

PRIMJENA ZAKONA O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

I. Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, podzakonski akti i smjernice

*Darko Terek, odvjetnik
Zagreb, 2019.*

VAŽEĆI PROPISI

- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Nar. novine, br. 108/2017), stupio na snagu 1. siječnja 2018.
- Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Nar. novine, br. 39/19), stupio na snagu 25. travnja 2019. (1. siječnja 2020.)
- Pravilnik o minimalnim tehničkim uvjetima koje moraju ispunjavati sredstva videoelektroničke identifikacije (Nar. novine, br. 1/2019), stupio na snagu 3. siječnja 2019.
- Pravilnik o obavješćavanju Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama (Nar. novine, br. 1/2019), stupio na snagu 3. siječnja 2019.
- Pravilnik o obavješćavanju Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj (Nar. novine, br. 1/2019), stupio na snagu 3. siječnja 2019.

VAŽEĆI PROPISI

- Pravilnik o načinu dostavljanja dodatnih podataka koje su obveznici dužni dostaviti na zahtjev Ureda za sprječavanje pranja novca (Nar. novine, br. 1/2019), stupio na snagu 3. siječnja 2019.
- Pravilnik o načinu i opsegu dostavljanja podataka o prijenosu gotovine preko državne granice Uredu za sprječavanje pranja novca od strane Carinske uprave (Nar. novine, br. 1/2019), stupio na snagu 3. siječnja 2019.
- Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o kaznenom djelu pranja novca, povezanim predikatnim kaznenim djelima ili kaznenom djelu financiranja terorizma (Nar. novine, br. 1/2019), stupio na snagu 3. siječnja 2019.

VAŽEĆI PROPISI

- Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o kaznenim i drugim prijavama za kaznena djela pranja novca ili financiranja terorizma (Nar. novine, br. 1/2019), stupio na snagu 3. siječnja 2019.
- Pravilnik o načinu i rokovima dostavljanja podataka Uredu za sprječavanje pranja novca o prekršajnim postupcima (Nar. novine, br. 1/2019), stupio na snagu 3. siječnja 2019.
- Pravilnik o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke (Nar. novine, br. 59/2018, stupio na snagu 12. srpnja 2018.-HANFA)

VAŽEĆI PROPISI

- Odluka o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke (Nar. novine, br. 57/2018, stupila na snagu 5. srpnja 2018. – HNB)
- Pravilnik o Registru stvarnih vlasnika (Nar. novine, br. 53/19, stupio na snagu 25. svibnja 2019., a neke odredbe stupaju na snagu 1. siječnja 2020.)

SMJERNICE

- Smjernice za jedinstvenu primjenu mjera dubinske analize stranke za stranke koje su tražitelji međunarodne zaštite iz rizičnijih trećih zemalja ili teritorija - Financijski inspektorat, Zagreb, 1. listopada 2018.
- Smjernice za priređivače igara na sreću o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke – Porezna uprava, Zagreb.

TEMELJNI POJMOVI

- Pranjem novca smatra se zamjena ili prijenos imovine kad se zna da je ta imovina stečena kriminalnom aktivnošću, skrivanjem ili prikrivanjem te stjecanjem, posjedovanjem ili korištenjem te imovine
- Financiranjem terorizma smatra se osiguravanje ili prikupljanje sredstava koja će biti upotrijebljena od strane terorista ili terorističke organizacije

ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

- Država članica jest država članica Europske unije ili država potpisnica Sporazuma o osnivanju Europskoga gospodarskog prostora
- Europska nadzorna tijela su Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA), Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) i Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržište kapitala (ESMA)
- Fiktivna banka jest kreditna ili financijska institucija koja nije fizički prisutna u državi u kojoj je osnovana
- Financijsko-obavještajna jedinica jest Ured za sprječavanje pranja novca (domaća) ili inozemna financijsko-obavještajna jedinica (FOJ)

ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

- FIU.net jest zaštićena decentralizirana računalna mreža za međunarodnu razmjenu informacija i podataka između FOJ-a država članica
- Nacionalna procjena rizika jest sveobuhvatni proces identifikacije i analize glavnih rizika od pranja novca i financiranja terorizma na nacionalnoj razini
- 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
- Neprofitne organizacije jesu udruge, zaklade, fundacije i vjerske zajednice

ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

- Osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti su: odvjetnik, odvjetničko društvo, javni bilježnik, revizorsko društvo, samostalni revizor, društvo za porezno savjetništvo, porezni savjetnik i vanjski računovođa
- 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
- Povremena transakcija jest transakcija koja se ne obavlja u okviru uspostavljenoga poslovnog odnosa

ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

- Predikatno kazneno djelo jest svako kazneno djelo kojim je ostvaren nezakonit prihod koji može biti predmet kaznenog djela pranja novca
- Preporuke FATF jesu međunarodni standardi o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma izdani od Skupine zemalja za financijsku akciju (Financial Action Task Force)
- Pružatelj usluge povezanih s trustovima ili trgovačkim društvima jest svaka osoba koja pruža usluge osnivanja trgovačkih društava, obavlja funkciju direktora ili tajnika trgovačkog društva, pruža usluge sjedišta, poslovne adrese i sl.

ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

- Registar stvarnih vlasnika je središnja elektronička baza podataka o stvarnim vlasnicima pravnih subjekata osnovanih na području RH i trustovima i drugim subjektima stranoga prava kojima je izdan OIB
- Transakcija jest svaki primitak, izdatak, prijenos s računa na račun, zamjena, čuvanje, raspolaganje i drugo postupanje s novcem ili drugom imovinom kod obveznika
- Treća država jest država koja nije članica EU ili potpisnica Sporazuma o osnivanju Europskoga gospodarskog prostora

OBVEZNICI PROVEDBE MJERA

- Kreditne institucije, kreditne unije i Hrvatska banka za obnovu i razvitak
- Hrvatska pošta i institucije za platni promet
- Investicijski fondovi, mirovinska društva, društva za osiguranje (životna osiguranja i osiguranja povezana s ulaganjima)
- Zastupanje u osiguranju, posredovanje u osiguranju
- Faktoring-društva, leasing-društva, institucije za elektronički novac, ovlašteni mjenjači, priređivači igara na sreću
- Odobravanje kredita i zajmova, izdavanje sredstava plaćanja, izdavanje garancija i jamstava, iznajmljivanje sefova, pružanje usluga trustovima i trgovačkim društvima

OBVEZNICI PROVEDBE MJERA

- Promet plemenitih metala i dragoga kamenja, trgovine umjetničkim predmetima i antikvitetima, provođenje dražbi, posredovanje u prometu nekretninama (transakcije veće od 75.000,00 kuna)
- Pružanje usluga razmjene virtualnih i fiducijarni valuta i pružanje skrbničke usluge novčanika
- Profesionalne djelatnosti (revizorsko društvo, samostalni revizor, vanjski računovođa, porezni savjetnik, društvo za porezno savjetništvo)
- Profesionalne djelatnosti (odvjetnik, odvjetničko društvo, javni bilježnik) koji primjenjuju Zakon kod kupnje nekretnina i poslovnih udjela, kod upravljanja novčanim sredstvima, vrijednosnim papirima, kod upravljanja bankovnim računima, kod osnivanja trgovačkih društava i sl.

VIRTUALNA IMOVINA, VIRTUALNA VALUTA I SKRBNIČKE USLUGE NOVČANIKA

- Virtualna imovina jest digitalni prikaz vrijednosti kojom se može digitalno trgovati, prenositi i plaćati, a koju nije izdala središnja banka
- Virtualna valuta jest digitalni prikaz vrijednosti koju nije izdala središnja banka te nema pravni status valute, ali ga se prihvaća kao sredstvo kojim se može trgovati elektroničkim putem
- Pružatelj skrbničke usluge novčanika jest pravna ili fizička osoba koja pruža uslugu čuvanja privatnih kriptografskih ključeva za držanje, pohranu i prijenos virtualnih valuta

OBVEZE OBVEZNIKA

- Izrada procjene rizika
- Uspostavljanje politika, kontrola i postupaka
- Provođenje dubinske analize stranke
- Provođenje mjera u poslovnim jedinicama i društvima u kojima obveznik ima većinski udio, a koje imaju sjedište u drugoj državi članici ili trećoj državi
- Imenovanje ovlaštene osobe i zamjenika
- Omogućavanje redovitog stručnog osposobljavanja i izobrazbe zaposlenika obveznika te osiguravanje redovite unutarnje revizije
- Izradu i dopunjavanje liste indikatora za prepoznavanje stranaka i sumnjivih transakcija

OBVEZE OBVEZNIKA

- Obavješćavanje i dostavljanje Uredu propisanih i traženih podataka, informacija i dokumenata
- Čuvanje i zaštitu podataka te vođenje evidencija
- Obvezu kreditnih i finansijskih institucija da uspostave odgovarajući informacijski sustav
- Provođenje drugih obveza i mjera propisanih Zakonom

POLITIKE, KONTROLE I POSTUPCI

- Svi obveznici primjene Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma dužni su donijeti pisane politike, kontrole i postupke za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma
- Politike, kontrole i postupci donose se uzimajući u obzir pravilnike i odluke odnosno smjernice nadležnoga tijela, Nacionalnu procjenu rizika i Nadnacionalnu procjenu rizika

OBVEZA DONOŠENJA

- Politike, kontrole i postupci moraju biti razmjerni veličini obveznika, vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja obveznik te dokumentirani

POLITIKE, KONTROLE I POSTUPCI UKLJUČUJU:

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

POLITIKE, KONTROLE I POSTUPCI UKLJUČUJU:

- mjere dubinske analize
- modele upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma
- načine/modele upravljanja usklađenošću poslovanja obveznika s odredbama Zakona i na temelju njega donesenih podzakonskih akata
- uspostavu odgovarajućih linija izvještavanja unutar obveznika radi osiguranja pravodobnoga i odgovarajućega izvještavanja
- čuvanje podataka, način vođenja i sadržaj evidencija podataka
- stručno osposobljavanje i izobrazbu zaposlenika obveznika

POLITIKE, KONTROLE I POSTUPCI UKLJUČUJU:

- unutarnju reviziju sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kada je to primjereno veličini i prirodi posla obveznika i
- provjeru zaposlenika obveznika, ako je primjereno s obzirom na veličinu obveznika te vrstu, opseg i složenost poslovanja obveznika

POTENCIJALNO NIŽI RIZIK

- Trgovačka društva čijim se financijskim instrumentima trguje na burzi
- Tijela javne vlasti i pravne osobe čiji je osnivač RH ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave
- Stranke koje imaju boravište na području države članice ili treće države koja ima djelotvoran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma
- Police životnog osiguranja s niskom premijom i sl.

POTENCIJALNO VIŠI RIZIK

- Stranke koje posluju u neuobičajenim okolnostima
- Stranke koje imaju boravište na području država koje nemaju djelotvoran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, imaju visoku razinu korupcije, kojima su uvedene sankcije EU, UN te države koje financiraju ili podržavaju terorističke aktivnosti
- Društva koja imaju nominalne dioničare ili dionice na donositelja
- Društva s intenzivnim gotovinskim poslovanjem i sl.
- Privatno bankarstvo
- Anonimni proizvodi ili transakcije
- Novi proizvodi i nove poslovne transakcije uključujući i mehanizme dostave

MJERE DUBINSKE ANALIZE

- Utvrđivanje identiteta stranke i provjera njezina identiteta na osnovi vjerodostojnoga, pouzdanoga i neovisnog izvora uključujući kvalificirani certifikat za elektronički potpis i elektronički pečat
- Utvrđivanje identiteta stvarnog vlasnika stranke
- Prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa
- Stalno praćenje poslovnoga odnosa

DUBINSKA ANALIZA SE PROVODI

- Prilikom uspostavljanja poslovnoga odnosa sa strankom
- Pri svakoj povremenoj transakciji u vrijednosti od 105.000,00 kuna i većoj
- Pri svakoj transakciji koja predstavlja prijenos novčanih sredstava u vrijednosti većoj od 1.000,00 eura
- Kod igara na sreću prilikom stavljanja uloga i preuzimanja dobitka u kunskoj protuvrijednosti od 15.000,00 kuna
- Ako postoji sumnja o prethodno dobivenim podacima o stranci

DUBINSKA ANALIZA SE PROVODI

- Provjera identiteta stranke provodi se prije uspostavljanja poslovnog odnosa, a iznimno se provjera identiteta stranke i stvarnog vlasnika može provesti i tijekom uspostavljanja tog odnosa ako je to prijeko potrebno kako se ne bi prekinuo uobičajeni način uspostavljanja poslovnih odnosa i ako postoji nizak rizik od pranja novca i financiranja terorizma
- Iznimno, mjere dubinske analize ne moraju se provesti u pogledu elektroničkog novca (mjesečna razina od 150,00 eura te da se na platnom instrumentu ne može pohraniti anonimni elektronički novac)
- Obveznik koji ne može provesti mjere dubinske analize ne smije uspostaviti poslovni odnos ili obaviti transakciju, te razmotriti treba li o tome obavijestiti Ured

PRIKUPLJANJE PODATAKA ZA FIZIČKU OSOBU

- Ime i prezime
- Prebivalište
- Dan, mjesec i godina rođenja
- Identifikacijski broj
- Naziv i broj identifikacijske isprave
- Naziv i državu izdavatelja
- Državljanstvo
- Podaci se prikupljaju uvidom u službeni osobni dokument stranke u njezinoj nazočnosti ili iz drugih važećih javnih isprava

PRIKUPLJANJE PODATAKA ZA OBRT I DRUGU SAMOSTALNU DJELATNOST

- Naziv
- Sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država)
- Identifikacijski broj obrta i osobe koja obavlja drugu samostalnu djelatnost

PRIKUPLJANJE PODATAKA ZA PRAVNU OSOBU

- Naziv
- Pravni oblik
- Sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država)
- Identifikacijski broj
- Podaci se prikupljaju uvidom u izvornik ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koja ne smije biti starija od 3 mjeseca ili neposrednim uvidom u sudski registar

PRIKUPLJANJE PODATAKA ZA STVARNOG VLASNIKA STRANKE

- Ime i prezime
- Država prebivališta
- Dan, mjesec i godina rođenja
- Državljanstvo

POVREMENE I GOTOVINSKE TRANSAKCIJE

- Obveznici prikupljaju propisane podatke i pri svakoj povremenoj transakciji u vrijednosti od 105.000,00 kuna i većoj i o gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj

PRIKUPLJANJE PODATAKA ZA UDRUGE, ZAKLADE I DR.

- Za domaće i strane udruge, zaklade, fundacije, ustanove, umjetničke organizacije, komore, sindikate, udruge poslodavaca, političke stranke, zadruge, kreditne unije i vjerske zajednice prikupljaju se podaci o osobi ovlaštenoj za zastupanje i naziv, pravni oblik, sjedište i identifikacijski broj

STVARNI VLASNIK STRANKE

- Izravni vlasnik stranke je fizička osoba koja u pravnoj osobi ima vlasništvo nad preko 25% poslovnih udjela ili vlasništvo 25% plus jedna dionica
- Neizravni vlasnik stranke je fizička osoba koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava
- Stvarnim vlasnikom udruga, zaklada, fundacija, sindikata, političkih stranaka, ustanova, vjerskih zajednica može se smatrati svaka fizička osoba ovlaštena za zastupanje
- Ako nije moguće identificirati fizičku osobu kao stvarnog vlasnika, stvarnim vlasnikom smatra se član uprave ili drugoga poslovnog tijela

REGISTAR STVARNIH VLASNIKA

- Registar je središnja elektronička baza podataka o stvarnim vlasnicima trgovačkih društava, podružnica stranih trgovačkih društava, udruga, zaklada i ustanova kojima RH ili lokalna samouprava nije jedini osnivač, te trustova koji u RH imaju OIB
- Registar operativno vodi Financijska agencija
- Financijska agencija ovlaštena je preuzimati podatke iz sudskog i drugih matičnih registara i službenih evidencija Porezne uprave

OBVEZE PRAVNIH SUBJEKATA U VEZI S REGISTROM

- Pravni subjekti koji ulaze u Registar stvarnih vlasnika dužni su imati i čuvati točne i ažurirane podatke o stvarnim vlasnicima i te podatke dostavljati Financijskoj agenciji
- Ministar financija pravilnikom propisuje način vođenja i način upisivanja podataka u Registar- Pravilnik o Registru stvarnih vlasnika
- Porezna uprava provodi nadzor nad pravnim subjektima koji su dužni imati podatke o stvarnim vlasnicima

DUBINSKA ANALIZA PREKO TREĆE OSOBE

- Obveznici mogu trećoj osobi povjeriti utvrđivanje i provjeru identiteta stranke, stvarnog vlasnika stranke i prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa
- Treća osoba može biti javni bilježnik, Financijska agencija i HP-Hrvatska pošta d.d.
- Odnosi obveznika i treće osobe (vanjskog suradnika) uređuju se ugovornim odnosom

POJEDNOSTAVLJENA DUBINSKA ANALIZA STRANKE MOŽE SE SASTOJATI OD:

- Provjere identiteta stranke i stvarnog vlasnika nakon uspostavljanja poslovnoga odnosa
- Smanjene učestalosti ažuriranja podataka o identitetu stranke
- Smanjenoga opsega stalnog praćenja transakcija

POJAČANA DUBINSKA ANALIZA STRANKE

PROVODI SE:

- Pri uspostavljanju korespondentnoga odnosa s bankom koja ima sjedište u trećoj državi
- Kada je stranka ili stvarni vlasnik stranke politički izložena osoba
- Kada su korisnici polica životnog osiguranja politički izložene osobe
- Kada je stranka povezana s visokorizičnom trećom državom
- Kada stranka nije fizički nazočna kod obveznika prilikom utvrđivanja identiteta
- Kada je stranka izdala dionice na donositelja
- Kada se utvrdi visok rizik za pranje novca i financiranje terorizma
- Kod svih složenih i neobično velikih transakcija

POLITIČKI IZLOŽENE OSOBE

- Politički izložena osoba je svaka fizička osoba koja djeluje ili je u proteklih najmanje 12 mjeseci djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti uključujući i članove obitelji i bliske suradnike
- Politički izložene osobe su: predsjednici država i vlada, ministri i njihovi zamjenici, državni tajnici i pomoćnici ministara, članovi zakonodavnih tijela, članovi upravnih tijela političkih stranaka, suci vrhovnih i ustavnih sudova, članovi savjeta središnjih banaka, veleposlanici, otpravnici poslova i visoki časnici oružanih snaga, članovi upravnih i nadzornih odbora pravnih osoba u vlasništvu države, direktori i članovi odbora u međunarodnoj organizaciji, općinski načelnici, gradonačelnici i župani te njihovi zamjenici

MJERE POJAČANE DUBINSKE ANALIZE KOD POLITIČKI IZLOŽENE OSOBE

- Pribavljanje pisane suglasnosti višeg rukovodstva obveznika za uspostavu poslovnog odnosa s politički izloženom osobom
- Provesti utvrđivanje izvora imovine i novčanih sredstava
- Pojačano i trajno pratiti poslovni odnos s politički izloženom osobom

UTVRĐIVANJE IDENTITETA STRANKE NA TEMELJU KVALIFICIRANOG CERTIFIKATA ZA ELEKTRONIČKI POTPIS ILI ELEKTRONIČKI PEČAT

- Obveznik može na daljinu utvrditi i provjeriti identitet fizičke osobe, obrtnika ili osobe koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću, te pravne osobe na temelju kvalificiranog certifikata za elektronički potpis ili elektronički pečat koji je izrađen primjenom Uredbe (EU) 910/2014

UTVRĐIVANJE IDENTITETA STRANKE NA TEMELJU VIDEOELEKTRONIČKE IDENTIFIKACIJE

- Obveznik može na daljinu utvrditi i provjeriti identitet fizičke osobe korištenjem sredstava videoelektroničke identifikacije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti: da nije utvrđen visoki rizik, da se identitet utvrđuje na temelju službenog osobnog dokumenta koji sadrži biometrijsku fotografiju osobe, da je stranka punoljetna i da nema boravište na području države s potencijalno višim rizikom

ZABRANA ANONIMNIH PROIZVODA

- Obveznik ne smije strankama otvoriti, izdavati ili za njih voditi anonimne račune, štedne knjižice na šifru ili na donositelja, odnosno druge anonimne proizvode
- Kod postojećih anonimnih proizvoda potrebno je provesti mjere dubinske analize stranke što je prije moguće, a svakako prije bilo kakve uporabe takvih proizvoda

OGRANIČENJA U POSLOVANJU S GOTOVINOM

- Pravna ili fizička osoba koja u RH obavlja registriranu djelatnost ne smije primati naplatu ili obavljati plaćanje u gotovini u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj
- Ograničenja postoje i u slučaju više međusobno očigledno povezanih gotovinskih transakcija u vrijednosti od 75.000,00 kuna i većoj

OBAVJEŠTAVANJE UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA

- Obveznik je dužan bez odgađanja prije obavljanja sumnjive transakcije obavijestiti Ured i u obavijesti navesti rok u kojem će se transakcija obaviti
- Obveznik je dužan o transakciji koja se provodi u gotovini u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj obavijestiti Ured najkasnije u roku od 3 dana od dana obavljene transakcije

IMENOVANJE OVLAŠTENE OSOBE I ZAMJENIKA

- Obveznik je dužan imenovati ovlaštenu osobu te jednog ili više zamjenika, a kad je to primjereno veličini i prirodi posla obveznika, dužan je imenovati ovlaštenu osobu na rukovodećoj razini
- O imenovanju ovlaštene osobe i zamjenika obveznik je dužan obavijestiti Ured najkasnije u roku od 3 dana od dana imenovanja
- Obveznik koji je fizička osoba koja obavlja registriranu djelatnost sam je dužan obavljati poslove ovlaštene osobe

STRUČNO OSPOSABLJAVANJE I IZOBRAZBA

- Svi zaposlenici obveznika koji obavljaju zadaće u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma trebaju biti upoznati s odredbama Zakona i podzakonskih akata te zakona kojima se uređuje zaštita osobnih podataka
- Programi stručnog osposobljavanja mogu biti unutarnji i vanjski
- Obveznik je dužan najkasnije do kraja tekuće godine donijeti program godišnjega stručnog osposobljavanja i izobrazbe za sljedeću kalendarsku godinu i taj program provesti

REDOVITA UNUTARNJA REVIZIJA

- Obveznik je dužan najmanje jednom godišnje osigurati redovitu unutarnju reviziju sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ako je to prikladno s obzirom na veličinu i prirodu posla obveznika

ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

- Obveznik ne smije stranci otkriti da je Ured privremeno zaustavio obavljanje sumnjive transakcije ili da je izdao nalog obvezniku za stalno praćenje financijskog poslovanja stranke
- Obveznik je dužan poduzeti tehničke, kadrovske i organizacijske mjere zaštite osobnih podataka koje su potrebne da bi se zaštitili osobni podaci, a zaposlenici u obradi osobnih podataka trebaju potpisati izjavu o povjerljivosti
- Obveznici i njihovi zaposlenici dužni su prilikom obrade osobnih podataka primijeniti odredbe propisa kojima se uređuje zaštita osobnih podataka

ČUVANJE PODATAKA I VOĐENJE EVIDENCIJA

- Obveznik je dužan čuvati podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu primjenom Zakona deset godina nakon prestanka poslovnoga odnosa ili obavljene transakcije
- Obveznik je dužan pet godina čuvati podatke i dokumentaciju o ovlaštenoj osobi i zamjeniku, procjeni rizika stranke, stručnome osposobljavanju i provođenju unutarnje revizije
- Obveznik je dužan voditi Zakonom propisane evidencije

NADZORNA TIJELA

- Hrvatska narodna banka
- Financijski inspektorat
- Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
- Porezna uprava

SMJERNICE

- Pored podzakonskih akata, nadležno nadzorno tijelo može donijeti sektorske smjernice radi jedinstvene primjene Zakona i podzakonskih akata
- Obveznik može pisanim putem zatražiti donošenje smjernice o primjeni pojedine odredbe Zakona

PREKRŠAJNI POSTUPCI

- Financijski inspektorat u prvom stupnju odlučuje o prekršajima propisanim Zakonom
- Protiv rješenja Financijskoga inspektorata može se podnijeti žalba Visokom prekršajnom sudu RH
- Nadzorna tijela na svojim mrežnim stranicama objavljuju obavijest o pravomoćnoj prekršajnoj sankciji

URED ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA

- Ured je financijsko obavještajna jedinica Republike Hrvatske (FOJ)
- Ured obavlja neizravan nadzor obveznika pregledom prikupljenih podataka, informacija i dokumentacije, ali ovlašteni službenik Ureda ima pravo na izravan uvid u podatke, informacije i dokumentaciju

PRIVREMENO ZAUSTAVLJANJE SUMNJIVE TRANSAKCIJE

- Ured može pisanim nalogom (iznimno i usmeno) obvezniku naložiti privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije
- Privremeno zaustavljanje obavljanja sumnjive transakcije može se naložiti najdulje na rok od 120 sati od trenutka izdavanja naloga obvezniku
- O izdavanju naloga Ured obavještava Državno odvjetništvo

STALNO PRAĆENJE FINANCIJSKOG POSLOVANJA STRANKE

- Ured može pisanim nalogom (iznimno i usmeno) obvezniku naložiti stalno praćenje financijskog poslovanja stranke
- Provođenje naloga može trajati najviše tri mjeseca, a u opravdanim slučajevima trajanje naloga može se produljiti svaki put za još jedan mjesec, s tim da nalog može ukupno trajati najdulje šest mjeseci

SPECIFIČNOSTI PROFESIONALNIH DJELATNOSTI

– DEFINICIJA

- Osoba koja obavlja profesionalnu djelatnost jest pravna ili fizička osoba koja djeluje u okviru svoje profesionalne djelatnosti i to:
 - odvjetnik i odvjetničko društvo
 - javni bilježnik
 - revizorsko društvo i samostalni revizor
 - društvo za porezno savjetništvo i porezni savjetnik
 - vanjski računovođa koji je fizička ili pravna osoba koja obavlja računovodstvene usluge

ODVJETNIK, ODVJETNIČKO DRUŠTVO I JAVNI BILJEŽNIK SU OBVEZNICI

- Ako sudjeluju (u ime svoje stranke ili za svoju stranku) u bilo kojoj vrsti financijskih transakcija ili transakcija koje uključuju nekretnine ili pak pružaju pomoć u planiranju ili provođenju transakcija 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 trustovina, trgovačkim društvima, zakladama ili sličnim pravnim uređenjima

TRAŽENJE SAVJETA U VEZI S PRANJEM NOVCA ILI FINANCIRANJA TERORIZMA

- Obveznici koji obavljaju profesionalnu djelatnost dužni su svaki put kada stranka od njih zatraži savjet u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorizma o tome obavijestiti Ured najkasnije sljedeći radni dan od dana kada je stranka od njih tražila takav savjet

PRAVILNIK O MINIMALNIM TEHNIČKIM UVJETIMA KOJE MORAJU ISPUNJAVATI SREDSTVA VIDEOELEKTRONIČKE IDENTIFIKACIJE UREĐUJE

- Značenje pojedinih pojmova kao što je biometrijska fotografija, jednokratni identifikacijski broj i dr.
- Osposobljenost zaposlenika koji obavljaju videoelektroničku identifikaciju i prostor u kojem se ona obavlja
- Prethodnu privolu osobe
- Prikupljanje i čuvanje osobnih podataka
- Način obavljanja videoelektroničke identifikacije
- Jednokratni identifikacijski broj
- Obvezu prekidanja postupka
- Obavljanje identifikacije putem vanjskog suradnika

PRAVILNIK O OBAVJEŠTAVANJU UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA, SREDSTVIMA I OSOBAMA

- Obveznik je dužan sumnjivu transakciju dostaviti Uredu za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama, sredstvima i osobama na obrascu UZSPN-O-59
- Obrazac i uputa o načinu popunjavanja sastavni su dio Pravilnika
- Obrazac se dostavlja kao elektronički obrazac ili kao tiskani obrazac. Tiskani obrazac dostavlja se poštom ili telefaksom

PRAVILNIK O OBAVJEŠTAVANJU UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA, SREDSTVIMA I OSOBAMA

- Danom stupanja na snagu Pravilnika prestao je važiti Pravilnik o obavješćivanju Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama i osobama i Pravilnik o načinu i rokovima obavješćivanja Ureda za sprječavanje pranja novca o sumnjivim transakcijama i osobama te vođenju evidencija od strane odvjetnika, odvjetničkih društava, javnih bilježnika, revizorskih društava, samostalnih revizora te pravnih i fizičkih osoba koje obavljaju računovodstvene poslove i poslove poreznog savjetovanja

PRAVILNIK O OBAVJEŠTAVANJU UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA O GOTOVINSKOJ TRANSAKCIJI U VRIJEDNOSTI OD 200.000,00 KUNA I VEĆOJ

- Obveznik je dužan gotovinsku transakciju dostaviti Uredu na obrascu UZSPN-O-61
- Obrazac i uputa za popunjavanje obrasca sastavni su dio Pravilnika
- Obveznik nije dužan obavijestiti Ured o gotovinskoj transakciji koja se odnosi na plog gotovine s osnove dnevnog utrška od prodaje roba ili usluga te koja se odnosi na otkup strane valute
- Obrazac se dostavlja kao elektronički obrazac ili tiskani obrazac. Tiskani obrazac dostavlja se poštom ili telefaksom

PRAVILNIK O OBAVJEŠTAVANJU UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA O GOTOVINSKOJ TRANSAKCIJI U VRIJEDNOSTI OD 200.000,00 KUNA I VEĆOJ

- Danom stupanja na snagu Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o obavješćivanju Ureda za sprječavanje pranja novca o gotovinskoj transakciji u vrijednosti od 200.000,00 kuna i većoj te o uvjetima pod kojima obveznici za određene stranke nisu dužni obavješćivati Ured o gotovinskoj transakciji

PRAVILNIK O NAČINU DOSTAVLJANJA DODATNIH PODATAKA KOJI SU OBVEZNICI DUŽNI DOSTAVITI NA ZAHTJEV UREDA ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA

- Obveznik je dužan dodatne podatke dostaviti na obrascu UZSPN-O-113
- Obrazac i uputa za popunjavanje sastavni su dio Pravilnika
- Dodatne podatke obveznik dostavlja Uredu elektroničkim prijenosom podataka korištenjem aplikativnog sustava Ureda (elektronički obrazac)
- U opravdanim slučajevima tehničke nemogućnosti obveznik obrazac dostavlja u fizičkom obliku, poštom ili telefaksom

SMJERNICA ZA JEDINSTVENU PRIMJENU MJERA DUBINSKE ANALIZE STRANKE ZA STRANKE KOJE SU TRAŽITELJI MEĐUNARODNE ZAŠTITE IZ RIZIČNIJIH TREĆIH ZEMALJA ILI TERITORIJA

- Smjernica je upućena obveznicima iz članka 9. stavka 4. Zakona (zastupnici institucija za platni promet i distributeri institucija za elektronički novac iz druge države članice)
- Smjernica se donosi sukladno mišljenju Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA)

SMJERNICE ZA PRIREĐIVAČE IGARA NA SREĆU O POSTUPKU PROCJENE RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA TE NAČINU PROVOĐENJA MJERA POJEDNOSTAVLJENE I POJAČANE DUBINSKE ANALIZE STRANKE

- Smjernice se odnose na priređivače igara na sreću: lutrijske igre, igre u kasinima, igre klađenja, igre na sreću na automatima te igranje na daljinu preko interneta, telefona ili drugih interaktivnih komunikacijskih uređaja

II. Prijava u registar stvarnih vlasnika

ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA IZ ZAKONA

- 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
- 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

ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA IZ PRAVILNIKA

- Složena vlasnička struktura jest kada se u vlasničkoj strukturi pravnog subjekta ili trusta nalaze dva ili više pravnih subjekata
- Pravni subjekt obuhvaća trgovačka društva, podružnice stranih trgovačkih društava, udruge, zaklade, fundacije i ustanove kojima RH ili jlp(r)s nije jedini osnivač
- Priroda stvarnog vlasništva pojam je koji se koristi za izravno vlasništvo, neizravno vlasništvo ili kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava

ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA IZ PRAVILNIKA

- Trust jest trust i s trustom izjednačeni subjekt stranoga prava, a obuhvaća trust, fiducij, treuhand, fideicomiso i druge slične pravne oblike stranoga prava

PRIKUPLJANJE PODATAKA ZA STVARNOGA VLASNIKA

- Obveznik primjene Zakona prikuplja za stvarnoga vlasnika stranke:
 - a) ime i prezime
 - b) državu prebivališta
 - c) dan, mjesec i godinu rođenja i
 - d) državljanstvo/državljanstva

STVARNI VLASNIK STRANKE

- 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:
 - a) 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
 - b) 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

STVARNI VLASNIK STRANKE

- c) fizičku osobu (osobe) koja ima kontrolni položaj u upravljanju imovinom pravne osobe preko drugih sredstava
- Stvarnim vlasnikom smatra se fizička osoba (osobe) koja kontrolira drugu fizičku osobu i/ili fizička osoba (osobe) u čije se ime obavlja transakcija

STVARNI VLASNIK TRUSTA

- Stvarnim vlasnikom trusta i s njime izjednačenoga subjekta stranoga prava smatra se svaka fizička osoba (ili više njih), koja u konačnici kontrolira trust ili s njim izjednačeni subjekt stranoga prava, izravnim ili neizravnim vlasništvom ili drugim sredstvima

STVARNI VLASNICI DOMAĆIH I STRANIH UDRUGA, ZADRUGA, USTANOVA I DR.

- Ako nije moguće identificirati stvarnog vlasnika, onda se 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 smatrati svaka fizička osoba ovlaštena za zastupanje

POKAZATELJ IZRAVNOGA VLASNIŠTVA

- Pokazatelj izravnoga vlasništva 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

POKAZATELJ NEIZRAVNOGA VLASNIŠTVA

- Pokazatelj neizravnoga vlasništva 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

NEMOGUĆNOST UTVRĐENJA STVARNOGA VLASNIKA

- Ako nije moguće identificirati fizičku osobu kao stvarnoga vlasnika pravne osobe ili ako postoji sumnja da identificirana fizička osoba 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

DOKUMENTIRANJE

- Obveznik primjene Zakona dužan je dokumentirati postupke utvrđivanja i provjere identiteta stvarnoga vlasnika stranke
- Obveznik je dužan utvrditi identitet stvarnoga vlasnika stranke i poduzeti razumne mjere za provjeru identiteta stvarnoga vlasnika stranke te prikupiti podatke (ime i prezime, državu prebivališta, dan, mjesec i godinu rođenja i državljanstvo/državljanstva)
- Stranka je dužna obvezniku, uz podatke o svome pravnom vlasniku, predložiti dokumentaciju na temelju koje je moguće utvrditi vlasničku i kontrolnu strukturu stranke i prikupiti podatke o stvarnome vlasniku stranke

DOKUMENTIRANJE

- Podatke o identitetu stvarnoga vlasnika stranke obveznik prikuplja uvidom u ispis iz Registra stvarnih vlasnika ili uvidom u izvornike ili preslike iz sudskog ili drugog javnog registra. Navedene podatke obveznik može prikupiti izravnim uvidom u Registar stvarnih vlasnika, sudski ili drugi javni registar
- Ako na temelju uvida u ispis iz Registra stvarnih vlasnika, 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

DOKUMENTIRANJE

- Obveznici se prilikom utvrđivanja i provjere identiteta stvarnoga vlasnika stranke ne smiju oslanjati isključivo na podatke iz Registra stvarnih vlasnika nego su dužni postupak utvrđivanja i provjere identiteta stvarnoga vlasnika stranke provesti na temelju procjene rizika stranke

REGISTAR STVARNIH VLASNIKA

- Registar je središnja elektronička baza podataka koja sadrži podatke o stvarnim vlasnicima:
 - a) pravnih subjekata osnovanih na području RH, a kojima RH ili jlp(r)s nije jedini osnivač:
 1. trgovačkih društava
 2. podružnica stranih trgovačkih društava
 3. udruga
 4. zaklada
 5. ustanova
 - b) trusta i s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava

REGISTAR STVARNIH VLASNIKA

- Registar u ime Ureda za sprječavanje pranja novca operativno vodi Financijska agencija
- Financijska agencija dužna je:
 - 1. uspostaviti, održavati i upravljati Registrom
 - 2. prikupljati, evidentirati, obrađivati i arhivirati podatke iz Registra
 - 3. omogućiti upis i ažuriranje podataka u Registar
 - 4. omogućiti dostupnost podataka iz Registra
 - 5. provjeravati podatke u Registru
 - 6. poduzimati i druge radnje u skladu sa Zakonom

OBVEZE PRAVNOG SUBJEKTA

- Pravni subjekt dužan je imati i čuvati odgovarajuće, točne i ažurirane podatke o:
 - a) stvarnome vlasniku ili stvarnim vlasnicima, koji podatci obuhvaćaju:
 1. Ime i prezime
 2. Državu prebivališta
 3. Dan, mjesec i godinu rođenja
 4. Identifikacijski broj ili podatak o vrsti, broju, izdavatelju, državi i datumu važenja identifikacijske isprave
 5. Državljanstvo stvarnoga vlasnika i
 6. Podatke o prirodi i opsegu stvarnoga vlasništva

OBVEZE PRAVNOG SUBJEKTA

- b) vlasničkoj strukturi, a trgovačka društva i podatke o udjelima, ulozima ili drugom sudjelovanju u vlasništvu društva
- Financijska agencija preuzima osnovne podatke o pravnim subjektima (naziv, adresa sjedišta, OIB i pravni oblik) u Registar iz matičnih registara preko kojih se osnivaju ili registriraju pravni subjekti
- Pravni subjekti i upravitelj trusta ili s trustom izjednačenoga subjekta stranoga prava dužni su upisati podatke o stvarnom vlasniku i vlasničkoj strukturi na način i u rokovima propisanim Pravilnikom o Registru stvarnih vlasnika

DOSTUPNOST PODATAKA O STVARNOM VLASNIKU (OD 1. 1. 2020.)

- Podatci iz Registra dostupni su sljedećim ovlaštenicima:
 1. Ovlaštenim službenicima Ureda
 2. Ovlaštenim osobama javno pravnih tijela i drugih tijela s kojima postoji međuinstitucionalna suradnja Ureda
 3. Ovlaštenoj osobi i zamjeniku ovlaštene osobe obveznika te drugim zaposlenicima obveznika kada provode mjere dubinske analize stranke
 4. Domaćim ili stranim fizičkim i pravnim osobama u skladu s odredbama Zakona
- Podatci se dostavljaju elektroničkim putem

DOSTUPNOST PODATAKA O STVARNOM VLASNIKU (OD 1.1.2020.)

- U iznimnim okolnostima ograničit će se pristup podacima o stvarnome vlasništvu ako bi pristup tim podacima izložio stvarnoga vlasnika nerazmjernom riziku od prijevare, otmice, ucjene, iznude, zlostavljanja i slično

PRIJAVLJIVANJE

NEUSKLAĐENOSTI

INFORMACIJA (OD 1.1.2020.)

- Obveznik primjene Zakona je dužan pisanim putem, na način propisan Pravilnikom o Registru stvarnih vlasnika, obavijestiti Ured kada utvrdi da postoji neusklađenost između informacija o stvarnom vlasništvu pojedinog pravnog subjekta ili trusta dostupnih u Registru stvarnih vlasnika i informacija o stvarnom vlasništvu koje su dostupne tome obvezniku

NADZOR NAD REGISTROM STVARNIH VLASNIKA

- Financijska agencija obavlja nadzor i utvrđuje je li pravni subjekt i upravitelj trusta upisao podatke u Registar
- Financijska agencija ovlaštena je tužitelj za pokretanje prekršajnog postupka protiv pravnog subjekta i upravitelja trusta koji ne upiše podatke u Registar
- Porezna uprava provodi nadzor nad pravnim subjektima koji ne raspolažu podacima o stvarnom vlasniku, a Porezna uprava je i ovlaštena tužitelj za pokretanje prekršajnog postupka protiv pravnih subjekata

PREKRŠAJNE ODREDBE

- Novčanom kaznom u iznosu od 35.000,00 do 1.000.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba ako ne utvrdi ili ne provjeri identitet stranke, zakonskoga zastupnika, punomoćnika ili stvarnoga vlasnika stranke te ako ne dokumentira postupak utvrđivanja i provjere identiteta stvarnoga vlasnika stranke
- Član uprave ili druga odgovorna osoba u pravnoj osobi kaznit će se za navedene prekršaje novčanom kaznom u iznosu od 6.000,00 do 75.000,00 kuna

PRAVILNIK O REGISTRU STVARNIH VLASNIKA – PREUZIMANJE PODATAKA

- Agencija bez naknade elektroničkim putem preuzima podatke o pravnim subjektima i trustovima iz centralnog OIB aplikacijskog sustava koji vodi Porezna uprava
- Agencija bez naknade elektroničkim putem preuzima i druge potrebne podatke iz sudskog registra i drugih matičnih registara

NAČIN VOĐENJA REGISTRA

- Agencija operativno vodi Registar u ime Ureda
- Agencija je odgovorna za vjerodostojnost unesenih i preuzetih podataka te je dužna osigurati pretraživanje po raznim obilježjima
- Agencija trajno čuva podatke upisane u Registar

NAČIN UPISA PODATAKA

- Pravni subjekt ili upravitelj trusta dužan je upisati podatke na jedan od sljedećih načina:
 1. korištenjem web aplikacije uz certifikat ili
 2. preko poslovnice Agencije korištenjem obrazaca

ROKOVI UPISA I AŽURIRANJA PODATAKA U REGISTAR

- Pravni subjekt i upravitelj trusta dužan je upisati podatak o stvarnom vlasniku u Registar u vremenskom razdoblju od 3. lipnja 2019. do 31. prosinca 2019.
- Pravni subjekt osnovan nakon 1. prosinca 2019. dužan je upisati podatak o stvarnom vlasniku u Registar najkasnije u roku od 30 dana od osnivanja pravnoga subjekta
- Upravitelj trusta dužan je za trust unijeti podatak o stvarnom vlasniku trusta u Registar u roku od 30 dana od dodjele OIB-a trustu

ROKOVI UPISA I AŽURIRANJA PODATAKA U REGISTAR

- Udruga je dužna upisati podatak o stvarnom vlasniku u Registar u vremenskom razdoblju od 1. srpnja 2019. do 31. prosinca 2019.
- Pravni subjekt odnosno upravitelj trusta dužan je u roku od 30 dana od datuma nastanka promjene ažurirati podatke koje je prethodno upisao u Registar

IZDAVANJE PREKRŠAJNOG NALOGA

- Ako Agencija utvrdi da pravni subjekt odnosno upravitelj trusta nije upisao podatke na način i u rokovima propisanim Pravilnikom tada Agencija izdaje prekršajni nalog pravnom subjektu odnosno upravitelju trusta zbog kršenja odredbi Zakona
- Ovlaštenje za izdavanje prekršajnog naloga temelji se na čl. 229. st. 1. podst. 3. Prekršajnog zakona. Prema toj odredbi prekršajni nalog ovlaštena je izdati državna agencija osnivač koje je Hrvatski sabor i Vlada RH.
- Osnivač Agencije je Republika Hrvatska (čl. 1. st. 2. Zakona o Financijskoj agenciji)

HVALA NA PAŽNJI