

MINISTARSTVO FINANCIJA

Na temelju članka 28. stavka 6. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, broj 87/08) ministar financija donosi

PRAVILNIK o uvjetima pod kojima obveznici Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma mogu mjere dubinske analize stranke prepustiti trećim osobama

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim se Pravilnikom propisuje:

1. tko može biti treća osoba,
2. uvjeti pod kojima obveznici dubinsku analizu mogu prepustiti trećoj osobi,
3. pribavljanje podataka i dokumentacije od trećih osoba propisanih Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (dalje u tekstu: Zakon),
4. slučajevi u kojima obveznik ne smije uspostaviti poslovni odnos,
5. odgovornost trećih osoba,
6. slučajevi u kojima obveznicima nije dopušteno dubinsku analizu stranke prepustiti trećoj osobi.

Treće osobe

Članak 2.

(1) Treća osoba može biti:

1. obveznik iz članka 4. stavka 2. točke 1., 2., 3., 4., 6., 7., 8., 9. i 10. Zakona,
2. Financijska agencija,
3. kreditna institucija iz države članice Europske Unije ili države potpisnice Sporazuma o osnivanju Europskoga gospodarskog prostora (dalje u tekstu: država članica), ili podružnica u državi članici kreditne institucije sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
4. društvo za upravljanje investicijskim fondovima iz države članice ili poslovna jedinica u državi članici društva za upravljanje investicijskim fondovima sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
5. mirovinsko društvo iz države članice,
6. društvo ovlašteno za poslove s financijskim instrumentima iz države članice ili poslovna jedinica u državi članici društva za poslove s financijskim instrumentima sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
7. društvo za osiguranje iz države članice ili poslovna jedinica u državi članici društva za osiguranje sa sjedištem u Republici Hrvatskoj,
8. poslovna jedinica ili podređena kreditna institucija kreditne institucije iz države članice u trećoj državi, poslovna jedinica ili podređeno društvo društva za

upravljanje investicijskim fondovima iz države članice u trećoj državi, poslovna jedinica ili ovisno društvo društva ovlaštenog za poslove s financijskim instrumentima iz države članice u trećoj državi ili poslovna jedinica ili podređeno osiguravajuće društvo osiguravajućeg društva iz države članice u trećoj državi,

9. kreditna institucija, društvo za upravljanje investicijskim fondovima, mirovinsko društvo, društvo ovlašteno za poslove s financijskim instrumentima, društvo za osiguranje, koje imaju sjedište u trećoj državi, ako istodobno ispunjavaju sljedeće uvjete:

- a) podliježu obveznoj registraciji,
- b) primjenjuju mjere dubinske analize klijenta, vođenja evidencije i čuvanja podataka sukladno odredbama Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 26. listopada 2005. godine o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, preporukama Skupine zemalja za financijsku akciju protiv pranja novca (FATF), odnosno njima ekvivalentnim standardima i nad primjenom kojih mjera se provodi nadzor sukladno odredbama Direktive 2005/60/EZ ili imaju sjedište u trećoj državi koja primjenjuje jednake mjere sukladno odredbama Direktive 2005/60/EZ.

(2) Vanjski suradnici i zastupnici obveznika koji za obveznika na temelju ugovornog odnosa provode dubinsku analizu ne smatraju se trećim osobama iz članka 28. stavka 1. Zakona nego se smatra da je u tom slučaju dubinsku analizu proveo obveznik Zakona.

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

Uvjeti pod kojima obveznici mogu prepustiti dubinsku analizu trećoj osobi

Članak 3.

Obveznici provedbe mjera, radnji i postupaka za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma određeni člankom 4. stavkom 2. Zakona, mogu dubinsku analizu prepustiti trećoj osobi pod uvjetima propisanim člankom 28. Zakona i člankom 2. stavka 1. ovoga Pravilnika.

Pribavljanje podatka i dokumentacije od treće osobe

Članak 4.

(1) Treća osoba koja u skladu s odredbama Zakona i ovoga Pravilnika umjesto obveznika provede dubinsku analizu stranke dužna je obvezniku odmah bez odgode dostaviti dobivene podatke o stranci koji su obvezniku neophodni za uspostavljanje poslovnog odnosa u skladu sa Zakonom.

(2) Treća osoba mora obvezniku bez odgode dostaviti i kopiju identifikacijske isprave i druge dokumentacije, na osnovi kojih je provela dubinsku analizu stranke i pribavila tražene podatke o stranci. Pribavljene kopije isprava i dokumentacije obveznik čuva u

skladu s odredbama Zakona koje propisuju zaštitu i čuvanje podataka.

(3) Ako obveznik procijeni da postoji sumnja u vjerodostojnost provedene dubinske analize stranke ili isprava i druge dokumentacije, odnosno u istinitost pribavljenih podataka o stranci, odmah će od treće osobe zahtijevati da podnese pisanu izjavu o vjerodostojnosti provedene dubinske analize stranke i istinitosti pribavljenih podataka o stranci.

Slučajevi u kojima obveznik ne smije uspostaviti poslovni odnos

Članak 5.

Obveznik ne smije uspostaviti poslovni odnos, u slijedećim slučajevima:

1. kad je dubinsku analizu stranke provela osoba koja nije treća osoba u skladu sa člankom 2. ovoga Pravilnika,
2. kad je treća osoba kojoj je obveznik prepustio dubinsku analizu stranke utvrdila i provjerila istovjetnost stranke bez nazočnosti stranke kod te treće osobe,
3. kad od treće osobe koja je provela dubinsku analizu stranke nije zaprimio podatke iz članka 4. stavka 1. ovoga Pravilnika;
4. kad od treće osobe koja je provela dubinsku analizu stranke nije zaprimio kopije identifikacijskih isprava i druge dokumentacije o stranci iz članka 4. stavka 2. ovoga Pravilnika,
5. kad postoji sumnja u vjerodostojnost provedene dubinske analize stranke ili u istinitost pribavljenih podataka o stranci, a obveznik, suprotno zahtjevu, nije od treće osobe zaprimio pisanu izjavu iz članka 4. stavka 3. ovoga Pravilnika, ili pisana izjava nije otklonila sumnje u vjerodostojnost provedene dubinske analize.

Odgovornost trećih osoba

Članak 6.

Ako je treća osoba koja je umjesto obveznika provela dubinsku analizu stranke obveznik iz članka 4. stavka 2. točke 1., 2., 3., 4., 6., 7., 8., 9. i 10. Zakona ili je to Financijska agencija, treća osoba odgovorna je i za izvršavanje obveza sukladno Zakonu, uključujući obvezu prijavljivanja transakcija i osoba za koje postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma te obvezu čuvanja podataka i dokumentacije.

Slučajevi u kojima obveznicima nije dopušteno dubinsku analizu stranke povjeriti trećoj osobi

Članak 7.

Dubinsku analizu stranke nije dopušteno povjeriti trećoj osobi u sljedećim slučajevima:

1. ako je stranka strana pravna osoba koja ne obavlja ili ne smije obavljati trgovinsku, proizvodnu ili drugu djelatnost u državi u kojoj je registrirana,
2. ako je stranka fiducijarno ili drugo slično društvo stranog prava s nepoznatim odnosno skrivenim vlasnicima ili upravljačima.

Prijelazne i završne odredbe

Članak 8.

Ovaj Pravilnik objavit će se u Narodnim novinama, a stupa na snagu danom objave.

KLASA:470-06/09-140/1

URBROJ:513-06-2/027-09-13

Zagreb, 18. lipnja 2009.

MINISTAR FINACIJA

Ivan Šuker