovoga Zakona, čim su korisnici identificirani ili imenovani:

- a) za korisnika osiguranja koji je određen kao posebno imenovana fizička ili pravna osoba ili pravno uređenje (npr. zakonski nasljednik, djeca, supružnik i dr.) utvrditi i provjeriti identitet korisnika osiguranja i
- b) za korisnika osiguranja koji je određen specifičnim karakteristikama ili skupinom prikupiti dovoljno podataka kako bi se uvjerio da će moći utvrditi identitet korisnika osiguranja u trenutku isplate police.

(4) U slučajevima iz stavka 3. točaka a) i b) ovoga članka, obveznik je dužan provjeriti identitet korisnika osiguranja u trenutku isplate, a u slučaju dodjele, u cijelosti ili djelomično, životnoga osiguranja i drugih osiguranja povezanih s ulaganjem trećoj fizičkoj ili pravnoj osobi ili pravnom aranžmanu, obveznik kreditna ili financijska institucija je dužan utvrditi identitet stvarnoga vlasnika u trenutku dodjele.

(5) Za korisnika trusta i s njim izjednačenoga subjekta stranog prava, koji je određen specifičnim karakteristikama ili skupinom, obveznik je dužan pribaviti dovoljno informacija kako bi bio siguran da će moći utvrditi identitet korisnika u vrijeme isplate ili u trenutku kada korisnik odluči iskoristiti dodijeljena prava.

(6) Obveznici su dužni primijeniti mjere dubinske analize ne samo na nove stranke, već i pravodobno na postojeće stranke na temelju procjene rizika, posebno kod stranaka kod kojih se promijene okolnosti koje su relevantne za primjenu ovoga Zakona, ili kada je obveznik na temelju bilo kakve pravne obveze dužan tijekom kalendarske godine kontaktirati sa strankom u svrhu provjere svih relevantnih informacija povezanih sa stvarnim vlasnikom odnosno sa

stvarnim vlasnicima, ili ako je obveznik to bio dužan učiniti u skladu s propisima koji uređuju administrativnu suradnju u području poreza.

Iznimka od provođenja mjera dubinske analize u pogledu elektroničkoga novca
Članak 18.

(1) Iznimno obveznici nisu dužni provesti mjere iz članka 15. stavka 1. točaka 1., 2. i 3. i članka 17. ovoga Zakona u pogledu elektroničkoga novca ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. platni instrument ne može se ponovno puniti ili je na tom platnom instrumentu ukupni iznos platnih transakcija ograničen na mjesečnoj razini u kunskoj protuvrijednosti iznosa od 150,00 eura te se platni instrument može koristiti isključivo u Republici Hrvatskoj

2. sredstva pohranjena na platnom instrumentu ne smiju prelaziti kunsku protuvrijednost iznosa od 50,00 eura

3. platni instrument upotrebljava se isključivo za kupnju robe ili usluga

4. na platni instrument ne može se pohraniti anonimni elektronički novac i

5. izdavatelj elektroničkoga novca provodi mjeru praćenja transakcija ili poslovnoga odnosa u svrhu otkrivanja složenih i neobičnih transakcija iz članka 53. ovoga Zakona ili sumnjivih transakcija iz članka 56. ovoga Zakona.

(2) Iznimku iz stavka 1. ovoga članka obveznici ne smiju primijeniti na iskupe elektroničkog novca u gotovini ili podizanje gotovine u novčanoj vrijednosti elektroničkoga novca u kunskoj protuvrijednosti iznosa većega od 50,00 eura niti na platne transakcije s udaljenosti propisane zakonom koji uređuje platni promet u kojima plaćeni iznos premašuje 50,00 eura po transakciji.

(3) Kreditne i financijske institucije u svojstvu prihvatitelja smiju prihvatiti plaćanja izvršena anonimnim karticama s unaprijed uplaćenim sredstvima iz trećih zemalja, u kojima takve kartice ispunjavaju zahtjeve jednakovrijedne onima utvrđenima u stavcima 1. i 2. ovoga članka.

III. NAČIN PROVOĐENJA MJERA DUBINSKE ANALIZE STRANKE

Prikupljanje podataka
Članak 20.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona pri obavljanju dubinske analize stranke prikuplja sljedeće podatke:

1. za fizičku osobu: ime i prezime, prebivalište, dan, mjesec i godina rođenja, identifikacijski broj, naziv i broj identifikacijske isprave, naziv i državu izdavatelja te državljanstvo/državljanstva:

a) fizičke osobe i njezina zakonskoga zastupnika, obrtnika ili osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, a koja uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju odnosno za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija

b) zakonskoga zastupnika i punomoćnika koji za pravnu osobu ili drugu pravnu osobu i s njom izjednačeni subjekt iz članka 26. ovoga Zakona uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju

c) punomoćnika koji za stranku uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju i

d) fizičke osobe koja pristupa sefu

2. za fizičku osobu kojoj je namijenjena transakcija: ime i prezime, prebivalište te podatak o identifikacijskome broju fizičke osobe ako mu je taj podatak dostupan

3. za obrt i drugu samostalnu djelatnost:

a) naziv, sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država) i identifikacijski broj obrta i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost kada se u svrhu poslovanja obrta ili obavljanja druge samostalne djelatnosti uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija i

b) naziv, sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država) obrta i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost kojoj je namijenjena transakcija te identifikacijski broj obrta i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost samo ako mu je taj podatak dostupan

4. za pravnu osobu: naziv, pravni oblik, sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država) i identifikacijski broj pravne osobe:

a) za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija odnosno za pravnu osobu u čije se ime uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija i

b) drugu pravnu osobu i s njom izjednačeni subjekt iz članka 26. ovoga Zakona

5. za pravnu osobu kojoj je namijenjena transakcija obveznik pribavlja podatke o nazivu i sjedištu (ulica i kućni broj, mjesto i država) te pravne osobe, te podatak o identifikacijskome broju pravne osobe ako mu je taj podatak dostupan

6. za stvarnoga vlasnika stranke: ime i prezime, država prebivališta, dan, mjesec i godina rođenja i državljanstvo/državljanstva

7. podatke o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa, uključujući i informaciju o djelatnosti stranke

8. datum i vrijeme uspostavljanja poslovnoga odnosa

9. datum i vrijeme pristupa sefu

10. datum i vrijeme provedbe transakcije, iznos i valutu u kojoj se obavlja transakcija, način provedbe transakcije te, kada obveznik na temelju procjene rizika provedene sukladno odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata utvrdi visoki rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, svrhu (namjenu) transakcije

11. o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet poslovnoga odnosa

12. o izvoru sredstava koja jesu ili će biti predmet transakcije

13. prikuplja i druge podatke o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama koji su mu potrebni za obrazloženje razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma u skladu s člancima 56. i 57. ovoga Zakona.

(2) Iznimno od odredbe stavka 1. točke 1. ovoga članka, ako obveznik nije u mogućnosti pribaviti podatak o identifikacijskome broju fizičke osobe stranca kojemu nije izdan osobni identifikacijski broj, dužan je pribaviti podatak o vrsti, broju, izdavatelju i državi identifikacijske isprave na temelju koje je utvrdio i provjerio identitet te fizičke osobe.

(3) Osim podataka iz stavka 1. ovoga članka, obveznik pribavlja i ostale podatke u opsegu u kojem su mu potrebni za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma sukladno odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata.

(4) Ministar financija pravilnikom propisuje dodatne podatke koje je obveznik dužan pribaviti u svrhu provođenja mjera dubinske analize i obavješćivanja Ureda o transakcijama iz članaka 56., 57. i 61. ovoga Zakona.

(5) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona u okviru dubinske analize stranke pri uspostavljanju poslovnog odnosa iz članka 16. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona prikuplja podatke iz stavka 1. točaka 1., 3., 4., 6., 7. i 8. ovoga članka i prema potrebi podatak iz stavka 1. točke 11. ovoga članka.

(6) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona u okviru dubinske analize stranke pri svakoj povremenoj transakciji u vrijednosti od 105.000,00 kuna i većoj iz članka 16. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona prikuplja podatke iz stavka 1. točaka 1., 2., 3., 4., 5., 6. i 10. ovoga članka.

(7) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona u okviru dubinske analize stranke pri svakoj povremenoj transakciji iz članka 16. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona pored informacija o platitelju i primatelju koje moraju biti priložene prijenosu novčanih sredstava u skladu s Uredbom (EU) 2015/847 dužan je prikupiti i podatke iz stavka 1. točaka 6. i 10. ovoga članka.

(8) Obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 16. ovoga Zakona u okviru dubinske analize stranke prilikom provođenja transakcije iz članka 16. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona prikuplja podatke iz stavka 1. točaka 1., 2., 3. b), 5., 6. i 10. ovoga članka.

(9) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona u okviru dubinske analize stranke ako postoji sumnja u vjerodostojnost i primjerenost prethodno dobivenih podataka o stranci iz članka 16. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona prikuplja podatke iz stavka 1. točaka 1., 3., 4., 6., 7. i 11. ovoga članka.

(10) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona u okviru dubinske analize stranke uvijek kada u vezi s transakcijom ili strankom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, bez obzira na sva propisana izuzeća i vrijednost transakcije iz članka 16. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona prikuplja podatke iz stavka 1. ovoga članka.

(11) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona u svrhu postupanja sukladno odredbama članka 61. ovoga Zakona (gotovinska transakcija u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj) prikuplja podatke iz stavka 1. točaka 1., 2., 3., 4., 5., 6. i 10. ovoga članka, te je dužan uvijek prikupiti i podatak o svrsi (namjeni) transakcije.

(12) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona, u svrhu postupanja sukladno odredbama članka 61. ovoga Zakona, u odnosu na gotovinsku transakciju uplate gotovine u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj ili mjenjački posao u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj dužan je osim podataka navedenih u stavku 11. ovoga članka prikupiti i podatak iz stavka 1. točke 12. ovoga članka (izvor sredstava koja jesu ili će biti predmet transakcije).

Utvrđivanje i provjera identiteta fizičke osobe, obrtnika i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost
Članak 21.

(1) Za stranku koja je fizička osoba i njezina zakonskoga zastupnika te stranku koja je obrtnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću obveznik utvrđuje i provjerava njezin identitet prikupljanjem podataka iz članka 20. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona uvidom u službeni osobni dokument stranke u njezinoj nazočnosti.

(2) Ako uvidom u službeni osobni dokument nije moguće prikupiti sve propisane podatke, nedostajući podatci prikupljaju se iz drugih važećih javnih isprava koje podnese stranka.

(3) Kada obveznik iz objektivnih razloga ne uspije prikupiti podatak u skladu sa stavcima 1. i 2. ovoga članka, takav podatak može prikupiti neposredno od stranke, te je dužan poduzeti razumne mjere za provjeru toga podatka.

(4) Ako je stranka obrtnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću, obveznik prikuplja podatke iz članka 20. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz obrtnoga ili drugoga javnog registra koja dokumentacija ne smije biti starija od tri mjeseca, odnosno neposrednim uvidom u obrtni ili drugi javni registar. Na izvodu iz registra u koji je izvršen neposredni uvid obveznik u obliku zabilješke upisuje datum i vrijeme te ime i prezime osobe koja je izvršila uvid.

Utvrđivanje i provjera identiteta pravne osobe
Članak 23.

(1) Identitet stranke koja je pravna osoba obveznik utvrđuje i provjerava prikupljanjem podataka iz članka 20. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskoga ili drugoga javnog registra koju mu u ime pravne osobe dostavi zakonski zastupnik ili punomoćnik pravne osobe.

(2) Dokumentacija iz stavka 1. ovoga članka ne smije biti starija od tri mjeseca.

(3) Obveznik može utvrditi i provjeriti identitet pravne osobe prikupljanjem podataka iz članka 20. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona neposrednim uvidom u sudski ili drugi javni registar. Kada obveznik izvrši neposredan uvid u registar, dužan je na izvodu iz registra u koji je obavljen uvid u obliku zabilješke upisati datum i vrijeme te ime i prezime osobe koja je obavila uvid.

(4) Ostale podatke iz članka 20. stavka 1. ovoga Zakona obveznik prikuplja uvidom u izvornike ili ovjerene preslike isprava i drugu vjerodostojnu poslovnu dokumentaciju. Ako iz tih isprava i dokumentacije nije moguće prikupiti sve podatke iz članka 20. stavka 1. ovoga Zakona, podatke koji nedostaju obveznik prikuplja neposredno od zakonskoga zastupnika ili punomoćnika.

(5) Ako je stranka pravna osoba koja obavlja djelatnost u Republici Hrvatskoj preko podružnice, obveznik utvrđuje i provjerava identitet strane pravne osobe i podružnice.

(6) Ako je stranka pravna osoba, osim podataka iz članka 20. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona, obveznik je dužan prikupiti i podatke o njezinim članovima uprave ili osobama koje obavljaju jednakovrijedne funkcije (ime, prezime, identifikacijski broj, država prebivališta) te podatke o osobama ovlaštenima za zastupanje pravne osobe (ime, prezime, identifikacijski broj, država prebivališta).

Utvrđivanje i provjera identiteta drugih pravnih osoba i s njima izjednačenih subjekata

Članak 26.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je za domaće i strane udruge i njihove saveze, zaklade, fundacije, ustanove, umjetničke organizacije, komore, sindikate, udruge poslodavaca, političke stranke, zadruge, kreditne unije, vjerske zajednice:

1. utvrditi i provjeriti identitet osobe ovlaštene za zastupanje odnosno zakonskog zastupnika
2. utvrditi i provjeriti identitet punomoćnika te pribaviti punomoć za zastupanje ako je stranka zastupana po punomoćniku i
3. prikupiti podatke iz članka 20. stavka 1. točaka 1. i 4. b) ovoga Zakona.

(2) Identitet zakonskog zastupnika stranke iz stavka 1. ovoga članka obveznik utvrđuje i provjerava prikupljanjem podataka iz članka 20. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona uvidom u službeni osobni dokument zakonskog zastupnika u njegovoj nazočnosti. Ako iz toga dokumenta nije moguće prikupiti sve propisane podatke, podatci koji nedostaju pribavljaju se iz druge važeće javne isprave.

(3) Kada obveznik iz objektivnih razloga ne uspije prikupiti podatak u skladu sa stavkom 2. ovoga članka, takav podatak može prikupiti neposredno od stranke, te je dužan poduzeti razumne mjere za provjeru toga podatka.

(4) Obveznik može utvrditi i provjeriti identitet drugih pravnih osoba i s njima izjednačenih subjekata iz stavka 1. ovoga članka uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz registra, upisnika ili druge službene evidencije te neposrednim uvidom u registar, upisnik ili drugu službenu evidenciju. Na izvodu iz registra, upisnika ili druge službene evidencije u koju je obavljen neposredni uvid obveznik u obliku zabilješke upisuje datum i vrijeme te ime i prezime osobe koja je obavila uvid.

(5) Identitet punomoćnika iz stavka 1. ovoga članka obveznik utvrđuje i provjerava u skladu s člankom 25. stavcima 1. i 2. ovoga Zakona.

V. NAČIN PROVOĐENJA MJERE UTVRĐIVANJA I PROVJERE IDENTITETA
STVARNOG VLASNIKA STRANKE

Stvarni vlasnik stranke

Članak 28.

(1) Stvarnim vlasnikom pravne osobe smatra se svaka fizička osoba (osobe) koja je u konačnici vlasnik ili kontrolira stranku ili u čije ime se provodi transakcija i uključuje barem:

1. fizičku osobu (osobe) koja je vlasnik pravne osobe te koja kontrolira pravnu osobu izravnim vlasništvom preko dovoljnoga postotka dionica, uključujući i dionice na donositelja, ili prava glasa ili poslovnih udjela u toj pravnoj osobi
 2. fizičku osobu (osobe) koja kontrolira pravnu osobu neizravnim vlasništvom preko dovoljnoga postotka dionica, uključujući i dionice na donositelja, ili prava glasa ili poslovnih udjela u toj pravnoj osobi ili
 3. fizičku osobu (osobe) koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava.
- (2) Stvarnim vlasnikom smatra se fizička osoba (osobe) koja kontrolira drugu fizičku osobu i/ili fizička osoba (osobe) u čije se ime obavlja transakcija.
- (3) Stvarnim vlasnikom trusta i s njime izjednačenoga subjekta stranoga prava smatra se svaka fizička osoba (ili više njih) iz članka 31. ovoga Zakona, koja u konačnici kontrolira trust ili s njim izjednačeni subjekt stranoga prava, izravnim ili neizravnim vlasništvom ili drugim sredstvima.
- (4) Ako nije moguće identificirati fizičku osobu (osobe) iz stavka 1. ovoga članka, stvarnim vlasnikom domaćih i stranih udruga i njihovih saveza, zaklada, fundacija, ustanova, umjetničkih organizacija, komora, sindikata, udruga poslodavaca, političkih stranaka, zadruga, kreditnih unija ili vjerskih zajednica može se smatrati svaka fizička osoba ovlaštena za zastupanje.
- (5) Pokazatelj izravnoga vlasništva iz stavka 1. točke 1. ovoga članka koje fizička osoba ima u pravnoj osobi vlasništvo je nad preko 25 % poslovnih udjela, glasačkih ili drugih prava na temelju kojih ostvaruje pravo upravljanja pravnom osobom ili vlasništvo 25 % plus jedna dionica.
- (6) Pokazatelj neizravnoga vlasništva iz stavka 1. točke 2. ovoga članka vlasništvo je ili kontrola iste fizičke osobe (osoba) nad jednom ili više pravnih osoba koje pojedinačno ili zajedno imaju preko 25 % poslovnih udjela ili 25 % plus jedna dionica u stranci.
- (7) Kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava iz stavka 1. točke 3. ovoga članka može se odnositi i na kriterije kontrole korištene u pripremi konsolidiranih financijskih izvještaja, primjerice sporazuma dioničara, ostvarivanjem prevladavajućega utjecaja i ovlasti za imenovanje višega rukovodstva.
- (8) Ako nije moguće identificirati fizičku osobu (osobe) iz stavka 1. ovoga članka ili ako postoji sumnja da identificirana fizička osoba (osobe) nije stvarni vlasnik stranke te u slučaju kada su iscrpljena sva moguća sredstva kako bi se utvrdio stvarni vlasnik, stvarnim vlasnikom stranke smatra se fizička osoba (osobe) koja je član uprave ili drugoga poslovnog tijela ili osoba koja obavlja jednakovrijedne funkcije.
- (9) Ako je identificirani stvarni vlasnik fizička osoba (osobe) koja je član uprave ili drugoga poslovnog tijela ili osoba koja obavlja jednakovrijedne funkcije sukladno stavku 8. ovoga članka, obveznik iz članka 9. ovoga Zakona poduzima potrebne razumne mjere radi provjere identiteta fizičke osobe (osoba) koja je član uprave ili drugoga poslovnog tijela te vodi evidenciju o poduzetim mjerama i o eventualnim poteškoćama s kojima se susreo tijekom procesa provjere.
- (10) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je dokumentirati postupke utvrđivanja i provjere identiteta stvarnoga vlasnika stranke.

Utvrđivanje i provjera identiteta stvarnoga vlasnika stranke

Članak 30.

- (1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je utvrditi identitet stvarnoga vlasnika stranke i poduzeti razumne mjere za provjeru identiteta stvarnoga vlasnika stranke te prikupiti podatke iz članka 20. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona.

(2) Stranka je dužna obvezniku, uz podatke o svome pravnom vlasniku, predočiti dokumentaciju na temelju koje je moguće utvrditi vlasničku i kontrolnu strukturu stranke i prikupiti podatke o stvarnome vlasniku stranke.

(3) Upravitelj trusta ili osoba koja obavlja jednakovrijedne funkcije u drugom sličnom pravnom obliku stranoga prava dužna je, kada u tom svojstvu uspostavlja poslovni odnos s obveznikom ili obavlja transakciju iz članka 16. stavka 1. točaka 2. do 4. ovoga Zakona, obveznika pravodobno obavijestiti o tome da postupa u tom svojstvu te obvezniku dati informacije o identitetu osoba iz članka 31. stavka 1. točaka 1. do 6. ovoga Zakona.

(4) Osoba iz članka 31. stavka 1. točke 5. ovoga Zakona dužna je, kada obavlja jednakovrijedne ili slične funkcije upravitelju trusta iz stavka 3. ovoga članka odnosno uspostavlja poslovni odnos s obveznikom ili obavlja transakciju iz članka 16. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona, obveznika obavijestiti o tome da postupa u tom svojstvu te obvezniku dati informacije o identitetu osoba iz članka 31. stavka 1. točaka 5. i 6. ovoga Zakona.

(5) Podatke iz stavka 1. ovoga članka obveznik prikuplja uvidom u ispis podataka iz Registra iz članka 32. ovoga Zakona, koji ne smije biti stariji od jednoga mjeseca, ili uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumentacije iz sudskoga ili drugoga javnog registra koju mu u ime stranke dostavi zakonski zastupnik ili punomoćnik pravne osobe, a koja dokumentacija ne smije biti starija od tri mjeseca. Navedene podatke obveznik može prikupiti i izravnim uvidom u Registar, sudski ili drugi javni registar, pri čemu je dužan postupiti u skladu s člankom 23. stavkom 3. ovoga Zakona.

(6) Ako na temelju uvida u ispis iz Registra, sudskoga ili drugoga javnog registra nije moguće prikupiti sve podatke o stvarnome vlasniku stranke, podatke koji nedostaju obveznik prikuplja uvidom u izvornike ili ovjerene preslike dokumenata i druge vjerodostojne poslovne dokumentacije koju je obvezniku podnio zakonski zastupnik ili punomoćnik.

(7) Ako iz objektivnih razloga nije moguće prikupiti nedostajuće podatke na način opisan u stavcima 5. i 6. ovoga članka, obveznik ih prikuplja neposredno iz izjave dane u pisanome obliku zakonskoga zastupnika ili punomoćnika stranke, pri čemu je dužan, kada u skladu s člankom 14. stavcima 7., 8., 9. i 10. ovoga Zakona utvrdi da stranka predstavlja visok rizik za pranje novca ili financiranja terorizma, provesti mjere pojačane dubinske analize stranke.

(8) Podatke iz stavka 1. ovoga članka obveznik prikuplja u mjeri koja mu omogućuje poznavanje strukture vlasništva i kontrolu stranke u stupnju koji, ovisno o procjeni rizika, odgovara kriteriju zadovoljavajućega poznavanja stvarnog vlasnika stranke.

(9) Obveznici se prilikom utvrđivanja i provjere identiteta stvarnoga vlasnika stranke ne smiju oslanjati isključivo na podatke iz Registra iz članka 32. ovoga Zakona nego su dužni postupak utvrđivanja i provjere identiteta stvarnoga vlasnika stranke provesti na temelju procjene rizika stranke.

Utvrđivanje i provjera identiteta stvarnoga vlasnika trusta i s njim izjednačenoga subjekta stranoga prava
Članak 31.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona je, u postupku utvrđivanja i provjere identiteta stvarnoga vlasnika trusta, dužan utvrditi i provjeriti identitet sljedećih osoba:

1. svih osnivača
2. svih upravitelja
3. svih zaštitnika, ako postoje
4. svih korisnika ili skupine korisnika imovine kojom upravlja, pod uvjetom da su budući korisnici već određeni ili određivi, a u slučaju kada se pojedinci koji imaju korist od trusta i s njim izjednačenoga subjekta stranoga prava tek trebaju utvrditi, skupinu osoba u čijem se

temeljnomo interesu trust i s njim izjednačeni subjekt stranoga prava uspostavlja ili u čijem temeljnomo interesu pravni aranžman ili subjekt djeluje

5. svih osoba koje obavljaju funkcije jednakovrijedne ili slične onima opisanima u točkama 1. do 4. ovoga stavka i

6. svih drugih fizičkih osoba koje izravnim ili neizravnim vlasništvom ili na drugi način u konačnici provode kontrolu nad trustom ili s njim izjednačenim subjektom stranoga prava.

(2) Podatke iz članka 20. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona o osobama iz stavka 1. ovoga članka obveznik prikuplja uvidom u izvornike ili ovjerenu presliku dokumentacije, a koja dokumentacija ne smije biti starija od tri mjeseca, odnosno neposrednim uvidom u Registar. Kada obveznik izvrši neposredan uvid u Registar, dužan je na ispisu iz Registra u obliku zabilješke upisati datum i vrijeme te ime i prezime osobe koja je izvršila uvid.

(3) Ako je stranka trust i s trustom izjednačeni subjekt stranoga prava, pored podataka iz članka 20. stavka 1. točke 6. ovoga Zakona, obveznik je dužan prikupiti i podatke o pravnom obliku trusta i s trustom izjednačenog subjekta stranoga prava te akt o osnivanju trusta i s trustom izjednačenog subjekta stranoga prava.

(4) Ako je jedna od osoba iz stavka 1. ovoga članka pravna osoba, obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je utvrditi i provjeriti identitet stvarnog vlasnika te pravne osobe.

Treća osoba

Članak 39.

(1) Treća osoba može biti:

1. javni bilježnik, Financijska agencija, HP – Hrvatska pošta d.d. i obveznik kreditna i financijska institucija iz članka 9. stavka 2. točaka 1., 2., 6., 7., 8. i 9. ovoga Zakona

2. obveznik iz točke 1. ovoga stavka sa sjedištem u državi članici ili trećoj državi:

a) koji provodi mjere dubinske analize stranke i vodi propisane evidencije sa svrhom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, jednake ili jednakovrijedne onima navedenima u Direktivi (EU) 2015/849 i

b) čija se usklađenost sa zahtjevima u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma nadzire od strane nadležnoga nadzornog tijela na način jednak ili jednakovrijedan onome navedenom u Direktivi (EU) 2015/849.

(2) Treća osoba ne može biti osoba sa sjedištem u visokorizičnoj trećoj državi, a iznimno, obveznik može prepustiti obavljanje dubinske analize trećoj osobi sa sjedištem u visokorizičnoj trećoj zemlji koja je podružnica ili društvo kći obveznika iz države članice, pod uvjetom da se u potpunosti pridržava politika i postupaka grupe.

(3) Treća osoba ne može biti fiktivna banka koja ne obavlja ili ne smije obavljati djelatnost u državi u kojoj je registrirana.

(4) Treća osoba ne smije povjerene joj mjere dubinske analize stranke povjeriti nekoj drugoj osobi.

(5) Nadzorna tijela mogu smatrati da je obveznik koji posluje u sastavu grupe usklađen s odredbama ovoga članka:

1. ako se oslanja na informacije koje pruža treća osoba koja je dio iste grupe

2. ako grupa primjenjuje mjere dubinske analize stranke, pravila o vođenju evidencije i programe protiv pranja novca i financiranja terorizma u skladu s odredbama ovoga Zakona ili na način jednak ili jednakovrijedan onome navedenom u Direktivi (EU) 2015/849 i

3. ako učinkovitu primjenu mjera i postupaka iz točke 2. ovoga stavka na razini grupe nadzire nadležno tijelo matične države članice ili treće države.

(6) Vanjski suradnici i zastupnici obveznika koji za obveznika na temelju ugovornoga odnosa (eksternalizacija ili zastupnički odnosi) provode dubinsku analizu stranke, smatraju se dijelom obveznika, a ne trećom osobom, te obveznik ne smije pružatelju eksternaliziranih usluga

povjeriti poslove obavještanja Ureda o sumnjivim transakcijama iz članka 56. i 57. ovoga Zakona te o gotovinskim transakcijama iz članka 61. ovoga Zakona.

(7) Obveznik je dužan uspostaviti odgovarajuće procedure kako bi osigurao da od vanjskog suradnika i zastupnika iz stavka 6. ovoga članka dobije sve informacije potrebne za pravodobno:

1. obavještanje Ureda o sumnjivim transakcijama iz članka 56. i 57. ovoga Zakona
2. obavještanje Ureda o gotovinskim transakcijama iz članka 61. ovoga Zakona ili
3. postupanje po nalogima Ureda iz članka 117. i 119. ovoga Zakona.

Pribavljanje podataka i dokumentacije od treće osobe

Članak 41.

(1) Treća osoba, koja provede dubinsku analizu stranke, dužna je obvezniku bez odgađanja dostaviti ili učiniti izravno dostupnima dobivene podatke o stranci, stvarnome vlasniku stranke te namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa.

(2) Obveznik je dužan uspostaviti odgovarajuće procedure kako bi osigurao da od treće osobe pravodobno dobije preslike ili izravan pristup preslikama identifikacijskih isprava i druge dokumentacije na osnovi kojih je treća osoba provela dubinsku analizu stranke, uključujući, kada su dostupni, i podatke prikupljene na temelju kvalificiranoga certifikata za elektronički potpis ili elektronički pečat ili bilo kojim drugim sigurnim, daljinskim ili elektroničkim postupkom identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nacionalna tijela, kao i podatke o utvrđivanju i provjeri identiteta stranke i stvarnoga vlasnika stranke.

(3) Treća osoba dužna je obvezniku bez odgađanja, na zahtjev obveznika, dostaviti ili učiniti izravno dostupnima presliku identifikacijskih isprava i druge dokumentacije na osnovi kojih je provela dubinsku analizu stranke i pribavila podatke o stranci.

(4) Ako obveznik procijeni da postoji sumnja u vjerodostojnost provedene dubinske analize stranke ili isprava i druge dokumentacije, odnosno u istinitost pribavljenih podataka o stranci, dužan je sam provesti dubinsku analizu stranke.

(5) Obveznik ne smije uspostaviti poslovni odnos:

1. ako mu treća osoba nije dostavila ili učinila izravno dostupnima podatke iz stavka 1. ovoga članka ili
2. ako mu treća osoba nije na zahtjev dostavila ili učinila izravno dostupnima preslike identifikacijskih isprava i druge potrebne dokumentacije iz stavka 2. ovoga članka.

IX. POJEDNOSTAVLJENA I POJAČANA DUBINSKA ANALIZA STRANKE

Opće odredbe

Članak 42.

(1) Ministar financija, guverner Hrvatske narodne banke i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijet će pravilnik odnosno odluke kojima će propisati obveznicima koji su kreditne i financijske institucije način provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke.

(2) Pravilnik odnosno odluke iz stavka 1. ovoga članka donose se u skladu sa smjernicama koje su izdala europska nadzorna tijela.

Pojačana dubinska analiza stranke

Članak 44.

Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je provesti mjere pojačane dubinske analize stranke kako bi se na odgovarajući način upravljalo rizicima od pranja novca ili financiranja terorizma te kako bi se te rizike na odgovarajući način umanjilo:

1. pri uspostavljanju korespondentnoga odnosa s bankom ili drugom kreditnom institucijom koja ima sjedište u trećoj državi
2. kada je stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba
3. kada su korisnici polica životnoga osiguranja i drugih osiguranja povezanih s ulaganjem ili stvarni vlasnici korisnika politički izložene osobe
4. kada je stranka povezana s visokorizičnom trećom državom
5. kada je stranka pravna osoba koja je izdala dionice na donositelja ili fizička ili pravna osoba koja obavlja transakciju u vezi s dionicama na donositelja
6. kada u skladu s člankom 14. stavcima 7., 8. i 9. ovoga Zakona procijeni da stranka predstavlja visok rizik od pranja novca ili financiranja terorizma
7. kada je utvrđen visok rizik od pranja novca ili financiranja terorizma sukladno Nacionalnoj procjeni rizika
8. uvijek kada postoji sumnja na pranje novca ili financiranje terorizma i
9. kod svih složenih i neobično velikih transakcija i svih neobičnih uzoraka transakcija koje nemaju vidljivu ekonomsku ili pravnu svrhu.

Korespondentni odnosi s kreditnim institucijama iz trećih država

Članak 45.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona je pri uspostavljanju korespondentnoga odnosa koji uključuje izvršavanje plaćanja s kreditnom ili financijskom institucijom sa sjedištem u trećoj državi, u okviru pojačane dubinske analize stranke, osim mjera iz članka 15. stavka 1. ovoga Zakona, dužan provesti sljedeće dodatne mjere:

1. prikupiti dovoljno informacija o respondentnoj instituciji radi potpunoga razumijevanja prirode njezina poslovanja i utvrđivanja s pomoću javno dostupnih informacija, ugleda institucije i kvalitete nadzora poslovanja, uključujući informacije je li respondentna institucija bila pod istragom za pranje novca ili financiranje terorizma
2. procijeniti sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma respondentne institucije
3. dokumentirati odgovornost obveznika i respondentne institucije i
4. uvjeriti se, u odnosu na prolazne račune, da je respondentna institucija obavila provjeru identiteta stranaka, da kontinuirano provodi mjere dubinske analize stranaka koje imaju izravan pristup računima korespondentne institucije te da na zahtjev korespondentne institucije može pružiti relevantne podatke u vezi s provedenim mjerama dubinske analize stranke.

(2) Zaposlenik obveznika koji uspostavlja korespondentne odnose iz stavka 1. ovoga članka i vodi postupak pojačane dubinske analize stranke obavezan je prije uspostavljanja poslovnoga odnosa pribaviti pisanu suglasnost višega rukovodstva obveznika.

(3) Provedbu mjera iz stavaka 1. i 2. ovoga članka obveznik je dužan dokumentirati.

(4) Obveznik ne smije uspostaviti ili nastaviti korespondentan odnos s kreditnom ili financijskom institucijom koja ima sjedište u trećoj državi:

1. ako prethodno nije poduzeo mjere iz stavaka 1. i 2. ovoga članka
2. ako kreditna ili financijska institucija nema uspostavljene kontrole sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili nije obvezna primjenjivati zakone i druge propise u području sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma ili

3. ako kreditna ili financijska institucija posluje kao fiktivna banka odnosno ako uspostavlja korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije s fiktivnim bankama.

Politički izložene osobe

Članak 46.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je prilikom uspostavljanja poslovnoga odnosa ili obavljanja transakcija iz članka 16. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona s politički izloženom osobom ili sa strankom čiji je stvarni vlasnik politički izložena osoba, osim propisanih mjera dubinske analize iz članka 15. stavka 1. ovoga Zakona, uspostaviti odgovarajući sustav upravljanja rizikom, uključujući i postupke koji se temelje na procjeni rizika za utvrđivanje je li stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba.

(2) Politički izložena osoba je svaka fizička osoba koja djeluje ili je u proteklih najmanje 12 mjeseci djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti u državi članici ili trećoj državi, uključujući i članove njezine uže obitelji i osobe za koje je poznato da su bliski suradnici politički izložene osobe.

(3) Fizičke osobe koje djeluju ili su djelovale na istaknutoj javnoj dužnosti su:

1. predsjednici država, predsjednici vlada, ministri i njihovi zamjenici odnosno državni tajnici te pomoćnici ministara
2. izabrani članovi zakonodavnih tijela
3. članovi upravnih tijela političkih stranaka
4. suci vrhovnih ili ustavnih sudova ili drugi visoki pravosudni dužnosnici protiv čijih odluka, osim u iznimnim slučajevima, nije moguće koristiti pravne lijekove
5. suci revizorskih sudova
6. članovi savjeta središnjih banaka
7. veleposlanici, otpravnici poslova i visoki časnici oružanih snaga
8. članovi upravnih i nadzornih odbora pravnih osoba koje su u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države te osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije
9. direktori, zamjenici direktora, članovi odbora i osobe koje obavljaju jednakovrijedne funkcije u međunarodnoj organizaciji
10. općinski načelnici, gradonačelnici, župani i njihovi zamjenici izabrani na temelju zakona kojim se uređuju lokalni izbori u Republici Hrvatskoj.

(4) Za potrebe provedbe mjera pojačane dubinske analize sukladno odredbama ovoga Zakona, članovima obitelji politički izložene osobe iz stavka 3. ovoga članka smatraju se:

1. bračni drug ili osoba s kojom je politički izložena osoba u izvanbračnoj zajednici te osoba s kojom je politički izložena osoba u životnom partnerstvu ili osoba s kojom je politički izložena osoba u neformalnom životnom partnerstvu
2. djeca i njihovi bračni drugovi ili osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u izvanbračnoj zajednici te osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u životnom partnerstvu ili osobe s kojima su djeca politički izložene osobe u neformalnom životnom partnerstvu
3. roditelji politički izložene osobe.

(5) Bliski suradnik politički izložene osobe iz stavka 3. ovoga članka jest svaka fizička osoba:

1. za koju je poznato da ima zajedničko stvarno vlasništvo nad pravnom osobom ili pravim uređenjem ili bilo koje druge bliske poslovne odnose s politički izloženom osobom ili
2. koja je jedini stvarni vlasnik pravne osobe ili pravnoga uređenja za koje je poznato da su osnovani za dobrobit politički izložene osobe.

Mjere pojačane dubinske analize koje se primjenjuju kod politički izloženih osoba
Članak 47.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je u slučajevima propisanim člankom 46. stavkom 1. ovoga Zakona, vezano za politički izloženu osobu ili za stranku čiji je stvarni vlasnik politički izložena osoba, provesti pojačanu dubinsku analizu stranke koja osim propisanih mjera dubinske analize iz članka 15. stavka 1. ovoga Zakona obuhvaća sljedeće mjere:

1. pribaviti pisanu suglasnost višega rukovodstva obveznika za uspostavu ili nastavak poslovnoga odnosa sa strankom koja je politički izložena osoba ili sa strankom čiji je stvarni vlasnik politički izložena osoba
2. provesti odgovarajuće mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava koji su uključeni u poslovni odnos ili transakciju i
3. pojačano i trajno pratiti poslovni odnos s politički izloženom osobom.

(2) Mjere iz stavka 1. ovoga članka i članka 46. stavka 1. ovoga Zakona provode se i za članove uže obitelji i bliske suradnike iz članka 46. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona.

(3) Obveznik je dužan, kada politički izložena osoba prestane djelovati na istaknutoj javnoj dužnosti, procijeniti daljnji rizik koji ta osoba predstavlja i na temelju procjene rizika poduzimati odgovarajuće mjere, sve dok obveznik više ne smatra da ta politički izložena osoba predstavlja daljnji rizik specifičan za politički izložene osobe, pri čemu razdoblje provedbe mjera traje najmanje 12 mjeseci od prestanka djelovanja na istaknutoj javnoj dužnosti.

(4) Provedbu mjera iz ovoga članka obveznik je dužan dokumentirati.

Politički izložene osobe i životno osiguranje
Članak 48.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je poduzeti razumne mjere kojima će utvrditi je li korisnik životnoga osiguranja i drugih osiguranja povezanih s ulaganjima i/ili, gdje je potrebno, stvarni vlasnik korisnika politički izložena osoba. Navedene mjere poduzimaju se najkasnije u trenutku isplate police osiguranja ili u vrijeme potpune ili djelomične dodjele police.

(2) Kada obveznik na temelju procjene rizika iz članka 14. stavka 10. ovoga Zakona utvrdi viši rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, osim mjera iz članka 15. stavka 1. ovoga Zakona, dužan je poduzeti sljedeće mjere:

1. obavijestiti više rukovodstvo obveznika prije isplate prihoda police osiguranja i
2. temeljito proučiti cijeli poslovni odnos s ugovarateljem osiguranja.

(3) Mjere iz stavka 2. ovoga članka odnose se i na članove uže obitelji i bliske suradnike iz članka 46. stavaka 4. i 5. ovoga Zakona.

(4) Provedbu mjera iz ovoga članka obveznik je dužan dokumentirati.

Mjere pojačane dubinske analize koje se primjenjuju na stranke iz visokorizičnih trećih država
Članak 49.

(1) Kada je stranka iz visokorizične treće države ili transakcija uključuje visokorizične treće države, obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je u okviru mjera pojačane dubinske analize prilikom uspostavljanja poslovnoga odnosa ili obavljanja transakcija, uključujući i transakcije iz članka 16. stavka 1. točaka 2. do 4. ovoga Zakona, osim mjera iz članka 15. stavka 1. ovoga Zakona, poduzeti najmanje sljedeće mjere:

1. prikupiti dodatne informacije o stranci i stvarnom vlasniku odnosno stvarnim vlasnicima stranke
 2. prikupiti dodatne informacije o svrsi i namjeni poslovnog odnosa
 3. prikupiti informacije o izvoru novčanih sredstava i izvoru imovine stranke i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika stranke
 4. prikupiti informacije o razlozima za planirane ili izvršene transakcije
 5. pribaviti odobrenje višega rukovodstva obveznika za uspostavu ili nastavak poslovnog odnosa
 6. pojačano pratiti poslovni odnos povećanjem broja i učestalosti primijenjenih kontrola te odabirom uzoraka transakcija za koje je potrebno daljnje ispitivanje.
- (2) Obveznici nisu dužni provesti mjere iz stavka 1. ovoga članka u odnosu na stranku iz visokorizične treće države koja je podružnica ili društvo kći u većinskom vlasništvu obveznika iz države članice pod uvjetom da u cijelosti provodi politike i postupke grupe koji su jednaki ili jednakovrijedni odredbama ovoga Zakona.
- (3) U slučaju iz stavka 2. ovoga članka obveznik će opseg provođenja mjera prilagoditi procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma iz članka 14. ovoga Zakona.
- (4) Osim mjera iz stavka 1. ovoga članka, obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je, ako je to u skladu s njegovom procjenom rizika stranke koja obavlja transakcije koje uključuju visokorizične treće zemlje, poduzeti jednu ili više sljedećih mjera umanjevanja rizika:
1. poduzeti dodatne mjere pojačane dubinske analize stranke
 2. uvesti pojačane mehanizme izvješćivanja ovlaštene osobe obveznika o transakcijama stranke ili uvesti sustavno izvješćivanje ovlaštene osobe obveznika o transakcijama stranke
 3. ograničiti uspostavljanje poslovnih odnosa ili obavljanje transakcija s fizičkim ili pravnim osobama iz visokorizičnih trećih država.
- (5) U primjeni stavka 1. ovoga članka obveznik je dužan uzeti u obzir delegirani akt Europske komisije u kojemu su utvrđene visokorizične treće države koje ne primjenjuju odgovarajuće mjere za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma. Informacije o visokorizičnim trećim državama Ured i nadležna nadzorna tijela iz članka 81. ovoga Zakona objavljuju na svojim mrežnim stranicama.
- (6) Pri donošenju ili primjeni mjera iz ovoga članka obveznik je dužan prema potrebi uzeti u obzir relevantne evaluacije, procjene ili izvješća koja su sastavile međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda nadležni u području sprječavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma u vezi s rizicima koje predstavljaju pojedinačne treće zemlje.
- (7) Ured obavještava Europsku komisiju o mjerama iz ovoga članka.

Mjere pojačane dubinske analize u vezi s dionicama na donositelja

Članak 50.

- (1) Kada je stranka pravna osoba koja je izdala dionice na donositelja ili fizička ili pravna osoba koja obavlja transakciju u vezi s dionicama na donositelja, obveznik je dužan prilikom uspostavljanja poslovnoga odnosa ili obavljanja transakcija iz članka 16. stavka 1. točke 2. ovoga Zakona, osim mjera iz članka 15. stavka 1. ovoga Zakona, provesti pojačanu dubinsku analizu stranke koja obuhvaća sljedeće mjere:
1. prikuplja i provjerava dodatne podatke o:
 - a) djelatnosti stranke i njezinu stvarnome vlasniku i
 - b) izvoru sredstava i imovine koja je predmet transakcije ili poslovnog odnosa
 2. provjerava prikupljene podatke o:
 - a) predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa i
 - b) svrsi i načinu provedbe transakcije

3. zaposlenik obveznika koji vodi postupak uspostavljanja poslovnoga odnosa sa strankom prije uspostavljanja obvezno pribavlja pisanu suglasnost višega rukovodstva obveznika i
 4. nakon uspostavljanja poslovnoga odnosa pozorno prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje stranka kod njega obavlja.

(2) Ako ne primijeni mjere iz stavka 1. ovoga članka, obveznik ne smije uspostaviti poslovni odnos s pravnom osobom koja je izdala dionice na donositelja niti obaviti transakciju fizičke ili pravne osobe u vezi s dionicama na donositelja.

Utvrđivanje i provjera identiteta stranke na temelju kvalificiranoga certifikata za elektronički potpis ili elektronički pečat te na temelju videoelektroničke identifikacije
 Članak 52.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona može na daljinu utvrditi i provjeriti identitet fizičke osobe, obrtnika ili osobe koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću, pravne osobe i fizičke osobe koja zastupa pravnu osobu na temelju kvalificiranoga certifikata za elektronički potpis ili elektronički pečat koji je izrađen kvalificiranim sredstvom za izradu elektroničkoga potpisa ili sredstvom za izradu kvalificiranoga elektroničkoga pečata koji je izdao kvalificirani pružatelj usluga povjerenja sa sjedištem u Europskoj uniji primjenom Uredbe (EU) 910/2014.

(2) U postupku utvrđivanja i provjere identiteta stranke iz stavka 1. ovoga članka obveznik prikuplja podatke iz članka 20. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona uvidom u kvalificirani certifikat za elektronički potpis ili elektronički pečat. Podatci koje nije moguće pribaviti iz kvalificiranoga certifikata pribavit će se uvidom u presliku službenoga osobnog dokumenta ili druge važeće javne isprave koju mu stranka dostavi klasičnom ili elektroničkom poštom. Ako na opisan način nije moguće pribaviti sve propisane podatke, nedostajući podatci prikupljaju se neposredno od stranke.

(3) Utvrđivanje i provjera identiteta stranke na temelju kvalificiranoga certifikata za elektronički potpis ili elektronički pečat nisu dopušteni ako postoji sumnja da je kvalificirani certifikat zloupotrijebljen, odnosno ako obveznik utvrdi da su se promijenile okolnosti koje bitno utječu na njegovu valjanost, a kvalificirani pružatelj usluga ga još nije privremeno suspendirao.

(4) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona može na daljinu utvrditi i provjeriti identitet fizičke osobe, obrtnika ili osobe koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću te fizičke osobe koja zastupa pravnu osobu osnovanu u državi članici korištenjem sredstava videoelektroničke identifikacije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

1. za proizvode, usluge, transakcije ili kanale dostave, za korištenje kojih obveznik provodi videoelektroničku identifikaciju stranke, nije utvrđen visoki rizik sukladno odredbama članaka 12. i 14. ovoga Zakona

2. identitet se utvrđuje i provjerava na temelju službenog osobnog dokumenta fizičke osobe iz ovoga stavka koji sadrži biometrijsku fotografiju osobe, a koji dokument je izdalo nadležno državno tijelo države članice ili treće države koja provodi mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, jednake ili jednakovrijedne onima navedenima u ovom Zakonu

3. stranka je punoljetna

4. stranka nema boravište na području države iz članka 14. stavka 8. ovoga Zakona.

(5) U postupku utvrđivanja i provjere identiteta osobe iz stavka 6. ovoga članka obveznik prikuplja podatke iz članka 20. stavka 1. točke 1. ovoga Zakona. Podatci koje nije moguće pribaviti u skladu sa stavkom 6. ovoga članka pribavit će se uvidom u presliku službenoga osobnog dokumenta ili druge važeće javne isprave koju mu stranka dostavi klasičnom ili elektroničkom poštom. Ako na opisan način nije moguće pribaviti sve propisane podatke, nedostajući podatci prikupljaju se neposredno od stranke.

(6) Ministar financija donosi pravilnik kojim propisuje minimalne tehničke uvjete koje moraju ispunjavati sredstva videoelektroničke identifikacije.

Ograničenja u poslovanju s gotovinom
Članak 55.

(1) Pravna ili fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost u Republici Hrvatskoj ne smije primiti naplatu ili obaviti plaćanje u gotovini u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj.

(2) Ograničenje iz stavka 1. ovoga članka vrijedi i u slučaju ako se naplata ili plaćanje obavlja u više međusobno očigledno povezanih gotovinskih transakcija u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj.

(3) Naplata i plaćanje u gotovini iz stavaka 1. i 2. ovoga članka mora se provesti uplatom ili prijenosom na transakcijski račun za plaćanje otvoren kod kreditne institucije.

(4) Ograničenja u poslovanju s gotovinom iz ovoga članka ne primjenjuju se na priređivače igara na sreću kao obveznike iz članka 9. stavka 2. točke 16. ovoga Zakona.

XI. OBAVJEŠTAVANJE UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA O
TRANSAKCIJAMA

Obveza i rokovi obavještanja o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama
Članak 56.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je suzdržati se od obavljanja sumnjive transakcije iz stavka 6. ovoga članka kada zna, sumnja ili ima razloga sumnjati da u vezi sa sumnjivom transakcijom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma.

(2) Obveznik je dužan bez odgađanja prije obavljanja sumnjive transakcije iz stavka 1. ovoga članka obavijestiti Ured i u obavijesti navesti rok u kojem će se transakcija obaviti.

(3) Ako obveznik u slučajevima iz stavka 1. ovoga članka, zbog prirode transakcije ili zbog drugih opravdanih razloga, obavijest nije mogao dostaviti prije obavljanja transakcije ili ako je vjerojatno da će se dostavljanjem Uredu obavijesti o sumnjivoj transakciji prije obavljanja transakcije otežati analiza transakcije od strane obveznika, obveznik je dužan Uredu prijaviti sumnjivu transakciju nakon obavljanja, a najkasnije sljedeći radni dan.

(4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, obveznik je dužan obrazložiti razloge zbog kojih nije bio u objektivnoj mogućnosti obavijestiti Ured u skladu sa stavkom 2. ovoga članka o sumnjivoj transakciji prije obavljanja iste.

(5) Obveznik je dužan obavijestiti Ured o namjeri, planiranju ili pokušaju obavljanja sumnjive transakcije iz stavka 1. ovoga članka bez obzira je li transakcija poslije obavljena ili nije.

(6) Sumnjivom transakcijom smatra se svaka pokušana ili obavljena gotovinska i bezgotovinska transakcija, bez obzira na njezinu vrijednost i način obavljanja, ako je ispunjen jedan ili više sljedećih razloga:

1. obveznik zna, sumnja ili ima razloge za sumnju da transakcija uključuje sredstva proizašla iz kriminalne aktivnosti ili je povezana s financiranjem terorizma

2. indikatori za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba iz članka 60. stavka 1. ovoga Zakona upućuju na to da postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma

3. transakcija odgovara tipologijama ili trendovima pranja novca ili financiranja terorizma i/ili

4. kada obveznik procijeni da u vezi s transakcijom, sredstvima ili strankom postoje i drugi razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma.

(7) Ako obveznik zna, sumnja ili ima razloga sumnjati da sredstva, bez obzira na njihov iznos, predstavljaju imovinsku korist ostvarenu kriminalnom aktivnošću ili su povezana s financiranjem terorizma, dužan je o tome bez odgađanja obavijestiti Ured.

Obveza i rokovi obavještanja o gotovinskim transakcijama
Članak 61.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je o transakciji koja se provodi u gotovini u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj obavijestiti Ured najkasnije u roku od tri dana od dana obavljanja transakcije.

(2) Prilikom obavještanja Ureda o gotovinskoj transakciji iz stavka 1. ovoga članka obveznik je dužan dostaviti podatke iz članka 20. ovoga Zakona.

(3) Ministar financija pravilnikom propisuje način i opseg dostavljanja podataka iz stavaka 1. i 2. ovoga članka i dodatne podatke koje je obveznik dužan pribaviti u svrhu obavještanja Ureda o gotovinskim transakcijama.

Dužnosti i odgovornost uprave
Članak 67.

(1) U svrhu uspostavljanja i provedbe djelotvornoga i učinkovitoga sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma uprava obveznika dužna je:

1. donijeti politike, kontrole i postupke iz članka 13. ovoga Zakona i usvojiti analizu rizika iz članka 12. ovoga Zakona
2. imenovati ovlaštenu osobu te jednoga ili više zamjenika ovlaštene osobe sukladno članku 68. ovoga Zakona
3. osigurati da ovlaštena osoba bude zaposlena na radnome mjestu koje je u organizacijskoj strukturi obveznika sistematizirano na takvome položaju da ovlaštenoj osobi omogućava brzo, kvalitetno i pravodobno izvršavanje zadaća propisanih ovim Zakonom i na temelju njega donesenih podzakonskih akata te nezavisnost u radu i mogućnost izravne komunikacije s upravom
4. osigurati ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe neograničeni pristup svim potrebnim podacima, informacijama i dokumentaciji
5. osigurati ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe odgovarajuće organizacijske, kadrovske, materijalne i druge uvjete rada
6. osigurati ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe primjerene prostorne i tehničke uvjete koji jamče odgovarajući stupanj zaštite povjerljivih podataka i informacija kojima raspolaže ovlaštena osoba i njezin zamjenik
7. osigurati sustav koji obvezniku, ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe omogućava da, sukladno ovlastima i nadležnosti Ureda i nadležnoga nadzornog tijela iz članka 82. ovoga Zakona, istima pravodobno dostavi sve zatražene podatke, informacije i dokumentaciju, sigurnim kanalima i na način kojim se osigurava zaštita podataka
8. osigurati redovito stručno osposobljavanje i izobrazbu zaposlenika obveznika
9. jasno razgraničiti ovlasti i odgovornosti ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe u odnosu na ovlasti i odgovornosti drugih zaposlenika obveznika u primjeni ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata
10. osigurati kod obveznika provođenje unutarnje revizije sustava sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma i
11. osigurati učinkovitu komunikaciju i suradnju, uključujući i primjeren tijekom informacija na svim organizacijskim razinama obveznika, u provedbi mjera propisanih ovim Zakonom i na temelju njega donesenih podzakonskih akata.

(2) Obveznik iz članka 9. stavka 2. točaka 1., 2., 5., 6., 7., 8., 9., 12., 13. i 14. ovoga Zakona dužan je Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostaviti godišnji plan rada za tekuću godinu i izvještaj o radu za prethodnu godinu u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma najkasnije do 31. ožujka tekuće godine.

(3) Uprava banke dužna je osigurati da ovlaštena osoba bude zaposlena na rukovodećemu radnome mjestu.

(4) Obveznik iz stavka 2. ovoga članka dužan je odrediti člana uprave koji će biti odgovoran za provedbu ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata.

(5) Uprava kreditne i financijske institucije dužna je uspostaviti odgovarajući informacijski sustav s obzirom na organizacijsku strukturu i izloženost riziku od pranja novca i financiranja terorizma radi automatizirane i cjelovite procjene rizika stranaka, stalnoga praćenja poslovnih odnosa te u svrhu pravodobnoga i cjelovitoga obavještavanja Ureda o transakcijama te u svrhu postupanja po zahtjevima i nalogima Ureda u skladu s odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata.

(6) Obveznici za čiji je nadzor nadležna Hrvatska narodna banka dužni su na zahtjev Hrvatske narodne banke dostaviti izvješća i informacije o svim pitanjima i okolnostima bitnim za obavljanje nadzora.

(7) Guverner Hrvatske narodne banke donosi odluku kojom će detaljnije urediti sadržaj izvješća iz stavka 6. ovoga članka te način i rokove izvještavanja.

Imenovanje ovlaštene osobe i zamjenika

Članak 68.

(1) Obveznik iz članka 9. stavaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona dužan je imenovati ovlaštenu osobu te jednoga ili više zamjenika ovlaštene osobe za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a kada je to primjereno veličini i prirodi posla obveznika, obveznik je dužan imenovati ovlaštenu osobu na rukovodećoj razini.

(2) Obveznici kreditne i financijske institucije iz članka 9. stavka 2. točaka 1., 2., 5., 6., 7., 8., 9., 12., 13. i 14. ovoga Zakona, podružnice istovrsnih obveznika iz druge države članice i trećih država te zastupnici institucija za platni promet i distributeri institucija za elektronički novac iz druge države članice iz članka 9. stavaka 3. i 4. ovoga Zakona dužni su o imenovanju ovlaštene osobe i zamjenika obavijestiti Ured najkasnije u roku od tri dana od dana imenovanja odnosno promjene podataka o ovlaštenoj osobi ili zamjeniku ovlaštene osobe.

(3) U obavijesti iz stavka 2. ovoga članka potrebno je navesti naziv i sjedište obveznika, ime i prezime ovlaštene osobe, ime i prezime zamjenika ovlaštene osobe, datum imenovanja, broj telefona i telefaksa te adresu elektroničke pošte ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe.

(4) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona koji je fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost nije dužan imenovati ovlaštenu osobu nego je sam dužan obavljati poslove ovlaštene osobe propisane ovim Zakonom i na temelju njega donesenim podzakonskim aktima.

Otkrivanje podataka primateljima unutar grupe

Članak 75.

(1) Zabrana razmjene informacija iz članka 74. stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga Zakona ne primjenjuje se, osim kada Ured ne naloži drukčije, u slučaju razmjene informacija s:

a) kreditnom ili financijskom institucijom iz države članice koja je dio iste grupe pod uvjetom da politike i postupci unutar grupe udovoljavaju zahtjevima propisanim ovim Zakonom ili

b) društvom kćeri ili podružnicom koju kreditna ili financijska institucija iz točke a) ovoga stavka ima u većinskom vlasništvu u trećoj državi, pod uvjetom da to društvo kći ili podružnica u potpunosti poštuje politike i postupke unutar grupe, među ostalim postupke za razmjenu

informacija unutar grupe te pod uvjetom da politike i postupci unutar grupe udovoljavaju zahtjevima propisanim ovim Zakonom.

(2) Zabrana razmjene informacija iz članka 74. stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga Zakona ne primjenjuje se, osim kada Ured ne naloži drukčije, u slučaju razmjene informacija između obveznika iz članka 9. stavka 2. točke 18. ovoga Zakona iz država članica ili subjekata iz trećih država koje propisuju obveze jednakovrijedne odredbama ovoga Zakona, a koji obavljaju svoju profesionalnu djelatnost, bez obzira jesu li zaposlenici ili nisu, u okviru iste pravne osobe ili veće strukture kojoj pravna osoba pripada i uz koju je veže zajedničko vlasništvo, uprava ili nadzor usklađenosti.

Iznimke od obveze čuvanja poslovne, bankovne, profesionalne, javnobilježničke, odvjetničke ili druge tajne
Članak 77.

(1) Za obveznika iz članka 9. ovoga Zakona i njegove zaposlenike dostava podataka, informacija i dokumentacije Uredu ne predstavlja odavanje poslovne, bankovne, profesionalne, javnobilježničke, odvjetničke ili druge tajne.

(2) Obveznik i njegovi zaposlenici nisu odgovorni za štetu učinjenu strankama ili trećim osobama ako u dobroj vjeri u skladu s odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata:

1. dostave Uredu podatke, informacije i dokumentaciju o svojim strankama
2. prikupljaju i obrađuju podatke, informacije i dokumentaciju o strankama
3. provedu nalog Ureda o privremenome zaustavljanju obavljanja sumnjive transakcije ili
4. provedu nalog Ureda o stalnome praćenju financijskoga poslovanja stranke.

(3) Zaposlenici obveznika ne mogu stegovno ili kazneno odgovarati za kršenje obveze čuvanja podataka koji predstavljaju poslovnu, bankovnu, profesionalnu, javnobilježničku, odvjetničku ili drugu tajnu:

1. ako podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u skladu s ovim Zakonom i na temelju njega donesenih podzakonskih akata analiziraju zbog utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma vezanih za određenu stranku ili transakciju ili
2. ako obavijeste Ured o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama sukladno odredbama članaka 56. i 57. ovoga Zakona, čak ako i nisu točno znali o kojoj je povezanoj kriminalnoj aktivnosti riječ i bez obzira na to je li se nezakonita aktivnost uistinu dogodila.

XV. ČUVANJE PODATAKA

Rokovi čuvanja podataka od strane obveznika
Članak 79.

(1) Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu primjenom ovoga 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. ovoga Zakona, prikupljanja podataka iz članka 16. stavka 2. ovoga Zakona ili pristupa sefu iz članka 27. ovoga Zakona.

(2) Dokumentacija iz stavka 1. ovoga članka mora sadržavati:

1. dokumentaciju na temelju koje je utvrđen identitet stranke (preslika službenoga osobnog dokumenta, preslika izvoda iz sudskoga ili drugoga registra i dr.)
2. podatke i dokumentaciju o poduzetim mjerama utvrđivanja stvarnoga vlasnika stranke
3. dokumentaciju o poslovnim odnosima i računima stranke
4. dokumentaciju o poslovnoj korespondenciji obveznika sa strankom

5. zapise i evidenciju potrebnu za identifikaciju i praćenje nacionalnih i prekograničnih transakcija
 6. dokumentaciju koja se odnosi na utvrđivanje pozadine i svrhe složenih i neobičnih transakcija te rezultate analize tih transakcija
 7. drugu pripadajuću dokumentaciju dobivenu prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke ili provođenja pojedinačnih transakcija i
 8. ako postoje, informacije dobivene sredstvima elektroničke identifikacije, relevantnim uslugama povjerenja kako je propisano Uredbom (EU) 910/2014 te bilo kojim drugim sigurnim, daljinskim ili elektroničkim postupkom identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nadležna tijela.
- (3) Obveznik je dužan pet godina čuvati podatke i odgovarajuću dokumentaciju o ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe, procjeni rizika stranke, stručnome osposobljavanju i izobrazbi zaposlenika i provođenju unutarnje revizije.
- (4) Obveznik je dužan nakon isteka rokova utvrđenih u stavcima 1. i 3. ovoga članka osobne podatke o stranci brisati, a dokumentaciju iz stavka 2. ovoga članka uništiti u skladu sa zakonom koji uređuje zaštitu osobnih podataka.

Nadležnost nadzornih tijela

Članak 82.

- (1) Hrvatska narodna banka provodi nadzor primjene ovoga Zakona kod obveznika iz članka 9. stavka 2. točaka 1., 2., 5. i 14. ovoga Zakona, podružnica istovrsnih obveznika iz drugih država članica i trećih država te kod zastupnika odnosno distributera institucija za platni promet i institucija za elektronički novac iz drugih država članica ako su oni kreditne institucije, kreditne unije, institucije za platni promet i institucije za elektronički novac osnovane u Republici Hrvatskoj u skladu s odgovarajućim zakonom.
- (2) Financijski inspektorat primarno provodi nadzor primjene ovoga Zakona kod obveznika iz članka 9. stavka 2. točaka 3., 4., 15., 17. i 18. te obveznika iz članka 9. stavka 4. ovoga Zakona koji su zastupnici institucija za platni promet iz druge države članice i distributeri izdavatelja elektroničkoga novca iz druge države članice, a koji nisu u nadležnosti Hrvatske narodne banke.
- (3) Financijski inspektorat provodi ciljane nadzore primjene ovoga Zakona kod svih obveznika iz članka 9. stavaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona, temeljem procjene o povećanim rizicima pranja novca i financiranja terorizma.
- (4) U obavljanju nadzora iz stavka 3. ovoga članka, kod obveznika koji podliježu nadzoru Hrvatske narodne banke i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Financijski inspektorat će primjenjivati odluke i smjernice koje su obveznicima izdala navedena nadzorna tijela, a sukladno sporazumu o suradnji u području nadzora s drugim nadležnim nadzornim tijelom.
- (5) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga provodi nadzor primjene ovoga Zakona kod obveznika iz članka 9. stavka 2. točaka 6. do 13. i točke 17. podtočaka k) i l) ovoga Zakona i podružnice istovrsnih obveznika iz druge države članice i trećih država, a koje su osnovane u Republici Hrvatskoj u skladu sa zakonom koji uređuje njihov rad. U svrhu nadzora prema članku 9. stavku 2. točki 17. podtočkama k) i l) ovoga Zakona te ovlasti za nadzor Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u tom pogledu na odgovarajući se način primjenjuju odredbe zakona kojima se uređuje tržište kapitala i Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga.
- (6) Porezna uprava provodi nadzor primjene ovoga Zakona kod obveznika iz članka 9. stavka 2. točke 16. ovoga Zakona.

(7) Porezna uprava, ovlaštena je, pored nadzora propisanoga stavkom 6. ovoga članka, provoditi i nadzor nad primjenom odredbi iz članka 36. stavka 3. (Registar stvarnih vlasnika) te nadzor nad primjenom odredbi iz članka 55. ovoga Zakona (ograničenje u poslovanju s gotovinom) kod pravnih i fizičkih osoba koje nisu obveznici provedbe ovoga Zakona.

(8) Nadzor provedbe Uredbe (EU) 2015/847 i Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/1108 obavljaju u okviru svoje nadležnosti Hrvatska narodna banka i Financijski inspektorat Republike Hrvatske.

(9) Zaposlenici nadležnih nadzornih tijela iz članka 81. ovoga Zakona, kao i revizori ili stručnjaci koji djeluju u ime tih nadzornih tijela dužni su čuvati povjerljive podatke pribavljene u obavljanju poslova propisanih ovim Zakonom te na odgovarajući način primjenjivati standarde sprječavanja sukoba interesa. Obveza čuvanja tajnosti podataka pribavljenih u obavljanju poslova propisanih ovim Zakonom traje i nakon prestanka rada zaposlenika u nadležnim nadzornim tijelima iz članka 81. ovoga Zakona.

(10) Nadležna nadzorna tijela iz članka 81. ovoga Zakona podatke pribavljene sukladno ovom Zakonu smiju koristiti samo:

a) pri obavljanju svojih dužnosti u skladu s ovim Zakonom ili drugim zakonodavnim aktima u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, bonitetnih propisa te nadzora kreditnih i financijskih institucija, uključujući postupanje po zahtjevima obveznika iz članka 9. ovoga Zakona koje nadziru, za izdavanje odobrenja, suglasnosti i licencija za rad obveznika iz članka 9. ovoga Zakona koje nadziru i postupanje po zahtjevima osoba kojima izdaju odobrenja za obavljanje određenih funkcija te za postupanje po zahtjevima za izdavanje odobrenja za stjecanje kvalificiranih udjela u financijskim institucijama i pravnim osobama koje podnose obveznici iz članka 9. ovoga Zakona te za postupanje po zahtjevima i obavijestima trećih osoba, koje nisu obveznici iz članka 9. ovoga Zakona, a koji se podnose nadležnim nadzornim tijelima iz članka 81. ovoga Zakona za izdavanje odobrenja, suglasnosti i licencija za rad, te uključujući i pokretanje prekršajnog postupka

b) u slučaju žalbe protiv odluke nadležnog tijela koje nadzire kreditne i financijske institucije, uključujući sudske postupke

c) u sudskim postupcima pokrenutima na temelju posebnih odredaba koje su predviđene u pravu Europske unije koje je doneseno u području primjene ovoga Zakona ili u području bonitetnih propisa te nadzora kreditnih i financijskih institucija

d) u slučajevima suradnje s nadležnim nadzornim tijelima iz članka 81. ovoga Zakona pri obavljanju svojih dužnosti u skladu s ovim Zakonom ili drugim zakonodavnim aktima koji se odnose na nadzor kreditnih i financijskih institucija

e) u slučajevima suradnje s:

1. tijelima drugih država članica nadležnima za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma

2. tijelima drugih država članica nadležnima za provedbu nadzora u skladu s drugim zakonodavnim aktima koji se odnose na nadzor kreditnih i financijskih institucija

3. europskim nadzornim tijelima

4. Europskom središnjom bankom (ESB) kada djeluje u skladu s Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013 te

5. nadležnim tijelima trećih država u skladu s člankom 92. ovoga Zakona

f) u slučajevima suradnje s državnim tijelima nadležnim za sprječavanje ili istraživanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela ili financiranja terorizma.

(11) Osobe iz stavka 9. ovoga članka povjerljive informacije smiju otkriti samo u sažetom ili općenitom obliku, na način da nije moguće identificirati pojedinačne kreditne i financijske institucije.

(12) Nadzorna tijela iz članka 81. ovoga Zakona dužna su dostaviti podatke i informacije državnim tijelima nadležnim za sprječavanje ili istraživanje pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela ili financiranja terorizma.

(13) Nadležna nadzorna tijela iz članka 81. ovoga Zakona dužna su dostaviti podatke na zahtjev istražnog povjerenstva Hrvatskoga sabora, kada su te informacije nužne za ispunjavanja mandata toga tijela, u skladu sa zakonom koji uređuje osnivanje, sastav, djelokrug, ovlasti, načela djelovanja i način rada istražnih povjerenstava Hrvatskoga sabora.

(14) Nadležna nadzorna tijela iz članka 81. ovoga Zakona podatke iz članka 74. stavka 1. ovoga Zakona ne smiju proslijediti ili učiniti dostupnima drugim tijelima ili trećim osobama bez prethodne pisane suglasnosti Ureda.

Mjere i radnje nadzornih tijela

Članak 83.

(1) Kada nadzorna tijela iz članka 81. ovoga Zakona, u obavljanju nadzora, pregledom dokumentacije ili na drugi način utvrde povrede odredaba ovoga Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata te Uredbe (EU) 2015/847, ovlaštena su:

1. dati pisano upozorenje obvezniku te naložiti mjere za otklanjanje nepravilnosti i nezakonitosti u radu obveznika u roku koji nadzorno tijelo samo odredi
2. ako tijekom provođenja nadzora utvrde postojanje osnovane sumnje da je počinjen prekršaj propisan ovim Zakonom podnijeti optužni prijedlog tijelu nadležnomu za provođenje prekršajnoga postupka
3. prije pokretanja prekršajnoga postupka, u skladu s ovlastima propisanim Prekršajnim zakonom, privremeno obvezniku zabraniti poduzimanje određene poslovne aktivnosti, odnosno privremeno zabraniti članu uprave ili drugoj odgovornoj osobi u pravnoj osobi obvezniku obavljanje rukovodećih poslova kod obveznika ako je to prijeko potrebno radi sprječavanja obveznika da čini nove prekršaje ili da oteža dokazivanje u prekršajnom postupku
4. nakon što je podnesen optužni prijedlog, predložiti nadležnomu prekršajnom tijelu izricanje zabrane obavljanja određene dužnosti, djelatnosti ili poslova obveznika kao mjere opreza ili kao zaštitne mjere
5. kada je posebnim zakonom predviđeno izdavanje odobrenja za rad obvezniku za obavljanje određenih poslova, tijelo nadležno za izdavanje odobrenja može oduzeti odobrenje za rad obvezniku odnosno pravnoj ili fizičkoj osobi koja počini prekršaj propisan ovim Zakonom i/ili
6. poduzeti ostale mjere i radnje za koje je zakonom ovlašteno.

(2) Mjere iz stavka 1. ovoga članka nadležna nadzorna tijela izricat će samostalno ili u suradnji s drugim nadležnim tijelom, primjenjujući načelo razmjernosti.

II. SURADNJA NADZORNIH TIJELA S NADLEŽNIM TIJELIMA DRŽAVA ČLANICA, TREĆIH DRŽAVA I EUROPSKIM NADZORNIM TIJELIMA

Suradnja nadzornih tijela s nadležnim nadzornim tijelima država članica

Članak 90.

(1) Nadzorna tijela iz članka 81. ovoga Zakona surađuju i razmjenjuju informacije s nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije u drugim državama članicama u skladu s propisima koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma ili drugim zakonodavnim aktima koji se odnose na nadzor kreditnih i financijskih institucija, bez obzira na prirodu i status tih nadležnih tijela, uključujući Europsku središnju banku kada djeluje u skladu s Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013, te s drugim tijelima drugih država članica nadležnima za provedbu nadzora u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

(2) Suradnja iz stavka 1. ovoga članka obuhvaća i prikupljanje informacija u ime nadležnog tijela koje je pomoć zatražilo te razmjenu prikupljenih informacija.

(3) Nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona dužno je surađivati i razmjenjivati informacije s nadležnim tijelima iz stavka 1. ovoga članka i u sljedećim slučajevima:

a) zahtjev za razmjenu informacija uključuje i porezna pitanja

b) u svezi s traženim informacijama provodi se istraživanje, istraga ili postupak, osim ako bi razmjena traženih informacija omela to istraživanje, tu istragu ili taj postupak

c) priroda ili status ekvivalentnog nadležnog tijela koje podnosi zahtjev za razmjenu informacija razlikuje se od prirode ili statusa nadzornog tijela kojem se podnosi zahtjev

d) od obveznika se zakonom zahtijeva tajnost ili povjerljivost informacija, osim u onim slučajevima u kojima su relevantne informacije koje se traže zaštićene pravnom obvezom čuvanja povjerljivosti ili u kojima se primjenjuje pravna obveza čuvanja povjerljivosti informacija kako je opisano u članku 58. stavku 1. ovoga Zakona.

(4) Nadzorna tijela iz članka 81. ovoga Zakona koja nadziru kreditne i financijske institucije sklapaju s Europskom središnjom bankom, kada djeluje na temelju članka 27. stavka 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 i ostalih odredaba koje uređuju razmjenu informacija između nadležnih tijela, uz potporu europskih nadzornih tijela, sporazum o načinu razmjene informacija sukladno odredbama ovoga članka.

Suradnja s europskim nadzornim tijelima

Članak 91.

Nadzorna tijela iz članka 81. ovoga Zakona pružaju sve potrebne informacije europskim nadzornim tijelima radi omogućavanja obavljanja njihovih zadaća u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Suradnja s nadležnim nadzornim tijelima trećih država

Članak 92.

(1) Nadzorno tijelo iz članka 81. ovoga Zakona može surađivati i razmjenjivati povjerljive informacije s nadležnim tijelima trećih država koja su ekvivalentna tom nadzornom tijelu, ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

a) ako je s nadležnim tijelom iz treće države sklopljen sporazum o suradnji kojim se predviđa suradnja i razmjena povjerljivih informacija na temelju uzajamnosti

b) ako razmijenjene informacije podliježu zahtjevima obveze čuvanja povjerljivosti tih informacija koja je jednakovrijedna onoj iz članka 82. stavka 9. ovoga Zakona

c) ako će se informacije koje su predmet dostavljanja tijelima u trećoj državi upotrijebiti samo u svrhu obavljanja nadzornih zadaća tih tijela.

(2) Informacije koje potječu iz druge države članice smiju se u okviru suradnje iz stavka 1. ovoga članka razmijeniti samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela koje je te informacije podijelilo te, ovisno o slučaju, isključivo u svrhe za koje je to tijelo dalo svoju suglasnost.

Zamolba inozemnoga FOJ-a Uredu za dostavom podataka

Članak 129.

(1) Na zamolbu inozemnoga FOJ-a upućenu pisanim putem Ured pravodobno inozemnom FOJ-u dostavlja podatke, informacije i dokumentaciju o transakcijama, sredstvima i osobama u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, a koje prikuplja ili vodi u skladu s odredbama ovoga Zakona.

(2) Kada inozemni FOJ druge države članice zatraži od Ureda podatke, informacije i dokumentaciju koja se odnosi na obveznika sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, a koji obveznik posluje u državi članici čiji FOJ je uputio zahtjev, Ured bez odgađanja pri traženju podataka, informacija i dokumentacije od obveznika primjenjuje sve ovlasti sukladno odredbama ovoga Zakona.

(3) U zamolbi inozemnoga FOJ-a iz stavaka 1. i 2. ovoga članka moraju biti navedene sve relevantne činjenice i okolnosti koje upućuju na sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, kao i svrha u koju inozemni FOJ namjerava upotrijebiti zatražene podatke, informacije i dokumentaciju.

(4) Ured može odbiti zamolbu inozemnoga FOJ-a u sljedećim slučajevima:

1. ako procijeni na temelju činjenica i okolnosti navedenih u zamolbi da nisu navedeni razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma ili

2. ako bi dostavljanje podataka ugrozilo ili bi moglo ugroziti provođenje kaznenoga postupka u Republici Hrvatskoj te ako bi moglo na bilo koji drugi način štetiti nacionalnim interesima Republike Hrvatske.

(5) Ured pisanim putem obavještava inozemni FOJ koji je dostavio zamolbu o odbijanju zamolbe iz stavka 4. ovoga članka, navodeći pri tome razloge zbog kojih nije udovoljio zamolbi inozemnog FOJ-a.

(6) Kada udovolji zamolbi iz stavka 1. ovoga članka, Ured može odrediti i dodatne uvjete i ograničenja pod kojima inozemni FOJ može koristiti podatke iz stavka 1. ovoga članka.

(7) Kada inozemni FOJ od Ureda zatraži prethodnu suglasnost za prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije koju je Ured dostavio inozemnom FOJ-u u skladu sa stavkom 1. ovoga članka nadležnim tijelima iz države inozemnog FOJ-a, Ured suglasnost daje bez odgađanja i u najvećoj mogućoj mjeri, bez obzira na vrstu povezanih predikatnih kaznenih djela.

(8) Kada je od Ureda zatražena suglasnost iz stavka 7. ovoga članka, Ured je smije uskratiti samo u sljedećim slučajevima, uz pisano obrazloženje inozemnom FOJ-u koji je od Ureda zatražio suglasnost:

1. ako bi prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije koju je Ured dostavio inozemnom FOJ-u u skladu sa stavkom 1. ovoga članka nadležnim tijelima iz države inozemnog FOJ-a bilo izvan područja primjene ovoga Zakona

2. ako bi prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije koju je Ured dostavio inozemnom FOJ-u u skladu sa stavkom 1. ovoga članka nadležnim tijelima iz države inozemnog FOJ-a moglo naštetiti istrazi u kaznenom postupku ili

3. ako prosljeđivanje podataka, informacija i dokumentacije koju je Ured dostavio inozemnom FOJ-u u skladu sa stavkom 1. ovoga članka nadležnim tijelima iz države inozemnog FOJ-a očito ne bi bilo u skladu s temeljnim načelima nacionalnog prava Republike Hrvatske.

GLAVA VII.

PREKRŠAJNE ODREDBE

Članak 150.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 35.000,00 do 1.000.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba:

1. ako ne obavijesti nadležno nadzorno tijelo iz članka 82. ovoga Zakona o ispunjavanju uvjeta za izuzeće iz članka 10. stavka 1. ovoga Zakona, a ne primjenjuje mjere iz ovoga Zakona (članak 10. stavak 2.)

2. ako ne izradi analizu rizika tako da bude razmjerna veličini obveznika te vrsti, opsegu i složenosti njegova poslovanja, ili ako ne sadržava procjenu mjera, radnji i postupaka koje obveznik iz članka 9. ovoga Zakona poduzima za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma, ili je propusti redovito ažurirati, uskladiti sa smjericama nadležnog nadzornog tijela, ili je dostaviti nadzornom tijelu na njegov zahtjev, ili ako pri izradi analize rizika ne uzme u obzir izvješća o rezultatima Nacionalne procjene rizika i Nadnacionalne procjene rizika (članak 12. stavci 1., 2., 3. i 5.)
3. ako ne provede procjenu rizika prije svih bitnih promjena u poslovnim procesima i poslovnoj praksi koji mogu utjecati na mjere koje se poduzimaju radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te pri uvođenju novoga proizvoda, eksternalizirane aktivnosti, kanala dostave ili novih tehnologija za postojeće i nove proizvode ne poduzme primjerene mjere za upravljanje tim rizikom i smanjenje toga rizika (članak 12. stavak 6.)
4. ako ne uspostavi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola ili ako ne donese ili ne uspostavi pisane politike, kontrole i postupke za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma utvrđenom analizom rizika iz članka 12. stavka 1. ovoga Zakona, uzimajući u obzir smjernice nadležnoga nadzornog tijela, Nacionalnu procjenu rizika i Nadnacionalnu procjenu rizika tako da budu razmjerni veličini obveznika te vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja te ako u politike, kontrole i postupke ne uključi modele upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma, mjere dubinske analize, ovlasti, odgovornosti i druge propisane funkcije iz članka 13. ovoga Zakona ili ih propusti redovito pratiti u svrhu pojačanja poduzetih mjera kada je to potrebno (članak 13. stavci 1., 2., 3. i 4.)
5. ako u procjeni rizika povezanih sa strankom nema u vidu neku od propisanih varijabli rizika od pranja novca i financiranja terorizma, ili čimbenike rizika koji se odnose na vrstu stranke, državu ili geografsko područje, proizvod, uslugu, transakciju, kanal dostave, ili ako primijeni mjere pojednostavljene dubinske analize na stranku koju nije procijenila kao niskorizičnu, ili ako ne primijeni mjere pojačane dubinske analize u odnosu na stranku za koju procijeni da predstavlja visok rizik za pranje novca i financiranje terorizma, ili ako postupak procjene rizika ne uskladi ili ne provede u skladu s podzakonskim aktom nadležnoga tijela (članak 14. stavci 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10. i 11.)
6. ako ne primijeni sve propisane mjere dubinske analize ili opseg primjene mjera ne uskladi s procjenom rizika stranke (članak 15. stavci 1. i 3.)
7. ako ne provjeri je li osoba koja tvrdi da djeluje u ime stranke za to i ovlaštena odnosno ako ne utvrdi ili ne provjeri identitet te osobe (članak 15. stavak 2.)
8. ako mjere dubinske analize stranke ne provodi na način propisan politikama, kontrolama i postupcima iz članka 13. ovoga Zakona (članak 15. stavak 4.)
9. ako na zahtjev nadležnoga nadzornog tijela ne dostavi dokumentaciju vezanu uz analizu i procjenu rizika stranke iz koje proizlazi da su poduzete mjere dubinske analize bile primjerene identificiranim rizicima od pranja novca ili financiranja terorizma (članak 15. stavak 5.)
10. ako ne primijeni mjere dubinske analize stranke u slučajevima propisanim ovim Zakonom (članak 16. stavak 1.)
11. ako pri sklapanju poslova životnoga osiguranja ili drugoga osiguranja povezanoga s ulaganjima ne utvrdi ili ne provjeri identitet korisnika koji je određen kao posebno imenovana fizička ili pravna osoba ili pravno uređenje, ako za korisnika koji je određen specifičnim karakteristikama ili skupinom ne prikupi dovoljno podataka kako bi se uvjerio da će moći utvrditi identitet korisnika u trenutku isplate police te ako ne utvrdi ili ne provjeri identitet stvarnoga vlasnika korisnika osiguranja u trenutku isplate odnosno u trenutku kad imatelj prava iz osiguranja zatraži isplatu svojih tražbina u cijelosti ili djelomično (članak 16. stavci 3. i 4.)
12. ako o korisniku trusta ili s njim izjednačenoga subjekta stranoga prava ne pribavi informacije koje omogućuju utvrđivanje identiteta korisnika u vrijeme isplate ili u trenutku kad korisnik odluči iskoristiti dodijeljena prava (članak 16. stavak 5.)

13.a) točka prestala važiti 01.01.2020.

13.b) ako ne primijeni mjere dubinske analize na postojeću stranku na temelju procjene rizika ili na postojeću stranku kod koje se promijene okolnosti relevantne za primjenu ovoga Zakona, ili kada je obveznik na temelju bilo kakve pravne obveze dužan tijekom kalendarske godine kontaktirati sa strankom u svrhu provjere svih relevantnih informacija povezanih sa stvarnim vlasnikom odnosno sa stvarnim vlasnicima, ili ako je obveznik to bio dužan učiniti u skladu s propisima koji uređuju administrativnu suradnju u području poreza (članak 16. stavak 6.)

14. ako sa strankom uspostavi poslovni odnos ili obavi transakciju iz članka 16. stavka 1. točaka 2., 3. i 4. ovoga Zakona, a prije toga ne provede mjere dubinske analize stranke iz članka 15. stavka 1. točaka 1., 2. i 3. ovoga Zakona (članak 17. stavak 1.)

15.a) točka prestala važiti 01.01.2020.

15.b) ako iznimku iz članka 18. stavka 1. ovoga Zakona primijeni na iskupe elektroničkog novca u gotovini ili podizanja gotovine u novčanoj vrijednosti elektroničkog novca u kunskoj protuvrijednosti iznosa većeg od 50,00 eura, ili na platne transakcije s udaljenosti propisane zakonom koji uređuje platni promet u kojima plaćeni iznos premašuje 50,00 eura po transakciji (članak 18. stavak 2.)

16. ako prihvati plaćanje izvršeno anonimnom karticom s unaprijed uplaćenim sredstvima iz treće zemlje, u kojoj takve kartice ne ispunjavaju zahtjeve jednakovrijedne onima koji su utvrđeni u članku 18. stavcima 1. i 2. ovoga Zakona (članak 18. stavak 3.)

17. ako uspostavi ili ne prekine već uspostavljeni poslovni odnos sa strankom ili obavi transakciju za stranku za koju nije mogla provesti mjere iz članka 15. stavka 1. točaka 1., 2. i 3. i članka 15. stavka 2. ovoga Zakona (članak 19. stavak 1.)

18. ako pri obavljanju mjera dubinske analize stranke ne pribavi propisane podatke (članak 20. stavci 1., 2., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11. i 12.)

19. ako ne utvrdi ili ne provjeri identitet stranke, zakonskoga zastupnika, punomoćnika ili stvarnoga vlasnika stranke te ako ne pribavi dokumentaciju propisanu za utvrđivanje i provjeru identiteta ili punomoć u slučaju kad stranka uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju preko punomoćnika (članak 21. stavci 1., 2., 3. i 4., članak 22. stavci 1., 2., 3., 4. i 5., članak 23. stavci 1., 2., 3., 4., 5. i 6., članak 24. stavci 1. i 2., članak 25. stavci 1. i 2., članak 26. stavci 1., 2., 3., 4. i 5., članak 27. stavci 1., 2. i 3., članak 30. stavci 1., 5., 6., 7., 8. i 9. i članak 31. stavci 1., 2., 3. i 4.)

20. ako ne utvrdi ili ne provjeri identitet stranke ili druge fizičke osobe koja pristupi sefu odnosno ako ne pribavi propisane podatke o stranci ili ih ne pribavi na propisani način (članak 27. stavci 1., 2. i 3.)

21. ako ne dokumentira postupke utvrđivanja i provjere identiteta stvarnoga vlasnika stranke (članak 28. stavak 10.)

22. ako u praćenju poslovnih aktivnosti stranke i transakcija koje stranka obavlja kod obveznika ne primjenjuje propisane mjere te ne osigura da opseg odnosno učestalost provođenja mjera budu usklađeni s analizom i procjenom rizika iz članaka 12. i 14. ovoga Zakona i prilagođeni riziku pranja novca ili financiranja terorizma kojemu je obveznik izložen tijekom obavljanja pojedinoga posla ili transakcije odnosno pri poslovanju s pojedinom strankom (članak 37. stavci 2. i 3.)

23. ako način provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke ne uskladi s podzakonskim aktom nadležnoga tijela (članak 42. stavak 1.)

24. ako pri odlučivanju hoće li provesti pojednostavljenu dubinsku analizu ne uzme u obzir rezultate Nacionalne procjene rizika (članak 43. stavak 2.)

25. ako u odnosu na stranke niskog rizika ne provodi mjere stalnog praćenja poslovnog odnosa u svrhu otkrivanja složenih i neobičnih transakcija iz članka 53. ovoga Zakona ili sumnjivih transakcija iz članaka 56. i 57. ovoga Zakona (članak 43. stavak 4.)

26. ako provede mjere pojednostavljene dubinske analize stranke kada u vezi sa strankom, transakcijom, imovinom ili sredstvima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma ili u odnosu na stranku koja obavlja složene i neobične transakcije (članak 43. stavak 5.)

27. ako ne provede mjere pojačane dubinske analize stranke u slučaju u kojemu je ona propisana kao obvezna (članak 44.)

28. ako pri uspostavljanju korespondentnoga odnosa koji uključuje izvršavanje plaćanja s kreditnom ili financijskom institucijom sa sjedištem u trećoj državi ne provede propisane dodatne mjere ili ne dokumentira provedene mjere te ako zaposlenik obveznika koji uspostavlja korespondentni odnos prije uspostavljanja poslovnog odnosa ne pribavi pisanu suglasnost višega rukovodstva obveznika te u ime kreditne ili financijske institucije nastavi održavati korespondentni odnos bez da je prethodno poduzeo propisane dodatne mjere (članak 45. stavci 1., 2. i 3. te stavak 4. točka 1.)

29. ako uspostavi ili nastavi održavati korespondentni odnos s kreditnom ili financijskom institucijom sa sjedištem u trećoj državi koja ne primjenjuje mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili posluje kao fiktivna banka ili koja s fiktivnim bankama uspostavlja korespondentne ili druge poslovne odnose i obavlja transakcije (članak 45. stavak 4. točke 2. i 3. i članak 54. stavci 3. i 4.)

30. ako ne uspostavi odgovarajući sustav upravljanja rizicima koji uključuje postupak utvrđivanja je li stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba ili uži član obitelji ili bliski suradnik politički izložene osobe (članak 46. stavci 1. i 2.)

31. ako ne provede odgovarajuće mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava kojima raspolaže politički izložena osoba, ako neprekidno i pojačano ne prati poslovni odnos s politički izloženom osobom ili ako zaposlenik obveznika propusti pribaviti pisanu suglasnost višega rukovodstva obveznika za uspostavu ili nastavak poslovnoga odnosa s politički izloženom osobom (članak 47. stavak 1.)

32. ako ne provede odgovarajuće mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava kojima raspolaže član uže obitelji ili bliski suradnik politički izložene osobe, ako neprekidno i pojačano ne prati poslovni odnos s članom obitelji ili bliskim suradnikom politički izložene osobe te ako zaposlenik obveznika ne pribavi pisanu suglasnost višega rukovodstva obveznika za uspostavu ili nastavak poslovnoga odnosa s članom obitelji ili bliskim suradnikom politički izložene osobe (članak 47. stavak 2.)

33. ako ne procijeni daljnji rizik politički izložene osobe koja je prestala djelovati na istaknutoj javnoj funkciji te ako ne poduzima odgovarajuće mjere u odnosu na tu osobu u razdoblju od 12 mjeseci od prestanka djelovanja na istaknutoj javnoj funkciji ili sve dok u konkretnom slučaju ne prestane vrijediti daljnji rizik specifičan za politički izložene osobe (članak 47. stavak 3.)

34. ako ne dokumentira provedbu mjera dubinske analize kod politički izložene osobe (članak 47. stavak 4.)

35. ako, najkasnije u trenutku isplate police osiguranja, ne poduzme razumne mjere s pomoću kojih je moguće utvrditi je li korisnik životnoga osiguranja ili drugoga osiguranja povezanoga s ulaganjima, ili stvarni vlasnik korisnika gdje je to potrebno, politički izložena osoba ili član uže obitelji ili bliski suradnik politički izložene osobe, ili ako ne poduzme dodatne propisane mjere u slučaju u kojemu je utvrdila visok rizik od pranja novca ili financiranja terorizma, ili ako ne dokumentira provedbu mjera iz članka 48. ovoga Zakona (članak 48. stavci 1., 2., 3. i 4.)

36.a) točka prestala važiti 01.01.2020.

36.b) ako u odnosu na stranku iz visokorizične treće države ili transakciju koja uključuje visokorizične treće države ne poduzme propisane mjere pojačane dubinske analize ili mjere umanjavanja rizika ako je to u skladu s njegovom procjenom rizika stranke koja obavlja

transakcije koje uključuju visokorizične treće zemlje, ili u primjeni mjera ne uzme u obzir delegirani akt Europske komisije, te ako pri donošenju ili primjeni mjera iz članka 49. ovoga Zakona ne uzme u obzir relevantne evaluacije, procjene ili izvješća koja su sastavile međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda nadležni u području sprječavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma u vezi s rizicima koje predstavljaju pojedinačne treće zemlje (članak 49. stavak 1., 4., 5. i 6.)

37. ako ne poduzme propisane mjere pojačane dubinske analize u odnosu na stranku koja je izdala dionice na donositelja ili koja obavlja transakciju povezanu s dionicama na donositelja odnosno ako suprotno odredbama ovoga Zakona uspostavi poslovni odnos s pravnom osobom koja je izdala dionice na donositelja ili obavi transakciju povezanu s dionicama na donositelja (članak 50.)

38. ako provede videoelektroničku identifikaciju stranke suprotno odredbama pravilnika kojima su propisani minimalni tehnički uvjeti koje moraju ispunjavati sredstva videoelektroničke identifikacije (članak 52. stavak 6.)

39. ako ne analizira pozadinu i svrhu, uključujući i podatak o izvoru sredstava složenih i neobično velikih transakcija, transakcija koje se izvršavaju prema neobičnom uzorku ili transakcija koje nemaju očitu ekonomsku ili pravnu svrhu te ako u pisanom obliku ne evidentira rezultate analize ili ne poduzme propisane dodatne mjere (članci 53. stavci 1., 2. i 3.)

40. ako ne obavijesti Ured o složenoj i neobičnoj transakciji u odnosu na koju je utvrdila razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma u skladu s člancima 56. i 57. ovoga Zakona, a na način propisan člankom 59. ovoga Zakona (članak 53. stavak 4.)

41. ako strankama otvara, izdaje ili za njih vodi anonimne račune, štedne knjižice na šifru ili na donositelja, anonimne sefove odnosno druge anonimne proizvode, uključujući i račune koji glase na lažna imena ili nazive (članak 54. stavak 1.)

42. ako ne provede mjere dubinske analize stranke prije nego stranka upotrijebi ranije otvoreni anonimni račun, štednu knjižicu na šifru ili na donositelja, anonimni sef ili drugi anonimni proizvod, uključujući i račune koji glase na lažna imena za koje nije moguće utvrditi vlasnika (članak 54. stavak 2.)

43. ako Ured ne obavijesti o transakciji, sredstvima ili osobi za koju zna ili sumnja da je povezana s pranjem novca ili financiranjem terorizma, ili se ne suzdrži od provođenja sumnjive transakcije, ili o takvoj transakciji Ured ne obavijesti prije obavljanja, ili u obavijesti ne navede obrazložene razloge za sumnju, rok u kojemu treba obaviti transakciju i druge propisane podatke ili obavijest o sumnjivoj transakciji ne dostavi na način propisan pravilnikom ministra financija (članak 56. stavci 1., 2., 3., 4., 5. i 7. i članak 59.)

44. ako kao osoba koja obavlja profesionalnu djelatnost, u propisanome roku i na propisani način, ne obavijesti Ured o transakciji, sredstvima ili osobi u vezi s kojom utvrdi razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, ili o stranci koja je zatražila savjet u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorizma (članak 57. stavci 1., 2. i 3.)

45. ako ne sastavi listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba u vezi s kojima postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma te je ne dopunjava na propisan način, ili pri sastavljanju liste ne uzme u obzir specifičnost svoga poslovanja, vrstu stranaka, geografsko područje, vrstu proizvoda i usluga, kanale dostave i karakteristike sumnjive transakcije iz članka 56. stavka 6. ovoga Zakona, ili prilikom utvrđivanja razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma ne koristi listom indikatora koje čine sastavni dio politika, kontrola i postupaka obveznika kao smjernicama u utvrđivanju razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma odnosno ako je ne sastavi na propisani način ili u propisanome roku (članak 60. stavci 1., 2., 3., 4. i 6.)

46. ako Uredu u propisanom roku ne dostavi podatke o transakciji koja se provodi u gotovini čija je vrijednost 200.000,00 kuna ili veća ili ih ne dostavi na način propisan pravilnikom

ministra financija donesenim na temelju članka 61. stavka 3. ovoga Zakona (članak 61. stavci 1., 2. i 3.)

47. ako ovlaštenoj osobi ne osigura radno mjesto koje omogućava brzo, kvalitetno i pravodobno ispunjavanje zadaća te nezavisnost u radu i mogućnost izravne komunikacije s upravom, ili ne osigura neograničeni pristup svim potrebnim podacima, informacijama i dokumentaciji, ili ako ne osigura organizacijske, kadrovske, materijalne i druge uvjete rada (članak 67. stavak 1. točke 3., 4. i 5.)

48. ako ne osigura ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe primjerene prostorne i tehničke uvjete koji jamče odgovarajući stupanj zaštite povjerljivih podataka i informacija kojima raspolaže ovlaštena osoba i njezin zamjenik (članak 67. stavak 1. točka 6.)

49. ako ne osigura odgovarajući sustav dostave podataka Uredu i drugomu nadležnom tijelu (članak 67. stavak 1. točka 7.) i ako Hrvatskoj narodnoj banci ne dostavi izvješća i informacije sukladno članku 67. stavcima 6. i 7. ovoga Zakona

50. ako jasno ne razgraniči ovlasti i odgovornosti ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe u odnosu na ovlasti i odgovornosti drugih zaposlenika obveznika, učinkovitu komunikaciju i primjeren tijek informacija na svim organizacijskim razinama obveznika (članak 67. stavak 1. točke 9. i 11.)

51. ako posluje kao kreditna ili financijska institucija, a ne osigura u svom informacijskom sustavu programska rješenja koja omogućuju automatiziranu i cjelovitu procjenu rizika stranaka, stalno praćenje poslovnih odnosa te pravodobnu i cjelovitu dostavu obavijesti i podataka Uredu (članak 67. stavak 5.)

52. ako ne imenuje ovlaštenu osobu i zamjenika ovlaštene osobe za otkrivanje i sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma sukladno odredbama članka 68. ovoga Zakona

53. ako ne osigura da posao ovlaštene osobe i njezina zamjenika obavlja osoba koja ispunjava propisane uvjete (članak 70.)

54. ako jednom godišnje ne osigura redovitu unutarnju reviziju sustava sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma (članak 72. stavci 1. i 2.)

55. ako unutar grupe ili između obveznika iz članka 75. stavka 2. ovoga Zakona razmijeni informacije suprotno zabrani koju je izdao Ured (članak 75. stavci 1. i 2.)

56. ako podatke prikupljene u skladu s odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih propisa i Uredbe (EU) 2015/847 ne čuva deset godina nakon obavljene transakcije, prestanka poslovnoga odnosa ili pristupa sefu ili je dokumentacija koju čuva nepotpuna (članak 79. stavci 1. i 2.)

57. ako ne vodi neku od propisanih evidencija ili je evidencija koju vodi netočna ili nepotpuna (članak 80.)

58. ako ne uspostavi interni sustav izvještavanja koji omogućuje zaposlenicima obveznika i osobama u sličnome položaju kod obveznika da preko posebnoga, neovisnoga i anonimnoga kanala prijavljuju povrede odredaba ovoga Zakona ili ako interni sustav izvještavanja ne sadržava jasno definirane postupke za zaprimanje i obradu prijave koji su razmjerni prirodi i veličini obveznika (članak 94. stavci 1. i 2.)

59. ako Uredu u propisanom roku ne dostavi zatražene podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma (članak 113. stavci 1., 2., 3., 4., 5., 6. i 7.)

60. ako ovlaštenom službeniku Ureda ne omogući pregled i izravan uvid na način propisan Zakonom u podatke, informacije i dokumentaciju u sjedištu obveznika i na ostalim mjestima u kojima obveznik ili druga osoba po njegovoj ovlasti obavlja djelatnosti i poslove, ili ovlaštenom službeniku Ureda ne preda ispis dokumenata pohranjenih u računalu i preslike izvornih dokumenata, ili ne omogući pribavljanje informacija od zaposlenika obveznika koji imaju saznanja važna za obavljanje operativne analize sumnjivih transakcija (članak 114. stavci 1., 2. i 3.)

61. ako ne provede nalog Ureda za privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije (članak 117. stavci 1., 2. i 3.)
62. ako ne provede nalog Ureda za stalno praćenje financijskoga poslovanja stranke (članak 119. stavci 1., 2., 4., 5. i 6.)
63. ako Uredu u propisanom roku ne dostavi zatražene dodatne podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za obavljanje neizravnoga nadzora (članak 139. stavak 2.)
64. ako u propisanom roku ne provjeri, u odnosu na postojeće stranke, je li stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba (članak 156.)
65. ako u roku ne obavijesti nadležno nadzorno tijelo iz članka 82. stavka 5. ovoga Zakona o tome da se bavi djelatnošću pružanja usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta i pružanja skrbničke usluge novčanika (članak 9. stavak 7.).
- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 6000,00 do 75.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 15.000,00 do 450.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka odvjetnik, javni bilježnik, samostalni revizor, vanjski računovođa, porezni savjetnik, obrtnik i fizička osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.
- (4) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 350.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 15. i točke 17. podtočaka g) i h) ovoga Zakona koji pri transakciji u vrijednosti od 15.000,00 kuna i većoj ne utvrdi ili ne provjeri identitet stranke ili ne prikupi propisane podatke o stranci (članak 16. stavak 2.).
- (5) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 15.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 4. ovoga članka član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.
- (6) Za najteže prekršaje iz stavka 1. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta, kada je prekršaj počinjen u povratu ili počinitelj uopće ne primjenjuje propisane mjere, obvezniku se može izreći novčana kazna u visini dvostruko utvrđenoga iznosa ostvarene koristi, ako se ona može utvrditi, ili u iznosu do 7.500.000,00 kuna.
- (7) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 6. ovoga članka, počinitelju prekršaja koji je kreditna ili financijska institucija, može se izreći novčana kazna u iznosu do 38.000.000,00 kuna ili u postotku od 10 % ukupnoga godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo. Ako je obveznik matično društvo ili društvo kći matičnoga društva od kojega se zahtijeva priprema konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika, relevantni ukupni godišnji prihod jest ukupan godišnji prihod ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s relevantnim računovodstvenim propisima prema posljednjim dostupnim konsolidiranim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo krajnjega matičnog društva.
- (8) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 6. ovoga članka, članu uprave ili drugoj odgovornoj osobi u kreditnoj ili financijskoj instituciji može se izreći novčana kazna u iznosu do 38.000.000,00 kuna.

Članak 151.

- (1) Novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 800.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba:
1. ako eksternalizira obveze ovlaštene osobe ili njezina zamjenika (članak 11. stavak 3.)
2. ako dubinsku analizu stranke povjeri trećoj osobi koja ne ispunjava uvjete propisane ovim Zakonom (članak 39. stavci 1., 2. i 3.)
3. ako u svojstvu treće osobe iz članka 39. stavka 1. povjerene joj mjere dubinske analize stranke povjeri nekoj drugoj osobi (članak 39. stavak 4.)
4. ako pružatelju eksternaliziranih usluga povjeri poslove obavještavanja Ureda o transakcijama iz članaka 56., 57. i 61. ovoga Zakona (članak 39. stavak 6.)

5. ako ne uspostavi odgovarajuće procedure kako bi osigurao da od vanjskog suradnika i zastupnika iz članka 39. stavka 6. ovoga Zakona dobije sve informacije potrebne za pravodobno obavještanje Ureda o sumnjivim transakcijama iz članka 56. i 57. ovoga Zakona, obavještanje Ureda o gotovinskim transakcijama iz članka 61. ovoga Zakona ili postupanje po nalogu Ureda iz članka 117. i 119. ovoga Zakona (članak 39. stavak 7.)
6. ako mjere dubinske analize povjeri trećoj osobi u slučaju kada je stranka strana pravna osoba sa sjedištem u visokorizičnoj trećoj državi (članak 40.)
7. ako ne uspostavi odgovarajuće procedure za pravodobni primitak ili izravan pristup preslikama identifikacijskih isprava i drugih dokumenata na temelju kojih je treća osoba provela dubinsku analizu stranke, uključujući, kada su dostupni, i podatke prikupljene na temelju kvalificiranog certifikata za elektronički potpis ili elektronički pečat, kao i podatke o utvrđivanju i provjeri identiteta stranke i stvarnoga vlasnika stranke (članak 41. stavak 2.)
8. ako sama ne provede dubinsku analizu stranke u slučaju kad posumnja u vjerodostojnost provedene dubinske analize stranke ili isprava i druge dokumentacije odnosno u istinitost podataka koje je treća osoba pribavila o stranci ili uspostavi poslovni odnos sa strankom za koju od treće osobe nije zaprimila podatke o stranci, stvarnom vlasniku te svrsi i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa ili sa strankom za koju joj treća osoba nije dostavila ili učinila izravno dostupnima zatražene preslike identifikacijskih isprava i druge dokumentacije (članak 41. stavci 4. i 5.)
9. ako ne osigura provođenje politika i postupaka grupe koji se odnose na mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u podružnici i društvu kćeri sa sjedištem u državi članici ili trećoj državi (članak 62. stavci 1. i 2.)
10. ako podružnica, zastupnik, mreža zastupnika ili distributer u drugoj državi članici ne primjenjuje propise države domaćina u pogledu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (članak 63.)
11. ako ne osigura da se politike i postupci za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma određeni ovim Zakonom u istom opsegu provode u podružnicama i društvima kćerima sa sjedištem u trećoj državi u mjeri u kojoj to dopušta pravo treće države, uključujući i mjere zaštite podataka (članak 64. stavak 1.)
12. ako ne osigura da podružnica ili društvo kći u trećoj državi, u kojoj su minimalni standardi za provedbu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma blaži od mjera propisanih ovim Zakonom, usvoji i provede odgovarajuće mjere koje su jednakovrijedne odredbama ovoga Zakona u mjeri u kojoj to dopušta pravo treće države, uključujući i mjere zaštite podataka ili se u provođenju mjera ne pridržava regulatornih tehničkih standarda izdanih od strane Europske komisije (članak 64. stavci 2. i 6.)
13. ako ne osigura usvajanje i provođenje odgovarajućih dodatnih mjera za učinkovito upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma u podružnici ili društvu kćeri u trećoj državi čiji zakoni ne dopuštaju primjenu mjera koje su jednakovrijedne odredbama ovoga Zakona, ako o tome propusti obavijestiti nadležno nadzorno tijelo ili se u provođenju mjera ne pridržava regulatornih tehničkih standarda izdanih od Europske komisije (članak 64. stavci 3. i 6.)
14. ako u podružnici ili društvu kćeri u trećoj državi ne provede dodatne mjere u skladu s nalogom nadležnoga nadzornog tijela (članak 64. stavak 5.)
15. ako kao obveznik koji podliježe njihovom nadzoru, Hrvatskoj narodnoj banci odnosno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga ne dostavi plan rada za tekuću godinu i izvještaj o radu za prethodnu godinu u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili ih ne dostavi u Zakonom propisanom roku (članak 67. stavak 2.)
16. ako osoba koja u banci obavlja poslove ovlaštene osobe ne radi na rukovodećemu radnome mjestu (članak 67. stavak 3.)

17. ako je obveznik kreditna institucija, a ne odredi člana uprave koji je odgovoran za provedbu ovoga Zakona i na temelju njega donesenih propisa (članak 67. stavak 4.)

18. ako u propisanom roku ne obavijesti Ured o imenovanju ovlaštene osobe i zamjenika ili u obavijesti ne navede propisane podatke (članak 68. stavci 2. i 3.)

19. ako ne osigura, razmjerno vrsti i veličini obveznika te riziku od pranja novca i financiranja terorizma kojemu je obveznik izložen, da svi zaposlenici obveznika koji obavljaju zadaće u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma budu upoznati s odredbama ovoga Zakona i na temelju njega donesenih propisa te zakona kojim se uređuje zaštita osobnih podataka (članak 71. stavak 1.)

20. ako ne donese i ne provede program godišnjega stručnog osposobljavanja i izobrazbe u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma za sljedeću kalendarsku godinu u propisanome roku (članak 71. stavak 3.)

21. ako podatke i dokumentaciju o ovlaštenoj osobi, zamjeniku ovlaštene osobe, procjeni rizika stranke, stručnome osposobljavanju i izobrazbi zaposlenika i provođenju unutarnje revizije ne čuva pet godina (članak 79. stavak 3.).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 3000,00 do 50.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 350.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka odvjetnik, javni bilježnik, samostalni revizor, vanjski računovođa, porezni savjetnik, obrtnik i fizička osoba koja obavlja drugu samostalnu djelatnost.

Članak 152.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 1.000.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj platiteljev pružatelj platnih usluga i zastupnik platiteljevog pružatelja platnih usluga:

1. ako ne osigura informacije o platitelju i primatelju koje moraju biti priložene prijenosu novčanih sredstava, ako prije prijenosa ne provjeri na propisani način točnost pribavljenih informacija i identitet platitelja ili ne čuva pribavljene informacije i dokaz o identitetu do isteka Zakonom propisanoga roka (članak 4. stavci 1., 2., 3., 4. i 5. i članak 16. stavci 1., 2. i 3. Uredbe (EU) 2015/847)

2. ako ne priloži prijenosima novčanih sredstava, kada svi pružatelji platnih usluga koji su uključeni u lanac plaćanja imaju poslovni nastan u Uniji, broj platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje članak 4. stavak 3. Uredbe (EU) 2015/847, jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije (članak 5. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

3. ako pri prijenosu novčanih sredstava unutar Unije ne dostavi primateljevu pružatelju platnih usluga propisane informacije o platitelju i primatelju na njegov zahtjev ili ih ne dostavi u propisanom roku (članak 5. stavak 2. Uredbe (EU) 2015/847)

4. ako pri prijenosu novčanih sredstava unutar Unije ne provjeri točnost informacija o platitelju i identitet platitelja koji je novčana sredstva isplatio u gotovini ili anonimnom elektroničkom novcu ili u odnosu na kojega ima opravdanu osnovu za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma, neovisno o tome što vrijednost prijenosa ne prelazi 1000,00 eura (članak 5. stavak 3. Uredbe (EU) 2015/847)

5. ako pri prijenosu novčanih sredstva izvan Unije ne prikupi informacije o platitelju, primatelju i brojevima računa ili jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci, neovisno o tome što vrijednost prijenosa ne prelazi 1000,00 eura (članak 6. stavak 2. podstavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

6. ako pri prijenosu novčanih sredstva izvan Unije, ako su primljena u gotovini ili anonimnom elektroničkom novcu ili u odnosu na koje ima opravdanu osnovu za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma, ne provjeri točnost informacija o platitelju, primatelju i brojevima

računa ili jedinstvenoj identifikacijskoj oznaci, neovisno o tome što vrijednost prijenosa ne prelazi 1000,00 eura (članak 6. stavak 2. podstavak 2. Uredbe (EU) 2015/847).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 1.000.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj primatelj pružatelj platnih usluga i zastupnik primatelj pružatelja platnih usluga:

1. ako prijenosima novčanih sredstava ne osigura da budu priloženi, kada svi pružatelji platnih usluga koji su uključeni u lanac plaćanja imaju poslovni nastan u Uniji, broj platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje članak 4. stavak 3. Uredbe (EU) 2015/847, jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije (članak 5. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

2. ako ne uvede djelotvorne postupke za otkrivanje jesu li u razmjeni poruka ili u sustavu plaćanja i namire popunjena polja koja se odnose na informacije o platitelju ili primatelju, kako bi u vrijeme odvijanja transakcije ili naknadno mogao provjeriti nedostaju li propisane informacije ili ne čuva pribavljene informacije i dokaz o identitetu do isteka Zakonom propisanoga roka (članak 7. stavak 1. i članak 16. Uredbe (EU) 2015/847)

3. ako prije knjiženja na primateljevu računu ili prije nego što novčana sredstva budu dostupna primatelju ne provjeri na propisani način točnost informacija o primatelju u slučaju prijenosa u iznosu većem od 1000,00 eura u jednoj transakciji ili u povezanim transakcijama (članak 7. stavak 3. Uredbe (EU) 2015/847)

4. ako ne provjeri točnost informacija o primatelju u korist kojega je isplatu novčanih sredstava obavio u gotovini ili anonimnom elektroničkom novcu ili u odnosu na kojega ima opravdanu osnovu za sumnju u pranje novca ili financiranje terorizma, neovisno o tome što vrijednost prijenosa ne prelazi 1000,00 eura (članak 7. stavak 4. Uredbe (EU) 2015/847)

5. ako ne uvede postupke za utvrđivanje treba li obaviti, odbiti ili suspendirati prijenos novčanih sredstava kojemu nedostaju potrebne i potpune informacije o platitelju i primatelju i poduzimanje odgovarajućih daljnjih mjera te ako, u slučaju u kojemu informacije nisu priložene ili su nepotpune ili slova i znakovi u poruci ne odgovaraju pravilima sustava razmjene poruka ili sustava plaćanja i namire, ne donese ni odluku o odbijanju prijenosa ni odluku o traženju informacija prije ili nakon što odobri račun primatelja ili mu novčana sredstva stavi na raspolaganje (članak 8. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

6. ako ne odluči o radnjama koje će poduzeti prema pružatelju platnih usluga koji nastavi s nedostavljanjem potrebnih informacija o platitelju ili primatelju, ako o ponovljenim propustima i poduzetim radnjama ne obavijesti nadležna nadzorna tijela te ako ne razmotri, imajući u vidu informacije o platitelju ili primatelju koje nedostaju ili su nepotpune, jesu li prijenos ili bilo koja s njim povezana transakcija sumnjivi i treba li ih prijaviti Uredu (članak 8. stavak 2. i članak 9. Uredbe (EU) 2015/847).

7. ako ne uvede djelotvorne postupke, uključujući, gdje je primjereno, ex post praćenje ili praćenje u stvarnom vremenu, za otkrivanje nedostaju li o platitelju i primatelju informacije iz članka 5. Uredbe (EU) 2015/847 za prijenose novčanih sredstava pri kojima platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan u Europskoj uniji, informacije iz članka 4. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) 2015/847 za prijenose novčanih sredstava pri kojima platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Europske unije odnosno informacije iz članka 4. stavaka 1. i 2. Uredbe (EU) 2015/847 u odnosu na prijenos putem skupne datoteke za prijenose putem skupnih datoteka pri kojima platitelj pružatelj platnih usluga ima poslovni nastan izvan Europske unije (članak 7. stavak 2. Uredbe (EU) 2015/847).

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 1.000.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj posrednički pružatelj platnih usluga:

1. ako ne priloži prijenosima novčanih sredstava ili ne osigura da budu priloženi, kada svi pružatelji platnih usluga koji su uključeni u lanac plaćanja imaju poslovni nastan u Uniji, broj platiteljeva i primateljeva računa za plaćanje ili, ako se primjenjuje članak 4. stavak 3. Uredbe

(EU) 2015/847, jedinstvenu identifikacijsku oznaku transakcije (članak 5. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

2. ako ne osigura da se sve primljene informacije o platitelju i primatelju čuvaju uz prijenos sredstava (članak 10. Uredbe (EU) 2015/847)

3. ako ne uvede djelotvorne postupke za otkrivanje jesu li u razmjeni poruka ili u sustavu plaćanja i namire popunjena polja koja se odnose na informacije o platitelju ili primatelju kako bi u vrijeme odvijanja transakcije ili naknadno mogao provjeriti nedostaju li propisane informacije (članak 11. Uredbe (EU) 2015/847)

4. ako ne uspostavi djelotvorne postupke koji se temelje na procjeni rizika za utvrđivanje treba li izvršiti, odbiti ili suspendirati prijenos novčanih sredstava kojem nedostaju potrebne informacije o platitelju i primatelju te za poduzimanje odgovarajućih daljnjih mjera (članak 12. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

5. ako u slučaju u kojemu otkrije da informacije nedostaju ili nisu popunjene slovima ili znakovima dopuštenima u skladu s konvencijama sustava razmjene poruka ili sustava plaćanja i namire ne donese ni odluku o odbijanju prijenosa ni odluku o traženju informacija o platitelju i primatelju, prije ili poslije prijenosa novčanih sredstava (članak 12. stavak 1. Uredbe (EU) 2015/847)

6. ako ne poduzme korake, poput slanja upozorenja i postavljanja rokova, prema pružatelju koji opetovano ne pruža zahtijevane informacije o platitelju ili primatelju, ako o tom nepružanju i poduzetim koracima ne obavijesti nadležna nadzorna tijela te ako informacije o platitelju ili primatelju koje nedostaju ili su nepotpune ne uzme u obzir kao čimbenik u prosuđivanju jesu li prijenos novčanih sredstava ili bilo koja s njim povezana transakcija sumnjivi i treba li ih prijaviti Uredu (članak 12. stavak 2. i članak 13. Uredbe (EU) 2015/847).

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 350.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(5) Za najteže prekršaje iz stavka 1. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta, kada je prekršaj počinjen u povratu ili počinitelj uopće ne primjenjuje propisane mjere, pružatelju platnih usluga može se izreći novčana kazna u visini dvostruko utvrđenoga iznosa ostvarene koristi, ako se ona može utvrditi, ili u iznosu do 7.500.000,00 kuna.

(6) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 5. ovoga članka, počinitelju prekršaja koji je kreditna ili financijska institucija može se izreći novčana kazna u iznosu do 38.000.000,00 kuna ili u postotku od 10 % ukupnoga godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo. Ako je obveznik matično društvo ili društvo kći matičnoga društva od kojega se zahtijeva priprema konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika, relevantan ukupan godišnji prihod jest ukupan godišnji prihod ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s relevantnim računovodstvenim propisima prema posljednjim dostupnim konsolidiranim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo krajnjega matičnog društva.

(7) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 5. ovoga članka, članu uprave ili drugoj odgovornoj osobi u kreditnoj ili financijskoj instituciji može se izreći novčana kazna u iznosu do 38.000.000,00 kuna.

Članak 153.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 35.000,00 do 350.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba ako primi naplatu ili obavi plaćanje u gotovini u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj odnosno ako primi naplatu ili obavi plaćanje u više međusobno povezanih gotovinskih transakcija u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj (članak 55. stavci 1. i 2.).

- (2) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 35.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.
- (3) Novčanom kaznom u iznosu od 15.000,00 do 200.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka obrtnik i fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost.
- (4) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 350.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona ako ne raspolaže odgovarajućim, točnim i ažuriranim podacima propisanim člankom 33. stavkom 1. ovoga Zakona o svome stvarnom vlasniku ili stvarnim vlasnicima (članak 33. stavak 1.).
- (5) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 75.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 4. ovoga članka član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona.
- (6) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 350.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona ako odgovarajuće, točne i ažurirane podatke propisane člankom 33. stavkom 1. ovoga Zakona ne upiše u Registar stvarnih vlasnika na način i u rokovima propisanim pravilnikom koji donese ministar financija (članak 33. stavak 1. i članak 32. stavak 8.).
- (7) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 75.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 6. ovoga članka član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona.
- (8) Za najteže prekršaje iz stavaka 4. i 6. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta ili je prekršaj počinjen u povratu, pravnoj osobi može se izreći novčana kazna u visini dvostruko utvrđenoga iznosa ostvarene koristi, ako se ona može utvrditi, ili u iznosu do 750.000,00 kuna.
- (9) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 8. ovoga članka, članu uprave ili drugoj odgovornoj osobi u pravnoj osobi iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona može se izreći novčana kazna u iznosu do 100.000,00 kuna.
- (10) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 75.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj upravitelj trusta ili s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona koji ne raspolaže odgovarajućim, točnim i ažuriranim podacima iz članka 33. stavka 1. točke a) ovoga članka za osobe iz članka 31. stavka 1. ovoga Zakona (članak 33. stavak 3. i članak 32. stavak 8.).
- (11) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 75.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj upravitelj trusta ili s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona koji odgovarajuće, točne i ažurirane podatke propisane člankom 33. stavkom 1. točkom a) ne upiše u Registar stvarnih vlasnika na način i u rokovima propisanim pravilnikom koji donese ministar financija (članak 33. stavak 3. i članak 32. stavak 8.).
- (12) Za najteže prekršaje iz stavaka 10. i 11. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta ili je prekršaj počinjen u povratu, upravitelju trusta i s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona može se izreći novčana kazna u iznosu do 100.000,00 kuna.
- (13) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 350.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona ako na zahtjev Porezne uprave pisanim putem ne dostavi Poreznoj upravi dokumentaciju na temelju koje je moguće utvrditi vlasničku i kontrolnu strukturu stranke i prikupiti podatke o stvarnome vlasniku stranke (članak 36. stavak 4.).
- (14) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 75.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 13. ovoga članka član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona.
- (15) Za najteže prekršaje iz stavka 13. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta ili je prekršaj počinjen u povratu, pravnoj osobi može se izreći novčana

kazna u visini dvostruko utvrđenoga iznosa ostvarene koristi, ako se ona može utvrditi, ili u iznosu do 750.000,00 kuna.

(16) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 15. ovoga članka, članu uprave ili drugoj odgovornoj osobi u pravnoj osobi iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona može se izreći novčana kazna u iznosu do 100.000,00 kuna.

(17) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 75.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj upravitelj trusta ili s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona ako na zahtjev Porezne uprave pisanim putem ne dostavi Poreznoj upravi dokumentaciju na temelju koje je moguće utvrditi vlasničku i kontrolnu strukturu stranke i prikupiti podatke o stvarnome vlasniku stranke (članak 36. stavak 4.).

(18) Za najteže prekršaje iz stavka 17. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta ili je prekršaj počinjen u povratu, upravitelju trusta i s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava iz članka 32. stavka 1. točke b) ovoga Zakona može se izreći novčana kazna u iznosu do 100.000,00 kuna.

(19) Novčanom kaznom u iznosu od 35.000,00 do 350.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj obveznik iz članka 9. ovoga Zakona ako pristupa podacima iz Registra stvarnih vlasnika suprotno namjeni propisanoj člankom 34. stavkom 3. ovoga Zakona.

(20) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 35.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 19. ovoga članka član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(21) Novčanom kaznom u iznosu od 35.000,00 do 350.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pružatelj platnih usluga koji ima poslovni nastan u Republici Hrvatskoj, a koji u cijelosti i bez odgađanja, među ostalim putem središnje kontaktne točke u skladu s člankom 45. stavkom 9. Direktive (EU) 2015/849, ako je takva kontaktna točka utvrđena, te u skladu s postupovnim zahtjevima utvrđenima ovim Zakonom, ne odgovori na zahtjev za podacima isključivo tijela nadležnih za sprječavanje i suzbijanje pranja novca ili financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj u pogledu informacija koje se zahtijevaju na temelju Uredbe (EU) 2015/847 (članak 14. Uredbe (EU) 2015/847).

(22) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 35.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavka 21. ovoga članka član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(23) Novčanom kaznom u iznosu od 5000,00 do 75.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj stvarni vlasnik pravnog subjekta iz članka 32. stavka 1. točke a) ovoga Zakona, stvarni vlasnik trusta ili s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava i svaka osoba iz članka 31. stavka 1. točaka 1. do 6. ovoga Zakona koja pravnom subjektu odnosno upravitelju trusta pravodobno ne učini dostupnim podatke iz članka 33. stavaka 1. i 3. ovoga Zakona (članak 33. stavci 6. i 7.).

Članak 153.a

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 35.000,00 do 1.000.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj izdavatelj elektroničkog novca i pružatelj platnih usluga iz druge države članice koji posluje na području Republike Hrvatske putem distributera ili zastupnika na temelju prava poslovnog nastana i koji ispunjava kriterije za imenovanje središnje kontaktne točke propisane člankom 3. stavcima 1. i 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/1108 ako:

1. ne imenuje središnju kontaktnu točku u propisanome roku (članak 65. stavak 1.)
2. na zahtjev Hrvatske narodne banke ne imenuje središnju kontaktnu točku (članak 65. stavak 2.)
3. za središnju kontaktnu točku ne imenuje pravnu osobu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili inozemnu podružnicu sa sjedištem u Republici Hrvatskoj (članak 65. stavak 4.)
4. o imenovanju središnje kontaktne točke ne obavijesti Ured i nadležna nadzorna tijela iz članka 82. stavka 8. ovoga Zakona u propisanome roku te na zahtjev nadležnog nadzornog

tijela bez odgađanja ne dostavi podatke iz članka 3. stavka 1. točke c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/1108 (članak 65. stavak 6.)

5. ne osigura da središnja kontaktna točka obavlja poslove propisane člancima 4. i 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/1108 (članak 65. stavak 5.).

(2) Novčanom kaznom u iznosu od 35.000,00 do 1.000.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj središnja kontaktna točka ako:

1. ne obavlja poslove propisane člancima 4. i 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/1108 (članak 65. stavak 5.)

2. ne obavijesti Ured o sumnjivoj transakciji, sredstvima i osobama sukladno članku 56. ovoga Zakona (članak 65. stavak 7. točka 1.)

3. na zahtjev Ureda ne prikupi od distributera ili zastupnika iz članka 65. stavka 1. ovoga Zakona dodatne podatke, informacije i dokumentaciju te ako Uredu u propisanom roku ne dostavi zatražene podatke, informacije i dokumentaciju potrebnu za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma sukladno članku 113. ovoga Zakona (članak 65. stavak 7. točka 2.)

4. ne nadzire transakcije radi otkrivanja sumnjivih transakcija, sredstava i osoba kada je to primjereno s obzirom na opseg i složenost transakcija (članak 65. stavak 7. točka 3.).

(3) Novčanom kaznom u iznosu od 25.000,00 do 800.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj središnja kontaktna točka ako u propisanom roku ne obavijesti Ured o imenovanju osobe koja obavlja poslove iz članka 65. stavka 7. točke 4. ovoga Zakona ili u obavijesti ne navede propisane podatke (članak 65. stavak 7. točka 4.).

(4) Novčanom kaznom u iznosu od 6000,00 do 75.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj iz stavaka 1., 2. i 3. ovoga članka član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi.

(5) Za najteže prekršaje iz stavaka 1. i 2. ovoga članka, ako je prekršajem ostvarena imovinska korist ili je nastala šteta, kada je prekršaj počinjen u povratu ili počinitelj uopće ne primjenjuje propisane mjere, obvezniku se može izreći novčana kazna u visini dvostruko utvrđenoga iznosa ostvarene koristi, ako se ona može utvrditi, ili u iznosu do 7.500.000,00 kuna.

(6) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 5. ovoga članka, počinitelju prekršaja koji je kreditna ili financijska institucija može se izreći novčana kazna u iznosu do 38.000.000,00 kuna ili u postotku od 10 % ukupnoga godišnjeg prihoda prema posljednjim dostupnim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo. Ako je obveznik matično društvo ili društvo kći matičnoga društva od kojega se zahtijeva priprema konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo poduzetnika, relevantni ukupni godišnji prihod jest ukupan godišnji prihod ili odgovarajuća vrsta prihoda u skladu s relevantnim računovodstvenim propisima prema posljednjim dostupnim konsolidiranim financijskim izvještajima koje je odobrilo upravljačko tijelo krajnjega matičnog društva.

(7) Ako su ispunjeni uvjeti iz stavka 5. ovoga članka, članu uprave ili drugoj odgovornoj osobi u kreditnoj ili financijskoj instituciji može se izreći novčana kazna u iznosu do 38.000.000,00 kuna.

- PRILOZI**
- **Izvešće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću**
 - **Izjava o usklađenosti prijedloga propisa s pravnom stečevinom Europske unije**
 - **Usporedni prikaz podudaranja odredbi propisa Europske unije s prijedlogom propisa**

OBRAZAC IZVJEŠĆA O PROVEDENOM SAVJETOVANJU SA ZAINTERESIRANOM JAVNOŠĆU	
Naslov dokumenta	Izvješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, s Konačnim prijedlogom zakona
Stvaratelj dokumenta, tijelo koje provodi savjetovanje	Ministarstvo financija
Svrha dokumenta	Izvješćivanje o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, s Konačnim prijedlogom zakona
Datum dokumenta	25.10.2022.
Verzija dokumenta	1
Vrsta dokumenta	Izvješće
Naziv nacrt zakona, drugog propisa ili akta	Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, s Konačnim prijedlogom zakona
Jedinstvena oznaka iz Plana donošenja zakona, drugih propisa i akata objavljenog na internetskim stranicama Vlade	Redni broj 32. iz Plana zakonodavnih aktivnosti Vlade Republike Hrvatske za 2022. godinu
Naziv tijela nadležnog za izradu nacrt	Ministarstvo financija
Koji su predstavnici zainteresirane javnosti bili uključeni u postupak izrade odnosno u rad stručne radne skupine za izradu nacrt?	U postupak izrade Nacrta prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma nisu bili uključeni predstavnici zainteresirane javnosti. Međutim, nadležna nadzorna tijela (HNB, HANFA, Porezna uprava i Financijski inspektorat) dostavili su subjektima nadzora na komentare Nacrt prijedloga zakona, a prije objave istoga na javnom savjetovanju.
Je li nacrt bio objavljen na internetskim stranicama ili na drugi odgovarajući način? Ako jest, kada je nacrt objavljen, na kojoj internetskoj stranici i koliko je	Nacrt prijedloga Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, s Konačnim prijedlogom zakona bio je objavljen na internetskoj stranici e-savjetovanje (portal Vlade RH za e-savjetovanje) od 09. do 24. rujna 2022. https://esavjetovanja.gov.hr/ECon/MainScreen?entityId=21715

<p>vremena ostavljeno za savjetovanje?</p> <p>Ako nije, zašto?</p>	
<p>Koji su predstavnici zainteresirane javnosti dostavili svoja očitovanja?</p>	<p>Komentare su dostavili sljedeći predstavnici zainteresirane javnosti:</p> <p>Hrvatska obrtnička komora Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) Electrocoin d.o.o. HP – Hrvatska pošta d.d. Hrvatska javnobilježnička komora Udruga hrvatskih mjenjača Alice in Blockchains – Udruga za fintech, kriptovalute i blockchain Hrvatska udruga banaka Hrvatski ured za osiguranje Porobija & Špoljarić d.o.o. Luka Jurković Irina Zovak</p>
<p>ANALIZA DOSTAVLJENIH PRIMJEDBI</p> <p>Primjedbe koje su prihvaćene</p> <p>Primjedbe koje nisu prihvaćene i obrazloženje razloga za neprihvatanje</p>	<p>Objedinjene primjedbe/prijedlozi zainteresirane javnosti na Obrazac te obrazloženje predlagatelja o prihvaćanju ili neprihvatanju istih nalaze se u tablici Analize dostavljenih primjedbi.</p>
<p>Troškovi provedenog savjetovanja</p>	<p>-</p>

Izvješće o provedenom savjetovanju - Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Redni broj	Korisnik/Sekcija/Komentar	Odgovor
1	<p>HOK NACRT PRIJEDLOGA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA Važećim Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma u obveze prema Zakonu uključen je niz obrtničkih djelatnosti. Praksa je pokazala da su propisane obveze za obrtnike kao mikro gospodarske subjekte prevelike jer su obveze takve prirode da ih obrtnici teško mogu samostalno ispuniti, a to znači da se poštivanjem obveza izazivaju dodatni troškovi usluga za izradu procjena rizika, dubinske analize i edukacije. Ovim Nacrtom predlažu se izmjene koje će izazvati dodatno opterećenje obrtnika u djelatnostima koji su Zakonom utvrđeni kao obveznici primjene propisanih mjera. Konkretno, svi obrtnici: - zastupnici u osiguranju - mjenjači - zlatari, filigrani i draguljari - posrednici u prometu nekretninama - računovođe spuštanjem propisanih pragova, prema ovom Nacrtu, morat će provoditi još više dubinskih analiza jer se predlaže da će za sve transakcije vrijednosti veće od 10.000,00 eura morati utvrđivati sve propisane podatke: - ime i prezime, prebivalište, dan, mjesec i godina rođenja, identifikacijski broj, naziv i broj identifikacijske isprave, naziv i državu izdatelja te državljanstvo/državljanstva fizičke osobe i njezina zakonskoga zastupnika, obrtnika ili osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost, zakonskoga zastupnika i punomoćnika koji za pravnu osobu, punomoćnika za osobu koja uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju odnosno za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija - ime i prezime, prebivalište te podatak o identifikacijskome broju za osobu kojoj je namijenjena transakcija - naziv, sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država) i identifikacijski broj obrta i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost koji uspostavljaju poslovni odnos ili obavljaju transakciju - naziv, sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država) obrta i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost kojoj je namijenjena transakcija te identifikacijski broj obrta i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost - naziv, pravni oblik, sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država) i identifikacijski broj pravne osobe za koju se uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija odnosno za pravnu osobu u čije se ime uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakcija - naziv i sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država) pravne osobe, te podatak o identifikacijskome broju pravne osobe za pravnu osobu kojoj je namijenjena transakcija - ime i prezime, država prebivališta, dan, mjesec i godina</p>	<p>Djelomično prihvaćen Prihvaća se dio primjedbe da se u odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koje propisuju obvezu ispisa iz registra u koji je obavljen neposredan uvid briše obveza upisa zabilješke o imenu i prezimenu osobe koja je obavila uvid, a kako bi se obveznicima omogućilo preuzimanje dokumenta neposredno iz registra i na taj način smanjili administrativni troškovi. Međutim, na samom izvodu koji se preuzima iz registra mora biti vidljiv datum i vrijeme preuzimanja dokumenta kako bi obveznik mogao dokazati da su mjere dubinske analize koje se odnose na utvrđivanje i provjeru identiteta pravne osobe, obrtnika odnosno stvarnog vlasnika provedene u zakonom propisanom roku. Ne prihvaća se primjedba u dijelu u kojem se traži izuzimanje obrtnika od obveze primjene mjera budući je navedeni prijedlog u suprotnosti s: 1. Preporukama FATF-a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. 2. Direktivom (EU) 2015/849 i Direktivom (EU) 2018/843, a prema kojima su obveznici provedbe mjera određeni po vrsti djelatnosti, neovisno obavljaju li predmetne djelatnosti kao pravna ili kao fizička osoba. Ne prihvaća se primjedba kojom se predlaže da se u Registru stvarnih vlasnika omogućiti učitavanje izjava o političkoj izloženosti i scan osobnog dokumenta. Naime, Registar stvarnih vlasnika je središnja elektronička baza podataka koja sadrži podatke o stvarnim vlasnicima pravnih subjekata osnovanih na području Republike Hrvatske, a kojima Republika Hrvatska ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave nije jedini osnivač te inozemnih trustova i s trustom izjednačenih subjekata stranoga prava. Podaci iz Registra stvarnih vlasnika koji su dostupni javnosti propisani su temeljem odredbi Direktive (EU) 2015/849 i Direktive (EU) 2018/843 uz poštivanje propisa koji uređuju zaštitu osobnih podataka.</p>

rođenja i državljanstvo/državljanstva za stvarnoga vlasnika stranke - datum i vrijeme provedbe transakcije, iznos i valutu u kojoj se obavlja transakcija, način provedbe transakcije. Time se na obrtnike prebacuje još veći opseg kontrole nego što je sada. Neovisno o opravdanosti razloga za pooštrene uvjete, ukazujemo kako se provedba kontrole u sve većoj mjeri prebacuje na teret gospodarstva, povećavajući time administrativno opterećenje i stvarajući povećane troškove zbog povećane potrebe uloženog rada i vremena, što uopće nije vrednovano prilikom predlaganja izmjena. Tražimo da se o tome kod predlaganja izmjena vodi računa te da se financijski iskaže novo postojeće i dodatno opterećenje gospodarstva. Predlažemo da se u registru stvarnih vlasnika omogući učitavanje izjava o političkoj izloženosti i scan osobnog dokumenta (ili izjava o datumu do kada vrijedi uz napomenu da je obvezan javiti promjenu npr.) kako bi se administrativno rasteretilo gospodarstvo ali i građani koje navedene izjave moraju dostavljati jednom godišnje. Također, tražimo da se zbog pristupa javnim registrima iz Zakona izuzme odredba obveze ispisa iz registra uz navođenje datuma, vremena te imena i prezimena odgovorne osobe obveznika iz čl. 9. radi iznimnog administrativnog opterećenja ali i nemogućnosti preuzimanja i spremanja PDF dokumenata. Ponavljamo zahtjev za izuzimanje obrtnika od obveze primjene mjera, odnosno da se vrstu i opseg mjera prilagodi stvarnim potrebama u njihovu poslovanju i mogućnostima.

2 HOK

NACRT PRIJEDLOGA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA, III. OCJENA POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Ukazujemo kako je kod predlaganja zakonskih izmjena kojima se stvaraju nove ili povećavaju postojeće obveze obrtništvu odnosno gospodarstvu, osim procjene potrebnih sredstava iz državnog proračuna, potrebno napraviti i analizu dodatnog financijskog opterećenja gospodarstva na koje se, u ovom slučaju prebacuje teret mjera kontrole.

Nije prihvaćen

Predloženim izmjenama ne stvaraju se nove obveze niti povećavaju postojeće obveze obrtništvu. Jedna od predloženih izmjena je snižavanje praga za obavještanja Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskim transakcijama sa 200.000,00 kuna na 10.000,00 eura. Navedeno snižavanje praga neće bitno utjecati na povećanje obveza ovlaštenim mjenjačima. Predloženo vrijeme stupanja na snagu Zakona je 1. siječnja 2023. kada službena valuta u Republici Hrvatskoj postaje euro. Upravo zbog ulaska u euro zonu procjenjuje se da će se opseg prometa ovlaštenih mjenjača značajno smanjiti. Naime, mjenjački poslovi bazirat će se na stranim valutama zemalja izvan Europske i monetarne unije (EMU). U odnosu na ostale kategorije obrtnika koji su obveznici primjene mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, ističemo kako isti sukladno članku 55. važećeg Zakona, koji propisuje ograničenje u poslovanju s gotovinom, ne smiju primiti naplatu ili obaviti plaćanje u gotovini u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj, već se takvo plaćanje mora provesti uplatom ili prijenosom na transakcijski račun za plaćanje otvoren kod kreditne institucije.

3	<p>Luka Jurković V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 2. U odnosu na točku 48) h) pojam "digitalni prikaz" nije dovoljno određen da bi bio adekvatno primjenjiv. Potrebna je konkretnija i preciznija definicija kako bi se moglo tumačiti misli li se na NFT-ove (non-fungible token). U odnosu na t. 52. i t. 53. predmetnog brisati "korištenje vlasničkog kapitala" jer nema razloga da se isto uvrsti u zakonsku odredbu.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
4	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 2. Točke 52. i 53. sadrže pojam "korištenje vlasničkog kapitala" bez definiranja tog pojma ili obrazloženja zašto bi isti uopće bio uvršten na ovom mjestu.</p>	<p>Nije prihvaćen Primjedba se ne prihvaća. 52) razmjena virtualne imovine za fiducijarnu valutu jest sklapanje ugovora o kupnji ili prodaji virtualne imovine s trećim stranama za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja uz korištenje vlasničkog kapitala 53) razmjena virtualne imovine za drugu virtualnu imovinu jest sklapanje ugovora o kupnji ili prodaji virtualne imovine s trećim stranama u zamjenu za drugu virtualnu imovinu uz korištenje vlasničkog kapitala Gore navedene definicije su doslovni prijevod iz Prijedloga uredbe EU o kriptoomovini (MiCA) upravo zato da bi se naglasilo da su regulirane one djelatnosti koje pružatelj usluga obavlja s trećim stranama za svoj račun. U lipnju 2022. godine Predsjedništvo Vijeća EU i Europski parlament postigli su privremeni dogovor o MiCA prijedlogu čime su ujedno završeni trijalozni suzakonodavaca. MiCA prijedlogom EU zakonodavstvo uskladit će se sa FATF Preporukama koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma.</p>
5	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 2. Točka 48.h je nejasna, "digitalni prikaz" nema općeprihvaćenu definiciju i preširok je pojam, a iz konteksta bi se dalo zaključiti da je ideja definirati NFT-jeve. Ako je tome tako, onda je potrebno preformulirati tako da bude jasno da se radi o tzv. nezamjenjivim tokenima (NFT). Treba međutim uzeti u obzir i da nadolazeća EU regulativa (Markets in Crypto-Assets) svjesno iz obuhvata izostavlja NFT-jeve.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se. Točka 48.h je dorađena.</p>
6	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 2. Točka 48) h) Ukoliko je intencija zakonodavca bila ovom definicijom obuhvatiti tzv. NFT (non-fungible token) molimo jasniju i tehnički ispravniju definiciju.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se. Točka 48.h je dorađena.</p>
7	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 2. U točkama 52) i 53) nije jasno zbog čega se normira "korištenje vlasničkog kapitala" kao bitno.</p>	<p>Nije prihvaćen Definicije su doslovni prijevod iz Prijedloga uredbe EU o kriptoomovini (MiCA) koje definiraju aktivnosti koje će biti predmet regulacije upravo zato da bi se naglasilo da su regulirane one djelatnosti koje pružatelj usluga obavlja s trećim stranama za svoj račun. U lipnju 2022. godine Predsjedništvo Vijeća EU i Europski parlament postigli su privremeni dogovor o MiCA prijedlogu čime su ujedno završeni trijalozni suzakonodavaca. MiCA prijedlogom EU zakonodavstvo uskladit će se sa FATF Preporukama koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma.</p>

8	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 2. U točkama 52) i 53) brisati riječi "uz korištenje vlasničkog kapitala".</p>	<p>Nije prihvaćen Definicije su doslovni prijevod iz Prijedloga uredbe EU o kriptoomovini (MiCA) koje definiraju aktivnosti koje će biti predmet regulacije upravo zato da bi se naglasilo da su regulirane one djelatnosti koje pružatelj usluga obavlja s trećim stranama za svoj račun. U lipnju 2022. godine Predsjedništvo Vijeća EU i Europski parlament postigli su privremeni dogovor o MiCA prijedlogu čime su ujedno završeni trijalози suzakonodavaca. MiCA prijedlogom EU zakonodavstvo uskladit će se sa FATF Preporukama koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma.</p>
9	<p>HP-Hrvatska pošta d.d. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 2. Predlaže se u čl. 4. t. 53. predmetnog Nacrta Zakona brisati pojam "korištenje vlasničkog kapitala" ili pojasniti što u ovom kontekstu isti znači.</p>	<p>Nije prihvaćen Definicije su doslovni prijevod iz Prijedloga uredbe EU o kriptoomovini (MiCA) koje definiraju aktivnosti koje će biti predmet regulacije upravo zato da bi se naglasilo da su regulirane one djelatnosti koje pružatelj usluga obavlja s trećim stranama za svoj račun. U lipnju 2022. godine Predsjedništvo Vijeća EU i Europski parlament postigli su privremeni dogovor o MiCA prijedlogu čime su ujedno završeni trijalози suzakonodavaca. MiCA prijedlogom EU zakonodavstvo uskladit će se sa FATF Preporukama koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma.</p>
10	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 3. Predložena izmjena članka 9. zapravo je djelomično preuređenje redoslijeda i opisa pobrojanih obveznika provedbe propisanih mjera, pri čemu su svi dosadašnji obveznici i nadalje ostali obveznici i dužni su provoditi mjere (prema prijedlogu, u značajno povećanom opsegu). Tražimo sve obrtnike, kao mikro gospodarske subjekte izuzeti od obveze provedbe mjera jer one za njih predstavljaju nerazmjerno opterećenje i troškove.</p>	<p>Nije prihvaćen Prijedlog da se obrtnike oslobodi provedbe mjera, radnji i postupaka za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma je u suprotnosti s: 1. Preporukama FATF-a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. 2. Direktivom (EU) 2015/849 i Direktivom (EU) 2018/843, a prema kojima su obveznici provedbe mjera određeni po vrsti djelatnosti, neovisno obavljaju li predmetne djelatnosti kao pravna ili kao fizička osoba.</p>
11	<p>HRVATSKA JAVNOBILJEŽNIČKA KOMORA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 3. U točki „18. pravne i fizičke osobe u obavljanju profesionalnih djelatnosti:“ podtočki b) iza riječi društvo briše se javni bilježnik Predlaže se nova podtočka c) koja glasi: c) javni bilježnik kada sastavlja javnobilježnički akt u vezi: 1. kupnjom ili prodajom nekretnina ili poslovnih subjekata 2. osnivanjem trustova, trgovačkih društava, zaklada ili sličnim pravnim uređenjima 3. pružanjem usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima iz stavka 2. točke 17. podtočke f) ovoga članka Obrazloženje: Zakonom o javnom bilježništvu(NN 78/93,29/94,162/98,16/07,75/09,120/16,57/22) (dalje:ZJB) odredbom članka 2. propisana je nadležnost javnih bilježnika: „Javno bilježnička služba sastoji se u službenom sastavljanju i izdavanju javnih isprava o pravnim poslovima, izjavama i činjenicama na kojima se utemeljuju prava, u službenom ovjeravanju privatnih isprava, u primanju na čuvanje isprava, zatim novca i predmeta od vrijednosti radi njihove predaje drugim osobama ili nadležnim tijelima te u obavljanju, po nalogu sudova ili drugih javnih tijela, postupaka određenih zakonom. U javnobilježničku službu spada i obavljanje drugih</p>	<p>Nije prihvaćen Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (ZSPNFT) u hrvatsko zakonodavstvo preuzete su četvrta i peta direktiva koje se bave sprječavanjem pranjem novca - Direktiva (EU) 2015/849 i Direktiva (EU) 2018/843. Radi pojačanja djelotvornosti borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma, pravni akti EU usklađeni su s međunarodnim standardima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te širenja oružja koje je donio FATF u veljači 2012. („revidirane preporuke FATF-a“). Stranka je u ZSPNFT definirana kao osoba koja uspostavlja ili već ima uspostavljen poslovni odnos kod obveznika. Definicija uključuje i stranku koja obavlja povremenu transakciju, međutim, javni bilježnici sa strankom uvijek uspostavljaju poslovni odnos. U Zakonu o javnom bilježništvu stranka je definirana kao svaka osoba koja od javnog bilježnika zahtijeva: sastavljanje javnobilježničke isprave o pravnim poslovima i izjavama u kojima ona sudjeluje, sastavljanje zapisnika o pravnim radnjama koje obavi ili kojima je bio nazočan javni bilježnik, izdavanje potvrde o činjenicama koje posvjedočuje javni bilježnik, poduzimanje bilo koje radnje iz nadležnosti javnog bilježnika utvrđene ovim ili drugim zakonom (članak 1.a Zakona o javnom bilježništvu).</p>

poslova predviđenih ovim zakonom.“ U stavku 2 :“Javnobilježničku službu obavljaju javni bilježnici kao samostalni i neovisni nositelji te službe, koji imaju svojstvo osoba javnog povjerenja“. Javni bilježnici su nepristrani povjerenici stranaka, što znači da sve stranke koje zatraže službeno obavljanje javnobilježničke radnje su za javnog bilježnika iste , niti jedna stranka nije stranka javnog bilježnika tako da se ne može govoriti o sudjelovanju javnog bilježnika u ime svoje stranke. Odredbom članka 110. ZJB propisano je da javni bilježnik može preuzeti na čuvanje gotov novac, mjenice, čekove, javne obveznice i druge vrijednosne papire i dragocjenosti, a dužan ih je preuzeti samo kad su mu u povodu sastavljanja javnobilježničkog akta predani zato da bi ih izručio izvjesnoj osobi ili da bi ih položio kod određene vlasti. U ZJB –u je propisan način postupanja . Javni bilježnik može zastupati stranku pred sudom i drugim javnim tijelima samo ako je to u svezi s ispravom koju je on sastavio, a to zastupanje znači samo predaja isprava u javne registre i niti jednu drugu radnju(žalbu i sl) ne može sačiniti. Ovlašt odnosno djelatnost odvjetnika propisan je odredbom članka 3. Zakona o odvjetništvu(NN 9/94, 117/08, 50/09, 75/09, 18/11, 126/21)(dalje :ZO): „Odvjetnici smiju pružati sve oblike pravne pomoći, a osobito: - davati pravne savjete - sastavljati isprave (ugovore, oporuke, izjave i dr) - sastavljati tužbe, žalbe, prijedloge, zahtjeve, molbe, izvanredne pravne lijekove i druge podneske - zastupati stranke“. U odredbi članka 5.ZO-a propisano je da:“Pružanje pravne pomoći kao zanimanjem smiju se baviti samo odvjetnici, ako zakonom nije drugačije određeno.“ Iz navedenog možete utvrditi da javni bilježnici i odvjetnici nemaju istu ulogu u obavljanju pravne djelatnosti. Javnim bilježnici su osobe javnog povjerenja obzirom da obavljaju prenesenu nadležnost od strane Države i drugim zanimanjem izvan propisanog u članku 2. ne mogu se baviti. Odvjetnici mogu upravljati novčanim sredstvima, vrijednosnim papirima ili drugom imovinom u vlasništvu stranke otvarati i upravljati bankovnim računima, štednim ulozima ili računima za poslovanje s financijskim instrumentima prikupljati sredstva potrebna za osnivanje, poslovanje ili upravljanje trgovačkim društvom baviti se poslovanjem ili upravljanjem trustovima, trgovačkim društvima, zakladama ili sličnim pravnim uređenjima, dok javni bilježnici bi za takove radnje bili stegovno odgovorni obzirom da bi obavljali službene radnje protivne ZJB-u te bi izgubili dozvolu za rad. Zbog navedenog predlažemo odvajanje od odvjetnika i odvjetničkih društava kao i navođenje samo kontrole iz djelatnosti javnog bilježnika.

Preporukom FATF-a 22 (nefinancijski sektor i samostalne profesije: dubinska analiza stranke) propisane su situacije u kojima se preporuke 10, 11, 12, 15 i 17 primjenjuju na ovu grupu obveznika. Njima su obuhvaćeni standardi i mjere koje se odnose na: dubinsku analizu stranke, vođenje evidencije, pojačanu dubinsku analizu ako je stranka ili stvarni vlasnik politički izložena osoba, procjenu rizika koji bi mogao proizaći iz novih tehnologija i poštivanje kriterija propisanih za oslanjanje na treću stranu. Nabrojane preporuke odvjetnici, javni bilježnici, ostali neovisni pravni stručnjaci i računovođe primjenjuju kada pripremaju ili izvršavaju transakciju za svoju stranku u vezi sa: kupnjom i prodajom nekretnina, upravljanjem novčanim sredstvima, vrijednosnim papirima ili drugom imovinom, upravljanjem bankovnim računima, štednim ulozima ili računima za poslovanje s financijskim instrumentima, prikupljanjem sredstava potrebnih za osnivanje, djelovanje ili upravljanje trgovačkim društvom, osnivanjem, djelovanjem ili upravljanjem pravnim osobama ili uređenjima, te kupnjom i prodajom poslovnih subjekata. Preporukom 23 (Nefinancijski sektor i samostalne profesije: ostale mjere) propisana je primjena preporuka 18 do 21 na nefinancijski sektor i samostalne profesije od kojih su za javne bilježnike mjerodavni standardi i mjere koje se odnose na: unutarnju kontrolu, visoko rizične države, prijavljivanje sumnjivih transakcija, otkrivanje informacija i povjerljivost. Odvjetnici i javni bilježnici postupaju prema odredbama ZSPNFT samo kada za stranku obavljaju financijsku transakciju ili transakciju koja uključuje nekretnine ili pružaju pomoć u planiranju ili provođenju transakcije u vezi s kupnjom ili prodajom nekretnina ili poslovnih subjekata, upravljanjem novčanim sredstvima, vrijednosnim papirima i drugom imovinom, otvaranjem bankovnih računa, štednih uloga i računa za poslovanje s financijskim instrumentima, prikupljanjem sredstava potrebnih za osnivanje ili upravljanje trgovačkim društvom, osnivanjem ili upravljanjem trustom, trgovačkim društvom, zakladom i sličnim pravnim uređenjem.

12	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 3. Točka 19. uvodi obuhvaćanje pravnih osoba/obrta koji djelatnosti povezane s virtualnim valutama obavljaju za drugu osobu čime ih se efektivno svrstava u kategoriju obveznika što ne bi trebala biti intencija zakonskih izmjena jer je radnje i mjere već obvezan provoditi onaj u čije ime se ta poslovna aktivnost provodi. Predlaže se razgraničiti odgovornosti osoba iz točke 19. u odnosu na obveznika za kojeg obavljaju tu djelatnost.</p>	<p>Primljeno na znanje Sve navedene djelatnosti bit će predmet regulacije Uredbe EU o kriptoomovini (MiCA) za koji prijedlog su u lipnju 2022. godine Predsjedništvo Vijeća EU i Europski parlament postigli privremeni dogovor čime su ujedno završeni trijalozni suzakonodavaca. Slijedom navedenog, pravne osobe i obrtnici koji će pružati navedene djelatnosti bit će obvezni provoditi mjere, radnje i postupke za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma. Nadalje, ističemo da važeći Zakon u članku 39. stavku 6. propisuje da se vanjski suradnici i zastupnici obveznika koji za obveznika na temelju ugovornoga odnosa (eksternalizacija ili zastupnički odnosi) provode dubinsku analizu stranke, smatraju dijelom obveznika, a ne trećom osobom. U predmetnom slučaju obveznik ne smije pružatelju eksternaliziranih usluga povjeriti poslove obavještanja Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskim i sumnjivim transakcijama.</p>
13	<p>UDRUGA HRVATSKIH MJENJAČA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 3. Sukladno izmjenama u članku 9. stavku 2., u koji je dodana točka 19. da se zaključiti da se novim obveznicima smatraju i društva koja sukladno ugovoru o poslovnoj suradnji u ime i za račun pružatelja usluge kao posrednici zaprimaju i prenose na izvršenje naloge za otkup i prodaju virtualne valute za fiducijarnu valutu te posreduju kod sklapanja ugovora za navedeni otkup i prodaju virtualnih valuta. Iz izmjena zakona nije jasno koje obveze, odnosno radnje i mjere iz zakona bi bio dužan poduzimati pružatelj usluge, a koje navedeni posrednik? Primjerice: bi li navedeni posrednik, u slučaju da postaje s izmjenama zakona obveznik, bio dužan obavještavati Ured za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama u skladu s čl.56. zakona, o gotovinskim transakcijama u skladu s čl.61. zakona, voditi evidencije sukladno članku 80. zakona i ostale mjere propisane zakonom ili bi to bio dužan raditi pružatelj usluge? Smatramo da navedeni posrednici ne bi trebali biti obveznici već samo provoditi mjere dubinske analize stranke te pružatelja usluge obavijestiti o sumnjivim transakcijama i osobama.</p>	<p>Primljeno na znanje U navedenom slučaju primjenjuje se članak 39. stavak 6. koji propisuje da se vanjski suradnici i zastupnici obveznika koji za obveznika na temelju ugovornoga odnosa (eksternalizacija ili zastupnički odnosi) provode dubinsku analizu stranke, smatraju dijelom obveznika, a ne trećom osobom. U predmetnom slučaju obveznik ne smije pružatelju eksternaliziranih usluga povjeriti poslove obavještanja Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskim i sumnjivim transakcijama.</p>
14	<p>HP-Hrvatska pošta d.d. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 3. Nejasno je da li čl. 9. točka 19. g) predmetnog Zakona pokriva i prijenos virtualne imovine (transfer of virtual assets) koja stavka je sadržana u FATF preporukama. Pojašnjenje u preporukama navodi da se radi o transakciji pri kojoj se virtualna imovina prenosi s jedne "adrese" na drugu.</p>	<p>Primljeno na znanje Navedeno je pokriveno člankom 9. Nacrta prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma: „(2) Iznimno od odredbe stavka 1. točaka 2. i 3. ovoga članka, obveznik iz članka 9. stavka 2. točke 19. ovoga Zakona dužan je obaviti dubinsku analizu stranke: 1. pri svakoj povremenoj transakciji u vrijednosti od 1.000,00 eura i većoj 2. pri svakoj povremenoj transakciji koja predstavlja prijenos virtualne imovine u vrijednosti od 1.000,00 eura i većoj.“.</p>

15	<p>HP-Hrvatska pošta d.d. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 3. Djelatnosti u čl. 9. pod točkama 19. e), f), i g) predmetnog Zakona mogu se tumačiti na način da uključuje i subjekte koji nisu virtual asset service provideri, već na temelju ugovora rade kao posrednici između virtual asset service providera i njihovih kupaca. Tim odredbama krug obveznika proširuje na subjekte koji se ne bave pružanjem usluga vezanim uz virtualnu imovinu kao core businessom, već koji u procesu sudjeluju kao treće osobe ili osobe koje su neizravno vezane uz djelatnosti koje obavljaju oni subjekti koji bi zapravo trebali biti obveznici. Takvo proširenje stvara neopravdan teret subjektu koji nema utjecaja niti uopće dolazi u neposredan kontakt s virtualnom imovinom. Subjekti koji samo izvršavaju pojedinačne radnje (npr. zaprimanje naloga), to rade kao posrednici/pružatelji eksternalizirane usluge i bez da na bilo koji način manipuliraju virtualnom imovinom. Stoga, ne bi trebali biti obveznici. Slično uređenje imamo kod kreditnih institucija – banka je obveznik, a pružatelj usluge eksternalizacije nije obveznik već treća osoba koja postupa u skladu s uputama obveznika-banke. Predlažemo stoga odredbe ili brisati ili pojasniti.</p>	<p>Primljeno na znanje Sve navedene djelatnosti bit će predmet regulacije Uredbe EU o kriptoimovini (MiCA) za koji prijedlog su u lipnju 2022. godine Predsjedništvo Vijeća EU i Europski parlament postigli privremeni dogovor čime su ujedno završeni trijalozni suzakonodavaca. U odnosu na subjekte koji nisu pružatelji usluga povezani s virtualnom imovinom, već na temelju ugovora rade kao posrednici između pružatelja navedenih usluga i njihovih kupaca, ističemo kako se u navedenom slučaju primjenjuje članak 39. stavak 6. koji propisuje da se vanjski suradnici i zastupnici obveznika koji za obveznika na temelju ugovornoga odnosa (eksternalizacija ili zastupnički odnosi) provode dubinsku analizu stranke, smatraju dijelom obveznika, a ne trećom osobom. U predmetnom slučaju obveznik ne smije pružatelju eksternaliziranih usluga povjeriti poslove obavješćavanja Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskim i sumnjivim transakcijama.</p>
16	<p>HP-Hrvatska pošta d.d. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 3. Predlažemo u čl. 9. točki 19. a) i e) predmetnog Zakona brisati "u ime trećih strana" jer u uvodnom dijelu već stoji da se aktivnosti obavljaju "za druge osobe",</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>

<p>17</p>	<p>HP-Hrvatska pošta d.d. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 3. Predlaže se izmjena dijela teksta čl. 9. t. 19. predmetnog Zakona za koju smatramo da je u duhu FATF preporuka i hrvatskog jezika te pravnog sustava, tako da glasi: "Pravna osoba ili obrt koji nisu obuhvaćeni stavkom 2. točkama 1., 2., 4., 5., 6., 8., 9. i 14. ovoga članka, a koji kao poslovnu djelatnost, u svojstvu pružatelja usluga virtualne imovine, obavljaju jednu ili više sljedećih poslovnih aktivnosti za druge fizičke ili pravne osobe, ili za njihovu korist:" Tekst, kako je sada predložen, koji općenito definira "pravnu osobu ili obrt", koji na "profesionalnoj osnovi" "za drugu (...) osobu ili u ime druge (...) osobe obavlja djelatnosti" može se protumačiti kao da je obveznik zastupnik ili čak punomoćnik osobe koja obavlja istu djelatnost za svoje kupce odnosno korisnike, a ne sama osoba koja djelatnost obavlja za kupce/korisnike. Izvorni tekst (THE FATF RECOMMENDATIONS, str. 133., Terms; definitions) glasi: "Virtual asset service provider means any natural or legal person who is not covered elsewhere under the Recommendations, and as a business conducts one or more of the following activities or operations for or on behalf of another natural or legal person: (...)" Uz to, FATF dokument: "Updated-Guidance-VA-VASP" (str. 25. toč. 61.) tumači pojam: "for on behalf of another natural or legal person" i navodi: " This person for whom or on whose behalf financial services may be conducted may also be referred to as a "user" or "customer" of those services." Dakle, po našem mišljenju naglasak je na pružanju usluga virtualne imovine kao poslovne djelatnosti za (krajnje) kupce odnosno korisnike, pa bi tekst valjalo preformulirati tako da se ne može tumačiti da je korisnik osoba koja nastupa kao posrednik ili zastupnik Virtual asset service providera (primjerice temeljem ugovornog odnosa (eksternalizacije).</p>	<p>Prihvaćen Prihvaćeno, odredba je na odgovarajući način preformulirana. „19. Pravna osoba ili obrtnik koji nisu obuhvaćeni točkama 1., 2., 4., 5., 6., 8., 9. i 14. ovoga stavka, a koji na profesionalnoj osnovi u ime ili za račun druge fizičke ili pravne osobe obavljaju jednu ili više sljedećih djelatnosti povezanih s virtualnom imovinom:“.</p>
<p>18</p>	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4. U članku 9.b, st. 5. točka 2 koristi se nomotehnički neprikladna odrednica "ima" iz koje se ne može razabrati želi li Zakonodavac obuhvatiti vlasnika, posjednika, operatera i/ili nekog četvrtog u odnosu na automatizirane sustave koji nude virtualnu imovinu.</p>	<p>Prihvaćen Primjedba je prihvaćena, odredba članka 9.b, stavka 5. točke 2 je izmijenjena kako slijedi: „2. pružatelj usluga putem jednog ili više automatiziranih sustava nudi virtualnu imovinu u Republici Hrvatskoj“</p>
<p>19</p>	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4. Protivno je pozitivnim propisima i samom Ustavu RH izbrisati iz registra nekoga iako ispunjava uvjete za upis u taj registar, a iz razloga neaktivnosti. To je kao da se iz sudskog registra briše trgovačko društvo koje ne posluje nekoliko mjeseci. Većina restorana u dijelovima Hrvatske ovisnima o turizmu je zatvoreno po 6 mjeseci svake godine.</p>	<p>Prihvaćen Odredba je izmijenjena.</p>

20	<p>Alice in Blockchains - Udruga za fintech, kriptovalute i blockchain V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4.</p> <p>U odnosu na novi članak 9.c, stavak 1. točke 2. i 3., pružateljima usluga povezanih s virtualnom imovinom neopravdano se nameću standardi koji vrijede primjerice za kreditne institucije, te da se time ograničava poduzetnička sloboda u industriji koja se ne može usporediti s iznimno reguliranom financijskom industrijom. Nije naveden legitiman razlog koji bi opravdavao ovakvo ograničenje poslovanja subjekta (brisanje koje za posljedicu ima nemogućnost obavljanja djelatnosti).</p>	<p>Prihvaćen Odredba je izmijenjena.</p>
21	<p>Alice in Blockchains - Udruga za fintech, kriptovalute i blockchain V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4.</p> <p>U odnosu na novi članak 9b, stavak 4. i 5., nije jasno da li se uvjeti iz navedenih stavaka imaju tumačiti kumulativno, osobito u odnosu na strane subjekte koje pružaju uslugu u Hrvatskoj. Naime, stavak 4. dozvoljava passporting usluge, dok stavak 5. zahtjeva određeni poslovni nastan u RH. U odnosu na stavak 2., izuzetno je olakšan pristup stranih subjekata tržištu RH, a na štetu domaćih subjekata, jer se ne zahtjeva postupak registriranja. U regulatornim okvirima drugih EU država uglavnom je prisutan princip da nema potrebe za registracijom (eventualno notifikacija regulatoru kad je riječ o passportingu usluge), dok je u slučajevima opisanim u stavku 5. gotovo uvijek potrebna registracija pri domaćem regulatoru (i naravno određeni entitet, podružnica ili društvo). Predlažemo da se razmotri prilagodba navedenih odredaba europskom standardu.</p>	<p>Nije prihvaćen Članak 9.b stavak 5. dodatno razrađuje uvjete kada se smatra da je djelatnost obavljena u RH. Stavak 2. istoga članka iznimno dozvoljava tzv. passporting usluge, ali isključivo ako je taj pružatelj usluge već registriran ili licenciran od strane nadležnog tijela svoje matične države članice. Naime, ovim zakonom se ne regulira osnovno poslovanje navedenih pružatelja usluga te HANFA za strane subjekte ne može biti nadležno tijelo. Na ovaj način se osigurava da usluge u RH mogu pružati samo oni subjekti koji su u svojim matičnim državama nadzirani u odnosu na mjere, radnje i postupke sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.</p>
22	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4.</p> <p>Čl. 9.e. st. 2. - osoba koja je osuđena ili protiv koje se vodi postupak za "nepravilnosti" ili "nepridržavanje propisa" koji "uređuju poslovanje obveznika" predstavljaju osobitu okolnost koja dovodi u sumnju dobar ugled. Nomotehnički gledano, propisivanje okolnosti koje "osobito dovode do" su uvijek precizno definirane i određene, upravo zbog svoje teže naravi, te ostavljanje otvorene definicije ove vrste ostavlja mogućnost gubitka uvjeta dobrog ugleda za bagatelne povrede.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se. Izmijenjene odredbe članka 9.e. stavka 2. glase: „(2) Sljedeće okolnosti mogu dovesti u sumnju dobar ugled osobe: 1. ako joj je zbog nepoštivanja propisa ukinuta ili odbijena odgovarajuća suglasnost odnosno odobrenje za obavljanje poslova od strane nadležnog tijela 2. ako je pravomoćno osuđena, protiv osobe je izrečena mjera ili protiv nje nadležni sudovi ili tijela vode postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa kojima se uređuje područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili propisa koji uređuju poslovanje obveznika iz članka 9. ovoga Zakona ili 3. ako rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodila pravnom osobom koja je pravomoćno osuđeno za neko od kaznenih djela iz stavka 1. ovoga članka, posebno ako joj je izrečena sigurnosna mjera zabrane obavljanja određenih djelatnosti ili poslova ili protiv koje se vode postupci iz točke 2. ovoga stavka.“.</p>

23	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4. Čl. 9.e. st. 1. t. 3. neprecizna definicija - osoba koja je "teže" i "sustavno" povrijedila odredbe zakona nema uvjete dobrog ugleda, a sve obzirom da su prekršaji i kaznena djela detaljno i precizno utvrđeni zakonima te klasificirani po težini. Norma ostaje interpretativna za regulatora u branši koja tek uvodi fit & proper proceduru, a posljedice pogrešnih procjena o tome što bi predstavljalo navedene okolnosti su izuzetno otegotne za obveznika.</p>	<p>Nije prihvaćen Procjena ovisi o nalazima nadzora. Nisu samo prekršajne odredbe relevantne za procjenu dobrog ugleda.</p>
24	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4. Čl. 9.c. st. 2. - Brisanje subjeka iz registra kao posljedica osude prekršaj u predstavlja dodatnu sankciju koja je značajno teža od zaprečene kazne, i potpuno nesrazmjerna, a sve obzirom na cilj i svrhu kažnjavanja propisanu Prekršajnim zakonom i činjenicu da protekom roka rehabilitacije osuđeni se smatra nekažnjavanim, Na rješenje o brisanju obveznik nema pravo žalbe, već samo pokretanja upravnog spora.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaćeno, izmijenjena odredba članka 9.c. stavka 2. glasi: „(2) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga može donijeti rješenje iz stavka 1. ovoga članka ako je obveznik pravomoćno kažnjen radi teškog djela prekršaja iz članka 150. ovoga Zakona, ako je počinjenjem prekršaja ostvarena imovinska korist ili nastala šteta, kada je prekršaj počinjen u povratu te kada utvrdi da počinitelj i nakon pravomoćnosti ne primjenjuje propisane mjere.“.</p>
25	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4. Čl. 9.c. st. 1. t. 2.i t.3. - dok god obveznik ispunjava uvjete iz zakona, ne bi ga trebalo brisati, a sve obzirom da je navedeno dio poduzetničke slobode zajamčene Ustavom RH</p>	<p>Prihvaćen Odredba je izmijenjena.</p>
26	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4. Čl. 9.b. st. 3. i st. 5. - Ograničenje tržišnog natjecanja putem nametanja dužnosti vođenja društva koje posluje s virtualnom imovinom u Hrvatskoj, što je protivno temeljnim načelima EU o slobodi tržišta.</p>	<p>Nije prihvaćen Obzirom da se uvodi obveza registracije, te da HANFA nad pružateljima usluga povezanih s virtualnom imovinom ima nadzorne ovlasti, bitno je osigurati da putem fizičke prisutnosti pružatelji usluga budu na raspolaganju nadležnom tijelu za nadzorne aktivnosti. Ta praksa je uobičajena i u Europskoj uniji (zahtjev da društvo ne može biti registrirano u državi kao p.o.box), kako bi se izbjegla regulatnorna arbitraža i pro forma registracija u državama s manjim regulatornim zahtjevima.</p>
27	<p>HP-Hrvatska pošta d.d. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4. Smatramo da je odredba čl. 9.e st.1. t. 4. predmetnog Zakona pravno vrlo upitna. Pojam „suradnika“ u smislu ove odredbe nije nigdje definiran u Zakonu, već je definiran samo pojam „bliskog suradnika politički izložene osobe“ (a i sama ta definicija je takva da dovodi do pravne nesigurnosti). Nije jasno tko i u kakvom postupku će utvrđivati i prema kojim kriterijima bi se smatralo da je netko „suradnik“. Po ovakvoj formulaciji, zaposlenik kojem je u sklopu radnog odnosa nadređena osoba bila osuđena za kazneno djelo, mogao bi se smatrati „suradnikom“ iako s konkretnim kaznenim djelom nema veze.</p>	<p>Primljeno na znanje U članku 2. Nacrta prijedloga zakona dodaje se definicija suradnika osobe osuđene za kazneno djelo pranja novca i/ili financiranja terorizma.</p>

28	<p>HP-Hrvatska pošta d.d. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4. Smatramo da rješenje u čl. 9. c. st. 5. predmetnog Zakona nije procesno rješenje već rješenje kojim se odlučuje o pravima i obvezama stranke. Upravo stoga, protiv takvog rješenja bi morala biti dopuštena žalba.</p>	<p>Nije prihvaćen Slažemo se da se predmetnim rješenjem odlučuje o pravima i obvezama stranke. Međutim, prema Zakonu o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05, 154/11, 12/12) pravni lijek na rješenja HANFA-e je pokretanje upravnog spora.</p>
29	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4. Čl. 9.a st. 5. prethodno odobrenje HANFA-e temeljem upisa u registar pružatelja usluga je uvjet za upis (novih) djelatnosti u sudski registar, a pitanje društava koja već imaju upisane postojeće djelatnosti u sudski registar po staroj nomenklaturi (stečena prava) je riješeno u prijelaznim i završnim odredbama kao dužnost podnošenja brisanja iz registra U Članku 9.b, Stavak 2., u vezi sa stavkom 4. i 5. Iz navedenih odredaba koje se odnose na poslovanje stranih subjekata u RH nije jasno da li se na te subjekte primjenjuje tzv. passporting u slučajevima članka 9.b, stavka 2., 4. i 5. Zakona (članak 4. u Prijedlogu zakona o izmjenama) i da li one moraju prilagoditi svoje poslovanje onome propisanom HR Zakonom te registirati se u konačnici ako djeluju u RH na način određen u stavku 4. i 5. Smatramo da je postupak registracije navedenih subjekata višestruko lakši (dostava određene dokumentacije i potvrda o registraciji/licenci matične države) od osoba koje prvi puta prolaze registraciju u RH. Mi smatramo da je ovaj pristup gdje se nadležno tijelo strane države, u ovom slučaju RH iz perspektive stranca, treba samo obavijestiti o registraciji u matičnoj državi idejno ispravan ako će biti ujednačen u EU. Trenutna praksa ostalih zemalja članica je pokazala da one od stranaca, npr. nas, generalno traže potpuni postupak registracije, a ne samo ovakvu obavijest, ako želimo usmjereno obavljati djelatnost na području njihove nadležnosti. Ako i ostale države članice neće preći na ovaj model, onda će situacija biti takva da će strancima biti iznimno lagano početi rad u RH uz jednu registraciju u svojoj vlastitoj državi, dok će nama ostati teško ili gotovo nemoguće ishoditi isto zbog zahtjeva za punom registracijom/licenciranjem u drugim državama članicama gdje bi htjeli npr. imati ciljani marketing, prodajnu prisutnost, i sl. Dakle, norma ne razjašnjava koja je razlika između stavaka 4. i 5., odnosno postavljaju li se navedeni zahtjevi samo u odnosu na domaće subjekte, ili i strani subjekti koji pružaju uslugu na području RH na jedan od navedenih načina ipak u konačnici podliježu upisu u registar iz članka 9.a. Predlažemo jasnije normirati.</p>	<p>Nije prihvaćen Članak 9.b stavak 5. dodatno razrađuje uvjete kada se smatra da je djelatnost obavljena u RH. Stavak 2. istoga članka iznimno dozvoljava tzv. passporting usluge, ali isključivo ako je taj pružatelj usluge već registriran ili licenciran od strane nadležnog tijela svoje matične države članice. Naime, ovim zakonom se ne regulira osnovno poslovanje navedenih pružatelja usluga te HANFA za strane subjekte ne može biti nadležno tijelo. Na ovaj način se osigurava da usluge u RH mogu pružati samo oni subjekti koji su u svojim matičnim državama nadzirani u odnosu na mjere, radnje i postupke sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.</p>

30	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 4. članak 9e toč.6 Mišljenja smo da ovu odredbu treba ograničiti na obveznike iz članka 9. stavak 2. točka 17. podtočke f) i g). Budući da banke nemaju pristup tim informacijama, nejasno je na koji način bi banke ovu obvezu trebale i mogle ispunjavati.</p>	<p>Primljeno na znanje Člankom 9.e definira se dobar ugled fizičke osobe stvarnog vlasnika pravne osobe, članova uprave pravne osobe, vlasnika obrta, njihovih suradnika te ako je primjenjivo i članova nadzornog odbora ili upravnog odbora: - pravnim osobama odnosno obrtima sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koji namjeravaju obavljati djelatnosti pružanja usluga povezanih s virtualnom imovinom - pravnih i fizičkih osoba koje se bave djelatnošću pružanja usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima te prometom plemenitih metala i dragog kamenja. Na kreditne institucije se navedena odredba ne odnosi.</p>
31	<p>Irina Zovak V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 7. Zamjenom riječi "visok" u "viši" nejasno je definiran opseg klijenata za koje je potrebno provesti pojačanu dubinsku analizu te se može različito tumačiti. Na ovaj način, može se protumačiti da je za svakog klijenta koji ima min. 1 element višeg rizika potrebno provesti pojačanu dubinsku analizu. S obzirom na to da pojačana dubinska analiza obuhvaća više elemenata te se treba provoditi češće, smatramo neophodnim da isto ostane na razini visokog rizika, dok se zasebno može definirati koji su to elementi koji trebaju generirati visoki rizik, odnosno za koje dodatno vrste rizika treba provesti pojačanu dubinsku analizu.</p>	<p>Nije prihvaćen Riječ je o usklađivanju s: Direktivom (EU) 2015/849 – članak 18. Preporukama FATF-a br. 1, 10 i 12 Korištenje pojma „viši rizik“ umjesto „visok rizik“ obuhvaćeno je predmetnim izmjenama i dopunama. Upravo članak 14. Zakona navodi čimbenike rizika povezane sa strankom, geografskim područjem, proizvodima, uslugama, transakcijama ili kanalima dostave koji mogu upućivati na potencijalno viši rizik.</p>
32	<p>HRVATSKI URED ZA OSIGURANJE V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 7. U stavku 10. riječ „visok“ zamjenjuje se riječju „viši“. Člankom 7. definira se da se stupanj rizika kod kojeg je obveznik dužan primijeniti mjere pojačane dubinske analize smanjuje s visokog na viši rizik. Dakle, izmjenama se propisuje da je obveznik dužan provoditi pojačanu dubinsku analizu u odnosu na pojedini poslovni odnos ili povremenu transakciju za koju je Zakonom ili Nacionalnom procjenom rizika utvrđen viši rizik za pranje novca ili financiranje terorizma. Nadalje, Pravilnikom o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke regulirano je da je obveznik, nakon provedene procjene rizika, dužan kategorizirati poslovne odnose i povremene transakcije u skladu s procijenjenom razinom rizika od pranja novca i financiranja terorizma, i to najmanje u tri kategorije: visoki, srednji i niski rizik. Obzirom da ZSPNFT ne definira viši rizik, nego visok rizik ali istovremeno definira čimbenike rizika koji mogu upućivati na potencijalno viši rizik, smatramo da je potrebno definirati što je viši rizik odnosno kada se točno, osim u slučajevima visokog rizika, trebaju provesti mjere pojačane dubinske analize. Također, znači li to da obveznici procijenjeni rizik trebaju kategorizirati u najmanje 4 kategorije: visoki, viši, srednji i niski rizik. U svakom slučaju, potrebno je objašnjenje kategorije „viši“ rizik iz stavka 10. U Zakonu se na nekim mjestima navodi viši, a na nekima visoki rizik te nije u potpunosti jasno što bi obuhvaćala kategorija višeg rizika, a što visokog.</p>	<p>Primljeno na znanje Riječ je o usklađivanju s: Direktivom (EU) 2015/849 – članak 18. Preporukama FATF-a br. 1, 10 i 12 Korištenje pojma „viši rizik“ umjesto „visok rizik“ obuhvaćeno je predmetnim izmjenama i dopunama. Upravo članak 14. Zakona navodi čimbenike rizika povezane sa strankom, geografskim područjem, proizvodima, uslugama, transakcijama ili kanalima dostave koji mogu upućivati na potencijalno viši rizik.</p>

33	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 7. Stavak 11. u istu kategoriju s financijskim institucijama svrstava obveznike koji se bave virtualnim valutama što je pogrešno jer Zakon s razlogom poznaje desetke kategorija obveznika.</p>	<p>Prihvaćen Dodanom odredbom je predviđeno da će se postupak procjene rizika pranja novca i financiranja terorizma za obveznike koji su pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom dodatno urediti pravilnikom.</p>
34	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 7. Novi stavak 11. koji adresira sve obveznike sada uspostavlja obvezu postupanja po odlukama i pravilnicima koje tijela navedena u novom stavku 12. donose isključivo u odnosu na kreditne i financijske institucije. Postupak procjene rizika za pojedine obveznike, primjerice pružatelje usluga povezanih s virtualnim valutama, ne mora nužno biti jednak onom koji se provodi u bankama. Prema predloženom rješenju proizlazi da bi svi obveznici morali imati postupak procjene rizika jednak onome u kreditnim institucijama, što je neodrživo s obzirom da o predmetu poslovanja obveznika ovise rizici kojima je izložen. Stoga je potrebno normu korigirati.</p>	<p>Prihvaćen Dodanom odredbom je predviđeno da će se postupak procjene rizika pranja novca i financiranja terorizma za obveznike koji su pružatelji usluga povezanih s virtualnom imovinom dodatno urediti pravilnikom.</p>
35	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 8. Nije potrebno dodavati predloženi tekst u članku 15. stavak 1. točka 3., jer odredba ove točke već sadrži obvezu prikupljanja podataka o istoj toj namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa. Smatramo kako je nemoguće npr. jednom zlataru utvrditi namjenu i predviđenu prirodu poslovnog odnosa, a svakako je još teže moguće „omogućiti razumijevanje namjene i predviđene prirode poslovnog odnosa“.</p>	<p>Nije prihvaćen Podzakonskim aktima koje donose ministar financija, guverner Hrvatske narodne banke i Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga detaljno se razrađuje postupak procjene rizika te mjere pojednostavljene i pojačane dubinske analize koje su obveznici iz financijskog sektora dužni razmotriti kako bi, između ostaloga, mogli utvrditi da su priroda i svrha poslovnog odnosa zakonite i kako bi mogli izraditi potpuniji profil rizičnosti stranke. Obveznici iz nefinancijskog sektora (uključivo i zlatare) prirodu i namjenu poslovnog odnosa utvrđuju sukladno Zakonu i Općim smjernicama za provođenje Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i financiranja proliferacije koje donosi Financijski inspektorat.</p>
36	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 8. Predlaže se odrediti instituciju i rok u kojem će se predviđeni podzakonski akti donijeti.</p>	<p>Prihvaćen U prijelaznim i završnim odredbama određuje se da će Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u roku od 6 mjeseci od stupanja na snagu Zakona uskladiti pravilnik.</p>
37	<p>Alice in Blockchains - Udruga za fintech, kriptovalute i blockchain V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 8. U odnosu na članak 8. kojim se mijenja članak 15. stavak 1. točka 3., nije jasno na temelju kojih podzakonskih propisa bi obveznik trebao nakon stupanja ovih izmjena zakona na snagu prikupljati podatke o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa. Naime, ovim izmjenama ne predviđa se donošenje takvih podzakonskih akata (vidjeti prijelazne i završne odredbe) pa je pred obveznika postavljena obveza čiji standard izvršenja nije jasan.</p>	<p>Prihvaćen U prijelaznim i završnim odredbama određuje se da će Upravno vijeće Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u roku od 6 mjeseci od stupanja na snagu Zakona uskladiti pravilnik.</p>

38	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 9. Ocjenjujemo kako snižavanje iznosa praga u stavku 1. točka 2., sa 105.000,00 kuna na 10.000,00 eura za obrtnike znači povećanje njihovih obveza a time i troškova zbog većeg broja transakcija za koje moraju provesti mjeru dubinske analize stranke. Veći broj transakcija znači za svakog obrtnika koji je obveznik mjera dodatno utrošeno vrijeme njega i njegovih radnika, što se očituje u povećanim troškovima plaća za dio poslova provedbe dubinske analize. Stoga tražimo izmjenu zakonskih odredbi na način da se obrtnike izuzme od obveze provedbe propisanih mjera, odnosno da se propišu mjere koje će omogućiti postizanje ciljeva u smislu smanjenja kaznenih djela na druge načine koji neće opterećivati gospodarstvo.</p>	<p>Nije prihvaćen Prijedlog da se obrtnike oslobodi provedbe mjera dubinske analize koje su propisane Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma je u suprotnosti s: 1. Preporukama FATF-a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. 2. Direktivom (EU) 2015/849 i Direktivom (EU) 2018/843, a prema kojima su obveznici provedbe mjera određeni po vrsti djelatnosti, neovisno obavljaju li predmetne djelatnosti kao pravna ili kao fizička osoba.</p>
39	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 9. Prag od 1.000 EUR koji se uvodi samo za one koji posluju s virtualnim valutama nije svrsishodna izmjena već stavlja jednu kategoriju obveznika u nepovoljniji položaj (veći su troškovi compliancea) od ostalih. Predlaže se brisati.</p>	<p>Nije prihvaćen FATF Preporuke koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma za obveznike koji obavljaju djelatnosti povezane s virtualnom imovinom propisuju da isti, među ostalim, dubinsku analizu provode sukladno Preporuci 15 (Nove tehnologije), kriterij 15.9 koji se poziva na: Preporuku 10 (Dubinska analiza stranke) – kod povremenih transakcija u vrijednosti od 1.000,00 EUR i većoj (propisano u članku 16. stavku 2. točki 1.) Preporuku 16 (Bezgotovinski prijenosi) – kod povremenih transakcija koje predstavljaju prijenose virtualne imovine u vrijednosti od 1.000,00 EUR i većoj (propisano u članku 16. stavku 2. točki 2.). Slijedom navedenog, primjedba se ne prihvaća.</p>
40	<p>Alice in Blockchains - Udruga za fintech, kriptovalute i blockchain V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 9. U odnosu na članak 9. kojim se mijenja članak 16., nije jasno čime se opravdava „treshold“ od 1.000,00 EUR koji se uvodi kao prag provođenja dubinske analize isključivo u odnosu na obveznike koji obavljaju poslove povezane s virtualnom imovinom. Takvo ograničenje nije obrazloženo nikakvim legitimnim ciljem, odnosno nije razjašnjeno zbog čega se radi razlika u odnosu na ostale obveznike, kod kojih je rizik pranja novca i financiranja terorizma značajno veći (primjerice gotovinske transakcije kod ovlaštenih mjenjača). Transakcije povezane s virtualnom imovinom (kriptovalutama) upravo omogućuju jednostavno praćenje toka transakcije, zbog korištenja blockchain tehnologije gdje je svaki prijenos javan, pa predlažemo da se navedeno uzme u obzir i ne diskriminira pružatelje ovih usluga u odnosu na druge obveznike predmetnog zakona.</p>	<p>Nije prihvaćen FATF Preporuke koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma za obveznike koji obavljaju djelatnosti povezane s virtualnom imovinom propisuju da isti, među ostalim, dubinsku analizu provode sukladno Preporuci 15 (Nove tehnologije), kriterij 15.9 koji se poziva na: Preporuku 10 (Dubinska analiza stranke) – kod povremenih transakcija u vrijednosti od 1.000,00 EUR i većoj (propisano u članku 16. stavku 2. točki 1.) Preporuku 16 (Bezgotovinski prijenosi) – kod povremenih transakcija koje predstavljaju prijenose virtualne imovine u vrijednosti od 1.000,00 EUR i većoj (propisano u članku 16. stavku 2. točki 2.). Slijedom navedenog, primjedba se ne prihvaća.</p>

41	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 9. Smatramo da je iznos od 1000 EUR pri povremenoj transakciji ili međusobno povezanim transakcijama nakon kojeg je nužno raditi dubinsku analizu iznimna promjena u odnosu na iznos trenutno važećeg limita od 105.000 kn. Također, ovaj limit je značajno manji od limita određenog za druge obveznike. Primjerice taj limit je 2.000 EUR za pružatelje usluga igara na sreću, dok ovlašteni mjenjači koji rade isključivo gotovinom, koja je u potpunosti anonimna i čiji je tok gotovo nemoguće pratiti za razliku od toka virtualnih valuta, imaju obvezu od iznosa 2.000 EUR tek provesti identifikaciju stranke, a dubinsku analizu tek za iznose 10.000 EUR i veće. S obzirom na navedeno, smatramo da usluge povezane s virtualnom imovinom, čiji se tokovi mogu pratiti, ne predstavljaju u odnosu na npr. mjenjače gotovinom viši rizik, a dakako ne toliko viši rizik koji bi zahtijevao deseterostruko niži limit iznosa transakcije prije pune dubinske analize.</p>	<p>Nije prihvaćen FATF Preporuke koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma za obveznike koji obavljaju djelatnosti povezane s virtualnom imovinom propisuju da isti, među ostalim, dubinsku analizu provode sukladno Preporuci 15 (Nove tehnologije), kriterij 15.9 koji se poziva na: Preporuku 10 (Dubinska analiza stranke) – kod povremenih transakcija u vrijednosti od 1.000,00 EUR i većoj (propisano u članku 16. stavku 2. točki 1.) Preporuku 16 (Bezgotovinski prijenosi) – kod povremenih transakcija koje predstavljaju prijenose virtualne imovine u vrijednosti od 1.000,00 EUR i većoj (propisano u članku 16. stavku 2. točki 2.). Slijedom navedenog, primjedba se ne prihvaća.</p>
42	<p>HP-Hrvatska pošta d.d. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 9. Iako je odredba čl. 16. st. 2. t. 2. predmetnog Zakona u skladu s FATF preporukom broj 10 (FATF Recommendations str.78 toč. 7. (a) smatramo da bez detaljnije regulacije u provedbi, može dovesti do pravne nesigurnosti. Ne postoji službeni „tečaj“ virtualnih valuta. Njihova protuvrijednost u fiducijarnim valutama podložna je velikim i čestim promjenama, ovisno i o odnosu ponude i potražnje. Ista količina određene kriptovalute mogla bi tijekom istog dana iznositi i više i manje od 1000 EUR. Bez nekog referentnog "tečaja" ili bez jasnije razrađenih kriterija za ocjenu vrijednosti transakcije može doći do situacija u kojima obveznici neće moći ocijeniti je li njihovo postupanje sukladno ili protivno ovoj odredbi.</p>	<p>Nije prihvaćen FATF Preporuke koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma za obveznike koji obavljaju djelatnosti povezane s virtualnom imovinom propisuju da isti, među ostalim, dubinsku analizu provode sukladno Preporuci 15 (Nove tehnologije), kriterij 15.9 koji se poziva na: Preporuku 10 (Dubinska analiza stranke) – kod povremenih transakcija u vrijednosti od 1.000,00 EUR i većoj (propisano u članku 16. stavku 2. točki 1.) Preporuku 16 (Bezgotovinski prijenosi) – kod povremenih transakcija koje predstavljaju prijenose virtualne imovine u vrijednosti od 1.000,00 EUR i većoj (propisano u članku 16. stavku 2. točki 2.). Slijedom navedenog, primjedba se ne prihvaća.</p>
43	<p>Porobija & Špoljarić d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 9. Smatramo da je potrebno preciznije zakonsko uređenje čl. 16., st. 1., toč. 1., s obzirom da ostaje nejasnim da li se mjere dubinske analize stranke moraju, sukladno zakonu, obavljati prilikom svakog uspostavljanja poslovnog odnosa sa strankom ili je isto vezano uz određeni cenzus ili okolnosti iz narednih točaka st. 1. ovog članka.</p>	<p>Nije prihvaćen Odvjetnici primjenjuju mjere dubinske analize stranke: pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa strankom; ako postoji sumnja u vjerodostojnost i primjerenost prethodno dobivenih podataka o stranci i uvijek kada u vezi s transakcijom ili strankom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, bez obzira na sva propisana izuzeća i vrijednost transakcije. U nabranjanju je ispuštena obveza provođenja dubinske analize stranke koja obavlja povremenu transakciju u vrijednosti od 105.000,00 kuna ili većoj stoga što odvjetnici uvijek uspostavljaju poslovni odnos sa strankom, nemaju povremenih stranaka. Povremena transakcija je transakcija koja se ne obavlja u okviru uspostavljenog poslovnog odnosa (članak 4. točka 32. Zakona). Nacrtom prijedloga zakona snižava se minimalni prag za povremenu transakciju na 10.000,00 eura.</p>

44	<p>Irina Zovak V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 11. Vežano uz pravnu osobu, članak 20. definira prikupljanje podataka za zakonskog zastupnika i punomoćnika koji za pravnu osobu uspostavlja poslovni odnos ili obavlja transakciju. Smatramo da bi bilo prihvatljivo, u slučaju pravne osobe, definirati nalogodavatelja, koji za pravnu osobu ima pravo potpisivanja naloga za obradu transakcija, a koji može imati uži set podataka, s obzirom na to da se transakcija obavlja za pravnu osobu, koja je predmet dubinske analize, zajedno sa stvarnim vlasnikom i zastupnicima.</p>	<p>Nije prihvaćen Odredbama članka 20. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma propisana je obveza prikupljanja podataka o zakonskom zastupniku pravne osobe i punomoćniku stoga što su u ime pravne osobe samo zakonski zastupnik i punomoćnik ovlašteni uspostaviti poslovni odnos i zatražiti obavljanje povremene transakcije. Punomoć mora biti ovjerena (članak 25.).</p>
45	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 11. U članku 20. stavcima 6. i 11. Zakona predlažemo zadržati propisane iznose od 105.000,00 kuna za prikupljanje podataka u okviru dubinske analize te od 200.000,00 kuna za dubinsku analizu uz dodatnu obvezu prikupljanja podatka o svrsi (namjeni) transakcije. Nacrtom predloženo smanjenje praga donosi izrazito veliko povećanje opsega posla za obrtnike u djelatnostima iz članka 9. Zakona. Osobito se to odnosi na računovođe, kojima je brojnim izmjenama zakonskih propisa u posljednjih nekoliko godina opseg posla višestruko povećan jer je veliki broj transakcija njihovih klijenata vezano za upravljanje novčanim sredstvima, i/ili bankovnim računima te prikupljanje sredstava potrebnih za poslovanje. Smatramo da nadzor takvih transakcija, u smislu ciljeva sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma treba biti institucionaliziran a ne prebačen kao obveza i trošak na obrtnike i gospodarstvo. Stoga tražimo izmijeniti Zakon na način da se obrtnike oslobodi provedbe propisanih mjera.</p>	<p>Nije prihvaćen Prijedlog da se obrtnike oslobodi provedbe mjera, radnji i postupaka za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma je u suprotnosti s: 1. Preporukama FATF-a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. 2. Direktivom (EU) 2015/849 i Direktivom (EU) 2018/843, a prema kojima su obveznici provedbe mjera određeni po vrsti djelatnosti, neovisno obavljaju li predmetne djelatnosti kao pravna ili kao fizička osoba. Nadalje, ističemo kako sukladno članku 55. važećeg Zakona koji propisuje ograničenje u poslovanju s gotovinom, računovođe i ostali obveznici za koje nije propisano izuzeće od primjene predmetnog članka ne smiju primiti naplatu ili obaviti plaćanje u gotovini u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj, već se takvo plaćanje mora provesti uplatom ili prijenosom na transakcijski račun za plaćanje otvoren kod kreditne institucije.</p>
46	<p>Luka Jurković V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 12. Mjenjanje dosadašnjeg standarda "razumne mjere" u objektiviziranu obvezu "... te ga je dužan provjeriti" predstavlja postroženje standarda koje je nesrazmjerno otegotno. Primjera radi, iz tog razloga sudska praksa tumači dokazni kriterij "nedvojbenosti" iz čl. 455. Zakona o kaznenom postupku kao "izvan razumne sumnje" jer je objektivizirani kriterij nedvojbenosti gotovo nemoguće zadovoljiti čak i sudovima koji su stvarno nadležni u kaznenim postupcima. Dakle, zadovoljenje ovog kriterija predstavljalo bi još nedostižniji teret obveznicima ove odredbe koji nemaju sredstva državnog proračuna i državni aparat na raspolaganju.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>

47	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 12. Smatramo da su sadašnje odredbe u člancima 21., 22., 24. i 26. s propisanom obvezom poduzimanja razumnih mjera za provjeru podataka već veliko opterećenje za obrtnike i gotovo nemoguća za provedbu u praksi te će predloženu striktnu obvezu provjere biti nemoguće provesti jer se postavlja pitanje kako uopće može „podatak prikupiti neposredno od stranke“, a još je više upitno kako će ga provjeriti s obzirom da se predlaže da ga bude „dužan provjeriti“. Ako u tome ne uspije, obrtniku je zapriječena kazna 1,990,00 do 46.450,00 eura. U članku 16., vezano za izmjenu stavka 4. predložemo uz uvid u izvornik ili ovjerenu presliku omogućiti i provjeru uvidom u digitalne baze registara.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
48	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 12. Konverzija ulaganja "best effort"-a u dužnost provjere koja ne prihvaća objektivne okolnosti koje mogu dovesti do efektivne nemogućnosti provjere nekog podatka izvan svake sumnje, predstavlja podizanje standarda na gotovo nezadovoljivu razinu. Predlaže se ne mijenjati zakonski tekst u tom smislu.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
49	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 12. Zamjena dužnosti obveznika da poduzme "razumne mjere" s novom obvezom dužnosti bezuvjetne provjere je značajna izmjena standarda, koju nije uvijek bilo moguće provesti, te je stoga i zakonska definicija bila primjerena.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
50	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 12. Smatramo da je ranija formulacija bila bolja jer iz nove formulacije proizlazi da se podatak u skladu sa stavcima 1. i 2. istog članka, za koji stavak 3. sada omogućava prikupljanje neposredno od stranke te poduzimanje razumnih mjera za provjeru tog podatka, a nova formulacija ponovo vraća na stavke 1. i 2. istog članka, odnosno ne omogućava iznimke od stavaka 1. i 2. čime se onemogućava Risk based approach.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
51	<p>Luka Jurković V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 13. Mjenjanje dosadašnjeg standarda "razumne mjere" u objektiviziranu obvezu "... te ga je dužan provjeriti" predstavlja postroženje standarda koje je nesrazmjerno otegotno. Primjera radi, iz tog razloga sudska praksa tumači dokazni kriterij "nedvojbenosti" iz čl. 455. Zakona o kaznenom postupku kao "izvan razumne sumnje" jer je objektivizirani kriterij nedvojbenosti gotovo nemoguće zadovoljiti čak i sudovima koji su stvarno nadležni u kaznenim postupcima. Dakle, zadovoljenje ovog kriterija predstavljalo bi još nedostižniji teret obveznicima ove odredbe koji nemaju sredstva državnog proračuna i državni aparat na raspolaganju.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>

52	<p>Irina Zovak V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 13. Predlažemo da se zakonom definira da se utvrđivanje i provjera identiteta stranke te zastupnika stranke, u slučaju reguliranih financijskih institucija koje djeluju na području EU, može provesti bez identifikacije zastupnika u prisutnosti. Sve financijske institucije s područja EU poštuju istu AML direktivu, koja ne definira da se provjera identiteta zastupnika mora provesti u prisutnosti. Definiranjem identifikacije zastupnika u prisutnosti društvima se značajno otežava sklapanje poslovnih odnosa s reguliranim financijskim institucijama s područja EU. Također, smatramo da je ranija formulacija bila bolja jer na ovaj način definirano je da su obveznici dužni podatak provjeriti, ali ne i na koji način (što u slučaju ovakve formulacije treba biti jasno definirano).</p>	<p>Djelomično prihvaćen Zadržava se formulacija iz važećeg Zakona za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma koja glasi: „poduzeti razumne mjere za provjeru toga podatka“. U odnosu na dio komentara u svezi provjere identiteta zakonskog zastupnika u prisutnosti, ističemo da Zakon za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma u članku 52. predviđa da obveznik provedbe Zakona može na daljinu utvrditi i provjeriti identitet, među ostalim, i fizičke osobe koja zastupa pravnu osobu na temelju kvalificiranoga certifikata za elektronički potpis ili elektronički pečat koji je izrađen kvalificiranim sredstvom za izradu elektroničkoga potpisa ili sredstvom za izradu kvalificiranoga elektroničkog pečata koji je izdao kvalificirani pružatelj usluga povjerenja sa sjedištem u Europskoj uniji primjenom Uredbe (EU) 910/2014.</p>
53	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 13. Smatramo da su sadašnje odredbe u člancima 21., 22., 24. i 26. s propisanom obvezom poduzimanja razumnih mjera za provjeru podataka već veliko opterećenje za obrtnike i gotovo nemoguća za provedbu u praksi te će predloženu striktnu obvezu provjere biti nemoguće provesti jer se postavlja pitanje kako uopće može „podatak prikupiti neposredno od stranke“, a još je više upitno kako će ga provjeriti s obzirom da se predlaže da ga bude „dužan provjeriti“. Ako u tome ne uspije, obrtniku je zapriječena kazna 1,990,00 do 46.450,00 eura. U članku 16., vezano za izmjenu stavka 4. predlažemo uz uvid u izvornik ili ovjerenu presliku omogućiti i provjeru uvidom u digitalne baze registara.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
54	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 13. Konverzija ulaganja "best effort"-a u dužnost provjere koja ne prihvaća objektivne okolnosti koje mogu dovesti do efektivne nemogućnosti provjere nekog podatka izvan svake sumnje, predstavlja podizanje standarda na gotovo nezadovoljivu razinu. Predlaže se ne mijenjati zakonski tekst u tom smislu.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
55	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 13. Zamjena dužnosti obveznika da poduzme "razumne mjere" s novom obvezom dužnosti bezuvjetne provjere je značajna izmjena standarda, koju nije uvijek bilo moguće provesti, te je stoga i zakonska definicija bila primjerena.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
56	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 13. Smatramo da je ranija formulacija bila bolja jer iz nove formulacije proizlazi da se podatak u skladu sa stavcima 1. i 2. istog članka, za koji stavak 3. sada omogućava prikupljanje neposredno od stranke te poduzimanje razumnih mjera za provjeru tog podatka, a nova formulacija ponovo vraća na stavke 1. i 2. Istog članka odnosno ne omogućava iznimke od stavaka 1. i 2.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>

57	<p>Irina Zovak V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 14. Smatramo da osnivački akt nije potreban za prikupljanje s obzirom na ostalu dokumentaciju koja je do već definirana za prikupljanje i dostatna za provjeru podataka klijenata.</p>	<p>Nije prihvaćen Predmetna obveza proizlazi iz Preporuke 10 FATF-a, a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. Nadalje, dodatno usklađivanje hrvatskog zakonodavstva sa zahtjevima Preporuke 10 propisano je u Akcijskom planu za jačanje učinkovitosti hrvatskog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 56/22).</p>
58	<p>HRVATSKI URED ZA OSIGURANJE V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 14. Članak 23. stavak 6. Uz sve podatke o pravnoj osobi i njezinim stvarnim vlasnicima te izvatke iz sudskog registra i registra stvarnih vlasnika koje je obveznik dužan prikupiti, smatramo da je dodatno pribavljanje osnivačkog akta prekomjerno budući da su podaci iz tog dokumenta, potrebni za dubinsku analizu, sadržani u prethodno navedenoj dokumentaciji. Stoga predlažemo da se izostavi odredba o obvezi prikupljanja osnivačkog akta. Obveza prikupljanja osnivačkih akata od pravnih osoba kod dubinske analize otegotna je za obveznike SPNFT-a prvenstveno jer nema mogućnosti provjere da li je riječ o zadnjoj verziji takvog akta te se vidi potencijalni problem kod dobivanja originala takvih akata od ispitanih subjekata. Podredno, ukoliko predlagatelj zakona inzistira na ovakvoj odredbi, predlažemo da se obveza prikupljanja svede na prikupljanje preslike osnivačkog akta, koju će zasigurno biti lakše pribaviti te izmijeniti članak na način da se uvažava načelo proporcionalnosti i obvezu prikupljanja osnivačkog akta predvidjeti u slučaju da obveznik iz druge dostupne dokumentacije (izvadak iz sudskog registra i/ili Registra stvarnih vlasnika) ne može prikupiti potrebne podatke (što je obično slučaj kada je osnivač strana pravna osoba iz države gdje nema javno dostupnih podataka iz sudskog/trgovačkog registra ili kod složenih vlasničkih struktura).</p>	<p>Nije prihvaćen Predmetna obveza proizlazi iz Preporuke 10 FATF-a, a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. Nadalje, dodatno usklađivanje hrvatskog zakonodavstva sa zahtjevima Preporuke 10 propisano je u Akcijskom planu za jačanje učinkovitosti hrvatskog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 56/22).</p>
59	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 14. Relevantni podaci se mogu prikupiti i iz drugih pouzdanih i vjerodostojnih izvora, od kojih su neki i javno dostupni. Ne prepoznajemo dodanu vrijednost inzistiranja upravo na osnivačkom aktu.</p>	<p>Nije prihvaćen Predmetna obveza proizlazi iz Preporuke 10 FATF-a, a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. Nadalje, dodatno usklađivanje hrvatskog zakonodavstva sa zahtjevima Preporuke 10 propisano je u Akcijskom planu za jačanje učinkovitosti hrvatskog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 56/22).</p>

60	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 15. Smatramo da su sadašnje odredbe u člancima 21., 22., 24. i 26. s propisanom obvezom poduzimanja razumnih mjera za provjeru podataka već veliko opterećenje za obrtnike i gotovo nemoguća za provedbu u praksi te će predloženu striktnu obvezu provjere biti nemoguće provesti jer se postavlja pitanje kako uopće može „podatak prikupiti neposredno od stranke“, a još je više upitno kako će ga provjeriti s obzirom da se predlaže da ga bude „dužan provjeriti“. Ako u tome ne uspije, obrtniku je zapriječena kazna 1,990,00 do 46.450,00 eura. U članku 16., vezano za izmjenu stavka 4. predlažemo uz uvid u izvornik ili ovjerenu presliku omogućiti i provjeru uvidom u digitalne baze registara.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
61	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 15. Smatramo da je ranija formulacija bila bolja jer iz nove formulacije proizlazi da se podatak u skladu sa stavkom 1. Istog članka, za koji stavak 2. sada omogućava prikupljanje neposredno od stranke te poduzimanje razumnih mjera za provjeru tog podatka, a nova formulacija ponovo vraća na stavak 1. Istog članka odnosno ne omogućava iznimke od stavka 1.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
62	<p>Luka Jurković V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 16. Mjenjanje dosadašnjeg standarda "razumne mjere" u objektiviziranu obvezu "... te ga je dužan provjeriti" predstavlja postroženje standarda koje je nesrazmjerno otegotno. Primjera radi, iz tog razloga sudska praksa tumači dokazni kriterij "nedvojbenosti" iz čl. 455. Zakona o kaznenom postupku kao "izvan razumne sumnje" jer je objektivizirani kriterij nedvojbenosti gotovo nemoguće zadovoljiti čak i sudovima koji su stvarno nadležni u kaznenim postupcima. Dakle, zadovoljenje ovog kriterija predstavljalo bi još nedostižniji teret obveznicima ove odredbe koji nemaju sredstva državnog proračuna i državni aparat na raspolaganju.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
63	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 16. Smatramo da su sadašnje odredbe u člancima 21., 22., 24. i 26. s propisanom obvezom poduzimanja razumnih mjera za provjeru podataka već veliko opterećenje za obrtnike i gotovo nemoguća za provedbu u praksi te će predloženu striktnu obvezu provjere biti nemoguće provesti jer se postavlja pitanje kako uopće može „podatak prikupiti neposredno od stranke“, a još je više upitno kako će ga provjeriti s obzirom da se predlaže da ga bude „dužan provjeriti“. Ako u tome ne uspije, obrtniku je zapriječena kazna 1,990,00 do 46.450,00 eura. U članku 16., vezano za izmjenu stavka 4. predlažemo uz uvid u izvornik ili ovjerenu presliku omogućiti i provjeru uvidom u digitalne baze registara.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>

64	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 16. Konverzija ulaganja "best effort"-a u dužnost provjere koja ne prihvaća objektivne okolnosti koje mogu dovesti do efektivne nemogućnosti provjere nekog podatka izvan svake sumnje, predstavlja podizanje standarda na gotovo nezadovoljivu razinu. Predlaže se ne mijenjati zakonski tekst u tom smislu.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
65	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 16. Zamjena dužnosti obveznika da poduzme "razumne mjere" s novom obvezom dužnosti bezuvjetne provjere je značajna izmjena standarda, koju nije uvijek bilo moguće provesti, te je stoga i zakonska definicija bila primjerena.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
66	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 16. (3) Smatramo da je ranija formulacija bila bolja jer iz nove formulacije proizlazi da se podatak u skladu sa stavkom 2. istog članka, za koji stavak 3. sada omogućava prikupljanje neposredno od stranke te poduzimanje razumnih mjera za provjeru tog podatka, a nova formulacija ponovo vraća na stavak 2. Istog članka odnosno ne omogućava iznimke od stavka 2.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se.</p>
67	<p>Porobija & Špoljarić d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 17. Smatramo da bi predložena zakonska odredba, radi preciznosti, trebala urediti i pitanje stvarnog vlasnika kada se radi o obrtu, posebice kada dvije ili više osoba obavljaju zajednički obrt. Isto vrijedi i za pitanje obiteljskih poljoprivrednih gospodarstava.</p>	<p>Nije prihvaćen Obveznici su dužni utvrditi stvarnog vlasnika stranke koja je trgovačko društvo (osim ako je stranka trgovačko društvo čijim se financijskim instrumentima trguje na burzi ili uređenom tržištu u jednoj ili više država članica ili u trećoj državi u kojoj vrijede zahtjevi za objavljivanje podataka u skladu s propisima u EU), udruga, zaklada, ustanova, umjetnička organizacija, komora, sindikat, udruga poslodavaca, politička stranka, zadruga, kreditna unija ili vjerska zajednica. Ne postoji ratio legis za uvođenje u popis poslovnih subjekata iz članka 28. Zakona obrtnika, fizičkih osoba koje se bave slobodnim zanimanjima i individualnih poljoprivrednika.</p>
68	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 19. Smatramo da je i ovdje potpuno nepotrebno prikupljanje akta o osnivanju trusta.</p>	<p>Nije prihvaćen Predmetna obveza proizlazi iz Preporuke 10 FATF-a, a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. Nadalje, dodatno usklađivanje hrvatskog zakonodavstva sa zahtjevima Preporuke 10 propisano je u Akcijskom planu za jačanje učinkovitosti hrvatskog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 56/22).</p>

69	<p>HRVATSKI URED ZA OSIGURANJE V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 21.</p> <p>Predlaže se dopuna stavka 4. članka 41. na sljedeći način: (4) Obveznik je dužan s trećom osobom sklopiti pisani sporazum o dostavi podataka i dokumentacije iz stavaka 1. i 3. ovog članka. Iznimka od pisanog sporazuma su javni bilježnici kada rade identifikaciju i ovjeru identifikacijskog dokumenta fizičke osobe u kojem slučaju stranka može sama obvezniku dostaviti ovjerenu kopiju identifikacijskog dokumenta. Obrazloženje: Javni bilježnici su osobe od javnog povjerenja te stoga nema razloga da vezano za identifikaciju i ovjeru preslike ID dokumenta sklapa obveznik s JB neki posebni sporazum. Ovjereni JB dokumenti koriste se u drugim brojnim postupcima bez potrebe sklapanja pisanog sporazuma. Također, radi se o sporadičnoj jednokratnoj potrebi identifikacije i ovjere dokumenta, te nije poslovno sklapati sporazum za pojedinačna postupanja JB (npr. ukoliko iza umrle stranke treba sukladno pravomoćnom rješenju o nasljeđivanju isplatiti sredstva, nasljednika koji ne može doći kod obveznika radi identifikacije jer je možda na drugom kontinentu može identificirati i dokument ovjeriti JB, te stranka može te dokumente poslati obvezniku poštom. U takvim je slučajevima apsurdno sklapati sporazum s JB (kao i npr. u slučaju promjene zastupnika već postojeće stranke) jer se radi o jednokratnoj identifikaciji i ovjeri.</p>	<p>Nije prihvaćen</p> <p>Ratio legis odredbe stavka 4. koji se dodaje u članak 41. Zakona je osigurati pravo obveznika da na vlastitu inicijativu ili na traženje nadzornog tijela ili Ureda za sprječavanje pranja novca od treće osobe dobije podatke i dokumentaciju na osnovi kojih je provela dubinsku analizu stranke.</p>
70	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 23.</p> <p>Postavlja se pitanje zašto člancima 44. i 45. Zakona odstupa od jednakosti subjekata unutar EU pa se treće države (za koje može postojati veći stupanj rizika odnosno manje povjerenje u njihov sustav) sada zamjenjuje tako da će se odnositi na sve treće osobe koje nemaju sjedište u RH (dakle neovisno o tome je li to u ili izvan EU). Smatramo kako bi bilo primjerenije propisati da se trećim osobama smatraju osobe sa sjedištem (nastanom) izvan EU.</p>	<p>Nije prihvaćen</p> <p>Razlog izmjena predmetnog članka su zahtjevi Preporuke 13 FATF-a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. Preporuka 13 koja propisuje zahtjeve u svezi korespondentnih odnosa nalaže da se isti zahtjevi provode pri uspostavljanju svih prekograničnih korespondentnih odnosa, što u kontekstu FATF preporuka uključuje sve kreditne ili financijske institucije koje nemaju sjedište u RH.</p>
71	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 23.</p> <p>toč. 1 - Predlažemo da se tekst „nema sjedište u Republici Hrvatskoj“ zamijeni tekстом „nema sjedište u državi članici“. Članice EU podliježu istoj EU regulativi te bi predložena formulacija bila u duhu drugih odredbi ZSPNFT.</p>	<p>Nije prihvaćen</p> <p>Razlog izmjena predmetnog članka su zahtjevi Preporuke 13. FATF-a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. Preporuka 13 koja propisuje zahtjeve u svezi korespondentnih odnosa nalaže da se isti zahtjevi provode pri uspostavljanju svih prekograničnih korespondentnih odnosa, što u kontekstu FATF preporuka uključuje sve kreditne ili financijske institucije koje nemaju sjedište u RH.</p>

72	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 24. Postavlja se pitanje zašto člancima 44. i 45. Zakona odstupa od jednakosti subjekata unutar EU pa se treće države (za koje može postojati veći stupanj rizika odnosno manje povjerenje u njihov sustav) sada zamjenjuje tako da će se odnositi na sve treće osobe koje nemaju sjedište u RH (dakle neovisno o tome je li to u ili izvan EU). Smatramo kako bi bilo primjerenije propisati da se trećim osobama smatraju osobe sa sjedištem (nastanom) izvan EU.</p>	<p>Nije prihvaćen Razlog izmjena predmetnog članka su zahtjevi Preporuke 13. FATF-a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. Preporuka 13 koja propisuje zahtjeve u svezi korespondentnih odnosa nalaže da se isti zahtjevi provode pri uspostavljanju svih prekograničnih korespondentnih odnosa, što u kontekstu FATF preporuka uključuje sve kreditne ili financijske institucije koje nemaju sjedište u RH.</p>
73	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 24. Predlažemo da se tekst „nema sjedište u Republici Hrvatskoj“ zamijeni tekстом „nema sjedište u državi članici“. Članice EU podliježu istoj EU regulativi te bi predložena formulacija bila u duhu drugih odredbi ZSPNFT. St1.toč.3. potrebno maknuti u potpunosti budući da se "razumijevanje" ne može dokazati tj. poduprijeti dokazom.</p>	<p>Nije prihvaćen Razlog izmjena predmetnog članka su zahtjevi Preporuke 13. FATF-a koje predstavljaju međunarodne standarde u borbi protiv pranja novca i financiranja terorizma. Preporuka 13 koja propisuje zahtjeve u svezi korespondentnih odnosa nalaže da se isti zahtjevi provode pri uspostavljanju svih prekograničnih korespondentnih odnosa, što u kontekstu procesa evaluacije uključuje sve kreditne ili financijske institucije koje nemaju sjedište u RH.</p>
74	<p>Porobija & Špoljarić d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 25. Smatramo da je potrebno precizirati da li se u odnosu na obveznike iz čl. 9. zakona, koji obavljaju profesionalne djelatnosti, odnose sve obveze iz predloženog čl. 46., st. 1. zakona, za slučaj ukoliko se poslovni odnos uspostavlja u svrhu zastupanja u sudskom postupku.</p>	<p>Primljeno na znanje Odvjetnici su obveznici provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ako u ime svoje stranke ili za svoju stranku sudjeluju u bilo kojoj vrsti financijskih transakcija ili transakcija koje uključuju nekretnine ili pružaju pomoć u planiranju ili provođenju transakcije za svoju stranku u vezi s kupnjom ili prodajom nekretnina ili poslovnih subjekata; upravljanjem novčanim sredstvima, vrijednosnim papirima ili drugom imovinom u vlasništvu stranke; otvaranjem i upravljanjem bankovnih računa, štednih uloga ili računa za poslovanje s financijskim instrumentima; prikupljanjem sredstava potrebnih za osnivanje, poslovanje ili upravljanje trgovačkim društvom; osnivanjem, poslovanjem ili upravljanjem trustovima, trgovačkim društvima, zakladama ili sličnim pravnim uređenjima. Odvjetnici ne primjenjuju odredbe članaka 56. i 57. Zakona o obavješćivanju Ureda o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama u odnosu na podatke koje dobiju od stranke ili prikupke o stranci tijekom utvrđivanja pravnoga položaja stranke ili prilikom zastupanja stranke u vezi sa sudskim postupkom, što uključuje savjetovanje za predlaganje ili izbjegavanje sudskih postupaka, bez obzira na to jesu li podatci dobiveni ili prikupljeni prije, tijekom ili nakon završenog sudskog postupka. Obveznik koji obavlja profesionalnu djelatnost dužan je svaki put kada stranka od njega zatraži savjet u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorizma o tome obavijestiti Ured za sprječavanje pranja novca najkasnije sljedeći radni dan od dana kada je stranka od njega tražila takav savjet (članak 57. stavak 3. Zakona).</p>

75	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 25.</p> <p>Članak 46 stavak 5. Predlažemo da se umjesto formulacije "jest svaka fizička osoba" koristi pojam "može biti svaka fizička osoba", da se odredi spada li pod točku 1. i stvarno vlasništvo utvrđeno u skladu s čl.28. st.8. ZSPNFT-a te jasnije definira pojam „bilo koji drugi bliski poslovni odnos“. Primjena ove odredbe na način kako ista glasi značila bi da se PEP status, primjerice, jednog člana Uprave obavezno prenosi na sve ostale članove uprave, jer su isti u bliskom poslovnom odnosu, iako se u tom bliskom poslovnom odnosu nisu nužno našli na temelju vlastitog sporazuma ili poslovnog pothvata. – subsidijarno vlasništvo. Molimo definirati izvor iz kojeg bi se utvrdilo „bilo koji drugi bliski poslovni odnos“</p>	<p>Nije prihvaćen</p> <p>Člankom 46. stavkom 5. definira se bliski suradnik politički izložene osobe i radi preciznosti odredbe nije moguće formulaciju "jest svaka fizička osoba" zamijeniti formulacijom "može biti svaka fizička osoba". Pitanje je li člankom 46. stavkom 5. točkom 1. obuhvaćeno stvarno vlasništvo utvrđeno u skladu s člankom 28. stavkom 8. Zakona nije potrebno posebno regulirati jer je to pitanje tumačenja propisa. Nije moguće izričito odrediti izvor iz kojeg bi se utvrdio "bilo koji drugi bliski poslovni odnos". Budući da je prema odredbi članka 46. stavka 2. Zakona, politički izložena osoba i osoba za koju je poznato da je bliski suradnik politički izložene osobe, izvor mogu biti primjerice razni mediji (npr. novine i drugi tisak, radijske i televizijske emisije, elektroničke publikacije).</p>
76	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 25.</p> <p>Ovom izmjenom zaključujemo da su iz opsega primjene odredbe isključene ustanove, udruge i sl. pravni oblici i da se predmetno odnosi samo na trgovačka društva u vlasništvu države, a ne i u vlasništvu jedinice lokalne i regionalne samouprave i uprave budući da to ponovno ovom izmjenom nije precizirano, te da će se u skladu s navedenim ažurirati Popis istaknutih javnih dužnosti iz članka 46, stavka 3. Zakona, odnosno, da će se iz stoga izbaciti Registar ustanova i izvanproračunskih fondova. Slijedom navedenog može se zaključiti da je ovom izmjenom stavljeno izvan snage Mišljenje Ureda za sprječavanje pranja novca od 28.4.2021. Dodatno, prema definiciji iz članka 3. Zakona o trgovačkim društvima, trgovačko društvo je trgovac, neovisno o tome obavlja li gospodarsku ili bilo koju drugu djelatnost, a trgovac je osoba koja samostalno i trajno obavlja gospodarsku djelatnost, radi ostvarivanja dobiti proizvodnjom, prometom robe ili pružanjem usluga na tržištu. Iz ovakve formulacije članka 46. stavak 3. točka 8. može se zaključiti da se ovdje misli samo na društva koja ostvaruju dobit te se time iz ove definicije mogu isključiti primjerice osnovne i srednje škole, centri za socijalnu skrb, udruge, savezi i slične ustanove. Međutim, nije uvijek lako utvrditi posluje li neko društvo s ciljem ostvarivanja dobiti. Kod nekih je ta činjenica očigledna (primjerice, HEP posluje radi ostvarivanja dobiti, a neka osnovna škola ne ostvaruje dobit), dok je kod drugih teže napraviti tu distinkciju (primjerice, turističke zajednice gradova i općina, nacionalni parkovi, komunalna poduzeća, itd.).</p>	<p>Primljeno na znanje</p> <p>Navedenim izmjenama iz opsega primjene predmetne odredbe isključene su ustanove, udruge i sl. pravni oblici, međutim ne i trgovačka društva u vlasništvu ili većinskom vlasništvu jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave. Radi jasnoće, odredba je izmijenjena na način da su uz trgovačka društava u vlasništvu ili većinskom vlasništvu države propisana i trgovačka društva u vlasništvu ili većinskom vlasništvu jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave.</p>

77	<p>Irina Zovak V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 26. Člankom 47., st. 1 definirano je mjere dubinske analize za PEP osobu obuhvaćaju pribavljanje pisane suglasnosti višeg rukovodstva obveznika za uspostavu ili nastavak poslovnog odnosa. Smatramo da nije potrebno prikupljati suglasnosti kod svake dubinske analize iznova ako nije došlo do promjene okolnosti PEPa. Predlažemo da se definira prikupljanje suglasnosti u sljedećim situacijama: 1. kod uspostave poslovnog odnosa PEP osobe 2. kod nastavka poslovnog odnosa klijenta koji je tokom trajanja poslovnog odnosa postao PEP osoba 3. kod nastavka poslovnog odnosa PEP osobe kod koje je došlo do promjene okolnosti (nova PEP funkcija, odstupanje od uobičajenih transakcija, pronalazak negativnih vijesti)</p>	<p>Nije prihvaćen Člankom 47. u hrvatsko zakonodavstvo prenesen je članak 20. Direktive (EU) 2015/849. Prema članku 47. stavku 1. točki 1. ZSPNFT-a obveznik je dužan pribaviti pisanu suglasnost višeg rukovodstva obveznika za uspostavu ili nastavak poslovnog odnosa sa strankom koja je PEP ili sa strankom čiji je stvarni vlasnik PEP. Smisao ove odredbe je da se pisana suglasnost višeg rukovodstva obveznika pribavi prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa s PEP-om ili strankom čiji je stvarni vlasnik PEP te u slučajevima kada stranka ili stvarni vlasnik stranke postane PEP tijekom trajanja poslovnog odnosa, a ne prilikom svake redovne dubinske analize stranke. Iz navedenog razloga nije potrebno mijenjati odredbu članka 47. stavka 1. važećeg ZSPNFT-a jer je to pitanje tumačenja propisa. Ovakvo tumačenje u skladu je i s FATF-ovom Preporukom 12. točkom (b) u skladu s kojom bi se od financijskih institucija trebalo zahtijevati da, između ostalog, pribave suglasnost višeg rukovodstva za uspostavljanje (ili nastavljavanje, za postojeće stranke) takvog poslovnog odnosa (eng. "Financial institutions should be required... to: (b) obtain senior management approval for establishing (or continuing, for existing customers) such business relationships").</p>
78	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 26. Predlažemo vratiti staru formulaciju jer ovakvom formulacijom mijenja se smisao prvotne odredbe kod koje je obveznik bio dužan utvrditi izvor imovine i sredstava koji su uključeni u poslovni odnos i transakciju. Novom formulacijom određuje se da je obveznik dužan utvrditi izvor cjelokupne imovine PEP, i one koja nije predmetom poslovnog odnosa ili transakcije. Vjerujemo da to nije bila intencija navedene izmjene te da je ista, ovako formulirana, neprovediva u praksi.</p>	<p>Nije prihvaćen Radi se o usklađenju s odredbom članka 20. točke b) podtočke ii. Direktive (EU) 2015/849. Navedeno je i u skladu s točkom 87. FATF-ovih Smjernica o politički izloženim osobama (FATF Guidance, Politically exposed persons (Recommendations 12 and 22)).</p>
79	<p>Porobija & Špoljarić d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 28. Smatramo da je "izvor imovine" potrebno preciznije odrediti, zbog mogućih nedoumica u praksi.</p>	<p>Nije prihvaćen U smislu Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma imovinom se smatra: imovina svake vrste, bilo fizička ili ne, pokretna ili nepokretna, materijalna ili nematerijalna i pravni dokumenti ili instrumenti u bilo kojem obliku, uključujući elektronički ili digitalni, kojima se dokazuje vlasništvo nad imovinom ili udio u imovini te vrste (članak 4. točka 16.).</p>
80	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 28. Predlažemo izvor imovine ograničiti na poslovni odnos ili transakciju imajući u vidu da je izvor cjelokupne imovine stranke u praksi često nemoguće prikupiti osobito kada je u pitanju imovina stvarnog/stvarnih vlasnika stranke. Podredno predlažemo izostaviti „izvor imovine stranke“ u cijelosti ili dodati „u mjeri koja je razumno moguća“.</p>	<p>Nije prihvaćen Riječ je o usklađenju s odredbom članka 20. točke b) podtočke ii. Direktive (EU) 2015/849. Navedeno je i u skladu s točkom 87. FATF-ovih Smjernica o politički izloženim osobama (FATF Guidance, Politically exposed persons (Recommendations 12 and 22)).</p>

81	<p>HRVATSKI URED ZA OSIGURANJE V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 32. Članak 56. stavak 3. Predlaže se izmjena stavka 3. na način da odražava situacije mogu nastati/nastaju u praksi. Trenutno zakonski okvir uvažava da mogu postojati opravdani razlozi kada obveznik nije u mogućnosti dostaviti obavijest prije obavljanja transakcije, ali onda se ta mogućnost zanemaruje određenjem da se obavijest mora dostaviti nakon obavljanja, a najkasnije sljedeći radni dan. Uvjetu dostave obavijesti najkasnije sljedeći radni dan nakon obavljanja transakcije nije moguće udovoljiti kada se sumnja utvrdi u okviru procesa stalnog praćenja poslovnog odnosa, u kojem slučaju su obveznici izloženi potencijalnom prekršajnom progonu. Slanju obavijesti o sumnjivoj transakciji prethodni procesi detektiranja potencijalno sumnjive transakcije, analiza poslovnog odnosa te evaluacija da li se radi o sumnjivoj transakciji, a u okviru kojeg procesa je ponekad potrebno prikupiti i dodatne informacije te proces traje određeno vrijeme . Dodatno preporuka FATF-a ne spominje konkretan rok. Propisuje pravodobnu obavijest kada postoji osnovana sumnja. REPORTING OF SUSPICIOUS TRANSACTIONS 20. Reporting of suspicious transactions * If a financial institution suspects or has reasonable grounds to suspect that funds are the proceeds of a criminal activity, or are related to terrorist financing, it should be required, by law, to report promptly its suspicions to the financial intelligence unit (FIU).</p>	<p>Nije prihvaćen Ne prihvaća se. Naime, FATF standardi koriste izričaj „promptly“, odnosno bez odgode, dok Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma obvezniku omogućava da u slučaju kada nije mogao prijaviti sumnjivu transakciju prije njena izvršenja istu prijavi Uredu za sprječavanje pranja novca „nakon obavljanja, a najkasnije sljedeći radni dan“.</p>
82	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 32. Predlažemo da se iznimka propisana stavkom 8. Članka 56. proširi i na stavak 1 istog članka. "Obveznik iz članka 9. ovoga Zakona dužan je suzdržati se od obavljanja sumnjive transakcije iz stavka 1. ovoga članka kada zna, sumnja ili ima razloga sumnjati da u vezi sa sumnjivom transakcijom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma." Suzdržavanje od obavljanja transakcije može također rezultirati otkrivanjem informacije stranci da je Uredu bio ili će biti dostavljen podatak, informacija ili dokumentacija o njoj ili trećoj osobi ili transakciji</p>	<p>Nije prihvaćen Odredbom članka 56. stavka 3. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma obvezniku je osigurano da, u slučaju da nije u mogućnosti prijaviti sumnjivu transakciju prije njena izvršenja zbog prirode transakcije ili zbog drugih opravdanih razloga ili ako je vjerojatno da će se dostavljanjem obavijesti o sumnjivoj transakciji Uredu za sprječavanje pranja novca prije obavljanja transakcije otežati analiza transakcija, sumnjivu transakciju prijavi nakon obavljanja, a najkasnije sljedeći radni dan.</p>
83	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 32. stavak (9) Potrebno je razjasniti/definirati što je pokušana transakcija u odnosu na ograničenja raspolaganja imovinom. Sam pojam nije dovoljno jasan i precizan da ga obveznici mogu jednoznačno tumačiti. Treba li se ova odredba odnositi i na ograničenja raspolaganja imovinom utvrđena pravnim aktima EU?</p>	<p>Primljeno na znanje U članku je jasno definirano da su ograničenja raspolaganja imovinom utvrđena pravnim aktima Ujedinjenih naroda te da je njihova primjena u hrvatskom zakonodavstvu propisana zakonom koji uređuje međunarodne mjere ograničavanja. Predmetna odredba ne odnosi se na ograničenja raspolaganja imovinom utvrđena pravnim aktima EU.</p>

84	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 32. stavak (8) U slučaju da obveznik procijeni da će provođenje mjera dubinske analize rezultirati otkrivanjem navedenih informacija stranci, smatramo da treba provesti dubinsku analizu na temelju raspoloživih podataka i dokumentacije i dostaviti Uredu obavijest o sumnjivoj transakciji. U protivnom su obveznici dužni primijeniti odredbe čl. 19 Zakona i čl. 24. Odluke HNBA, koji zahtijeva primjenu mitigacijskih mjera i/ili ograničavanja poslovnog odnosa u slučaju nemogućnosti provedbe dubinske analize, što u konačnici može rezultirati i otkazom poslovnog odnosa, a koje mjere također mogu rezultirati otkrivanjem navedenih informacija stranci. Dodatno, nejasno je koji bi to bili opravdani razlozi kod kojih obveznik ne nastavlja s mjerama dubinske analize. Također, nije dovoljno jasno definirano treba li u takvim situacijama sumnjivu transakciju provesti ili se suzdržati od njenog provođenja.</p>	<p>Nije prihvaćen Predmetnim izmjenama hrvatski zakonodavni okvir usklađuje se s Preporukom 10 FATF-a (kriterij 10.20), koja predstavlja jednu od šest tzv. ključnih preporuka: "U slučaju da obveznici posumnjaju na pranje novca ili financiranje terorizma, a opravdano vjeruju da bi proces provođenja mjera dubinske analize mogao dovesti do otkrivanja navedenog stranci, trebaju imati mogućnost da ne nastave s provedbom mjera dubinske analize već da financijsko-obavještajnoj jedinici dostave obavijest o sumnjivoj transakciji.". Nadalje, dodatno usklađivanje hrvatskog zakonodavstva sa zahtjevima Preporuke 10 propisano je u Akcijskom planu za jačanje učinkovitosti hrvatskog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 56/22).</p>
85	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 33. U članku 61. Zakona također se predlaže sniziti prag s 200.000,00 kuna na 10.000,00 eura što znači propisati obvezu obrtnika koji su obveznici propisanih mjera obavijestiti Ured za sprječavanje pranja novca o svakoj transakciji vrijednosti veće od 10.000,00 eura i to u roku od tri dana od obavljanja transakcije i dostaviti pritom sve propisane podatke. S obzirom na snižavanje praga za takvu obvezu, proizlazi da će obrtnici računovođe dobar dio svoga radnog vremena posvetiti upravo slanju obavijesti Uredu sa svim traženim podacima. Tražimo zato da se obrtnici od ove obveze u potpunosti izuzmu i da državna tijela nadzor u svrhu ostvarivanja ciljeva ovoga Zakona preuzmu na sebe.</p>	<p>Nije prihvaćen U skladu s preporučenom mjerom Odbora stručnjaka Vijeća Europe (MONEYVAL) iz Izvješća o 5. krugu evaluacije Republike Hrvatske (neposredni cilj 6, preporučena mjera h)) smanjuje se prag za prijavu gotovinskih transakcija Uredu za sprječavanje pranja novca. Naime, u izvješću MONEYVAL-a navedeno je kako se u Republici Hrvatskoj gotovina intenzivno koristi u počinjenju kaznenih djela (porezna utaja, koruptivna kaznena djela, zlouporaba opojnih droga) koja predstavljaju najveću prijetnju za pranje novca. MONEYVAL je trenutačni prag za prijavu gotovinskih transakcija (200.000,00 kuna) ocijenio previsokim te je preporučio Republici Hrvatskoj razmotriti smanjenje trenutnog praga odnosno usklađivanje istoga s pragom ograničenja plaćanja odnosno naplate u gotovini prilikom obavljanja registrirane djelatnosti koji iznosi 75.000,00 kuna. Slijedom navedenog, prag za prijavu gotovinskih transakcija smanjen je na 10.000,00 eura. Nadalje, ističemo kako sukladno članku 55. važećeg Zakona koji propisuje ograničenje u poslovanju s gotovinom, računovođe i ostali obveznici za koje nije propisano izuzeće od primjene predmetnog članka ne smiju primiti naplatu ili obaviti plaćanje u gotovini u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj, već se takvo plaćanje mora provesti uplatom ili prijenosom na transakcijski račun za plaćanje otvoren kod kreditne institucije.</p>

86	<p>UDRUGA HRVATSKIH MJENJAČA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 33.</p> <p>Smatramo da nije potrebno iznos za prijavu gotovinskih transakcija smanjiti na 10.000,00 eur, što je značajno smanjenje, uzimajući u obzir činjenicu da je preporučena mjera MONEYVAL-a razmotriti njihov prijedlog za smanjenje navedenog iznosa na 10.000,00 eur. Za obveznike bi to značilo operativno značajno povećanje broja prijava gotovinskih transakcija i smatramo da bi snižavanje iznosa za prijavu gotovinskih transakcija na 15.000,00 eur bilo primjereno, a što je također značajno smanjenje iznosa u odnosu na trenutno propisani. Također, smanjen je iznos za dubinsku analizu povremene transakcije sa 105.000,00 kn na 10.000 eur, propisan u članku 16. stavak 1. točka 2., što bi značilo da su obveznici sukladno ovim izmjenama dužni procijeniti rizik povezan s provođenjem povremene transakcije u vrijednosti 10.000,00 eur sukladno članku 14. stavak 1. što uključuje i povezane transakcije. Ukoliko obveznik ocijeni viši/visok rizik kod transakcije u vrijednosti od 10.000 eur, bit će dužan poduzeti dodatne mjere umanjena rizika čime je zakonski uvedena dodatna mjera za umanjene rizika na iznosu od 10.000,00 eur. Stoga smatramo da je nepotrebno dodatno imati isti prag za prijavu gotovinske transakcije.</p>	<p>Nije prihvaćen</p> <p>U skladu s preporučenom mjerom MONEYVAL-a iz Izvješća o 5. krugu evaluacije Republike Hrvatske (neposredni cilj 6, preporučena mjera h)) smanjuje se prag za prijavu gotovinskih transakcija Uredu za sprječavanje pranja novca. Naime, u izvješću MONEYVAL-a navedeno je kako se u Republici Hrvatskoj gotovina intenzivno koristi u počinjenju kaznenih djela (porezna utaja, koruptivna kaznena djela, zlouporaba opojnih droga) koja predstavljaju najveću prijetnju za pranje novca. MONEYVAL je trenutni prag za prijavu gotovinskih transakcija (200.000,00 kuna) ocijenio previsokim te je preporučio Republici Hrvatskoj razmotriti smanjenje trenutnog praga odnosno usklađivanje istoga s pragom ograničenja plaćanja odnosno naplate u gotovini prilikom obavljanja registrirane djelatnosti koji iznosi 75.000,00 kuna. Slijedom navedenog, prag za prijavu gotovinskih transakcija smanjen je na 10.000,00 eura.</p>
87	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 33.</p> <p>Smatramo da bi smanjenje iznosa obveze prijava gotovinskih transakcija bilo znatno prihvatljivije da se spusti prag na iznos od 15.000 EUR što je smanjenje za 50% trenutno propisanog praga tim više jer navedeni prag prijava gotovinskih transakcija od 15.000 EUR primjenjuju druge države u okruženju, primjerice Slovenija i Austrija, a ako bi se u praksi pokazala potreba još i dodatnog smanjenja, onda bi se to moglo obaviti sljedećim izmjenama i dopunama ZSPNFT. Ako je moguće smanjenje praga prijave gotovinskih transakcija od 15.000 EUR, u tom smislu bi se trebali u ZSPNFT referirati i svi drugi iznosi (primjerice, prikupljanje podataka o porijeklu i namjeni transakcija, praćenje očigledno povezanih transakcija i sl.).</p>	<p>Nije prihvaćen</p> <p>U skladu s preporučenom mjerom MONEYVAL-a iz Izvješća o 5. krugu evaluacije Republike Hrvatske (neposredni cilj 6, preporučena mjera h)) smanjuje se prag za prijavu gotovinskih transakcija Uredu za sprječavanje pranja novca. Naime, u izvješću MONEYVAL-a navedeno je kako se u Republici Hrvatskoj gotovina intenzivno koristi u počinjenju kaznenih djela (porezna utaja, koruptivna kaznena djela, zlouporaba opojnih droga) koja predstavljaju najveću prijetnju za pranje novca. MONEYVAL je trenutni prag za prijavu gotovinskih transakcija (200.000,00 kuna) ocijenio previsokim te je preporučio Republici Hrvatskoj razmotriti smanjenje trenutnog praga odnosno usklađivanje istoga s pragom ograničenja plaćanja odnosno naplate u gotovini prilikom obavljanja registrirane djelatnosti koji iznosi 75.000,00 kuna. Slijedom navedenog, prag za prijavu gotovinskih transakcija smanjen je na 10.000,00 eura.</p>

88	<p>HRVATSKA UDRUGA BANAKA V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 36. Predlažemo i izmjenu Članka 76. i to: naš je prijedlog da se postojeća odredba u dijelu koji glasi: U slučajevima koji se odnose na istu stranku i istu transakciju, a u kojima sudjeluju dva ili više obveznika, ne primjenjuje se zabrana razmjene informacija iz članka 74. stavaka 1. i 2. ovoga Zakona između kreditnih i financijskih institucija te između obveznika koji obavljaju profesionalne djelatnosti iz članka 9. stavka 2. točke 18. ovoga Zakona, pod uvjetom da: 1. su osnovani u državi članici ili trećoj državi koja provodi mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma jednakovrijedne odredbama iz ovoga Zakona 2. obavljaju istu vrstu djelatnosti ili pripadaju istoj kategoriji profesionalne djelatnosti i 3. podliježu obvezama za zaštitu profesionalne i poslovne tajne i osobnih podataka. Iznimke od obveze čuvanja poslovne, bankovne, profesionalne, javnobilježničke, odvjetničke ili druge tajne promijeni tako da se izbriše dio teksta „na istu stranku i“. Naime, u praksi smo imali vrlo malo slučajeva u kojima bi se ostvarili uvjeti definirani postojećom odredbom Zakona, a veliki broj slučajeva u kojima smo imali dvije stranke u istoj transakciji. Također, budući da trenutni zakonski okvir RH ne pruža zakonsku osnovu za razmjenu podataka u korespondentnom odnosu, predlažemo uz već navedenu izmjenu, dodati u članak 76. novi stavak 2. koji glasi: (2(Dostava podataka, informacija i dokumentacije korespondentnoj banci ne predstavlja odavanje poslovne, bankovne, profesionalne, javnobilježničke, odvjetničke ili druge tajne.</p>	<p>Nije prihvaćen Člankom 76. u Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma implementirana je odredba članka 39. stavka 5. Direktive (EU) 2015/849. Izuzetci od obveze čuvanja povjerljivosti podataka propisani su raznim propisima; primjerice Zakonom o kreditnim institucijama itd. i za korespondentne odnose ih nije potrebno posebno propisivati ovim Zakonom.</p>
89	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 40. Potrebno je ograničiti najduže trajanje mjere predviđene točkom 4. prvog stavka.</p>	<p>Prihvaćen Predmetna odredba je dorađena na način da je propisano vremensko ograničenje trajanja mjere.</p>
90	<p>HP-Hrvatska pošta d.d. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 40. Vezano za čl. 83. st. 5. predmetnog Zakona matramo da bi bilo uputno dopustiti pravo na žalbu. Neovisno o tome, ovdje se regulira pravo protiv rješenja „iz stavka 3.“, pa je nejasno ima li obveznik pravo žalbe ili kakvo drugo pravo protiv rješenja iz stavka 1. točke 2. ovog članka. Također je nejasno da li se mjere iz stavka 1. ovog članka (osobito privremene zabrane iz st. 1. točke 2.) izriču rješenjem ili kakvim drugim pojedinačnim aktom, te ima li obveznik na raspolaganju kakav pravni lijek ili nema.</p>	<p>Nije prihvaćen Nije moguće prihvatiti ovu primjedbu obzirom da je pokretanje upravnog spora jedini pravni lijek u slučaju rješenja HANFA-e i HNB-a.</p>

91	<p>HP-Hrvatska pošta d.d. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 40. Vezano za čl. 83. st. 1. t. 4. predmetnog Zakona ističemo da se raniji tekst poziva na ovlasti propisane Prekršajnim zakonom, a taj zakon propisuje i vremensko ograničenje trajanja ovakvih mjera. Smatramo da bi svakako valjalo dodati odredbu o vremenskom ograničenju trajanja zabrane, ili makar odrediti u kojem se roku mora podnijeti optužni prijedlog iz nastavne točke.</p>	<p>Prihvaćen Predmetna odredba je dorađena na način da je propisano vremensko ograničenje trajanja mjere.</p>
92	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 45. Kako se ovim člancima mijenjaju članci 150.-153.a, kojima su propisane novčane kazne na način da se iznosi kazni propisuju u iznosima iskazanim u eurima, tražimo kazne propisane za obrtnike propisati u nižim iznosima, najviše do iznosa propisanog za člana uprave ili odgovornu osobu u pravnoj osobi. Propisane kazne važećim Zakonom, kao i prijedloge novih odredbi kazni iskazanih u eurima za obrtnike smatramo nerealno visokima te predlažemo izmjene na način određivanja kazni primijenjen u cijelom nizu zakona tj. najviše do iznosa kazne za odgovornu osobu u pravnoj osobi.</p>	<p>Nije prihvaćen Novčane kazne za počinitelja prekršaja koji je obrtnik ne mogu biti propisane u istom iznosu kao za odgovornu osobu u pravnoj osobi. Odredbama članka 33. Prekršajnog zakona propisani su opći minimumi i maksimumi novčanih kazni. Za prekršaj propisan zakonom, za počinitelja prekršaja obrtnika i osobu koja obavlja drugu samostalnu djelatnost koji je počinila u vezi s obavljanjem obrta ili druge djelatnosti ne može biti propisana ni izrečena novčana kazna u iznosu manjem od 1000,00 kuna ni većem od 500.000,00 kuna. U slučaju u kojem postoje naročito olakotne okolnosti, novčana kazna može biti ublažena do četverostrukog iznosa općeg zakonskog minimuma za odgovarajuću vrstu okrivljenika. Za prekršaje za koje je pravno obvezujućim aktom Europske unije određen raspon novčane kazne ili opći minimum ili opći maksimum novčane kazne ili način izračuna novčane kazne, zakonom se za počinitelja prekršaja može propisati i izreći novčana kazna u iznosu za koji ne vrijede ograničenja iz članka 33. stavaka 1. – 9. Prekršajnog zakona.</p>
93	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 45. Propisan je izuzetno visok broj teških prekršaja, čak 70, a zapriječene kazne su izuzetno visoke do 132.000 EUR po prekršaju. Prijedlog je razvrstati ovu točku na više klasa prekršaja po težini i prilagoditi zapriječene kazne .</p>	<p>Nije prihvaćen U skladu s člancima 59. i 60. Direktive (EU) 2015/849, odredbama članka 150. stavka 1. ZSPNFT obuhvaćeni su prekršaji iz područja dubinske analize stranke, prijave sumnjivih transakcija, vođenja evidencije i unutarnje kontrole. Za obveznika koji je pravna osoba novčana kazna je propisana u rasponu od 4.640,00 do 132.720,00 eura. U slučaju u kojem postoje naročito olakotne okolnosti, novčana kazna može biti ublažena do četverostrukog iznosa općeg zakonskog minimuma za odgovarajuću vrstu okrivljenika. Zbog odredaba Direktive, nijedan od prekršaja iz članka 150. Zakona ne može biti premješten u prekršaje iz članka 151. Zakona za koje je novčana kazna propisana u rasponu od 3.310,00 do 106.170,00 eura.</p>
94	<p>Electrocoin d.o.o. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 45. Članak 9., stavak 7. više ne postoji, kako se navodi u Članku 3. Prijedloga zakona o izmjenama, a koji govori o Članku 9. novog Zakona. "Stavak 7. briše se." Stoga korigirati točku 70.</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se, predmetna točka je brisana.</p>

95	<p>HP-Hrvatska pošta d.d. V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 45. U odnosu na čl. 150. st. 1. t. 70. ističemo da je čl. 9. st. 7. je brisan. Po toj (sada brisanj) odredbi su obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 17. podtočaka k) i l) Zakona (koja je odredba također brisana) morali do 31. siječnja 2020. obavijestiti nadležno tijelo da se bave djelatnošću pružanja usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta</p>	<p>Prihvaćen Prihvaća se, predmetna točka je brisana.</p>
96	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 46. Kako se ovim člancima mijenjaju članci 150.-153.a, kojima su propisane novčane kazne na način da se iznosi kazni propisuju u iznosima iskazanim u eurima, tražimo kazne propisane za obrtnike propisati u nižim iznosima, najviše do iznosa propisanog za člana uprave ili odgovornu osobu u pravnoj osobi. Propisane kazne važećim Zakonom, kao i prijedloge novih odredbi kazni iskazanih u eurima za obrtnike smatramo nerealno visokima te predlažemo izmjene na način određivanja kazni primijenjen u cijelom nizu zakona tj. najviše do iznosa kazne za odgovornu osobu u pravnoj osobi.</p>	<p>Nije prihvaćen Novčane kazne za počinitelja prekršaja koji je obrtnik ne mogu biti propisane u istom iznosu kao za odgovornu osobu u pravnoj osobi. Odredbama članka 33. Prekršajnog zakona propisani su opći minimumi i maksimumi novčanih kazni. Za prekršaj propisan zakonom, za počinitelja prekršaja obrtnika i osobu koja obavlja drugu samostalnu djelatnost koji je počinila u vezi s obavljanjem obrta ili druge djelatnosti ne može biti propisana ni izrečena novčana kazna u iznosu manjem od 1000,00 kuna ni većem od 500.000,00 kuna. U slučaju u kojem postoje naročito olakotne okolnosti, novčana kazna može biti ublažena do četverostrukog iznosa općeg zakonskog minimuma za odgovarajuću vrstu okrivljenika. Za prekršaje za koje je pravno obvezujućim aktom Europske unije određen raspon novčane kazne ili opći minimum ili opći maksimum novčane kazne ili način izračuna novčane kazne, zakonom se za počinitelja prekršaja može propisati i izreći novčana kazna u iznosu za koji ne vrijede ograničenja iz članka 33. stavaka 1. – 9. Prekršajnog zakona.</p>
97	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 47. Kako se ovim člancima mijenjaju članci 150.-153.a, kojima su propisane novčane kazne na način da se iznosi kazni propisuju u iznosima iskazanim u eurima, tražimo kazne propisane za obrtnike propisati u nižim iznosima, najviše do iznosa propisanog za člana uprave ili odgovornu osobu u pravnoj osobi. Propisane kazne važećim Zakonom, kao i prijedloge novih odredbi kazni iskazanih u eurima za obrtnike smatramo nerealno visokima te predlažemo izmjene na način određivanja kazni primijenjen u cijelom nizu zakona tj. najviše do iznosa kazne za odgovornu osobu u pravnoj osobi.</p>	<p>Nije prihvaćen Novčane kazne za počinitelja prekršaja koji je obrtnik ne mogu biti propisane u istom iznosu kao za odgovornu osobu u pravnoj osobi. Odredbama članka 33. Prekršajnog zakona propisani su opći minimumi i maksimumi novčanih kazni. Za prekršaj propisan zakonom, za počinitelja prekršaja obrtnika i osobu koja obavlja drugu samostalnu djelatnost koji je počinila u vezi s obavljanjem obrta ili druge djelatnosti ne može biti propisana ni izrečena novčana kazna u iznosu manjem od 1000,00 kuna ni većem od 500.000,00 kuna. U slučaju u kojem postoje naročito olakotne okolnosti, novčana kazna može biti ublažena do četverostrukog iznosa općeg zakonskog minimuma za odgovarajuću vrstu okrivljenika. Za prekršaje za koje je pravno obvezujućim aktom Europske unije određen raspon novčane kazne ili opći minimum ili opći maksimum novčane kazne ili način izračuna novčane kazne, zakonom se za počinitelja prekršaja može propisati i izreći novčana kazna u iznosu za koji ne vrijede ograničenja iz članka 33. stavaka 1. – 9. Prekršajnog zakona.</p>

98	<p>HOK V. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA S OBRAZLOŽENJEM, Članak 48. Kako se ovim člancima mijenjaju članci 150.-153.a, kojima su propisane novčane kazne na način da se iznosi kazni propisuju u iznosima iskazanim u eurima, tražimo kazne propisane za obrtnike propisati u nižim iznosima, najviše do iznosa propisanog za člana uprave ili odgovornu osobu u pravnoj osobi. Propisane kazne važećim Zakonom, kao i prijedloge novih odredbi kazni iskazanih u eurima za obrtnike smatramo nerealno visokima te predlažemo izmjene na način određivanja kazni primijenjen u cijelom nizu zakona tj. najviše do iznosa kazne za odgovornu osobu u pravnoj osobi.</p>	<p>Nije prihvaćen Novčane kazne za počinitelja prekršaja koji je obrtnik ne mogu biti propisane u istom iznosu kao za odgovornu osobu u pravnoj osobi. Odredbama članka 33. Prekršajnog zakona propisani su opći minimumi i maksimumi novčanih kazni. Za prekršaj propisan zakonom, za počinitelja prekršaja obrtnika i osobu koja obavlja drugu samostalnu djelatnost koji je počinila u vezi s obavljanjem obrta ili druge djelatnosti ne može biti propisana ni izrečena novčana kazna u iznosu manjem od 1000,00 kuna ni većem od 500.000,00 kuna. U slučaju u kojem postoje naročito olakotne okolnosti, novčana kazna može biti ublažena do četverostrukog iznosa općeg zakonskog minimuma za odgovarajuću vrstu okrivljenika. Za prekršaje za koje je pravno obvezujućim aktom Europske unije određen raspon novčane kazne ili opći minimum ili opći maksimum novčane kazne ili način izračuna novčane kazne, zakonom se za počinitelja prekršaja može propisati i izreći novčana kazna u iznosu za koji ne vrijede ograničenja iz članka 33. stavaka 1. – 9. Prekršajnog zakona.</p>
99	<p>Udruga za blockchain i kriptovalute (UBIK) PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE, Članak 52. Uvjetovanjem postojećim (s aktualnim zakonodavstvom usklađenim) pružateljima usluga s virtualnim valutama da se zapravo iznova registriiraju, riskira se da isti moraju prestati s obavljanjem djelatnosti ako odnosni pravilnik (čl. 9.a st. 7.) ne bude donesen u roku 60 dana koliki im je rok ostavljen za usklađivanje s ovim izmjenama Zakona.</p>	<p>Prihvaćen Tekst odredbe je doraden. Pružatelji usluga povezanih s virtualnim valutama moraju se registrirati u roku od 60 dana od stupanja na snagu pravilnika HANFA-e, koji će biti donesen u roku od 6 mjeseci od stupanja na snagu Zakona.</p>
100	<p>Electrocoin d.o.o. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE, Članak 52. Stavak 1. Postojeći pružatelji usluga se u postupku registracije izjednačavaju sa subjektima koji će tek krenuti pružati djelatnost nakon stupanja izmjena na snagu. Smatramo da normirano negativno utječe na stečena prava postojećih subjekata, obzirom da su isti, sukladno odredbama sada važećeg zakona i praksi regulatora, također morali proći svojevrсни registracijski proces, iako isti tako nije u zakonu normiran, te je njihovo poslovanje konstantno nadzirano od strane regulatora. Stoga bi proces registracije odnosno usklađenja postojećih subjekata s predloženim izmjenama trebao biti automatski, uz eventualno dostavljanje pojedinih isprava/udovoljavanje zahtjeva koji do sada prema regulatoru nisu predloženi/udovoljeni. Stavak 2 Nije jasno po čemu su obveznici normirani u ovom stavku različiti od onih u stavku 1.- u suprotnosti sa članom 4. kojim se uvodi članak 9.a. stavak 1 i obveza upisa u registar prije početka obavljanja djelatnosti za obveznike iz članka 3.</p>	<p>Djelomično prihvaćen Tekst odredbe je doraden. Nije moguće postupak automatizirati obzirom da se po trenutno važećem Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma dostavlja samo obavijest, a podaci koji se zahtjevaju za registraciju obuhvaćaju, između ostalog, i dokaze o dobrom ugledu fizičkih osoba. Izmjenama odredbe izjednačen je rok za registraciju za postojeće i nove pružatelje usluga.</p>

101	<p>Alice in Blockchains - Udruga za fintech, kriptovalute i blockchain PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE, Članak 52. Nejasno je što se događa sa subjektima koji u razdoblju od stupanja zakona na snagu pa do donošenja pravilnika iz članka 4. ovog zakona žele početi obavljati djelatnosti iz članka 9. stavka 2. točke 19. Proizlazi da su takvi subjekti zapravo spriječeni u pokretanju poslovanja, obzirom da su trenutkom stupanja na snagu zakona obvezni izvršiti prijavu u registar iz članka 9. a zakona, bez koje ne mogu niti upisati djelatnost u sudski registar, a ne postoji provedbeni propis po kojim bi to učinili. Proizlazi dakle da u razdoblju do donošenja odnosnog pravilnika (maksimalno 6 mjeseci od dana stupanja na snagu predmetnog zakona) neće moći biti osnovana društva koja žele pružati usluge iz članka 9. stavka 2. točke 19. podtočke d), e), f), g) i h), što je izravna povreda prava na poduzetničku i tržišnu slobodu. S druge strane, prema postojećem prijedlogu subjekti koji već obavljaju ove djelatnosti ostaju neregulirani odnosno neupisani u registar potencijalno i do 24 mjeseca, što nije logično obzirom da već posluju i da bi im postupak registracije trebao biti lakši i jednostavniji nego novim subjektima.</p>	<p>Primljeno na znanje Obveznici koji žele početi obavljati djelatnosti iz članka 9. stavka 2. točke 19. mogu početi s radom, a obvezni su se javiti HANFA-i tek po usvajanju pravilnika. Tekst odredbe je doraden na način da se odredbe članka 9.a, stavaka 5. i 6. te zabrana iz članka 9.b na obveznike primjenjuju tek protekom rokova za podnošenje zahtjeva za registracijom HANFA-i.</p>
-----	--	--

**IZJAVA O USKLAĐENOSTI PRIJEDLOGA PROPISA S PRAVNOM STEČEVINOM
EUROPSKE UNIJE**

1. Naziv prijedloga propisa

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

2. Stručni nositelj izrade prijedloga propisa

MINISTARSTVO FINACIJA

3. Veza s Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije

Predviđeno Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije za 2022. godinu.

Rok: IV. kvartal 2022.

4. Preuzimanje odnosno provedba pravne stečevine Europske unije

a) Odredbe primarnih izvora prava Europske unije

Ugovor o funkcioniranju Europske unije
članak/članci Članak 114.

b) Sekundarni izvori prava Europske unije

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.)

32018L0843

- Članci 2. i 38. preuzeto: Kazneni zakon (NN 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17, 118/18, 126/19, 84/21)
- Članak 29. preuzeto: Zakon o deviznom poslovanju (NN 96/03, 140/05, 132/06, 150/08, 92/09, 133/09, 153/09, 145/10, 76/13)
- Članci 4., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 14., 15., 16., 20., 21., 23., 24., 25., 26., 27., 28., 31., 32., 33., 34., 35., 37., 39., 42., 43., 44., 45., 46. i 47. preuzeto: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19)
- Članci 13. i 36. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma
- Članak 19. preuzeto: Zakon o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (NN 68/18 i 02/20)

- Članak 30. preuzeto: Zakon o državnim službenicima (NN 92/05 140/05 142/06 77/07 107/07 27/08 34/11 49/11 150/11 34/12 49/12 37/19 38/13 01/15 138/15 61/17 70/19 98/19)
- Članak 29. preuzeto: Zakon o igrama na sreću (NN 87/09, 35/13, 158/13, 41/14, 143/14)
- Članak 29. preuzeto: Zakon o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20)
- Članak 30. preuzeto: Zakon o Poreznoj upravi (NN 115/16, 98/19)
- Članak 30. preuzeto: Zakon o Financijskom inspektoratu Republike Hrvatske (NN 85/08)
- Članak 30. preuzeto: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12)

c) Ostali izvori prava Europske unije


5. Prilog: tablice usporednih prikaza za propise kojima se preuzimaju odredbe sekundarnih izvora prava Europske unije u zakonodavstvo Republike Hrvatske

Da.

Potpis EU koordinatora stručnog nositelja izrade prijedloga propisa, datum i pečat

STIPE ŽUPAN

EU KOORDINATOR, DRŽAVNI TAJNIK



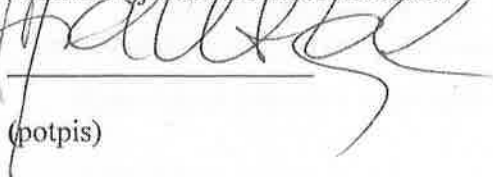
(potpis)



Potpis EU koordinatora Ministarstva vanjskih i europskih poslova, datum i pečat

Andreja Metelko- Zgombić

Državna tajnica i EU koordinatorica



(potpis)



USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. Naziv propisa Europske unije

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

2. Naziv prijedloga propisa

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	Odredbe prijedloga propisa	Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije	Obrazloženje (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije preuzet

		u potpuno preuzet u odredbu prijedloga propisa?	ili je djelomično preuzet u odredbu prijedloga propisa)
<p>Članak 1.</p> <p>Izmjene Direktive (EU) 2015/849</p> <p>Direktiva (EU) 2015/849 mijenja se kako slijedi:</p> <p>1.članak 2. stavak 1. točka 3. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)podtočka (a) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(a)revizore, vanjske računovođe i porezne savjetnike te sve ostale osobe koje se obvežu da će izravno ili s pomoću drugih osoba s kojima su te ostale osobe povezane pružati materijalnu pomoć, potporu ili savjete o poreznim pitanjima kao glavnu poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost;”;</p> <p>(b)podtočka (d) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(d)posrednike u prometu nekretnina, između ostalog kada djeluju kao posrednici u iznajmljivanju nekretnina, ali samo u vezi s transakcijama u kojima mjesečna najamnina iznosi 10 000 EUR ili više;”;</p> <p>(c)dodaju se sljedeće podtočke:</p> <p>„(g)pružatelje usluga koji se bave uslugama razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta;</p> <p>(h) pružatelje skrbničke usluge novčanika;</p>	<p>Članak 3.</p> <p>U članku 9.</p> <p>Podtočke od h) do j) mijenjaju se i glase:</p> <p>„h) trgovine ili posredovanja u trgovini umjetničkim djelima i antikvitetima, među ostalim, kada se time bave umjetničke galerije i aukcijske kuće, pri svakoj transakciji u vrijednosti od 10.000,00 eura i većoj, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 10.000,00 eura i veću</p> <p>i) pohranjivanja umjetničkih djela ili trgovine umjetničkim djelima ili posredovanja u trgovini umjetničkim djelima, kada se navedeno odvija u</p>	<p>U potpuno preuzeto</p>	

<p>(i) osobe koje trguju umjetničkim djelima ili djeluju kao posrednici u trgovini umjetničkim djelima, između ostalog kada se time bave umjetničke galerije i aukcijske kuće, ako vrijednost transakcije ili niza povezanih transakcija iznosi 10 000 EUR ili više;</p> <p>(j) osobe koje pohranjuju umjetnička djela ili njima trguju ili djeluju kao posrednici u trgovini umjetničkim djelima, kada se navedeno odvija u slobodnim lukama, ako vrijednost transakcije ili niza povezanih transakcija iznosi 10 000 EUR ili više.”;</p>	<p>slobodnim zonama, pri svakoj transakciji u vrijednosti od 10.000,00 eura i većoj, bez obzira na to je li riječ o jednokratnoj transakciji ili o više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost od 10.000,00 eura i veću</p> <p>j) posredovanja u kupnji i prodaji nekretnina, te kada posreduju u iznajmljivanju nekretnina, ali samo u vezi s transakcijama u kojima je mjesečna najamnina u vrijednosti od 10.000,00 eura i većoj“.</p> <p>Točka 18. mijenja se i glasi:</p> <p>„18. pravne i fizičke osobe u obavljanju profesionalnih djelatnosti:</p> <p>a) revizorsko društvo, samostalni revizor, porezni savjetnik, društvo za porezno savjetništvo, te sve ostale osobe koje se obvežu da će izravno ili pomoću drugih osoba s kojima su te ostale osobe povezane pružati materijalnu pomoć, potporu ili savjete o poreznim pitanjima kao glavnu poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost</p> <p>Iza točke 18. dodaje se točka 19. koja glasi:</p>		
--	--	--	--

	<p>„19. Pravna osoba ili obrtnik koji nisu obuhvaćeni točkama 1., 2., 4., 5., 6., 8., 9. i 14. ovoga stavka, a koji na profesionalnoj osnovi u ime ili za račun druge fizičke ili pravne osobe obavljaju jednu ili više sljedećih djelatnosti povezanih s virtualnom imovinom:</p> <p>a) skrbništvo i upravljanje virtualnom imovinom</p> <p>b) upravljanje platformom za trgovanje virtualnom imovinom</p> <p>c) razmjena virtualne imovine za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja</p> <p>d) razmjena virtualne imovine za drugu virtualnu imovinu</p> <p>e) izvršavanje naloga za virtualnu imovinu</p> <p>f) usluge provedbe ponude odnosno prodaje virtualne imovine</p> <p>g) zaprimanje i prijenos naloga za virtualnu imovinu u ime trećih strana</p> <p>h) savjetovanje o virtualnoj imovini.“.</p>		
--	---	--	--

<p>2.članak 3. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)točka 4. mijenja se kako slijedi:</p> <p>i.podtočka (a) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(a)kaznena djela terorizma, kaznena djela povezana s terorističkom skupinom i kaznena djela povezana s terorističkim aktivnostima kako je utvrđeno u glavama II. i III. Direktive (EU) 2017/541 (*1);</p> <p>(*1) 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.).”;</p> <p>ii.podtočka (c) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(c)aktivnosti zločinačkih organizacija, kako je definirano u članku 1. stavku 1. Okvirne odluke Vijeća 2008/841/PUP (*2);</p> <p>(*2) Okvirna odluka Vijeća 2008/841/PUP od 24. listopada 2008. o borbi protiv organiziranog kriminala (SL L 300, 11.11.2008., str. 42.).;”</p> <p>(b)u točki 6. podtočka (b) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(b)u slučaju trustova, sve sljedeće osobe:</p> <p>i. osnivača odnosno osnivače;</p> <p>ii. upravitelja odnosno upravitelje;</p> <p>iii. zaštitnika odnosno zaštitnike (ako postoji/-e);</p> <p>iv.korisnike, ili u slučaju kada se pojedinci koji imaju korist od pravnog aranžmana ili subjekta tek trebaju utvrditi, skupinu osoba u čijem se temeljnom interesu pravni aranžman ili subjekt uspostavlja ili u čijem temeljnom interesu pravni aranžman ili subjekt djeluje;</p> <p>v.svaku drugu fizičku osobu koja u konačnici provodi kontrolu nad trustom izravnim ili neizravnim vlasništvom ili na drugi način;”;</p> <p>(c)točka 16. zamjenjuje se sljedećom:</p>	<p style="text-align: center;">Članak 1.</p> <p>U Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, broj 108/17 i 39/19), u članku 3. stavak 3. mijenja se i glasi:</p> <p>„(3) Financiranjem terorizma smatra se:</p> <p>1. osiguravanje ili prikupljanje sredstava, odnosno pokušaj osiguravanja ili prikupljanja sredstava, zakonitih ili nezakonitih, na bilo koji način, izravno ili neizravno, s namjerom da se upotrijebe ili sa znanjem da će biti upotrijebljena, u cijelosti ili dijelom, od strane terorista ili terorističke organizacije u bilo koju svrhu, što uključuje i počinjenje terorističkoga kaznenog djela, ili od strane osoba koje financiraju terorizam</p> <p>2. financiranje putovanja u svrhu počinjenja ili doprinosa u počinjenju kaznenog djela terorizma ili počinjenja kaznenog djela obuke za terorizam i terorističkog udruženja.“.</p> <p style="text-align: right;">Članak. 2.</p> <p>U članku 4.</p>	<p>Djelo mično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Kazneni zakon (NN 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17, 118/18, 126/19, 84/21) članak/članci</p> <p>Preuzeto u Kazneni zakon (NN broj 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17, 118/18, 126/19 i 84/21) u članku: 97., 98., 99., 100., 101., 102. i</p>
---	--	-----------------------------	--

<p>„16.,elektronički novac’ znači elektronički novac kako je definiran u članku 2. točki 2. Direktive 2009/110/EZ, ali ne uključuje novčanu vrijednost na koju se upućuje u članku 1. stavcima 4. i 5. te direktive;”;</p> <p>(d)dodaju se sljedeće točke:</p> <p>„18.,virtualne valute’ znači digitalni prikaz vrijednosti koji nije izdala i za koji ne jamči središnja banka ni javno tijelo, koji nije nužno povezan sa zakonski uspostavljenom valutom te nema pravni status valute ili novca, ali ga fizičke ili pravne osobe prihvaćaju kao sredstvo razmjene i može se prenositi, pohranjivati te se njime može trgovati elektroničkim putem;</p> <p>19.„pružatelj skrbničke usluge novčanika” znači subjekt koji pruža uslugu čuvanja privatnih kriptografskih ključeva u ime svojih stranaka radi držanja, pohrane i prijenosa virtualnih valuta.”;</p>	<p>Točka 49. mijenja se i glasi:</p> <p>„49) <i>virtualna valuta</i> jest podvrsta virtualne imovine i predstavlja digitalni prikaz vrijednosti koji nije izdala i za koji ne jamči središnja banka ni javno tijelo, koji nije nužno povezan sa zakonski uspostavljenom valutom te nema pravni status valute ili novca, ali ga fizičke ili pravne osobe prihvaćaju kao sredstvo razmjene i može se prenositi, pohranjivati te se njime može trgovati elektroničkim putem“.</p> <p>Točka 50. mijenja se i glasi:</p> <p>„50) <i>skrbništvo i upravljanje virtualnom imovinom u ime trećih strana</i> jest čuvanje ili kontrola, u ime trećih strana, virtualne imovine ili načina pristupa takvoj virtualnoj imovini, prema potrebi u obliku privatnih kriptografskih ključeva“.</p>	<p>328. („(a)</p> <p>kaznena djela terorizma , kaznena djela povezana s teroristič kom skupino m i kaznena djela povezana s teroristič kim aktivnost ima kako je utvrđeno u glavama II. i III. Direktive (EU) 2017/541 (*1);</p> <p>(*1) Direktiva</p>
---	---	---

		<p>(EU) 2017/541 Europsko g parlamen ta i Vijeća od 15. ožujka 2017. o suzbijanj u terorizma i zamjeni Okvirne odluke Vijeća 2002/475 /PUP i o izmjeni Odluke Vijeća 2005/671 /PUP (SL L 88, 31.3.201 7., str. 6.).";"</p> <p>ii.</p> <p>podtočka (c) zamjenju</p>
--	--	--

		<p>je se sljedećim :</p> <p>„(c) aktivnost i zločinačk ih organizac ija, kako je definiran o u članku 1. stavku 1. Okvirne odluke Vijeća 2008/841 /PUP (*2);</p> <p>(*2) Okvirna odluka Vijeća 2008/841 /PUP od 24. listopada 2008. o borbi</p>
--	--	---

			protiv organiziranog kriminala (SL L 300, 11.11.2008., str. 42.);”
<p>3.članak 6. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)u stavku 2. točke (b) i (c) zamjenjuju se sljedećim:</p> <p>„(b)rizike povezane sa svakim relevantnim sektorom, uključujući, ako su dostupne, procjene koje o količinama opranog novca daje Eurostat za svaki od tih sektora;</p> <p>(c)najraširenija sredstva kojima se kriminalci koriste za pranje nezakonitih imovinskih koristi, uključujući, ako su informacije dostupne, ona koja se posebice koriste u transakcijama između država članica i trećih zemalja, neovisno o utvrđenju treće zemlje kao visokorizične na temelju članka 9. stavka 2.”;</p> <p>(b)stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„3. Komisija osigurava da izvješće iz stavka 1. bude stavljeno na raspolaganje državama članicama i obveznicima kako bi im pomogla u utvrđivanju i razumijevanju rizika od pranja novca i financiranja terorizma te upravljanju njime i njegovu smanjivanju te kako bi omogućila drugim dionicima, između ostalih nacionalnim zakonodavcima, Europskom parlamentu, europskim nadzornim tijelima te predstavnicima FOJ-eva da bolje razumiju rizike. Izvješća se objavljuju najkasnije šest mjeseci nakon što su stavljena na raspolaganje državama članicama, osim dijelova izvješća koji sadržavaju povjerljive informacije.”;</p>		Nije potrebno preuzimanje	Nije primjenjivo, ovom izmjenom propisuje se obveza Komisije

<p>4.članak 7. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)u stavku 4. dodaju se sljedeće točke:</p> <p>„(f)izvješćuje o institucionalnoj strukturi i općim postupcima u svojem režimu SPNFT-a, uključujući, između ostalog o FOJ-u, poreznim tijelima i državnim odvjetništvima te dodijeljenim ljudskim i financijskim resursima, u mjeri u kojoj su te informacije dostupne;</p> <p>(g)izvješćuje o nacionalnim naporima i resursima (radnoj snazi i proračunu) koji su dodijeljeni za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma.”;</p> <p>(b)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„5. Države članice rezultate svojih procjena rizika, uključujući njihova ažuriranja, stavljaju na raspolaganje Komisiji, europskim nadzornim tijelima i drugim državama članicama. Druge države članice mogu prema potrebi državi članci koja provodi procjenu rizika pružiti relevantne dodatne informacije. Sažetak procjene stavlja se na raspolaganje javnosti. Taj sažetak ne sadržava povjerljive informacije.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 4. i 5.
<p>5.članak 9. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata u skladu s člankom 64. radi utvrđivanja visokorizičnih trećih zemalja, uzimajući u obzir strateške nedostatke, posebno u sljedećim područjima:</p> <p>(a)pravni i institucijski okvir SPNFT-a treće zemlje, posebno:</p> <p>i. inkriminiranje pranja novca i financiranja terorizma;</p> <p>ii. mjere povezane s dubinskom analizom stranke;</p> <p>iii. zahtjevi u vezi s vođenjem evidencije;</p> <p>iv. zahtjevi u vezi s prijavljivanjem sumnjivih transakcija;</p>		Nije potrebno preuzimanje	Ovom izmjenom propisuju se ovlaštenja i obveze Komisije

<p>v.dostupnost točnih i pravodobnih informacija o stvarnom vlasništvu pravnih osoba i aranžmana nadležnim tijelima;</p> <p>(b)ovlasti i postupci nadležnih tijela treće zemlje u svrhu borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma, uključujući odgovarajuće učinkovite, proporcionalne i odvratajuće sankcije, kao i praksa treće zemlje u suradnji i razmjeni informacija s nadležnim tijelima država članica;</p> <p>(c)djelotvornost sustava SPNFT-a treće zemlje u rješavanju rizika od pranja novca ili financiranja terorizma.”;</p> <p>(b)stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„4. Komisija prilikom izrade delegiranih akata iz stavka 2. uzima u obzir relevantne evaluacije, procjene ili izvješća koje su sastavile međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda nadležni u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma.”;</p>			
<p>6.u članku 10. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice zabranjuju svojim kreditnim institucijama i financijskim institucijama vođenje anonimnih računa, anonimnih štednih knjižica ili anonimnih sefova. Države članice u svakom slučaju zahtijevaju da se vlasnici i korisnici postojećih anonimnih računa, anonimnih štednih knjižica ili anonimnih sefova podvrgnu mjerama dubinske analize stranke najkasnije do 10. siječnja 2019., a u svakom slučaju prije upotrebe takvih računa, štednih knjižica ili sefova na bilo koji način.”;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 54.</p>

<p>7.članak 12. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)stavak 1. mijenja se kako slijedi:</p> <p>i.u prvom podstavku točke (a) i (b) zamjenjuju se sljedećim:</p> <p>„(a)platni instrument ne može se ponovno puniti ili ima mjesečni prag za platne transakcije od 150 EUR koji se može upotrijebiti isključivo u toj državi članici;</p> <p>(b) najviši iznos pohranjen elektronički ne premašuje 150 EUR;”;</p> <p>ii. drugi podstavak briše se;</p> <p>(b)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Države članice osiguravaju da odstupanje predviđeno u stavku 1. ovog članka nije primjenjivo u slučaju iskupa u gotovini ili podizanja gotovine u novčanoj vrijednosti elektroničkog novca ako isplaćeni iznos premašuje 50 EUR, ili u slučaju platnih transakcija s udaljenosti kako su definirane u članku 4. točki 6. Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća (*3) u kojima plaćeni iznos premašuje 50 EUR po transakciji.</p> <p>(*3) 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.).”;</p> <p>(c)dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>„3. Države članice osiguravaju da kreditne institucije i financijske institucije u svojstvu prihvatitelja prihvaćaju samo plaćanja izvršena anonimnim karticama s</p>	<p style="text-align: center;">Članak 10.</p> <p>U članku 18. stavku 1. točki 1. riječi „u kunsnoj protuvrijednosti“ brišu se.</p> <p>U točki 2. riječi „kunsku protuvrijednost iznosa“ zamjenjuju se riječju „iznos“.</p> <p>U stavku 2. riječi „u kunsnoj protuvrijednosti“ brišu se.</p>	<p>Djelo mično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 18.</p>

<p>unaprijed uplaćenim sredstvima koje su izdane u trećim zemljama ako takve kartice ispunjavaju zahtjeve jednakovrijedne onima koji su utvrđeni u stavcima 1. i 2.</p> <p>Države članice mogu odlučiti da na svojem državnom području ne prihvaćaju plaćanja izvršena upotrebom anonimnih kartica s unaprijed uplaćenim sredstvima.”;</p>			
<p>8.članak 13. stavak 1. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)točka (a) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(a)identifikaciju stranke i provjeru identiteta stranke na temelju dokumenata, podataka ili informacija dobivenih iz pouzdanog i neovisnog izvora, između ostalog, ako postoje, sredstvima elektroničke identifikacije, relevantnim uslugama povjerenja kako je utvrđeno u Uredbi (EU) br. 910/2014 Europskog parlamenta i Vijeća (*4) ili bilo kojim drugim sigurnim, daljinskim ili elektroničkim postupcima identifikacije koje su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nacionalna tijela;</p> <p>(*4) 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.)”;</p> <p>(b)na kraju točke (b) dodaje se sljedeća rečenica:</p> <p>„Ako je identificirani stvarni vlasnik viši rukovoditelj kako je navedeno u članku 3. stavku 6. točki (a) podtočki ii., obveznici poduzimaju potrebne razumne mjere radi provjere identiteta fizičke osobe koja je na položaju višeg rukovoditelja te vode evidenciju o poduzetim mjerama i o eventualnim poteškoćama s kojima su se susreli tijekom procesa provjere.”;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 15. i članak 28. st. 9.</p>

<p>9.članak 14. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)u stavku 1. dodaje se sljedeća rečenica:</p> <p>„Prilikom ulaska u novi poslovni odnos s korporativnim ili drugim pravnim subjektom, ili trustom ili pravnim aranžmanom koji ima strukturu ili funkcije slične trustu („sličan pravni aranžman”), za koje postoji obveza registracije informacija o stvarnom vlasništvu na temelju članka 30. ili članka 31., obveznici prikupljaju dokaz o registraciji ili izvadak iz registra.”;</p> <p>(b)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„5. Države članice zahtijevaju da obveznici primjenjuju mjere dubinske analize stranke ne samo na sve nove stranke, nego u primjereno vrijeme i na postojeće stranke na temelju procjene rizika, ili kada se promijene relevantne okolnosti stranke, ili kada je obveznik na temelju bilo kakve pravne obveze dužan tijekom relevantne kalendarske godine kontaktirati sa strankom u svrhu provjere svih relevantnih informacija povezanih sa stvarnim vlasnikom odnosno sa stvarnim vlasnicima, ili ako je obveznik to bio dužan u skladu s Direktivom Vijeća 2011/16/EU (*5).</p> <p>(*5) 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.).”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 16. st. 5. i 6.
<p>10.članak 18. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)u stavku 1. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„U slučajevima iz članka od 18.a do 24., kao i u drugim slučajevima višeg rizika koje su utvrdile države članice ili obveznici, države članice zahtijevaju od obveznika da primjenjuju pojačane mjere dubinske analize stranke kako bi se tim rizicima na odgovarajući način upravljalo te kako bi ih se na odgovarajući način smanjilo.”;</p> <p>(b)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17,

<p>„2. Države članice zahtijevaju od obveznika da ispituju, u mjeri u kojoj je to razumno moguće, pozadinu i svrhu svih transakcija koje ispunjavaju barem jedan od sljedećih uvjeta:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. transakcije su složene; ii. transakcije su neobično velike; iii. transakcije se provode prema neobičnom uzorku; iv. transakcije nemaju očitu gospodarsku ili zakonitu svrhu. <p>Obveznici pojačavaju osobito razinu i prirodu praćenja poslovnog odnosa kako bi utvrdili čine li se te transakcije ili aktivnosti sumnjivima.”;</p>			<p>39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 42., 44., 45., 47., 49., 50. i 53.</p>
<p>11.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 18.a</p> <p>1. U vezi s poslovnim odnosima ili transakcijama koji uključuju visokorizične treće zemlje utvrđene na temelju članka 9. stavka 2., države članice zahtijevaju od obveznika da primjenjuju sljedeće mjere dubinske analize stranke:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) prikupljanje dodatnih informacija o stranci i stvarnom vlasniku odnosno stvarnim vlasnicima; (b) prikupljanje dodatnih informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa; (c) prikupljanje informacija o izvoru novčanih sredstava i izvoru bogatstva stranke i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika; (d) prikupljanje informacija o razlozima za planirane ili izvršene transakcije; (e) pribavljanje odobrenja višeg rukovodstva za uspostavu ili nastavak poslovnog odnosa; (f) provedba pojačanog praćenja poslovnog odnosa povećanjem broja i učestalosti primijenjenih kontrola te odabirom uzoraka transakcija koji iziskuju daljnje ispitivanje. <p>Države članice mogu zahtijevati od obveznika da, kada je to primjenjivo, osiguraju da se prvo plaćanje provede preko računa na ime stranke pri kreditnoj instituciji koja</p>	<p style="text-align: center;">Članak 26.</p> <p>U članku 49. stavak 1. točka 3. mijenja se i glasi:</p> <p>"3. prikupiti informacije o izvoru sredstava koja su uključena u poslovni odnos ili transakciju te izvoru imovine stranke i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika stranke".</p>	<p>Djelo mično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 49.</p>

<p>podliježe standardima dubinske analize stranaka koji nisu blaži od onih koji su utvrđeni u ovoj Direktivi.</p> <p>2. Uz mjere predviđene u stavku 1. i u skladu s međunarodnim obvezama Unije, države članice zahtijevaju od obveznika da primjenjuju, prema potrebi, jednu ili više dodatnih mjera ublažavanja na osobe i pravne subjekte koji obavljaju transakcije koje uključuju visokorizične treće zemlje utvrđene na temelju članka 9. stavka 2. Te mjere sastoje se od jedne ili više sljedećih radnji:</p> <p>(a) primjena dodatnih elemenata pojačane dubinske analize;</p> <p>(b) uvođenje pojačanih relevantnih mehanizama izvješćivanja ili sustavnog izvješćivanja o financijskim transakcijama;</p> <p>(c) ograničavanje poslovnih odnosa ili transakcija s fizičkim osobama ili pravnim subjektima iz trećih zemalja utvrđenih kao visokorizične zemlje na temelju članka 9. stavka 2.;</p> <p>3. Uz mjere predviđene u stavku 1., države članice primjenjuju, prema potrebi, jednu od ili nekoliko sljedećih mjera u pogledu visokorizičnih trećih zemalja utvrđenih na temelju članka 9. stavka 2., u skladu s međunarodnim obvezama Unije:</p> <p>(a) odbijanje osnivanja društava kćeri, podružnica ili predstavništava obveznikâ iz dotične zemlje, ili uzimanje u obzir, na drugi način, činjenice da relevantni obveznik potječe iz zemlje koja nema odgovarajuće režime SPNFT-a;</p> <p>(b) zabrana obveznicima da osnivaju podružnice ili predstavništva u dotičnoj zemlji, ili uzimanje u obzir, na drugi način, činjenice da bi se relevantna podružnica ili relevantno predstavništvo nalazili u zemlji koja nema odgovarajuće režime SPNFT-a;</p> <p>(c) zahtijevanje pojačanih zahtjeva u vezi s nadzornim pregledom ili pojačanih zahtjeva u vezi s vanjskom revizijom za podružnice i društva kćeri obveznika koji se nalaze u dotičnoj zemlji;</p> <p>(d) zahtijevanje 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;</p>			
---	--	--	--

<p>(e) zahtijevanje od kreditnih i finansijskih institucija da preispitaju i izmijene te, ako je to potrebno, prekinu korespondentne odnose s respondentnim institucijama u dotičnoj zemlji.</p> <p>4. Pri donošenju ili primjeni mjera utvrđenih u stavcima 2. i 3., države članice uzimaju u obzir, prema potrebi, relevantne evaluacije, procjene ili izvješća koje su sastavile međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda nadležni u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma u vezi s rizicima koje predstavljaju pojedinačne treće zemlje.</p> <p>5. Države članice obavješćuju Komisiju prije donošenja ili primjene mjera utvrđenih u stavcima 2. i 3.”;</p>			
<p>12. u članku 19. uvodni dio zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„U pogledu prekograničnih korespondentnih odnosa koji uključuju izvršavanje plaćanja s respondentnim institucijama iz trećih zemalja, države članice, uz mjere dubinske analize stranke utvrđene u članku 13., zahtijevaju od svojih kreditnih institucija i finansijskih institucija da pri ulasku u poslovni odnos:”;</p>	<p style="text-align: center;">Članak 21.</p> <p>U članku 44. točki 1. riječi „ima sjedište u trećoj državi“ zamjenjuju se riječima „nema sjedište u Republici Hrvatskoj“.</p>	<p>Djelo mično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 44. toč. 1.</p>

<p>13.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 20.a</p> <p>1. Svaka država članica izdaje i održava ažurnim popis na kojem se navode točne funkcije koje se prema nacionalnim zakonima i drugim propisima smatraju istaknutim javnim funkcijama za potrebe članka 3. točke 9. Države članice od svake međunarodne organizacije akreditirane na njihovim državnim područjima zahtijevaju da izda i održava ažurnim popis istaknutih javnih funkcija u toj međunarodnoj organizaciji za potrebe članka 3. točke 9. Ti popisi šalju se Komisiji i mogu se objaviti.</p> <p>2. Komisija prikuplja i održava ažurnim popis točnih funkcija koje se smatraju istaknutim javnim funkcijama na razini institucija i tijela Unije. Taj popis uključuje i sve funkcije koje mogu biti povjerene predstavnicima trećih zemalja i međunarodnih tijela akreditiranim na razini Unije.</p> <p>3. Komisija na temelju popisa predviđenih u stavcima 1. i 2. ovog članka sastavlja jedinstven popis svih istaknutih javnih funkcija za potrebe članka 3. točke 9. Taj se jedinstveni popis objavljuje.</p> <p>4. Funkcije navedene na popisu iz stavka 3. ovog članka tretiraju se u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 41. stavku 2.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma članak/članci članak 46.a
<p>14.u članku 27. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Države članice osiguravaju da obveznici kojima se stranka upućuje poduzmu odgovarajuće korake kako bi osigurali da treća osoba na zahtjev odmah dostavi relevantne preslike identifikacijskih podataka i podataka o provjeri, uključujući, ako su dostupni, podatke pribavljene sredstvima elektroničke identifikacije, relevantnim uslugama povjerenja kako je utvrđeno u Uredbi (EU) br. 910/2014 ili bilo kojim drugim sigurnim, daljinskim ili elektroničkim postupkom identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nacionalna tijela.”;</p>	<p>Članak 9.</p> <p>Iza dosadašnjeg stavka 6. koji postaje stavak 8. dodaje se stavak 9. koji glasi:</p> <p>„(9) Prilikom odlučivanja o učestalosti provedbe mjera iz stavka 8. ovoga članka, obveznici uzimaju u obzir sve okolnosti povezane sa strankom, primjerenost prethodno prikupljenih</p>	Djelo mično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17,

	podataka o stranci i vrijeme prethodno provedene dubinske analize.“.		39/19) (NN 39/19) članak/čl anci članak 16.
<p>15.članak 30. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)stavak 1. mijenja se kako slijedi:</p> <p>i.prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Države članice osiguravaju da se od korporativnih i drugih pravnih subjekata osnovanih na njihovu državnom području zahtijeva da pribave i čuvaju odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o svojem stvarnom vlasništvu, kao i detalje o vlasničkim udjelima koje drže. Države članice osiguravaju da kršenja ovog članka podliježu učinkovitim, proporcionalnim i odvratajućim mjerama ili sankcijama.”;</p> <p>ii.dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„Države članice zahtijevaju da stvarni vlasnici korporativnih ili drugih pravnih subjekata, što uključuje vlasništvo putem dionica, prava glasa, vlasničkih udjela, udjela dionica koje glase na donositelja ili putem kontrole drugim sredstvima, tim subjektima pružaju sve informacije koje su korporativnom ili drugom pravnom subjektu potrebne radi ispunjavanja zahtjeva iz prvog podstavka.”;</p> <p>(b)stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„4. Države članice zahtijevaju da su informacije koje se čuvaju u središnjem registru iz stavka 3. odgovarajuće, točne i ažurirane te u tu svrhu uspostavljaju mehanizme. U sklopu takvih mehanizama zahtijeva se da obveznici i, ako je to potrebno i u mjeri u kojoj taj zahtjev nepotrebno ne ometa njihove funkcije, nadležna tijela prijavljuju bilo kakve neusklađenosti koje utvrde između</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 32., 33., 34., 35., 35a., 36a., 120. i 153.

<p>informacija o stvarnom vlasništvu dostupnih u središnjim registrima i informacija o stvarnom vlasništvu koje su njima dostupne. U slučaju prijavljenih neusklađenosti države članice osiguravaju da se poduzmu odgovarajuće mjere kako bi se neusklađenosti pravodobno otklonile i, ako je to potrebno, da se u međuvremenu u središnji registar unese posebna napomena o tome.”;</p> <p>(c)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„5. Države članice osiguravaju da su informacije o stvarnom vlasništvu u svim slučajevima dostupne:</p> <p>(a) nadležnim tijelima i FOJ-evima bez ikakvih ograničenja;</p> <p>(b) obveznicima, u okviru dubinske analize stranke u skladu s poglavljem II.;</p> <p>(c) cjelokupnoj javnosti.</p> <p>Osobama iz točke (c) dopušta se pristup barem informacijama o imenu, mjesecu i godini rođenja, zemlji boravišta i državljanstvu stvarnog vlasnika te prirodi i opsegu vlasničkog udjela koji drži.</p> <p>Države članice mogu, pod uvjetima koje treba utvrditi u nacionalnom pravu, omogućiti pristup dodatnim informacijama koje omogućuju identifikaciju stvarnog vlasnika. Te dodatne informacije uključuju barem informacije o datumu rođenja ili podatke za kontakt, u skladu s pravilima o zaštiti podataka.”;</p> <p>(d)umeće se sljedeći stavak:</p> <p>„5.a Države članice mogu odlučiti da informacije koje se čuvaju u njihovim nacionalnim registrima iz stavka 3. stave na raspolaganje uz uvjet registracije putem interneta i plaćanja naknade, koja ne smije premašivati administrativne troškove stavljanja informacija na raspolaganje, uključujući troškove održavanja i daljnjeg razvoja registra.”;</p> <p>(e)stavak 6. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„6. Države članice osiguravaju da nadležna tijela i FOJ-evi imaju pravodoban i neograničen pristup svim informacijama koje se čuvaju u središnjem registru iz stavka 3. bez upozoravanja dotičnog subjekta. Države članice obveznicima također</p>			
---	--	--	--

omogućuju pravodoban pristup prilikom poduzimanja mjera dubinske analize stranke u skladu s poglavljem II.

Nadležna tijela koja imaju pristup središnjem registru iz stavka 3. javna su tijela s dodijeljenim odgovornostima za suzbijanje pranja novca ili financiranja terorizma, kao i porezna tijela, nadzornici obveznika i tijela zadužena za istrage ili progon zbog pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma te pronalaženje i pljenidbu ili zamrzavanje i oduzimanje imovine stečene kaznenim djelima.”;

(f)stavak 7. zamjenjuje se sljedećim:

„7. Države članice osiguravaju da su nadležna tijela i FOJ-evi u stanju pravodobno i besplatno pružati informacije iz stavaka 1. i 3. nadležnim tijelima i FOJ-evima drugih država članica.”;

(g)stavci 9. i 10. zamjenjuju se sljedećim:

„9. U iznimnim okolnostima koje treba utvrditi u nacionalnom pravu, u slučajevima kada bi pristup iz stavka 5. prvog podstavka točaka (b) i (c) izložio stvarnog vlasnika nerazmjernom riziku, riziku od prijevare, otmice, ucjene, iznude, zlostavljanja, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik maloljetna osoba ili iz drugih razloga poslovno nesposoban, države članice mogu predvidjeti izuzeće od takvog pristupa svim informacijama ili dijelom informacija o stvarnom vlasništvu na pojedinačnoj osnovi. Države članice osiguravaju da se navedena izuzeća dodjeljuju nakon detaljne evaluacije iznimne naravi okolnosti. Moraju biti zajamčena prava na administrativno preispitivanje odluke o izuzeću i na djelotvoran pravni lijek. Država članica koja je dodijelila izuzeća objavljuje godišnje statističke podatke o broju dodijeljenih izuzeća i njihova obrazloženja te dostavlja navedene podatke Komisiji.

Izuzeća dodijeljena na temelju prvog podstavka ovog stavka ne primjenjuju se na kreditne institucije i financijske institucije ni na obveznike iz članka 2. stavka 1. točke 3. podtočke (b) koji su javni službenici.

10. Države članice osiguravaju da središnji registri iz stavka 3. ovog članka budu međusobno povezani putem europske središnje platforme uspostavljene člankom

<p>22. stavkom 1. Direktive (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća (*6). Povezanost središnjih registara država članica s platformom uspostavlja se u skladu s tehničkim specifikacijama i postupcima utvrđenima provedbenim aktima koje Komisija donosi u skladu s člankom 24. Direktive (EU) 2017/1132 i člankom 31.a ove Direktive.</p> <p>Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz stavka 1. ovog članka putem sustava međupovezivanja registara, uspostavljenog člankom 22. stavkom 1. Direktive (EU) 2017/1132, u skladu s nacionalnim zakonima država članica kojima se provode stavci 5., 5.a i 6. ovog članka.</p> <p>Informacije iz stavka 1. ostaju dostupne putem nacionalnih registara i sustava međupovezivanja registara najmanje pet godina, a najviše 10 godina nakon što se korporativni ili drugi pravni subjekt izbriše iz registra. Države članice surađuju međusobno i s Komisijom radi provedbe različitih vrsta pristupa u skladu s ovim člankom.</p> <p>(*6) 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.).”;</p>			
<p>16.članak 31. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice osiguravaju da se ovaj članak primjenjuje na trustove i druge vrste pravnih aranžmana kao što su, između ostalih, fiducij, određene vrste društava oblika Treuhand ili društava oblika fideicomiso, ako takvi aranžmani imaju strukturu ili funkcije slične trustovima. Države članice utvrđuju obilježja s pomoću kojih se utvrđuje imaju li pravni aranžmani strukturu ili funkcije slične trustovima u odnosu na takve pravne aranžmane uređene njihovim pravom.</p> <p>Svaka država članica zahtijeva da upravitelji svakog trusta osnovanog izričitom izjavom (express trust), kojim se upravlja u toj državi članici, dobiju i čuvaju odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o stvarnom vlasništvu koje se tiču trusta. Te informacije uključuju identitet:</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/čl

<p>(a) osnivača (jedinog odnosno svih);</p> <p>(b) upravitelja (jedinog odnosno svih);</p> <p>(c) zaštitnika (jedinog odnosno svih, ako postoje);</p> <p>(d) korisnikâ ili skupine korisnika;</p> <p>(e) svih ostalih fizičkih osoba koje imaju stvarnu kontrolu nad trustom.</p> <p>Države članice osiguravaju da kršenja ovog članka podliježu učinkovitim, proporcionalnim i odvraćajućim mjerama ili sankcijama.”;</p> <p>(b)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Države članice osiguravaju da upravitelji trusta ili osobe s jednakovrijednim položajem u sličnim pravnim aranžmanima, kako je navedeno u stavku 1. ovog članka, pravodobno obznane svoj status i pruže informacije iz stavka 1. ovog članka obveznicima kada, kao upravitelj trusta ili osoba s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu, zasnivaju poslovni odnos ili provode povremenu transakciju iznad pragova utvrđenih u članku 11. točkama (b), (c) i (d).”;</p> <p>(c)umeće se sljedeći stavak:</p> <p>„3.a Države članice zahtijevaju da se informacije o stvarnom vlasništvu nad trustovima osnovanima izričito izjavom i sličnim pravnim aranžmanima, kako je navedeno u stavku 1., čuvaju u središnjem registru stvarnog vlasništva koji je uspostavila država članica u kojoj upravitelj trusta ili osoba s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu ima poslovni nastan ili boravište.</p> <p>Ako je mjesto poslovnog nastana ili boravišta upravitelja trusta ili osobe s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu izvan Unije, informacije iz stavka 1. čuvaju se u središnjem registru koji je uspostavila država članica u kojoj upravitelj trusta ili osoba s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu ulazi u poslovni odnos ili stječe nekretninu u ime trusta ili sličnog pravnog aranžmana.</p> <p>Ako upravitelji trusta ili osobe s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu imaju poslovni nastan ili boravište u različitim državama članicama, ili ako upravitelj trusta ili osoba s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom</p>			<p>anci članak 28., 31. 32., 33., 34., 35. 36a.</p>
---	--	--	---

<p>aranžmanu ulazi u višestruke poslovne odnose u ime trusta ili sličnog pravnog aranžmana u različitim državama članicama, potvrda kao dokaz o registraciji ili izvadak s informacijama o stvarnom vlasništvu koje se čuvaju u registru u jednoj od država članica može se smatrati dovoljnim dokazom o ispunjavanju obveze registriranja.”;</p> <p>(d)stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„4. Države članice osiguravaju da su informacije o stvarnom vlasništvu trusta ili sličnog pravnog aranžmana u svim slučajevima dostupne:</p> <p>(a) nadležnim tijelima i FOJ-evima bez ikakvog ograničenja;</p> <p>(b) obveznicima, u okviru dubinske analize stranke u skladu s poglavljem II.;</p> <p>(c) svakoj fizičkoj ili pravnoj osobi koja može dokazati legitimni interes;</p> <p>(d) svakoj fizičkoj ili pravnoj osobi koja podnese pisani zahtjev u vezi s trustom ili sličnim pravnim aranžmanom koji drži ili ima u vlasništvu kontrolni udio u bilo kojem korporativnom ili drugom pravnom subjektu, osim onih iz članka 30. stavka 1., putem izravnog ili neizravnog vlasništva, uključujući putem udjela dionica koje glase na donositelja ili putem kontrole drugim sredstvima.</p> <p>Informacije dostupne fizičkim ili pravnim osobama iz prvog podstavka točaka (c) i (d) obuhvaćaju ime, mjesec i godinu rođenja te zemlju boravišta i državljanstvo stvarnog vlasnika, kao i prirodu i opseg vlasničkog udjela koji drži.</p> <p>Države članice mogu, pod uvjetima koje treba utvrditi u nacionalnom pravu, omogućiti pristup dodatnim informacijama koje omogućuju identifikaciju stvarnog vlasnika. Te dodatne informacije uključuju barem datum rođenja ili podatke za kontakt, u skladu s pravilima o zaštiti podataka. Države članice mogu dozvoliti širi pristup informacijama koje se čuvaju u registru u skladu sa svojim nacionalnim pravom.</p> <p>Nadležna tijela koja imaju pristup središnjem registru iz stavka 3.a javna su tijela s dodijeljenim odgovornostima za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, kao i porezna tijela, nadzornici obveznika i tijela zadužena za istrage ili progon zbog pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma te</p>			
---	--	--	--

<p>pronalaženje, pljenidbu ili zamrzavanje i oduzimanje imovine stečene kaznenim djelima.”;</p> <p>(e)umeće se sljedeći stavak:</p> <p>„4.a Države članice mogu odlučiti da informacije koje se čuvaju u njihovim nacionalnim registrima iz stavka 3.a stavljaju na raspolaganje uz uvjet registracije putem interneta i plaćanja naknade, koja ne smije premašivati administrativne troškove stavljanja informacija na raspolaganje, uključujući troškove održavanja i daljnjeg razvoja registra.”;</p> <p>(f)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„5. Države članice zahtijevaju da su informacije koje se čuvaju u središnjem registru iz stavka 3.a odgovarajuće, točne i ažurirane te u tu svrhu uspostavljaju mehanizme. U sklopu takvih mehanizama zahtijeva se da obveznici i, ako je to potrebno i u mjeri u kojoj taj zahtjev nepotrebno ne ometa njihove funkcije, nadležna tijela prijavljuju bilo kakve neusklađenosti koje uoče između informacija o stvarnom vlasništvu dostupnih u središnjim registrima i informacija o stvarnom vlasništvu koje su njima dostupne. U slučaju prijavljenih neusklađenosti države članice osiguravaju da se poduzmu odgovarajuće mjere kako bi se neusklađenosti pravodobno otklonile i, ako je to potrebno, da se u međuvremenu u središnji registar zabilježi posebna napomena o tome.”;</p> <p>(g)stavak 7. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„7. Države članice osiguravaju da su nadležna tijela i FOJ-evi u stanju pravodobno i besplatno pružati informacije iz stavaka 1. i 3. nadležnim tijelima i FOJ-evima drugih država članica.”;</p> <p>(h)umeće se sljedeći stavak:</p> <p>„7.a U iznimnim okolnostima koje treba utvrditi u nacionalnom pravu, u slučajevima kada bi pristup iz stavka 4. prvog podstavka točaka (b), (c) i (d) izložio stvarnog vlasnika nerazmjernom riziku, riziku od prijevare, otmice, ucjene, iznude, zlostavljanja, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik maloljetna osoba ili iz drugih razloga poslovno nesposoban, države članice mogu predvidjeti izuzeće od takvog pristupa svim informacijama ili dijelu informacija o stvarnom vlasništvu na pojedinačnoj osnovi. Države članice osiguravaju da se navedena izuzeća dodjeljuju</p>			
--	--	--	--

<p>nakon detaljne evaluacije iznimne naravi okolnosti. Moraju biti zajamčena prava na administrativno preispitivanje odluke o izuzeću i na djelotvoran pravni lijek. Država članica koja je dodijelila izuzeća objavljuje godišnje statističke podatke o broju dodijeljenih izuzeća i njihova obrazloženja te dostavlja navedene podatke Komisiji.</p> <p>Izuzeća dodijeljena na temelju prvog podstavka ne primjenjuju se na kreditne institucije i financijske institucije ni na obveznike iz članka 2. stavka 1. točke 3. podtočke (b) koji su javni službenici.</p> <p>Ako se država članica odluči utvrditi izuzeće u skladu s prvim podstavkom, ona ne ograničava nadležnim tijelima i FOJ-evima pristup informacijama.”;</p> <p>(i) stavak 8. briše se;</p> <p>(j)stavak 9. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„9. Države članice osiguravaju da središnji registri iz stavka 3.a ovog članka budu međusobno povezani putem europske središnje platforme uspostavljene člankom 22. stavkom 1. Direktive (EU) 2017/1132. Povezanost središnjih registara država članica s platformom uspostavlja se u skladu s tehničkim specifikacijama i postupcima utvrđenima provedbenim aktima koje Komisija donosi u skladu s člankom 24. Direktive (EU) 2017/1132 i člankom 31.a ove Direktive.</p> <p>Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz stavka 1. ovog članka putem sustava međupovezivanja registara, uspostavljenog člankom 22. stavkom 2. Direktive (EU) 2017/1132, u skladu s nacionalnim zakonima država članica kojima se provode stavci 4. i 5. ovog članka.</p> <p>Države članice poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi osigurale da su putem njihovih nacionalnih registara i putem sustava međupovezivanja registara dostupne samo informacije iz stavka 1. koje su ažurirane i koje se odnose na stvarno vlasništvo te da se pristup tim informacijama ostvaruje u skladu s pravilima o zaštiti podataka.</p> <p>Informacije iz stavka 1. ostaju dostupne putem nacionalnih registara i putem sustava međupovezivanja registara najmanje pet godina, a najviše 10 godina nakon što su</p>			
--	--	--	--

<p>razlozi za registriranje informacija o stvarnom vlasništvu, kako je navedeno u stavku 3.a, prestali postojati. Države članice surađuju s Komisijom radi provedbe različitih vrsta pristupa u skladu sa stavcima 4. i 4.a.”;</p> <p>(k)dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>„10. Države članice priopćuju Komisiji kategorije, opis obilježja, imena i, prema potrebi, pravnu osnovu za trustove i slične pravne aranžmane iz stavka 1. do 10. srpnja 2019. Komisija objavljuje pročišćeni popis takvih trustova i sličnih pravnih aranžmana u Službenom listu Europske unije do 10. rujna 2019.</p> <p>Do 26. lipnja 2020. Komisija podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću u kojemu se ocjenjuje jesu li svi trustovi i slični pravni aranžmani, kako je navedeno u stavku 1., koji su uređeni pravom država članica ispravno identificirani i jesu li podvrgnuti obvezama utvrđenima u ovoj Direktivi. Komisija prema potrebi poduzima potrebne korake kao odgovor na zaključke iz tog izvješća.”;</p>			
<p>17.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 31.a</p> <p>Provedbeni akti</p> <p>Ako je to potrebno, uz provedbene akte koje Komisija donosi u skladu s člankom 24. Direktive (EU) 2017/1132 te u skladu s područjem primjene članaka 30. i 31. ove Direktive, Komisija provedbenim aktima donosi tehničke specifikacije i postupke potrebne za ostvarivanje međupovezanosti središnjih registara država članica kako je navedeno u članku 30. stavku 10. i članku 31. stavku 9. s obzirom na:</p> <p>(a)tehničke specifikacije kojima se utvrđuje skup tehničkih podataka potrebnih kako bi platforma mogla ispunjavati svoje funkcije, te način pohrane, uporabe i zaštite takvih podataka;</p> <p>(b)zajedničke kriterije prema kojima su informacije o stvarnom vlasništvu dostupne putem sustava međupovezivanja registara, ovisno o razini pristupa koju su odobrile države članice;</p> <p>(c)tehničke pojedinosti o načinima stavljanja na raspolaganje informacija o stvarnim vlasnicima;</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Ovom odredbom se propisuje obveza Komisije</p>

<p>(d)tehničke uvjete dostupnosti usluga koje pruža sustav međupovezivanja registara;</p> <p>(e)tehničke modalitete o načinima provedbe različitih vrsta pristupa informacijama o stvarnom vlasništvu na temelju članka 30. stavka 5. i članka 31. stavka 4.;</p> <p>(f)modalitete plaćanja kada pristup informacijama o stvarnom vlasništvu podliježe plaćanju naknade u skladu s člankom 30. stavkom 5.a i člankom 31. stavkom 4.a, uzimajući u obzir dostupne mogućnosti plaćanja kao što su platne transakcije s udaljenosti.</p> <p>Ti se provedbeni akti donose u skladu s postupkom ispitivanja iz članka 64.a stavka 2.</p> <p>Komisija u svojim provedbenim aktima nastoji ponovno koristiti već uspješno isprobane tehnologije i postojeću praksu. Komisija osigurava da sustavi koje je potrebno razviti ne rezultiraju troškovima većima od onog što je neophodno za provedbu ove Direktive. U provedbenim aktima Komisije naglasak je na transparentnosti i razmjeni iskustava i informacija između Komisije i država članica.”;</p>			
<p>18.u članku 32. dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>„9. Ne dovodeći u pitanje članak 34. stavak 2., u kontekstu svojih funkcija svaki FOJ može od bilo kojeg obveznika zatražiti i pribaviti informacije te ih koristiti u svrhu utvrđenu u stavku 1. ovog članka, čak i ako prethodna prijava nije podnesena na temelju članka 33. stavka 1. točke (a) ili članka 34. stavka 1.”;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 113.</p>

<p>19.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 32.a</p> <p>1. Države članice uspostavljaju centralizirane automatizirane mehanizme, poput središnjih registara ili središnjih elektroničkih sustava za dohvat podataka, kojima se omogućuje pravodobna identifikacija svih fizičkih ili pravnih osoba koje posjeduju ili kontroliraju račune za plaćanja i bankovne račune utvrđene pomoću IBAN-a kako je definirano Uredbom (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (*7) te sefove, koje vodi neka kreditna institucija na njihovu državnom području. Države članice obavješćuju Komisiju o obilježjima tih nacionalnih mehanizama.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da informacije koje se čuvaju u centraliziranim mehanizmima iz stavka 1. ovog članka budu izravno dostupne nacionalnim FOJ-evima odmah i u nefiltriranom obliku. Te informacije moraju biti dostupne i nadležnim nacionalnim tijelima kako bi ona mogla ispuniti svoje obveze u skladu s ovom Direktivom. Države članice osiguravaju da svaki FOJ može bilo kojem drugom FOJ-u pravodobno staviti na raspolaganje, u skladu s člankom 53., informacije koje se čuvaju u centraliziranim mehanizmima iz stavka 1. ovog članka.</p> <p>3. Sljedećim informacijama mora se moći pristupiti i mora ih se moći pretraživati putem centraliziranih mehanizama iz stavka 1.:</p> <p>— za stranku koja je imatelj računa i svaku osobu koja tvrdi da djeluje u ime stranke: ime, dopunjeno ili ostalim identifikacijskim podatcima potrebnima na temelju</p>		Nije preuzeto	Preuzeto: Zakon o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (NN 68/18 i 02/20) članak/članci članak 23. i 24.

<p>nacionalnih odredaba kojima se prenosi članak 13. stavak 1. točka (a) ili jedinstvenim identifikacijskim brojem,</p> <ul style="list-style-type: none"> — za stvarnog vlasnika stranke koja je imatelj računa: ime, dopunjeno ili ostalim identifikacijskim podacima potrebnima na temelju nacionalnih odredaba kojima se prenosi članak 13. stavak 1. točka (b) ili jedinstvenim identifikacijskim brojem, — za banku ili račun za plaćanja: IBAN i datumi otvaranja i zatvaranja računa.; — za sef: ime unajmljivača, dopunjeno ili ostalim identifikacijskim podacima potrebnima na temelju nacionalnih odredaba kojima se prenosi članak 13. stavak 1. ili jedinstvenim identifikacijskim brojem te trajanje najma. <p>4. Države članice mogu zahtijevati da se ostalim informacijama koje se smatraju ključnima za FOJ-eve i nadležna tijela kako bi oni mogli ispunjavati svoje obveze u skladu s ovom Direktivom mora moći pristupiti i da ih se mora moći pretraživati putem centraliziranih mehanizama.</p> <p>5. Do 26. lipnja 2020. Komisija podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću u kojemu se procjenjuju uvjeti i tehničke specifikacije te postupci za osiguravanje sigurne i učinkovite međupovezanosti centraliziranih automatiziranih mehanizama. Prema potrebi to izvješće popraćeno je zakonodavnim prijedlogom.</p> <p>(*7) 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.).”;</p>			
<p>20.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 32.b</p> <p>1. Države članice FOJ-evima i nadležnim tijelima osiguravaju pristup informacijama koje omogućuju pravodobnu identifikaciju svih fizičkih ili pravnih osoba koje su vlasnici nekretnina, između ostalog putem registara ili elektroničkih sustava za dohvat podataka ako su takvi registri ili sustavi dostupni.</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja</p>

<p>2. Do 31. prosinca 2020. Komisija podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću u kojemu se procjenjuju nužnost i proporcionalnost usklađivanja informacija sadržanih u registrima te se procjenjuje potreba za međusobnim povezivanjem tih registara. Prema potrebi to izvješće popraćeno je zakonodavnim prijedlogom.”;</p>			<p>terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/čl anci članak 116.</p>
<p>21. u članku 33. stavku 1. točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b) dostave sve potrebne informacije izravno FOJ-u, na njegov zahtjev.”;</p>		<p>Nije preuze to</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječava nju pranja novca i financira nja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/čl anci članak 113.</p>

<p>22.u članku 34. dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>„3. Samoregulatorna tijela koja su imenovale države članice objavljuju godišnje izvješće koje sadržava informacije o:</p> <p>(a) mjerama poduzetima u skladu s člancima 58., 59. i 60.;</p> <p>(b) broju zaprimljenih prijava o kršenjima kako je navedeno u članku 61., ako je to primjenjivo;</p> <p>(c) broju prijava koje je zaprimilo samoregulatorno tijelo kako je navedeno u stavku 1. i broju prijava koje je samoregulatorno tijelo prosljedilo FOJ-u, ako je to primjenjivo;</p> <p>(d) broju i opisu mjera provedenih u skladu s člancima 47. i 48., ako je to primjenjivo, kako bi se pratilo poštuju li obveznici svoje obveze u skladu s:</p> <p>i. člancima od 10. do 24. (dubinska analiza stranke);</p> <p>ii. člancima 33., 34. i 35. (prijava sumnjivih transakcija);</p> <p>iii. člankom 40. (vođenje evidencije) i</p> <p>iv. člancima 45. i 46. (unutarnje kontrole).”;</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Nije primjenjivo na hrvatski sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma iz razloga što Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma nisu određena samoregulatorna tijela koja bi bila nadležna za nadzor pojedinih</p>
---	--	----------------------------------	--

			kategorija obveznika.
<p>23.članak 38. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 38.</p> <p>1. Države članice osiguravaju da se pojedince, uključujući zaposlenike i predstavnike obveznika, koji interno ili FOJ-u prijave sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma pravno zaštiti od izloženosti prijetnjama, odmazdi ili zastrašivanju te posebno od izloženosti nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da pojedinci koji su izloženi prijetnjama, odmazdi ili zastrašivanju odnosno nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu zbog prijavljivanja sumnje na pranje novca ili financiranje terorizma interno ili FOJ-u imaju pravo na siguran način podnijeti pritužbu odgovarajućim nadležnim tijelima. Ne dovodeći u pitanje povjerljivost informacija koje je FOJ prikupio, države članice također osiguravaju da takvi pojedinci imaju pravo na djelotvoran pravni lijek za zaštitu svojih prava u skladu s ovim stavkom.”;</p>	<p>Članak 35.</p> <p>U članku 77. stavku 1. iza riječi „njegove zaposlenike“ dodaje se zarez i riječi „uključujući i direktore“.</p> <p>U stavku 2. riječi „Obveznik i njegovi zaposlenici“ zamjenjuju se riječima „Obveznik, njegovi zaposlenici i direktori“.</p> <p>U stavku 3. riječi „ne mogu stegovno“ zamjenjuju se riječima „i direktori ne mogu disciplinski“.</p>	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 77.

<p>24.u članku 39. stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„3. Zabranom utvrđenom u stavku 1. ovog članka ne sprečava se otkrivanje informacija među kreditnim institucijama i financijskim institucijama iz država članica, pod uvjetom da pripadaju istoj grupaciji, ili između tih subjekata i njihovih podružnica i društava kćeri u većinskom vlasništvu s poslovnim nastanom u trećim zemljama, pod uvjetom da te podružnice i ta društva kćeri u većinskom vlasništvu u potpunosti poštuju grupne politike i postupke, između ostalog postupke za razmjenu informacija unutar grupe, u skladu s člankom 45., te pod uvjetom da grupne politike i postupci udovoljavaju zahtjevima utvrđenima u ovoj Direktivi.”;</p>	<p style="text-align: center;">Članak 34.</p> <p>U članku 75. stavak 1. mijenja se i glasi:</p> <p>„(1) Zabrana razmjene informacija iz članka 74. stavka 1. točaka 1. i 2. ovoga Zakona i informacija koje obveznik iz članka 9. prikupi temeljem članka 20. ovoga Zakona ne primjenjuje se, u slučaju razmjene informacija s:</p> <p>a) kreditnom ili financijskom institucijom iz države članice koja je dio iste grupe pod uvjetom da politike i postupci unutar grupe udovoljavaju zahtjevima propisanim ovim Zakonom ili</p> <p>b) društvom kćeri ili podružnicom koju kreditna ili financijska institucija iz točke a) ovoga stavka ima u većinskom vlasništvu u trećoj državi, pod uvjetom da to društvo kći ili podružnica u potpunosti poštuje politike i postupke unutar grupe, među ostalim postupke za razmjenu informacija unutar grupe te pod uvjetom da politike i postupci unutar grupe udovoljavaju zahtjevima propisanim ovim Zakonom.“.</p>	<p>Djelo mično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 75.</p>
---	--	-----------------------------	---

	U stavku 2. iza riječi "ne primjenjuje se" briše se zarez i riječi „osim kada Ured ne naloži drukčije,“.		
<p>25.u članku 40. stavak 1. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)točka (a) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(a)u slučaju dubinske analize stranke, kopiju dokumentacije i informacija koje su potrebne kako bi se poštovali zahtjevi dubinske analize stranke utvrđeni u poglavlju II., uključujući, ako postoje, informacije pribavljene sredstvima elektroničke identifikacije, relevantnim uslugama povjerenja kako je utvrđeno u Uredbi (EU) br. 910/2014 ili bilo kojim drugim sigurnim, daljinskim ili elektroničkim, postupkom identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nadležna tijela, tijekom razdoblja od pet godina nakon završetka poslovnog odnosa sa svojom strankom ili nakon datuma povremene transakcije;”;</p> <p>(b)dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„Razdoblje čuvanja iz ovog stavka, uključujući razdoblje daljnjeg čuvanja, koje ne smije biti dulje od pet dodatnih godina, primjenjuje se i u odnosu na podatke kojima se može pristupiti putem centraliziranih mehanizama iz članka 32.a.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 79.

<p>26.članak 43. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 43</p> <p>Obrada osobnih podataka na temelju ove Direktive u svrhu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma kako je navedeno u članku 1. smatra se pitanjem od javnog interesa u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća (*8).</p> <p>(*8) 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.).”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 73.
<p>27.članak 44. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 44.</p> <p>1. U svrhu doprinošenja pripremi procjene rizika na temelju članka 7. države članice osiguravaju svoju sposobnost preispitivanja djelotvornosti svojih sustava za borbu protiv pranja novca ili financiranja terorizma vođenjem opsežne statistike o pitanjima koja su važna za djelotvornost takvih sustava.</p> <p>2. Statistika iz stavka 1. uključuje:</p> <p>(a) podatke o veličini i važnosti različitih sektora koji ulaze u područje primjene ove Direktive, uključujući broj fizičkih osoba i subjekata te ekonomsku važnost svakog sektora;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19)

<p>(b)podatke o fazama prijavljivanja i istrage te sudskim fazama u okviru nacionalnog režima SPNFT-a, uključujući broj prijava sumnjivih transakcija koje su podnesene FOJ-u, daljnje aktivnosti u vezi s tim prijavama te, na godišnjoj osnovi, broj slučajeva koji su bili predmetom istrage, broj osoba koje su bile predmetom progona, broj osoba koje su osuđene za kaznena djela pranja novca ili financiranja terorizma, vrste predikatnih kaznenih djela, ako su takve informacije dostupne, te vrijednost imovine u eurima koja je zamrznuta, zaplijenjena ili konfiscirana;</p> <p>(c)ako su dostupni, podatke o broju i postotku prijava koje su dovele do daljnje istrage, zajedno s godišnjim izvješćem obveznicima u kojem se opisuje korisnost i daljnje aktivnosti u vezi s prijavama koje su ti obveznici podnijeli;</p> <p>(d)podatke o broju prekograničnih zahtjeva za informacije koje je FOJ podnio, primio, odbio te na koje je djelomično ili u potpunosti odgovorio, a koji su grupirani po zemljama podnositeljicama zahtjeva;</p> <p>(e)informacije o ljudskim resursima dodijeljenima nadležnim tijelima odgovornima za nadzor SPNFT-a, te ljudskim resursima dodijeljenima FOJ-u za ispunjavanje zadaća navedenih u članku 32.;</p> <p>(f)broj izravnih i neizravnih nadzornih aktivnosti, broj kršenja utvrđenih zahvaljujući nadzornim aktivnostima te sankcije/administrativne mjere koje su primijenila nadzorna tijela.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da se svake godine objavi konsolidirani pregled njihovih statistika.</p> <p>4. Države članice svake godine Komisiji dostavljaju statističke podatke iz stavka 2. Komisija objavljuje godišnje izvješće u kojemu se sažimaju i objašnjavaju statistički podatci iz stavka 2. i koje se stavlja na raspolaganje na njezinoj internetskoj stranici.”;</p>			(NN 39/19) članak/članci članak 148.
<p>28.u članku 45. stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„4. Države članice i europska nadzorna tijela informiraju jedni druge o slučajevima u kojima se pravom treće zemlje ne dopušta provedba politika i postupaka koji se zahtijevaju u skladu sa stavkom 1. U takvim slučajevima može se poduzeti koordinirano djelovanje kako bi se došlo do rješenja. Prilikom procjenjivanja koje treće zemlje ne dopuštaju provedbu politika i postupaka koji se zahtijevaju u skladu sa stavkom 1. države članice i europska nadzorna tijela uzimaju u obzir sva pravna ograničenja koja bi mogla ometati pravilnu provedbu tih politika i postupaka,</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja

<p>uključujući tajnost, zaštitu podataka i druga ograničenja kojima se ograničava razmjena informacija koje bi u tu svrhu mogle biti relevantne.”;</p>			<p>terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 90., 91., 92.</p>
<p>29.u članku 47. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice osiguravaju da pružatelji usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta te pružatelji skrbničke usluge novčanika moraju biti registrirani, da ovlašteni mjenjači i pružatelji usluga unovčenja čekova te pružatelji usluga trusta i trgovačkih društava moraju imati dozvole za rad ili biti registrirani te da pružatelji usluga igara na sreću moraju biti pravno uređeni.”;</p>	<p><i>Obveza registracije i vođenje registra pravnih i fizičkih osoba koje se bave djelatnošću pružanja usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima te prometom plemenitih metala i dragog kamenja</i></p> <p><i>Članak 9.d</i></p> <p>(1) Obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 17. podtočaka f) i g) ovoga Zakona – pravne i fizičke osobe koje se bave djelatnošću pružanja usluga povezanih s trustovima i trgovačkim društvima, te prometom plemenitih metala i dragog kamenja dužni su najkasnije u roku od 30 dana od dana osnivanja ili registracije podnijeti zahtjev za upis u registar pružatelja usluga koji vodi Ministarstvo financija.</p>	<p>Djelo mično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o deviznom poslovanju (NN 96/03, 140/05, 132/06, 150/08, 92/09, 133/09, 153/09, 145/10, 76/13) članak/članci Zakon o deviznom</p>

	<p>(2) Obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 18. ovoga Zakona koji se u okviru svojih profesionalnih djelatnosti bave pružanjem usluga povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima nisu dužni upisati se u registar iz stavka 1. ovoga članka.</p> <p>(3) O zahtjevu za upis u registar Ministarstvo financija odlučit će u roku od 60 dana od dana zaprimanja urednog zahtjeva.</p> <p>-</p> <p>(4) Ministarstvo financija izvršit će upis u registar obveznika iz stavka 1. ovoga članka pod uvjetom da fizičke osobe stvarni vlasnici pravne osobe i članovi uprave pravne osobe odnosno vlasnici obrta, njihovi suradnici te ako je primjenjivo i članovi nadzornog odbora ili upravnog odbora, imaju dobar ugled u smislu članka 9.e ovoga Zakona.</p> <p>(5) Ministarstvo financija odbit će zahtjev za upis u registar ako utvrdi da podnositelj zahtjeva za upis u registar iz stavka 1. ovoga članka ne udovoljava uvjetima dobrog ugleda iz članka 9.e ovoga Zakona.</p>	<p>poslovanj u NN 96/03, 140/05, 132/06, 150/08, 92/09, 133/09, 153/09, 145/10, 76/13 u člancima: 46., 46a. i 46b.</p>
--	---	--

	<p>(6) Podatke o ispunjavanju uvjeta iz članka 9.e ovoga Zakona, Ministarstvo financija pribavlja od podnositelja zahtjeva.</p> <p>(7) Podatke o neosuđivanosti iz članka 9.e stavka 1. ovoga Zakona, Ministarstvo financija na temelju obrazloženog zahtjeva dobiva iz kaznene evidencije.</p> <p>(8) Obveznici iz stavka 1. ovoga članka dužni su obavještavati Ministarstvo financija o svim promjenama podataka prikupljenim pri procjeni dobrog ugleda iz članka 9.e ovoga Zakona, u roku od osam dana od dana nastanka promjene.</p> <p>(9) Ministarstvo financija, temeljem procjene rizika, periodično obavlja provjere je li kod obveznika došlo do promjena koje bi mogle utjecati na procjenu dobrog ugleda obveznika.</p> <p>-</p>		
--	--	--	--

	<p>(10) Ministarstvo financija će brisati obveznika iz stavka 1. ovoga članka iz registra ako:</p> <ol style="list-style-type: none">1. prestane ispunjavati uvjete pod kojima mu je odobren upis u registar2. pisanim putem obavijesti Ministarstvo financija da više ne namjerava pružati usluge iz stavka 1. ovoga članka3. bude brisan iz sudskog odnosno odgovarajućeg poslovnog registra4. utvrdi da je upis u registar obavljen na temelju neistinitih ili netočnih podataka ili izjava ili5. je pravomoćno kažnjen radi teškog djela prekršaja iz članka 150. ovoga Zakona učinjenog u povratu. <p>(11) U postupku upisa u registar na odgovarajući način primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje opći upravni postupak.</p> <p>(12) Protiv rješenja kojim se odbija zahtjev za upis i rješenja o brisanju obveznika iz registra nije dopuštena</p>		
--	--	--	--

	<p>žalba, ali se može pokrenuti upravni spor pred nadležnim upravnim sudom.</p> <p>(13) Podaci o upisu u registar objavljuju se na mrežnoj stranici Ministarstva financija na kojoj se nalazi registar.</p> <p>(14) Ministar financija pravilnikom detaljnije uređuje sadržaj zahtjeva za upis, dokumentaciju koja se prilaže zahtjevu za upis, te način vođenja registra.</p>		
	<p style="text-align: center;">Glava IV. IGRE U CASINIMA <i>Pravo priređivanja</i></p> <p style="text-align: center;">Članak 35.</p> <p>(1) Igre na sreću iz članka 5. stavka 1. točke 2. i 4. ovoga Zakona mogu osim Hrvatske Lutrije d.o.o. priređivati i trgovačka društva koja su na temelju odluke Vlade Republike Hrvatske stekla pravo priređivanja igara na sreću u casinima i koja su sukladno članku 29.</p>	<p>Djelo mično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o igrama na sreću (NN 87/09, 35/13, 158/13, 41/14, 143/14) članak/članci Zakonu o igrama na sreću</p>

	<p>ovoga Zakona sklopila ugovor o pravu priređivanja.</p> <p>(2) Trgovačkim društvima koja na temelju ovoga Zakona ili odluke iz stavka 1. ovoga članka imaju pravo na priređivanje igara na sreću u casinima može se odobriti pravo priređivanja igara na sreću u casinima putem interaktivnih prodajnih kanala on-line igranja. Ministar financija propisat će standarde o tehničkim uvjetima sustava priređivanja igara na sreću u casinima putem interaktivnih prodajnih kanala on-line igranja i to, postupak registracije i identifikacije igrača, uvjete programske podrške (softver) i opreme, certificiranje sustava i igara, postupanje s transakcijama uplata i isplata, sigurnosna načela, uvjete nadzora, načela odgovornog priređivanja i ostalo. Priređivač koji želi na taj način priređivati igre mora svoj sustav priređivanja uskladiti s tehničkim standardima koje propisuje ministar financija.</p> <p>(3) Odobrenje za početak priređivanja igara na sreću iz stavka 1. i 2. ovoga članka donosi Ministarstvo financija.</p>	<p>NN 87/09, 35/13, 158/13, 41/14, 143/14, 114/22 u člancima: 35. , 46. i 56.</p>
--	---	---

Glava V.
IGRE KLAĐENJA

Pravo priređivanja

Članak 46.

(1) Igre na sreću iz članka 5. stavka 1. točke 3. ovoga Zakona mogu osim Hrvatske Lutrije d.o.o. priređivati i trgovačka društva koja su odlukom Vlade Republike Hrvatske stekla pravo priređivanja igara klađenja i koja su sukladno članku 29. ovoga Zakona sklopila ugovor o pravu priređivanja.

(2) Uplate za igre klađenja primaju se na uplatnim mjestima kladionica i putem samoposlužnih terminala.

(3) Trgovačkim društvima koja na temelju ovoga Zakona ili odluke Vlade Republike Hrvatske imaju pravo na priređivanje igara klađenja može se odobriti pravo priređivanja putem interaktivnih prodajnih kanala on-line igranja, a nakon ispunjenja propisanih uvjeta.

(4) Odobrenje za početak primanja uplata iz stavka 2. i 3. ovoga članka donosi Ministarstvo financija.

**Glava VI.
IGRE NA SREĆU NA
AUTOMATIMA**

Pravo priređivanja

Članak 56.

(1) Igre na sreću iz članka 5. stavka 1. točke 4. ovoga Zakona mogu osim Hrvatske Lutrije d.o.o. priređivati i trgovačka društva koja su na temelju odluke Vlade Republike Hrvatske stekla pravo priređivanja igara na sreću na automatima i koja su sukladno članku 29. ovoga Zakona sklopila ugovor o pravu priređivanja.

(2) Odobrenje za početak rada na automatima za igre na sreću donosi Ministarstvo financija.

(3) Priređivač može igre na sreću na automatima priređivati i sezonski u neprekidnom razdoblju od najmanje četiri do najdulje šest mjeseci, i to najviše u dva automat kluba.

(4) Priređivač može prekinuti priređivanje igara na sreću na

	<p>automatima samo uz posebno odobrenje Ministarstva financija.</p>		
	<p>III.2. ODOBRENJA ZA PRUŽANJE BANKOVNIH I/ILI FINACIJSKIH USLUGA</p> <p><i>Odobrenje za rad</i></p> <p>Članak 60.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka izdaje kreditnoj instituciji odobrenje za rad kao banka, štedna banka, stambena štedionica ili kreditna institucija iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 (u daljnjem tekstu: odobrenje za rad).</p> <p>(2) Odobrenje za rad sadrži odobrenje za pružanje bankovnih usluga.</p> <p>(3) Odobrenje za rad može sadržavati i odobrenje za pružanje osnovnih i dodatnih financijskih usluga (u daljnjem tekstu: odobrenje za pružanje financijskih usluga).</p>	<p>Djelo mično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20) članak/članci Zakonu o kreditnim institucijama NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20 u</p>

	<p>(4) Nakon dobivanja odobrenja za rad kreditna se institucija može upisati u sudski registar.</p> <p>(5) Iznimno od stavaka 3. i 4. ovoga članka, ako kreditna institucija namjerava pružati dodatnu financijsku uslugu iz članka 8. stavka 2. točke 2. ovoga Zakona, a za koju nije potrebno odobrenje u skladu s posebnim zakonom, može pružati tu uslugu bez dobivanja odobrenja za pružanje te dodatne financijske usluge i upisati pružanje te usluge u sudski registar.</p> <p>(6) U slučaju iz članka 11.a ovoga Zakona, kada Europska središnja banka izvršava svoje supervizorske ovlasti i zadatke, Hrvatska narodna banka surađuje s Europskom središnjom bankom u postupku odlučivanja o izdavanju odobrenja za rad kreditnoj instituciji.</p> <p>stavak 6. stupa na snagu danom primjene bliske suradnje Europske središnje banke s Hrvatskom narodnom bankom sukladno odluci Europske središnje banke o uspostavi bliske suradnje iz članka 7. stavka 2. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013, a koja će biti objavljena u Službenom listu Europske unije</p> <p>(7) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br.</p>	<p>člancima: 60., 61. i 62.</p>
--	---	---

	<p>575/2013, koje ima odobrenje za rad na temelju propisa kojima se uređuje tržište kapitala, dužno je Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti zahtjev za izdavanje odobrenja za rad iz stavka 1. ovoga članka najkasnije na dan kada nastupi nešto od sljedećeg:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kada prosjek mjesečne ukupne imovine, izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci, iznosi ili prelazi iznos u protuvrijednosti 30 milijardi eura ili - kada je prosjek mjesečne ukupne imovine izračunan u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci manji od iznosa protuvrijednosti 30 milijardi eura i društvo je dio grupe u kojoj ukupna vrijednost konsolidirane imovine svih društava u grupi koja pojedinačno imaju ukupnu imovinu manju od iznosa u protuvrijednosti 30 milijardi eura i obavljaju bilo koju od djelatnosti iz članka 5. stavka 1. točaka 3. i 6. Zakona o tržištu kapitala («Narodne novine«, br. 65/18. i 17/20.) iznosi ili prelazi iznos u protuvrijednosti 30 milijardi eura, oboje izračunano kao prosjek u razdoblju od 12 uzastopnih mjeseci. <p>(8) Društvo iz članka 4. stavka 1. točke 1. podtočke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013, koje ima odobrenje za rad na temelju propisa kojima se uređuje tržište</p>		
--	---	--	--

	<p>kapitala, dok ne dobije odobrenje za rad iz stavka 1. ovoga članka može nastaviti pružati usluge za koje je dobilo odobrenje prema propisima kojima se uređuje tržište kapitala.</p> <p style="text-align: center;"><i>Naknadna odobrenja</i></p> <p style="text-align: center;">Članak 61.</p> <p>Sva naknadna odobrenja koja kreditna institucija dobije na temelju članka 60. stavaka 2. i 3. ovoga Zakona smatraju se sastavnim dijelom odobrenja za rad iz stavka 1. istoga članka.</p> <p style="text-align: center;"><i>Odobrenje za pružanje financijskih usluga</i></p> <p style="text-align: center;">Članak 62.</p> <p style="text-align: center;">-</p> <p>(1) Kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj i podružnica kreditne institucije iz treće zemlje dužna je, prije upisa financijskih usluga koje namjerava pružati u sudski registar, dobiti od Hrvatske narodne banke odobrenje za pružanje tih financijskih usluga.</p> <p>(2) Hrvatska narodna banka donosi odluku o odobrenju iz stavka 1. ovoga članka istodobno kad i odluku o</p>		
--	--	--	--

	<p>odobrenju za rad, odnosno odobrenju za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće zemlje, osim ako je zahtjev za izdavanje odobrenja iz ovoga članka podnesen nakon što je kreditna institucija iz stavka 1. ovoga članka dobila odobrenje za rad odnosno odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće zemlje.</p>		
<p>30.članak 48. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)umeće se sljedeći stavak:</p> <p>„1.a Kako bi se olakšala i promicala djelotvorna suradnja, a posebice razmjena informacija, države članice Komisiji dostavljaju popis nadležnih tijela za obveznike navedene u članku 2. stavku 1., uključujući njihove podatke za kontakt. Države članice osiguravaju da su informacije koje se dostavljaju Komisiji ažurirane.</p> <p>Komisija objavljuje registar tih tijela i njihove podatke za kontakt na svojoj internetskoj stranici. Tijela uvrštena u registar u okviru svojih ovlasti služe kao kontaktna točka za ekvivalentna nadležna tijela drugih država članica. Financijska nadzorna tijela država članica također služe kao kontaktna točka za europska nadzorna tijela.</p> <p>Kako bi se osiguralo odgovarajuće izvršavanje ove Direktive države članice zahtijevaju da svi obveznici podliježu odgovarajućem nadzoru, što uključuje ovlasti za provedbu izravnog i neizravnog nadzora te poduzimaju odgovarajuće i razmjerne administrativne mjere radi ispravljanja situacije u slučaju kršenjâ.”;</p> <p>(b)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o državnim službenicima (NN 92/05 140/05 142/06 77/07 107/07 27/08 34/11 49/11 150/11 34/12 49/12 37/19 38/13 01/15 138/15 61/17</p>

<p>„2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju odgovarajuće ovlasti, uključujući ovlast za prinudno dobivanje svih informacija koje su relevantne za praćenje usklađenosti sa zahtjevima i provedbu kontrola, te da imaju odgovarajuće financijske, ljudske i tehničke resurse za obavljanje svojih funkcija. Države članice osiguravaju da je osoblje tih tijela visokog integriteta i da posjeduje odgovarajuće vještine, te da održava visoke profesionalne standarde, uključujući standarde povjerljivosti, zaštite podataka i standarde u pogledu sukoba interesa.”</p> <p>(c)stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:</p>		<p>70/19 98/19) članak/čl anci Prenesen o u članke: 3., 4. 15. - 25.</p>
<p>„4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice u kojoj obveznik upravlja poslovnim jedinicama nadziru poštuju li navedene poslovne jedinice nacionalne odredbe te države članice kojima se prenosi ova Direktiva.</p> <p>U slučaju kreditnih i financijskih institucija koje su dio grupacije, države članice osiguravaju da, u svrhe utvrđene u prvom podstavku, nadležna tijela države članice u kojoj matično društvo ima poslovni nastan surađuju s nadležnim tijelima država članica u kojima poslovne jedinice koje su dio grupacije imaju poslovni nastan.</p> <p>U slučaju poslovnih jedinica iz članka 45. stavka 9. nadzor, kako je navedeno u prvom podstavku ovog stavka, može obuhvaćati poduzimanje prikladnih i proporcionalnih mjera za uklanjanje ozbiljnih propusta koji zahtijevaju hitno djelovanje. Te su mjere privremene i obustavlja ih se kada se utvrđeni propusti uklone, između ostalog uz pomoć nadležnih tijela matične države članice obveznika ili u suradnji s njima, u skladu s člankom 45. stavkom 2.”;</p> <p>(d)u stavku 5. dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„U slučaju kreditnih i financijskih institucija koje su dio grupacije, države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice u kojoj matično društvo ima poslovni nastan nadziru djelotvornu provedbu grupnih politike i postupaka iz članka 45. stavka 1. Države članice u tu svrhu osiguravaju da nadležna tijela države članice u kojoj kreditne i financijske institucije koje su dio grupacije imaju poslovni nastan surađuju s nadležnim tijelima države članice u kojoj matično društvo ima poslovni nastan.”;</p>	<p><u>Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci</u></p> <p>Članak 4.</p> <p>(1) Hrvatska narodna banka je samostalna i neovisna u okviru Ustava i zakona u cjelokupnosti poslova iz svoje nadležnosti, što se osobito očituje u:</p> <ul style="list-style-type: none"> - utvrđivanju i provođenju monetarne i devizne politike, - držanju i upravljanju međunarodnim pričuvama Republike Hrvatske, - izdavanju novčanica i kovanog novca, - izdavanju i oduzimanju odnosno ukidanju odobrenja i suglasnosti te donošenju drugih rješenja u skladu sa zakonima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i poslovanje 	<p>Nije preuzeto</p> <p>Preuzeto u: Zakon o Poreznoj upravi (NN 115/16, 98/19) članak/članci Prenesen o u članak: 13., 14., 16., 17., 18., 19., 23. i 24.</p>

	<p>kreditnih unija, pružatelja platnih usluga, izdavatelja elektroničkog novca i platnih sustava, platni promet, izdavanje elektroničkog novca te devizno poslovanje i poslovanje ovlaštenih mjenjača,</p> <ul style="list-style-type: none"> - obavljanju supervizije i nadzora u skladu sa zakonima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija i poslovanje kreditnih unija, pružatelja platnih usluga, izdavatelja elektroničkog novca i platnih sustava, platni promet i izdavanje elektroničkog novca, - provođenju ovlasti za sanaciju u skladu s propisima kojima se uređuje sanacija kreditnih institucija, - vođenju računa kreditnih institucija i obavljanju platnog prometa po tim računima, davanju kredita kreditnim institucijama i primanju u depozit sredstava kreditnih institucija, - uređivanju i unapređivanju platnog prometa i osiguravanju njegova nesmetanog funkcioniranja, - obavljanju zakonom utvrđenih poslova za Republiku Hrvatsku, - donošenju podzakonskih propisa u poslovima iz svoje nadležnosti, 		
--	--	--	--

	<p>- provođenju makrobonitetne politike radi pridonošenja očuvanju stabilnosti financijskog sustava u cjelini i</p> <p>- obavljanju ostalih zakonom utvrđenih poslova.</p> <p>(2) Zadatke iz stavka 1. podstavaka 4. i 5. ovoga članka u dijelu koji se odnosi na kreditne institucije Hrvatska narodna banka izvršava u okviru bliske suradnje s Europskom središnjom bankom u skladu s člankom 7. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013 i dijelom IX. Uredbe (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar jedinstvenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u SL L 141/1, 14. 5. 2014.; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 468/2014).</p> <p>(3) Zadatke iz stavka 1. podstavka 6. ovoga članka Hrvatska narodna banka izvršava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma utvrđenog Uredbom (EU) br. 806/2014.</p>		
--	--	--	--

	<p>Ovlasti guvernera Hrvatske narodne banke</p> <p>Članak 43.</p> <p>(1) Za provođenje odluka Savjeta Hrvatske narodne banke odgovoran je guverner Hrvatske narodne banke.</p> <p>(2) Guverner Hrvatske narodne banke:</p> <p>1) upravlja i rukovodi poslovanjem Hrvatske narodne banke,</p> <p>2) organizira rad Hrvatske narodne banke,</p> <p>3) predstavlja i zastupa Hrvatsku narodnu banku,</p> <p>4) propisuje pobliže uvjete i način obavljanja supervizije i nadzora, vrste, rokove, redosljed i postupak poduzimanja mjera prema kreditnim institucijama,</p> <p>5) donosi rješenja u postupku supervizije i nadzora nad kreditnim institucijama,</p> <p>6) provodi makrobonitetnu politiku i donosi podzakonske propise, preporuke, odluke i rješenja iz područja makrobonitetne politike,</p>		
--	---	--	--


	<p>7) donosi akte o funkcioniranju i razvoju informacijskog sustava Hrvatske narodne banke,</p> <p>8) imenuje i razrješava osobe s posebnim ovlastima i odgovornostima u Hrvatskoj narodnoj banci,</p> <p>9) donosi opći akt o unutrašnjem ustroju i sistematizaciji radnih mjesta u Hrvatskoj narodnoj banci i opće akte kojima se utvrđuju prava, obveze i odgovornosti zaposlenika Hrvatske narodne banke,</p> <p>10) donosi podzakonske propise, odluke i opće akte iz djelokruga Hrvatske narodne banke koji zakonom nisu stavljeni u nadležnost Savjeta Hrvatske narodne banke,</p> <p>11) odlučuje o drugim pitanjima za koja je prema ovom Zakonu, drugim zakonima i propisima nadležan, kao i o pitanjima za koja ga ovlasti Savjet Hrvatske narodne banke,</p> <p>12) propisuje pobliže uvjete i način provedbe sanacijskog nadzora te postupak nalažanja mjera prema kreditnim institucijama u postupku sanacijskog nadzora i</p>		
--	--	--	--

	<p>13) donosi rješenja u postupku sanacijskog nadzora nad kreditnim institucijama.</p> <p>(3) Guverner Hrvatske narodne banke nadležnosti iz stavka 2. točaka 4. i 5. ovoga članka ostvaruje u okviru bliske suradnje uspostavljene s Europskom središnjom bankom u skladu s člankom 7. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013 i dijelom IX. Uredbe (EU) br. 468/2014.</p> <p>(4) Guverner Hrvatske narodne banke nadležnosti iz stavka 2. točaka 12. i 13. ovoga članka ostvaruje u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma utvrđenog Uredbom (EU) br. 806/2014.</p> <p>(5) Guverner Hrvatske narodne banke ovlašten je donositi upute za jedinstvenu primjenu podzakonskih propisa i odluka Savjeta Hrvatske narodne banke.</p> <p>(6) Ako Savjet Hrvatske narodne banke u odlučivanju ne donese odluku ili se uslijed izvanrednih okolnosti sjednica Savjeta ne može održati zbog neispunjenja uvjeta iz članka 47. stavka 4. ovoga Zakona, a guverner Hrvatske narodne banke ocijeni da se bez donošenja te odluke ne može osigurati provedba zadataka ili normalan rad u Hrvatskoj narodnoj banci, guverner Hrvatske narodne banke donosi odluku.</p>		
--	--	--	--

	<p>(7) U slučaju nastanka nekog od razloga za razrješenje guvernera navedenog u ovom Zakonu, smrti, privremene bolesti ili odsutnosti odnosno isteka mandata guvernera, sve dužnosti i ovlasti guvernera iz ovoga članka preuzima zamjenik guvernera do povratka guvernera odnosno do imenovanja novoga guvernera.</p> <p>(8) Statutom Hrvatske narodne banke određuje se koje poslove iz svoje nadležnosti guverner Hrvatske narodne banke može prenijeti na zamjenika guvernera i viceguvernere.</p> <p style="text-align: center;"><i>Zaposlenici</i></p> <p style="text-align: center;">Članak 52.</p> <p>(1) Za trajanja radnog odnosa u Hrvatskoj narodnoj banci zaposlenik Hrvatske narodne banke ne smije obavljati poslove za drugog poslodavca bez prethodnog odobrenja guvernera Hrvatske narodne banke.</p> <p>(2) Izvršni direktori i savjetnici guvernera Hrvatske narodne banke te njihovi bračni drugovi i djeca s kojima žive u zajedničkom kućanstvu ili</p>		
--	--	--	--

	<p>zajednički poslovno djeluju, ne mogu biti imatelji dionica ili udjela u pravnim osobama kojima Hrvatska narodna banka izdaje odobrenja za rad ili čije poslovanje nadzire, kao ni dionica ili udjela u drugim pravnim osobama koje su vlasnički, upravljački ili funkcionalno povezane s navedenim osobama te ne mogu biti imatelji dionica ili udjela u revizorskim društvima i s njima povezanim osobama.</p> <p>(3) Opće akte Hrvatske narodne banke kojima se uređuju uvjeti zapošljavanja i rada zaposlenika donosi guverner Hrvatske narodne banke, u skladu sa Zakonom o radu i drugim propisima.</p> <p>(4) Prava i obveze iz radnog odnosa guvernera, zamjenika guvernera i viceguvernera Hrvatske narodne banke uređuju se ugovorom o radu, ovim Zakonom i Statutom Hrvatske narodne banke.</p> <p>(5) Općim aktom Hrvatske narodne banke određuju se radna mjesta za koja je, zbog visokog stupnja osjetljivosti, kao poseban uvjet za zasnivanje radnog odnosa potrebno provesti temeljnu sigurnosnu provjeru kandidata. Temeljnu sigurnosnu provjeru kandidata provodi nadležna sigurnosno-obavještajna</p>		
--	---	--	--

	<p>Zakon o Financijskom inspektoratu Republike Hrvatske NN 85/08, 55/11, 25/12</p> <p>III. OVLAŠTI I POSTUPANJE U POSLOVIMA INSPEKCIJSKOG NADZORA</p> <p>(1) Inspekcijski nadzor obavljaju ovlaštene osobe Financijskog inspektorata.</p> <p>(2) Ovlaštene osobe imaju službenu iskaznicu čiji izgled i sadržaj propisuje ministar financija posebnim pravilnikom koji se objavljuje u »Narodnim novinama«.</p> <p>Ovlasti Financijskog inspektorata</p> <p>Članak 9.</p> <p>U obavljanju inspekcijskog nadzora ovlaštene osobe Financijskog inspektorata, u skladu s odredbama ovoga Zakona i drugih propisa, imaju ovlasti:</p> <p>1. pregledati poslovne knjige, bankovnu i financijsku dokumentaciju, ugovore, poslovnu evidenciju i druge</p>	<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o Financijskom inspektoratu Republike Hrvatske (NN 85/08) članak/članci Preuzeto u članku: 8. i 9.</p>
--	--	----------------------	---

	<p>dokumente u bilo kojem obliku te zatražiti njihove preslike,</p> <p>2. pregledati poslovne prostorije, robu, uređaje i opremu,</p> <p>3. utvrditi identitet osoba koje rade na poslovima koji su predmet inspekcijskog nadzora,</p> <p>4. zatražiti informacije i uzimati izjave od osoba koje imaju saznanja važna za inspekcijski nadzor,</p> <p>5. zatražiti suzdržavanje od svakog postupanja koje je u suprotnosti s odredbama zakona.</p>		
	<p>Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga</p> <p>Narodne novine br. 140/2005, 154/2011, 12/2012</p> <p>Članak 6.</p> <p> (1) Za vrijeme obnašanja dužnosti, predsjednik i članovi Upravnog vijeća Agencije imaju pravo na plaću i ostala materijalna prava u skladu s općim aktima Agencije.</p>	<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12) članak/članci Prenesen</p>

	<p>(2) Predsjednik i članovi Upravnog vijeća Agencije imaju pravo objavljivati stručne ili znanstvene radove i sudjelovati u radu stručnih ili znanstvenih skupova.</p> <p>(3) Predsjednik i članovi Upravnog vijeća Agencije za vrijeme trajanja mandata i zaposlenici u stručnim službama Agencije ne smiju prihvatiti nikakvu naknadu, položaj ili zaposlenje te pružati usluge u odnosu na:</p> <ul style="list-style-type: none"> – subjekte nadzora i – osobe koje se smatraju s njima povezanim prema zakonima koji propisuju takvu povezanost. <p>(4) Osobe iz stavka 3. ovoga članka ne smiju imati dionice ili vlasničke udjele u društvima za osiguranje, pravnim osobama koje se bave posredovanjem u osiguranju, društvima za upravljanje investicijskim fondovima, društvima za upravljanje mirovinskim fondovima, mirovinskim osiguravajućim društvima, brokerskim društvima i ovlaštenim društvima, pravnim osobama koje se bave poslovima leasinga i faktoringa kao i s njima povezanih osoba.</p> <p>(5) Predsjednik i član Upravnog vijeća Agencije ne može biti osoba koja je zastupnik u Hrvatskom saboru, koja</p>	<p>o u članak: 6., 9. i 15.</p>
--	--	---------------------------------

	<p>obavlja neku drugu dužnost na koju ju je imenovao Hrvatski sabor ili Vlada Republike Hrvatske, ne može biti član Vlade Republike Hrvatske i ne može biti osoba koja obavlja dužnost u tijelima lokalne i područne (regionalne) samouprave te u tijelima političkih stranaka i sindikalnih organizacija.</p> <p>(6) Radi sprječavanja sukoba interesa predsjednika, članova Upravnog vijeća i zaposlenika u odnosu na subjekte nadzora i s njima povezanih osoba, Agencija će donijeti poseban Kodeks ponašanja.</p> <p>(7) Informacije do kojih predsjednik i članovi Upravnog vijeća Agencije i njihovi zaposlenici dođu u obavljanju svoje dužnosti i posla ne smiju se koristiti za bilo koji oblik stjecanja materijalne koristi.</p> <p>(8) Osobe iz stavka 3. ovoga članka ne smiju u razdoblju od jedne godine nakon prestanka obnašanja dužnosti ili zaposlenja u Agenciji prihvatiti članstvo u upravi ili nadzornom odboru subjekata nadzora ili s njima povezanih osoba.</p> <p>(9) Predsjednik i članovi Upravnog vijeća Agencije imaju pravo na naknadu u visini posljednje plaće isplaćene u mjesecu prije razrješenja do novog</p>		
--	--	--	--

	<p>zaposlenja, a najdulje godinu dana od dana prestanka obnašanja dužnosti.</p> <p>Dužnost čuvanja službene tajne</p> <p>Članak 9.</p> <p>(1) Predsjednik i članovi Upravnog vijeća Agencije i njeni zaposlenici dužni su čuvati kao službenu tajnu isprave i podatke za koje saznaju u obavljanju svojih dužnosti i poslova a čije bi priopćavanje neovlaštenoj osobi štetilo ugledu i interesima Agencije.</p> <p>(2) Dužnost čuvanja službene tajne traje i nakon prestanka članstva u Upravnom vijeću ili radnog odnosa u Agenciji.</p> <p>Djelokrug i nadležnost</p> <p>Članak 15.</p> <p>U obavljanju javnih ovlasti Agencija je ovlaštena:</p> <p>1) donositi provedbene propise na temelju ovoga Zakona, zakona koji uređuju tržište kapitala, investicijske i druge fondove, preuzimanje dioničkih društava, mirovinska osiguravajuća društva, osiguranje i reosiguranje te</p>		
--	---	--	--

	<p>financijske usluge, kao i drugih zakona kada je to tim zakonima ovlaštena,</p> <p>2) obavljati nadzor nad poslovanjem subjekata nadzora utvrđenih u propisima iz točke 1. ovoga članka te pravnih osoba koje se bave poslovima faktoringa, osim ako ih banke obavljaju unutar svoje registrirane djelatnosti i nalagati mjere za uklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti,</p> <p>3) izdavati i oduzimati dozvole, odobrenja, licencije i suglasnosti za koje je ovlaštena na temelju posebnih propisa iz točke 1. ovoga članka,</p> <p>4) poticati, organizirati i nadgledati mjere za učinkovito funkcioniranje financijskih tržišta,</p> <p>5) voditi knjige, evidencije i registre u skladu s odredbama ovoga Zakona i posebnih propisa iz točke 1. ovoga članka,</p> <p>6) predlagati inicijative za donošenje zakona i drugih propisa i informirati javnost o načelima po kojima djeluju financijska tržišta,</p> <p>7) donositi podzakonske akte radi propisivanja uvjeta, načina i postupaka za jedinstveno obavljanje nadzora unutar svog djelokruga i nadležnosti, te</p>		
--	--	--	--

	<p>poduzimati druge mjere i obavljati druge poslove u skladu sa zakonskim ovlaštenjima,</p> <p>8) izvješćivati ostala nadzorna, upravna i pravosudna tijela o svim pitanjima koja se neposredno ili posredno tiču njihove nadležnosti i djelokruga, povodom postupaka koja se vode pred tim tijelima a u vezi su s postupcima iz djelokruga i nadležnosti Agencije,</p> <p>9) davati mišljenje o provedbi ovoga Zakona i posebnih propisa iz točke 1. ovoga članka na zahtjev stranaka u postupku ili osoba koje dokažu svoj pravni interes.</p>		
<p>31.članak 49. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 49.</p> <p>Države članice osiguravaju da oblikovatelji politika, FOJ-evi, nadzornici i druga nadležna tijela uključena u SPNFT, kao i porezna tijela i tijela za izvršavanje zakonodavstva, kada djeluju unutar područja primjene ove Direktive, imaju djelotvorne mehanizme koji im omogućuju suradnju i koordinaciju na nacionalnoj razini koja se tiče razvoja i provedbe politika i aktivnosti za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma, između ostalog radi ispunjavanja njihove obveze na temelju članka 7.”;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN</p>

			39/19) članak/članci članak 120.
<p>32.u odjeljku 3. poglavlja VI. umeće se sljedeći pododjeljak:</p> <p>„Pododjeljak II.a</p> <p>Suradnja među nadležnim tijelima država članica</p> <p>Članak 50.a</p> <p>Države članice ne smiju zabraniti niti postavljati nerazumne ili neopravdano restriktivne uvjete za razmjenu informacija ili pomoć među nadležnim tijelima u svrhe ove Direktive. Države članice posebno osiguravaju da nadležna tijela ne odbiju zahtjev za pomoć zbog toga:</p> <p>(a) što se smatra da zahtjev uključuje i porezna pitanja;</p> <p>(b)što se u nacionalnom pravu zahtijeva od obveznika da čuvaju tajnost ili povjerljivost, osim u onim slučajevima u kojima su relevantne informacije koje se traže zaštićene pravnom obvezom čuvanja povjerljivosti ili u kojima se primjenjuje pravna obveza čuvanja profesionalne tajne kako je opisano u članku 34. stavku 2.;</p> <p>(c)što je u državi članici kojoj se podnosi zahtjev u tijeku istraživanje, istraga ili postupak, osim ako bi pomoć omela to istraživanje, tu istragu ili taj postupak;</p> <p>(d)što se priroda ili status ekvivalentnog nadležnog tijela koje podnosi zahtjev razlikuje od prirode ili statusa nadležnog tijela kojem se podnosi zahtjev.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članci 127., 128., 129., 130., 131., 132., 133., 134.,

			135., 136. i 137.
<p>33. članak 53. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a) u stavku 1. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice osiguravaju da FOJ-evi razmjenjuju, na vlastitu inicijativu ili na zahtjev, sve informacije koje mogu biti relevantne za FOJ-ovu obradu ili analizu informacija povezanih s pranjem novca ili financiranjem terorizma i s uključenom fizičkom ili pravnom osobom, bez obzira na vrstu povezanih predikatnih kaznenih djela te čak i ako vrsta povezanih predikatnih kaznenih djela nije utvrđena u trenutku razmjene.”;</p> <p>(b) u stavku 2. drugom podstavku druga rečenica zamjenjuje se sljedećom:</p> <p>„Taj FOJ pribavlja informacije u skladu s člankom 33. stavkom 1. i odmah proslijeđuje odgovore.”;</p> <p>34. u članku 54. dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„Države članice osiguravaju da FOJ-evi imenuju barem jednu osobu za kontakt ili kontaktnu točku koja će biti odgovorna za zaprimanje zahtjeva za informacije od FOJ-eva iz drugih država članica.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci Članak 133. st. 2.

<p>35. u članku 55. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Države članice osiguravaju da se prethodna suglasnost FOJ-a od kojeg su zatražene informacije, za distribuciju informacija nadležnim tijelima, dodijeli odmah i u najvećoj mogućoj mjeri, 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 uskraćivanje dodjele suglasnosti mora se odgovarajuće obrazložiti. Te se iznimke moraju pobliže odrediti na način da se spriječe zlouporaba i nepotrebna ograničenja distribucije informacija nadležnim tijelima.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 129. st. 7.
<p>36. članak 57. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 57.</p> <p>Razlikama u nacionalnim pravima, između definicija predikatnih kaznenih djela, kako je navedeno u članku 3. točki 4., ne smije se ometati sposobnost FOJ-eva u pružanju pomoći drugom FOJ-u niti se njima smije ograničavati razmjenu, distribuciju i upotrebu informacija na temelju članaka 53., 54. i 55.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17,

			39/19) (NN 39/19) članak/čl anci članak 127. st. 4. članak 129. st. 7. članak 133.
37. u odjeljku 3. poglavlja VI. dodaje se sljedeći pododjeljak: „Pododjeljak III.a Suradnja između nadležnih tijela koja nadziru kreditne i financijske institucije i drugih tijela koja imaju obvezu čuvanja profesionalne tajne Članak 57.a 1. Države članice zahtijevaju da se obveza čuvanja profesionalne tajne primjenjuje na sve osobe koje rade ili su radile za nadležna tijela koja nadziru poštuju li kreditne i financijske institucije odredbe ove Direktive, kao i na revizore ili stručnjake koji djeluju u ime tih nadležnih tijela. Ne dovodeći u pitanje slučajeve koji su obuhvaćeni kaznenim pravom, povjerljive informacije koje osobe iz prvog podstavka dobiju tijekom obavljanja svojih dužnosti u skladu s ovom Direktivom smiju se otkriti samo u sažetom ili općenitom obliku, na način da nije moguće identificirati pojedinačne kreditne i financijske institucije.		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma članak/članci članak 82. st. 9.

<p>2. Stavkom 1. ne sprečava se razmjena informacija među:</p> <p>(a) nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije unutar jedne države članice u skladu s ovom Direktivom ili drugim zakonodavnim aktima koji se odnose na nadzor kreditnih i financijskih institucija;</p> <p>(b) nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije u različitim državama članicama u skladu s ovom Direktivom ili drugim zakonodavnim aktima koji se odnose na nadzor kreditnih i financijskih institucija, uključujući Europsku središnju banku (ESB) kada djeluje u skladu s Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013 (*9). Navedena razmjena informacija podliježe uvjetima obveze čuvanja profesionalne tajne navedenima u stavku 1.</p> <p>Do 10. siječnja 2019. nadležna tijela koja nadziru kreditne i financijske institucije u skladu s ovom Direktivom te ESB, kada djeluje na temelju članka 27. stavka 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 i članka 56. prvog podstavka točke (g) Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (*10), uz potporu europskih nadzornih tijela, sklapaju sporazum o praktičnim modalitetima razmjene informacija.</p> <p>3. Nadležna tijela koja nadziru kreditne i financijske institucije koje primaju povjerljive informacije kako je navedeno u stavku 1. koriste se tim informacijama samo:</p> <p>(a) pri obavljanju svojih dužnosti u skladu s ovom Direktivom ili drugim zakonodavnim aktima u području SPNFT-a, bonitetnih propisa te nadzora kreditnih i financijskih institucija, uključujući određivanje sankcija;</p> <p>(b) u slučaju žalbe protiv odluke nadležnog tijela koje nadzire kreditne i financijske institucije, uključujući sudske postupke;</p> <p>(c) u sudskim postupcima pokrenutima na temelju posebnih odredaba koje su predviđene u pravu Unije koje je doneseno u području ove Direktive ili u području bonitetnih propisa te nadzora kreditnih i financijskih institucija.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela koja nadziru kreditne i financijske institucije međusobno surađuju u najvećoj mogućoj mjeri u svrhe ove Direktive, bez obzira na njihovu prirodu ili status. Takva suradnja obuhvaća i sposobnost nadležnog tijela od kojeg je zatražena pomoć da u okviru svojih ovlasti provodi istraživanja u ime</p>			
--	--	--	--

<p>nadležnog tijela koje je pomoć zatražilo, a obuhvaća i naknadnu razmjenu informacija pribavljenih u okviru takvih istraživanja.</p> <p>5. Države članice mogu dozvoliti svojim nacionalnim nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije sklapanje sporazuma o suradnji kojima se predviđa suradnja i razmjena povjerljivih informacija s nadležnim tijelima trećih zemalja koja su ekvivalentna tim nacionalnim nadležnim tijelima. Takvi se sporazumi o suradnji sklapaju na temelju uzajamnosti i samo ako otkrivene informacije podliježu jamstvu o zahtjevima u pogledu obveze čuvanja profesionalne tajne koje je barem jednakovrijedno onom iz stavka 1. Povjerljive informacije razmijenjene u skladu s tim sporazumima o suradnji koriste se u svrhu obavljanja nadzornih zadaća tih tijela.</p> <p>Ako razmijenjene informacije potječu iz druge države članice, smiju se otkriti samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela koje je te informacije podijelilo te, ovisno o slučaju, isključivo u svrhe za koje je to tijelo dalo svoju suglasnost.</p>			
<p>Članak 57.b</p> <p>1. Neovisno o članku 57.a stavcima 1. i 3. te ne dovodeći u pitanje članak 34. stavak 2., države članice mogu dozvoliti razmjenu informacija među nadležnim tijelima u istoj državi članici ili u različitim državama članicama, između nadležnih tijela i tijela kojima je povjeren nadzor subjekata financijskog sektora te fizičkih ili pravnih osoba koje obavljaju svoje profesionalne djelatnosti kako je navedeno u članku 2. stavku 1. točki 3. i tijela koja su na temelju zakona odgovorna za nadzor financijskih tržišta prilikom obavljanja njihovih nadzornih funkcija.</p> <p>Primljene informacije u svakom slučaju podliježu zahtjevima u pogledu obveze čuvanja profesionalne tajne koji su barem jednakovrijedni onima iz članka 57.a stavka 1.</p> <p>2. Neovisno o članku 57.a stavcima 1. i 3., države članice mogu, na temelju odredaba utvrđenih u nacionalnom pravu, dozvoliti otkrivanje određenih informacija drugim nacionalnim tijelima koja su na temelju zakona odgovorna za nadzor financijskih tržišta</p>	<p>Članak 35.</p> <p>U članku 77. stavku 1. iza riječi „njegove zaposlenike“ dodaje se zarez i riječi „uključujući i direktore“.</p> <p>U stavku 2. riječi „Obveznik i njegovi zaposlenici“ zamjenjuju se riječima „Obveznik, njegovi zaposlenici i direktori“.</p>	<p>Djelo mično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci</p>

<p>ili koja imaju dodijeljene odgovornosti u području suzbijanja ili istraživanja pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela ili financiranja terorizma.</p> <p>Međutim, povjerljive informacije razmijenjene u skladu s ovim stavkom smiju se koristiti samo u svrhu obavljanja pravnih zadataka dotičnih tijela. Osobe koje imaju pristup takvim informacijama podliježu zahtjevima u pogledu obveze čuvanja profesionalne tajne koji su barem jednakovrijedni onima iz članka 57.a stavka 1.</p> <p>3. Države članice mogu dozvoliti da se određene informacije povezane s nadzorom nad kreditnim institucijama radi osiguravanja usklađenosti s ovom Direktivom otkriju parlamentarnim istražnim odborima, revizorskim sudovima i drugim subjektima zaduženima za istraživanja, u njihovoj državi članici, pod sljedećim uvjetima:</p> <p>(a) ti subjekti imaju precizno utvrđen mandat, u skladu s nacionalnim pravom, za istragu ili kontroliranje rada tijela odgovornih za nadzor nad tim kreditnim institucijama ili za propise kojima se taj nadzor uređuje;</p> <p>(b) te su informacije nužne za ispunjavanje mandata iz točke (a);</p> <p>(c) osobe koje imaju pristup informacijama podliježu zahtjevima u pogledu obveze čuvanja profesionalne tajne u skladu s nacionalnim pravom, koji su barem jednakovrijedni onima iz članka 57.a stavka 1.;</p> <p>(d) informacije koje potječu iz druge države članice smiju se obznaniti samo uz izričitu suglasnost nadležnih tijela koja su te informacije otkrila te isključivo u svrhe za koje su ta tijela dala suglasnost.</p> <p>(*9) Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadataka Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29.10.2013., str. 63.)."</p> <p>(*10) 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.).";"</p>	<p>U stavku 3. riječi „ne mogu stegovno“ zamjenjuju se riječima „i direktori ne mogu disciplinski“.</p>	<p>članak 90. i 91.</p>
--	---	-------------------------

<p>38.u članku 58. stavku 2. dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„Države članice osim toga osiguravaju da ako njihova nadležna tijela utvrde kršenja koja podliježu kaznenim sankcijama, ona o tome pravodobno obavijeste tijela za izvršavanja zakonodavstva.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Kazneni zakon (NN 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17, 118/18, 126/19, 84/21) članak/članci članak 240.
<p>39.članak 61. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela te, ako je to primjenjivo, samoregulatorna tijela uspostave djelotvorne i pouzdane mehanizme za poticanje prijavljivanja nadležnim tijelima te, ako je to primjenjivo, samoregulatornim tijelima, potencijalnih ili stvarnih kršenja nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva.</p> <p>One u tu svrhu uspostavljaju jedan ili više sigurnih komunikacijskih kanala za podnošenje prijave iz prvog podstavka. Takvim se kanalima osigurava da je identitet osoba koje pružaju informacije poznat samo nadležnim tijelima te, ako je to primjenjivo, samoregulatornim tijelima.”;</p> <p>(b)u stavku 3. dodaju se sljedeći podstavci:</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19)

<p>„Države članice osiguravaju da se pojedince, uključujući zaposlenike i predstavnike obveznika, koji interno ili FOJ-u prijave sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma pravno zaštiti od izloženosti prijetnjama, odmazdi ili zastrašivanju te posebno od izloženosti nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu.</p> <p>Države članice osiguravaju da pojedinci koji su izloženi prijetnjama, zastrašivanju odnosno nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu zbog prijavljivanja sumnje na pranje novca ili financiranje terorizma interno ili FOJ-u imaju pravo na siguran način podnijeti pritužbu odgovarajućim nadležnim tijelima. Ne dovodeći u pitanje povjerljivost informacija koje je FOJ prikupio, države članice također osiguravaju da takvi pojedinci imaju pravo na djelotvoran pravni lijek za zaštitu svojih prava u skladu s ovim stavkom.”;</p>			<p>članak/članci članak 57., 58., 93. i 94.</p>
<p>40.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 64.a</p> <p>1. Komisiji pomaže Odbor za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma („Odbor”) kako je naveden u članku 23. Uredbe (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća (*11). Navedeni odbor je odbor u smislu Uredbe (EU) br. 182/2011 (*12).</p> <p>2. Pri upućivanju na ovaj stavak primjenjuje se članak 5. Uredbe (EU) br. 182/2011.</p> <p>(*11) 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.)."</p> <p>(*12) 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.).”;</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Člankom se propisuje obveza Komisije</p>

<p>41.članak 65. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 65.</p> <p>1. Do 11. siječnja 2022. te svake tri godine nakon toga Komisija sastavlja izvješće o provedbi ove Direktive i podnosi ga Europskom parlamentu i Vijeću.</p> <p>To izvješće posebno uključuje:</p> <p>(a) opis usvojenih specifičnih mjera i uspostavljenih mehanizama na razini Unije i razini država članica kako bi se spriječili i nastojali riješiti nadolazeći problemi i nove pojave koje predstavljaju prijetnju financijskom sustavu Unije;</p> <p>(b) daljnje mjere poduzete na razini Unije i na razini država članica na temelju problematičnih pitanja na koja im je skrenuta pozornost, uključujući pritužbe u vezi s nacionalnim propisima kojima se ometaju nadzorne i istražne ovlasti nadležnih tijela i samoregulatornih tijela;</p> <p>(c) opis u vezi s dostupnošću relevantnih informacija za nadležna tijela i FOJ-eve država članica radi sprečavanje korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma;</p> <p>(d) opis u vezi s međunarodnom suradnjom i razmjenom informacija između nadležnih tijela i FOJ-eva;</p> <p>(e) opis djelovanja koje Komisija mora poduzeti kako bi provjerila postupaju li države članice u skladu s ovom Direktivom te kako bi procijenila nadolazeće probleme i nove pojave u državama članicama;</p> <p>(f) analizu izvedivosti specifičnih mjera i mehanizama na razini Unije i na razini država članica u pogledu mogućnosti za prikupljanje informacija o stvarnom vlasništvu korporativnih i drugih pravnih subjekata osnovanih izvan Unije i za pristupanje tim informacijama, te proporcionalnosti mjera iz članka 20. točke (b);</p> <p>(g) evaluaciju načina poštovanja temeljnih prava i načela priznatih Poveljom Europske unije o temeljnim pravima.</p> <p>Prvom izvješću, koje se treba objaviti do 11. siječnja 2022., prilažu se, ako je to potrebno, odgovarajući zakonodavni prijedlozi, uključujući, prema potrebi, one u vezi s virtualnim valutama, ovlaštenjima za uspostavu i održavanje središnje baze podataka dostupne FOJ-evima u kojoj se registriraju identiteti korisnika i adrese novčanika, kao</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Člankom se propisuje obveza Komisije</p>
---	--	----------------------------------	---

<p>i s obrascima za samoprijavlivanje za korisnike virtualnih valuta, te u vezi s poboljšanjem suradnje među uredima za povrat imovine u državama članicama i primjenom, na temelju procjene rizika, mjera iz članka 20. točke (b).</p> <p>2. Do 1. lipnja 2019. Komisija ocjenjuje okvir za suradnju FOJ-eva s trećim zemljama te prepreke i mogućnosti za poboljšanje suradnje među FOJ-evima u Uniji, uključujući mogućnost uspostave mehanizma za koordinaciju i potporu.</p> <p>3. Komisija, prema potrebi, podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću radi ocjene potrebe i razmjernosti smanjenja postotka za utvrđivanje stvarnog vlasništva pravnih subjekata s obzirom na preporuke međunarodnih organizacija i stručnjaka zaduženih za određivanje standarda nadležnih u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma koje su rezultat novih ocjena, te prema potrebi predstavlja zakonodavni prijedlog.”;</p>			
<p>42.u članku 67. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice stavljaju na snagu zakone i druge propise koji su potrebi radi usklađivanja s ovom Direktivom do 26. lipnja 2017.</p> <p>Države članice primjenjuju članak 12. stavak 3. od 10. srpnja 2020.</p> <p>Države članice uspostavljaju registre iz članka 30. do 10. siječnja 2020. i registre iz članka 31. do 10. ožujka 2020. te centralizirane automatizirane mehanizme iz članka 32.a do 10. rujna 2020.</p> <p>Komisija osigurava međupovezanost registara iz članaka 30. i 31. u suradnji s državama članicama do 10. ožujka 2021.</p> <p>Države članice Komisiji odmah dostavljaju tekst mjera navedenih u ovom stavku.</p> <p>Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Načine tog upućivanja određuju države članice.”;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 74. i 75.</p>

<p>43. u Prilogu II. točki 3. uvodni dio zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(3) Čimbenici geografskog rizika – registracija, poslovni nastan, boravište u:”</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 14. st. 4.</p>

<p>44.Prilog III. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)u točki 1. dodaje se sljedeća točka:</p> <p>„(g)stranka je državljanin treće zemlje koji traži pravo na boravak ili državljanstvo u državi članici u zamjenu za transfere kapitala, kupnju nekretnina ili državnih obveznica ili ulaganja u korporativne subjekte u toj državi članici.”;</p> <p>(b)točka 2. mijenja se kako slijedi:</p> <p>i.točka (c) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(c)poslovni odnosi ili transakcije s nenazočnom strankom, bez određenih oblika zaštite kao što su sredstva elektroničke identifikacije, relevantne usluge povjerenja kako su definirane u Uredbi (EU) br. 910/2014 ili bilo koji drugi siguran, daljinski ili elektronički, postupak identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nacionalna tijela;”;</p> <p>ii.dodaje se sljedeća točka:</p> <p>„(f)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.”.</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci članak 14. st. 7. toč. 9. članak 14. st. 9. toč. 3. i 6.
<p>Članak 2.</p> <p>Izmjena Direktive 2009/138/EZ</p> <p>U članku 68. stavku 1. točki (b) Direktive 2009/138/EZ dodaje se sljedeća podtočka:</p> <p>„iv.tijela nadležnih za nadzor nad obveznicima navedenima u članku 2. stavku 1. točkama 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća (*13) radi usklađenosti s tom direktivom;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja

			nja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/čl anci članak 82a., 90.
<p>Članak 3.</p> <p>Izmjena Direktive 2013/36/EU</p> <p>U članku 56. prvom stavku Direktive 2013/36/EU dodaje se sljedeća točka:</p> <p>„(g)tijela nadležnih za nadzor nad obveznicima navedenima u članku 2. stavku 1. točkama 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća (*14) radi usklađenosti s tom direktivom.</p>		Nije preuze to	Preuzeto u: Zakon o sprječava nju pranja novca i financira nja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/čl anci članak 82 a. i 90.

<p>Članak 4.</p> <p>Prenošenje</p> <p>1. Države članice stavljaju na snagu zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom do 10. siječnja 2020. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih odredaba.</p> <p>Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave.</p> <p>2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.</p>	<p>Članak 74.</p> <p>Ministarstvo financija će do 1. siječnja 2020. provesti naknadnu procjenu učinaka ovoga Zakona.</p> <p>Članak 75.</p> <p>(1) Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«, osim članaka 4., 5., 6., 10. i 12., članaka 22. do 27., članaka 37., 51., 54. i 64. ovoga Zakona, te osim članka 82. stavka 5. koji je izmijenjen člankom 52. ovoga Zakona, članka 150. stavka 1. točaka 13.b), 15.b), 16., 36.b) i 65. koji je izmijenjen člankom 66. ovoga Zakona, te članka 153. stavka 23. koji je izmijenjen člankom 69. ovoga Zakona, koji stupaju na snagu 1. siječnja 2020.</p> <p>(2) Dana 1. siječnja 2020. u članku 150. stavku 1. izmijenjenim člankom 66. ovoga Zakona točke 13.a), 15.a) i 36.a) prestaju važiti.</p>	<p>Djelo mično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19) (NN 39/19) članak/članci Prenesen o u Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma 39/19 u Članak 74. i 75.</p>
---	---	-----------------------------	---

<p>Članak 5.</p> <p>Stupanje na snagu</p> <p>Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Prdmetna odredba propisuje stupanje na snagu Direktive .</p>
<p>Članak 6.</p> <p>Adresati</p> <p>Ova je Direktiva upućena državama članicama.</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Nije primjenjivo.</p>