

Antea brokeri d.o.o.

Pravilnik o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

27.07.2011.

Predsjednik Uprave Društva « ANTEA BROKERI » d.o.o. za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga, sa sjedištem u Zagrebu, Derenčinova 1, registrirano kod Trgovačkog suda u Zagrebu, OIB: 13216170782, Krešimir Jušinski, donosi dana 27.07.2011. godine

PRAVILNIK O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJU TERORIZMA

(dalje u tekstu: Pravilnik)

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (u nastavku teksta: Pravilnik) određuju se mjere, radnje i postupanja radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma, sukladno odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (u nastavku teksta: Zakon) i propisima donesenim temeljem Zakona.

Članak 2.

Odredbe ovog Pravilnika odnose se na Upravu Društva, sve zaposlene u Društvu koji su sklopili Ugovor o radu na određeno ili neodređeno vrijeme, koji rad obavljaju u prostorijama poslodavca i na drugom mjestu koje odredi poslodavac ili je određeno ugovorom o radu (u nastavku teksta: Obveznici primjene Pravilnika).

Društvo će kao osobu ovlaštenu za komuniciranje s Uredom za sprječavanje pranja novca imenovati osobu koja će unutar Društva biti zaposlena na radnom mjestu Službenika za usklađivanje s relevantnim propisima dok će njegov(a) zamjenik(ica) biti određena individualnom Odlukom uprave Društva.

Sukladno članku 48. Zakona ovlaštena osoba za komuniciranje s Uredom i njezin zamjenik imaju sve ovlasti prilikom provođenja postupka identificiranja, a po signalu, tj. dojavu osoba zaposlenih u drugim Odjelima Društva, tj. prijavljivanja Uredu transakcija i/ili osoba koje se sukladno ovim Pravilnikom i pripadajućoj listi indikatora mogu smatrati sumnjivim.

Uz sami postupak komuniciranja s Uredom, Ovlaštena osoba i njegov zamjenik, imaju pravo nadgledati i kontrolirati rad preostalih osoba iz stavka 1. ovoga članka te organizirati i provoditi edukaciju istih osoba ako zaključe da je ista neophodna te o svim nepravilnostima i potrebi poduzimanja dodatnih radnji (edukacije, reorganizacije ili promjene / ažuriranja Pravilnika) dužne su pismeno izvjestiti Upravu Društva.

Članak 3.

Mjere, radnje i postupci za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma određeni ovim Pravilnikom 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 novcem, pravima i drugom imovinom koji mogu poslužiti za pranje novca i financiranje terorizma.

Mjere, radnje i postupke iz stavka 1. ovog članka obvezni su provoditi svi obveznici primjene ovog Pravilnika, a kako su definirani u članku 2. ovog Pravilnika.

II. ANALIZA RIZIKA

Članak 4.

Za pojedinog klijenta, grupu ili vrstu klijenata, poslovni odnos, proizvod ili transakciju, zaposlenik Društva dužan je provesti sveobuhvatnu analizu kojom će ocijeniti rizik od zlouporabe pranja novca i financiranja terorizma.

Analiza i procjena rizika iz stavka 1. ovog članka mora se obaviti prije uspostavljanja poslovnog odnosa ili transakcije.

Članak 5.

Pri određivanju procjene rizika iz članka 4. Pravilnika potrebno je procijeniti rizik klijenata s kojima se posluje, poslovnih odnosa koji se zaključuju te proizvoda i/ili transakcija koji su dio registriranog poslovanja Društva.

U određivanju ocjene rizika iz stavka 1. ovog članka posebno se mora razmotriti vrsta, poslovni profil, struktura te zemljopisno porijeklo klijenata s kojima Društvo posluje te priroda poslovnog odnosa, proizvoda ili transakcije.

Članak 6.

Analiza i procjena rizika iz članka 4. Pravilnika usklađuje se sa Smjernicama za provođenje Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma za obveznike u nadležnosti Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u nastavku teksta: Smjernice), a koje donosi i revidira Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Obveznici primjene Pravilnika dužni su analizu i procjenu rizika čl. 4. ovog Pravilnika, kao i sam Pravilnik usklađivati sa Zakonom i drugim propisima koji uređuju područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Članak 7.

Ovisno o stupnju rizika, sukladno odredbama Zakona, drugih propisa i Pravilnika, klijenti Društva se klasificiraju u visoko, srednje ili nisko rizičnu kategoriju.

Članak 8.

U pogledu vrste klijenata s kojima Društvo posluje, klijenti se smatraju visokorizičnima ako se radi o:

- stranim politički izloženim osobama (pojam definiran čl. 2. Pravilnika o definiranju pojmova),
- klijentima koji nisu osobno prisutni pri uspostavljanju poslovnog odnosa,
- stranim pravnim osobama (pojam definiran čl. 2. Pravilnika o definiranju pojmova) koje ne obavljaju niti smiju obavljati trgovačku djelatnost u zemlji u kojoj su registrirane,
- trustovima, zakladama i sl.
- dobrotvornim ili drugim neprofitnim organizacijama, koje nemaju organiziran nadzor svojega poslovanja,

- klijentu koji uspostavlja svoje poslovne odnose, odnosno obavlja transakcije, u neuobičajenim okolnostima kao što su značajna, odnosno neobjašnjiva zemljopisna udaljenost između sjedišta naručitelja i obveznika te učestalo i nelogično mijenjanje poslovnih partnera za obavljanje istih poslova,
- klijentu kojem organizacijska struktura ili priroda ne omogućava utvrđivanje stvarnog vlasnika,
- klijentu prema čijem su stvarnom vlasniku provedene prinudne mjere radi uspostavljanja međunarodnog mira i sigurnosti u skladu s rezolucijama Vijeća sigurnosti UN-a,
- klijentu za kojeg se sumnja da ne postupa za svoj račun,
- klijentu za kojega postoje indicije da obavlja sumnjive transakcije,
- klijentu s intenzivnim gotovinskim poslovanjem (klijent koji se bavi novčanim poslovanjem, kockarnice i drugi organizatori igara na sreću, kladionice te klijenti čija djelatnost nije gotovinski intenzivna, no određene transakcije obavljaju koristeći se većim gotovinskim iznosima),
- „čuvarima“ kao što su računovođe, odvjetnici, porezni savjetnici i druge osobe koje obavljaju profesionalne djelatnosti, koje uspostavljaju poslovne odnose ili obavljaju djelatnost u ime naručitelja.

U pogledu zemljopisnog položaja, klijent s kojim Društvo posluje je visokorizičan ako ima prebivalište, odnosno sjedište u:

- državi koja nije članica EU ili potpisnica Sporazuma o osnivanju EEA, a sukladno listi Ureda za sprječavanje pranja novca (u nastavku teksta: Ured) ne ulazi među ekvivalente treće države,
- državi protiv koje su UN ili druge međunarodne institucije uvele sankcije, embargo ili druge slične mjere,
- državi koja je na temelju saznanja relevantnih međunarodnih organizacija poznata po visokom stupnju organiziranog kriminala posebno korupcije, trgovine oružjem, trgovine ljudima ili po kršenju ljudskih prava, proizvodnji ili organiziranoj i razvijenoj trgovini opojnim drogama,
- državi koja po podacima međunarodne organizacije FATF spada među nekooperativne države ili teritorije ili ako se radi o „off-shore“ zoni,
- državama u kojima se podupire ili omogućava poduzimanje terorističke aktivnosti i
- državi koju obveznik smatra rizičnom na osnovi vlastite procjene.

Visokorizičnim poslovnim odnosima Društva smatraju se poslovi čija je priroda više savjetodavna, kao što su poslovi investicijskog savjetovanja klijenata koji su u pogledu vrste i sjedišta visokorizični. Visokorizičnim se smatraju i poslovni odnosi uspostavljeni bez osobne nazočnosti klijenta.

U pogledu transakcija koje u ime i za račun klijenta provodi Društvo, visokorizične transakcije jesu:

- uplata novčanih sredstava na račun klijenta odnosno plaćanje na račun klijenta koji je različit od računa kojeg je klijent naveo prilikom identifikacije odnosno preko kojeg obično posluje,
- transakcije namijenjene osobama s prebivalištem ili sjedištem u državi koja je poznata kao financijska ili porezna oaza, tzv. „off-shore“ centar,
- transakcije namijenjene neprofitnim organizacijama koje imaju sjedište u državi koja je poznata kao „off-shore“ financijski centar, financijska oaza ili nije članica EU niti potpisnica Sporazuma o osnivanju EEA.

Članak 9.

Srednjerizični klijenti su oni koji prema svom poslovanju, poslovnim odnosima koje uspostavljaju te proizvodima i transakcijama koje nude, a s obzirom na kriterije rizika, sukladno 3. Direktivi Europskog parlamenta i Vijeća o prevenciji uporabe financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma, nije moguće smjestiti među visoko ili nisko rizične.

Članak 10.

Niskorizični klijenti određeni su Zakonom i drugim propisom temeljenom na Zakonu. Klijenti koji predstavljaju neznatan rizik za pranje novca ili financiranje terorizma su oni klijenti koji ispunjavaju uvjete što ih pravilnikom odredi ministar financija.

Članak 11.

Niskorizične klijente predstavljaju državna tijela (tijela zakonodavne, izvršne i sudbene vlasti), tijela jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, pravne osobe s javnim ovlastima i druge pravne osobe na koje su prenesene javne ovlasti, ako istodobno ispunjavaju sljedeće uvjete:

- klijent obavlja poslove koji su mu kao javne ovlasti povjerene zakonom, odnosno za čije je obavljanje ovlašten,
- identitet klijenta je moguće pouzdano provjeriti iz javno dostupnih izvora i
- klijent obavlja djelatnost koja je javno poznata, pri čemu je klijent, sukladno zakonu koji ga obvezuje, dužan redovito obavljati reviziju financijskih izvještaja.

Članak 12.

Niskorizičnim klijentom smatra se i obveznik iz članka 4. stavka 2. točke 1., 2., 3., 6., 7.-10. Zakona ili druga istovjetna institucija pod uvjetom da ima sjedište u državi ili u trećoj državi.

Niskorizičnim klijentom smatra se i društvo čiji su financijski instrumenti prihvaćeni i kojima se trguje na burzi ili uređenom javnom tržištu u jednoj ili u više država članica u skladu s propisima u EU, odnosno društva sa sjedištem u trećoj državi čiji su financijski instrumenti prihvaćeni i kojima se trguje na burzi ili uređenom javnom tržištu u državi članici ili u trećoj državi, pod uvjetom da u toj trećoj državi vrijede zahtjevi za objavljivanje podataka u skladu s propisima u EU.

Niskorizičnim klijentima smatraju se i kreditne unije, društva koja obavljaju određene usluge platnog prometa, uključujući i prijenos novca te pravne i fizičke osobe (pojmovi definirani čl. 2. Pravilnika o definiranju pojmova) koje obavljaju poslove u vezi sa sljedećim djelatnostima:

- davanje kredita odnosno zajmova koji uključuju također: potrošačke kredite, hipotekarne kredite, factoring i financiranje komercijalnih poslova, uključujući forfeiting,
- leasinga,
- izdavanja i upravljanja instrumentima plaćanja (npr. kreditnih kartica i putničkih čekova),
- izdavanja garancija i jamstava,
- upravljanja ulaganjima za treće osobe i savjetovanja u vezi s tim,
- iznajmljivanja sefova,
- posredovanja u sklapanju kreditnih poslova,
- zastupanja u osiguranju pri sklapanju ugovora o životnom osiguranju,
- posredovanja u osiguranju pri sklapanju ugovora o životnom osiguranju,
- poduzetničkih ili fiducijarnih usluga,
- prometa plemenitih metala i dragog kamenja te proizvodima od njih,
- trgovine umjetničkim predmetima i antikvitetima,
- organiziranja ili provođenja dražbi i
- posredovanju u prometu nekretninama.

Klijenti iz st. 3. ovog članka smatraju se niskorizičnim samo ako istodobno ispunjavaju sljedeće uvjete:

- identitet klijenta moguće je pouzdano provjeriti iz javno dostupnih izvora,

- klijent obvezno mora dobiti odobrenje za pružanje financijskih usluga, a odobrenje za pružanje financijskih usluga može se oduzeti ako se ne ispunjavaju uvjeti propisani zakonom koji uređuje pružanje financijskih usluga,
- klijent podliježe neposrednom inspekcijskom nadzoru nadležnog tijela, koje može izricati nadzorne mjere primjećujući načelo razmjernosti, sukladno ovlastima i postupanjima u poslovima inspekcijskog nadzora u otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti u području provedbe mjera, radnji i postupaka radi sprječavanja pranja novca ili financiranja terorizma.

Iznimno od odredaba stavka 1. – 4. ovog članka, ako obveznik primjene Pravilnika zna ili sumnja da je klijent povezan s pranjem novca ili financiranjem terorizma, dužan je provesti jednu od sljedećih mjera:

- provesti mjeru dubinske analize klijenta,
- provesti mjeru pojačane dubinske analize klijenta i
- obavijestiti bez odgode i prije izvršenja transakcije za koju zna ili sumnja da je povezana s pranjem novca ili s financiranjem terorizma, Ured i u obavijesti navesti razloge za sumnju na pranje novca odnosno financiranja terorizma te također navesti rok u kojem se transakcija treba izvršiti.

III. POSTUPCI PROVOĐENJA MJERA DUBINSKE ANALIZE KLIJENTA

Članak 13.

Zaposlenici Društva u radu s klijentima provode mjere dubinske analize u mjeri i opsegu koji su primjereni njihovom djelokrugu rada, sukladno odredbama Zakona, drugih propisa donesenih temeljem Zakona, Smjernica, Pravilnika te odluka uprave Društva o rasporedu poslova, zaduženja i unutarnjoj organizaciji.

Mjere dubinske analize klijenta posebno obuhvaćaju:

- utvrđivanje i provjeru identiteta klijenta temeljem dokumenata, podataka ili informacija dobivenih iz vjerodostojnog, pouzdanog i neovisnog izvora,
- utvrđivanje i provjeru identiteta stvarnog vlasnika klijenta,
- prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnog odnosa ili transakcije, uključujući i podatke o izvoru sredstava te drugih podataka u skladu s ovim Zakonom i
- stalno praćenje poslovnog odnosa uključujući pozorno praćenje transakcija obavljenih tijekom tog odnosa kako bi se osiguralo da te transakcije odgovaraju saznanjima institucije ili osobe o tom klijentu, vrsti posla i rizika, uključujući prema potrebi i podatke o izvoru sredstava, pri čemu dokumenti i podaci kojima obveznik raspolaže moraju biti ažurni.

U svrhu dubinske analize i obavješćivanja Ureda o sumnjivim transakcijama obveznici primjene Pravilnika dužni su, osim podataka iz članka 16. stavka 1. Zakona pribaviti i dostaviti i ove podatke:

- za klijenta koji zahtijeva ili obavlja transakciju - državu izdavatelja identifikacijske isprave,
- za klijenta fizičku osobu za koju se obavlja transakcija: državu izdavatelja identifikacijske isprave, broj računa, datum otvaranja računa, naziv banke i državu banke,
- za klijenta fizičku osobu kojoj je transakcija namijenjena: datum rođenja, mjesto rođenja, identifikacijski broj, vrsta i naziv identifikacijske isprave, naziv i državu izdavatelja identifikacijske isprave, broj računa, datum otvaranja računa, naziv banke i država banke,
- za klijenta pravnu osobu i drugu pravnu osobu i s njom izjednačeni subjekt za koju se transakcija obavlja: broj računa, datum otvaranja računa, naziv banke i državu banke,
- za klijenta pravnu osobu i drugu pravnu osobu i s njom izjednačeni subjekt kojoj je transakcija namijenjena: identifikacijski broj, broj računa, datum otvaranja računa, naziv i državu banke.

Osim odredbe stavka 1. ovog članka, utvrđivanje i provjera identiteta klijenta vrši se sukladno odredbama članka 17., 18., 19., 20. i 21. ovog Pravilnika, pri čemu se preslike dokumentacije temeljem koje se vrši provjera, a iz koje mora biti vidljiv OIB kada se radi o hrvatskim državljanima fizičkim osobama i hrvatskim pravnim osobama, prilaže u omot spisa koji se u Društvu vodi za svakog klijenta.

Provjera identiteta klijenta vrši se u njegovoj nazočnosti, osim u slučaju kada je Zakonom ili drugim propisom određeno drukčije.

Članak 14.

Zaposlenici su dužni obaviti dubinsku analizu klijenta u slijedećim slučajevima:

- pri uspostavljanju poslovnog odnosa s klijentom,
- pri svakoj transakciji u vrijednosti od 105.000,00 kn ili više bez obzira da li je riječ o jednokratnoj transakciji ili više transakcija koje su međusobno očigledno povezane i koje ukupno dosežu vrijednost 105.000,00 kn i više,
- izuzetno, kod transakcije koja se obavlja temeljem prethodno uspostavljenog poslovnog odnosa, u okviru dubinske analize klijenta samo se provjerava identitet klijenta odnosno osoba koje obavljaju transakciju i prikupljaju podaci koji nedostaju,
- ako postoji sumnja u vjerodostojnost i istinitost prethodno dobivenih podataka o klijentu ili stvarnom vlasniku klijenta,
- uvijek kada u vezi s transakcijom ili klijentom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, bez obzira na vrijednost transakcije i
- u svim drugim slučajevima određenim Zakonom, drugim propisom ili Pravilnikom.

Dubinsku analizu obveznici provode sukladno izvršenoj analizi i procjeni rizika.

Sukladno Zakonu Društvo će obavezno jednom godišnje ili barem u roku od jedne godine od dana zadnje dubinske analize ponovno izvršiti dubinsku analizu stranih pravnih osoba klijenata ažurirajući prikupljene podatke o klijentu i eventualne promjene u izravnom kontaktu s klijentom. Pritom je također važeća i obveza samog klijenta da Društvu u što kraćem roku dostavi informacije o bilo kakvoj promjeni podataka za koju, ako nije obaviješteno na vrijeme, Društvo ne snosi posljedice.

Također, ako se radi o stranom klijentu Društvo je dužno provjeriti pouzdanost informacija koja je dobilo od klijenta kroz za to namijenjene upitnike. Pouzdanost informacija obavljat će se putem redovite komunikacije, tj. postavljanja upita sljedećim institucijama:

- veleposlanstvo ili konzularno predstavništvo zemlje u kojoj klijent ima sjedište ili čiji je klijent državljanin (primjerice provjera vjerodostojnosti izvora informacija na temelju kojih je rađena dubinska analiza, poput dokumentacije o upisu u trgovački sud ili registar i sl.),
- ako se radi o bankarskoj instituciji njeno će poslovanje biti provjereno kod nadležne centralne banke zemlje u kojoj ta bankarska institucija ima sjedište kao i kod Hrvatske narodne banke,
- upit će biti poslan i Financial Action Task Force (FATF) / Groupe d'action financière (GAFI) putem adrese elektroničke pošte info@fatf-gafi.org,
- ako strani klijent u Republici Hrvatskoj posluje preko banke skrbnika upit o ponašanju klijenta bit će u pisanoj formi poslan i nadležnoj službi navedene banke preko koje Klijent obavlja novčane transakcije po osnovi trgovanja financijskim instrumentima.

Članak 15.

Pojačana dubinska analiza klijenta provodi se u slučajevima određenim Zakonom i drugim na njemu utemeljenim propisima, a posebno:

- kod uspostavljanja korespondentnog odnosa s bankom ili drugom sličnom kreditnom institucijom koja ima sjedište u trećoj državi,
- kod uspostave poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije s klijentom koja je politički izložena osoba,
- kada klijent nije bio osobno nazočan pri utvrđivanju i provjeri identiteta i
- u svim drugim slučajevima kada je klijent, nakon provedene analize rizika, ocijenjen visoko rizičnim zbog prirode poslovnog odnosa, oblika i načina izvršenja transakcije, poslovnog profila klijenta ili drugih okolnosti povezanih s klijentom.

Članak 16.

Pojednostavljena dubinska analiza klijenta provodi se sukladno Zakonu i drugim na Zakonu temeljenim propisima.

Pojednostavljena dubinska analiza klijenta provodi se pri uspostavljanju poslovnog odnosa i izvršavanju transakcije, osim ako u vezi s klijentom ili transakcijom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma.

Pojednostavljena analiza klijenta može se izvršiti za one klijente koji su temeljem analize rizika ocijenjeni nisko-rizičnim, sukladno uvjetima utvrđenim Zakonom ili drugim propisom.

Članak 17.

Pri identifikaciji klijenta, odnosno zakonskog zastupnika ili opunomoćenika klijenta prikupljaju se slijedeći podaci:

- a) za klijenta koji je fizička osoba i njegovog zakonskog zastupnika te klijenta koji je obrtnik ili osoba koja se bavi drugom samostalnom djelatnošću identitet se utvrđuje i provjerava prikupljanjem podataka iz čl. 16. st. 1. toč. Zakona: ime i prezime, prebivalište, datum rođenja, mjesto rođenja, identifikacijski broj te naziv, broj i naziv izdatelja identifikacijske isprave,
- b) za klijenta koji je pravna osoba i s njom izjednačeni subjekt te za klijenta koji je strana pravna osoba koja obavlja djelatnost u RH preko svoje poslovne jedinice – podružnice, identitet se utvrđuje i provjerava prikupljanjem slijedećih podataka: naziv, sjedište (ulica i kućni broj, mjesto i država) i identifikacijski broj (za pravnu osobu, a za obrtnika ili osobu koja obavlja drugu samostalnu djelatnost u slučaju da joj je identifikacijski broj bio dodijeljen).

Podaci iz stavka 1. ovog članka prikupljaju se uvidom u službenu osobnu ispravu klijenta, odnosno u izvorne isprave, ovjerene preslike isprava ili ovjerenu dokumentaciju iz sudskog ili drugog javnog registra koja ne smije biti starija od tri mjeseca.

U slučaju kada punomoćnik nastupa u ime klijenta, osim identifikacije punomoćnika, prikupljaju se i podaci o klijentu iz ovjerene punomoći.

Članak 18.

Identitet stvarnog vlasnika klijenta koji je pravna osoba ili drugi sličan pravni subjekt utvrđuje se prikupljanjem slijedećih podataka: ime i prezime, prebivalište, datum i mjesto rođenja stvarnog vlasnika.

Prikupljanje podataka vrši se uvidom u izvornu ili ovjerenu presliku dokumentacije iz sudskog ili drugog javnog registra koja ne smije biti starija od tri mjeseca.

U slučaju nemogućnosti prikupljanja svih potrebnih podataka na način iz stavka 2. ovog članka, podaci koji nedostaju prikupljaju se uvidom u izvorne ili ovjerene preslike dokumenata i drugu

poslovnu dokumentaciju koju predoči zakonski zastupnik pravne osobe, odnosno njegov opunomoćenik.

Pri utvrđivanju identiteta stranca, uzimaju se osobni podaci iz njegove putovnice.

Članak 19.

Ostali podaci u okviru dubinske analize prikupljaju se uvidom u izvorne dokumente ili ovjerene preslike dokumenata i drugu poslovnu dokumentaciju. U slučaju da sve podatke nije moguće pribaviti na navedeni način, podaci koji nedostaju, osim podataka iz čl. 16. st. 1. toč. 1. alineja 5., toč. 5. alineja 5. i toč. 11. Zakona, prikupljaju se neposredno temeljem pisane izjave klijenta ili njegovog zakonskog zastupnika.

Članak 20.

Pri uspostavljanju poslovnog odnosa prikupljaju se podaci iz čl. 16. st. 1., 4., 5., 7. i 8. Zakona.

U slučaju transakcije u vrijednosti od 105.000,00 kuna i više, bez obzira radi li se o jednokratnoj transakciji, ili o više međusobno očigledno povezanih transakcija, prikupljaju se podaci iz čl. 16. st. 1. toč. 1., 3 – 6. i 9. Zakona.

U slučaju postojanja sumnje u vjerodostojnost i istinitost prethodno prikupljenih podataka o klijentima ili o stvarnom vlasniku i uvijek kada u svezi s transakcijom ili klijentom, postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, prikupljaju se podaci iz čl. 16. st. 1. Zakona.

IV. STRANE POLITIČKI IZLOŽENE OSOBE

Članak 21.

Pri uspostavljanju poslovnog odnosa sa stranom fizičkom osobom, istovremeno se vrši i provjeravanje ispunjava li ta osoba kriterije za politički izloženu osobu (pojam definiran čl. 2. Pravilnika o definiranju pojmova).

Postupak iz stavka 1. ovog članka provodi se na slijedeći način:

- uvidom u osobne dokumente klijenta,
- temeljem ovjerene izjave klijenta,
- uvidom u službeni dokument iz kojeg proizlazi da je klijent djelovao na istaknutoj javnoj dužnosti,
- uvidom u službeni dokument iz kojeg proizlazi da je klijent član uže obitelji osobe koja je djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti i
- uvidom u službeni dokument iz kojeg proizlazi da je klijent bliski suradnik osobe koja je djelovala na istaknutoj javnoj dužnosti.

Pri provođenju postupka iz stavka 1. ovog članka potrebno je uzeti u obzir:

- državljanstvo fizičke osobe,
- vrstu, namjenu i vrijednost poslovnog odnosa ili transakcije.

O nalazima pregleda obavještava se nadređena osoba u Društvu, a dokumentacija proizašla iz postupka identificiranja strane politički izložene osobe, čuva se sukladno Zakonu.

Članak 22.

Pri uspostavljanju poslovnog odnosa ili obavljanja transakcije politički izložene osobe uz uobičajene mjere pojačane dubinske analize klijenta poduzimaju se slijedeće radnje:

- prikupljaju se podaci o izvoru sredstava i imovine koji jesu ili će biti predmet poslovnog odnosa odnosno transakcije i to iz isprava i druge dokumentacije koju klijent podnese, a u slučaju da podatke nije moguće prikupiti na opisani način, prikuplja ih se neposredno iz pisane izjave klijenta,
- zaposlenik koji vodi postupak uspostavljanja poslovnog odnosa sa klijentom koji je strana politički izložena osoba, prije uspostavljanja obavezno pribavlja pisanu suglasnost nadređene odgovorne osobe,
- nakon uspostavljanja poslovnog odnosa obveznik s posebnom pažnjom prati transakcije i druge poslovne aktivnosti koje kod njege obavlja strana politički izložena osoba.

Za sklapanje poslovnog odnosa sa stranom politički izloženom osobom, potrebna je pisana suglasnost nadređene osobe.

Članak 23.

Za provedbu postupaka identifikacije iz članka 21. Pravilnika nadležna je osoba koja vodi postupak s klijentom i govori barem 1 strani jezik, te ima minimalno 1 godinu radnog iskustva.

O rezultatima provedene identifikacije osoba iz stavka 1. ovog članka dužna je odmah izvijestiti neposredno nadređenu osobu.

U slučajevima iz stavka 2. ovog članka nadređena ili druga odgovorna osoba obavještava Ured odmah, a najkasnije u roku od 3 dana.

Dokumentacija o obavljenim identifikacijama čuva se u prostorijama arhive Društva.

V. LISTA INDIKATORA

Članak 24.

Društvo sastavlja listu indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija i klijenta u svezi kojih postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, koja se mora dopunjavati i prilagođavati sukladno poznatim trendovima i tipologijama pranja novca te okolnostima proizašlim iz poslovanja Društva.

Osnovna lista indikatora uvrštena je u popis indikatora i nalazi se u prilogu ovog Pravilnika i čini njegov sastavni dio.

VI. OBAVJEŠĆIVANJE O SUMNJIVIM TRANSAKCIJAMA

Članak 25.

U slučaju da zaposlenik utvrdi da u vezi s transakcijom ili određenom osobom postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, o tome je dužan bez odlaganja obavijestiti neposredno nadređenu osobu.

U slučaju iz stavka 1. ovog članka nadređena osoba je dužna bez odlaganja o tome obavijestiti osobu koja je određena za komunikaciju s Uredom i koja će obavijestiti Ured prije izvršenja sumnjive transakcije sukladno odredbama Zakona.

Obavijest Uredu iz stavka 2. ovog članka dostavlja se telefonom, telefaksom ili elektroničkom poštom.

Članak 26.

Iznimno, ako zbog prirode transakcije ili iz drugih opravdanih razloga obavijest iz članka 24. Pravilnika nije mogla biti dostavljena prije izvršenja transakcije, Uredu se podaci dostavljaju naknadno, a najkasnije slijedeći radni dan telefaksom, preporučenom poštanskom pošiljkom, elektroničkom poštom ili dostavljačem.

U obavijesti o sumnjivoj transakciji i osobi, osoba iz članka 26. st. 2. ovog Pravilnika dužna je obrazložiti razloge zbog kojih nije bila u objektivnoj mogućnosti postupiti u skladu s propisanim.

Članak 27.

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

Zaposlenici su dužni analizirati pozadinu i svrhu takvih transakcija te o analizi obavijestiti neposredno nadređenu osobu.

Rezultate analize iz stavka 2. ovog članka zaposlenici su dužni u pisanom obliku evidentirati kako bi bili dostupni na zahtjev Ureda i ostalih nadzornih tijela.

Članak 28.

Bez obzira na gornje odredbe, zaposlenici koji u vezi s transakcijama utvrde razloge za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma, dužni su postupati sukladno članku 42. Zakona.

U slučaju da klijent od njih zatraži savjet u vezi s pranjem novca ili financiranjem terorizma, zaposlenici su dužni o tome odmah obavijestiti osobu za komunikaciju s Uredom koja će o tome odmah, a najkasnije unutar tri radna dana od dana kada je savjet od njih zatražen obavijestiti Ured.

VII. VOĐENJE EVIDENCIJA I ČUVANJE PODATAKA

Članak 29.

Društvo vodi slijedeće evidencije:

- evidenciju podataka o klijentima, poslovnim odnosima i transakcijama vezanim uz provođenje mjera dubinske analize klijenata,
- evidenciju podataka koji se dostavljaju Uredu sukladno čl. 54. st. 1.i.2. Zakona, a koje se odnose na sumnjive transakcije i/ili osobe te traženje savjeta u vezi s pranjem novca i financiranjem terorizma,

- evidenciju o uvidima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i/ili Ureda u podatke, informacije i dokumentaciju koja obuhvaća, osim naziva nadzornog tijela, ime i prezime ovlaštene službene osobe koja je izvršila uvid, datum i vrijeme uvida u podatke.

Članak 30.

Rok čuvanja pohranjene dokumentacije prikupljene temeljem Zakona i propisima donesenih temeljem njega je deset godina nakon obavljene identifikacije.

Članak 31.

Zaposlenici ne smiju klijentu ili trećoj osobi otkriti slijedeće informacije:

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

Za dostavu podataka, informacija i dokumentacije Uredu, sukladno Zakonu, ne važi obveza čuvanja poslovne, službene, bankovne ili profesionalne tajne.

Društvo ne može odgovarati za štetu učinjenu klijentu ili trećoj osobi, ako Uredu dostavi podatke, a zaposlenici obveznika ne mogu stegovno ili kazneno odgovarati za kršenje obveze čuvanja tajnosti podataka.

VIII. STRUČNO OSPOSOBLJAVANJE

Članak 32.

U Društvu se provodi redovito stručno osposobljavanje i izobrazba djelatnika koji obavljaju zadaće na području sprječavanja pranja novca te financiranja terorizma.

Program godišnjeg stručnog osposobljavanja i izobrazbe na području sprječavanja i otkrivanja pranja novca te financiranja terorizma za slijedeću kalendarsku godinu Društvo priprema najkasnije do kraja tekuće godine.

Podaci i pripadajuća dokumentacija o stručnom osposobljavanju i izobrazbi zaposlenika čuvaju se četiri godine nakon obavljenog stručnog osposobljavanja i izobrazbe.

IX. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 33.

Svaki zaposlenik u Društvu dužan je u potpunosti pridržavati se odredbi Zakona i drugih propisa donesenih na temelju Zakona, Pravilnika i drugih akata Društva donesenih temeljem Zakona, drugih propisa i Pravilnika.

Nepoštivanje odredbi Zakona, drugih propisa donesenih temeljem Zakona, ovog Pravilnika i drugih akata Društva donesenih temeljem ovog Pravilnika od strane bilo koje osobe iz čl. 2. ovog Pravilnika predstavlja osobito tešku povredu radne obveze.

Članak 34.

Primjerak ovog Pravilnika dostavit će se Uredu za sprječavanje pranja novca na njegov zahtjev.

Članak 35.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom njegovog donošenja.

Danom stupanja na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma koji je donesen 14.06.2011. godine.

Pravilnik će se nalaziti u folderu „Zajednički folder“ i na lokaciji <ftp://www.antea-brokeri.hr> gdje će biti vidljiv svim zaposlenima Društva.

Mr.sc. Krešimir Jušinski

Predsjednik uprave

X. PRILOG – OSNOVNA LISTA INDIKATORA ZA SUMNJIVE TRANSAKCIJE

1. Opći indikatori pri poslovanju s klijentima:

- a) klijent otkaže transakciju kad sazna za obvezu identifikacije ili traži usitnjavanje transakcije na manje iznose kako bi izbjegao obvezu identifikacije,
- b) uzastopne manje transakcije istog klijenta tijekom jednog dana ili u nekoliko narednih dana, a čija je ukupna vrijednost znatna,
- c) klijent govori ili priznaje da je upleten u kaznena djelovanja,
- d) klijent ne želi da mu se pošta upućuje na adresu u zemlji,
- e) klijent ima račune kod različitih financijskih institucija na istom području bez pravoga razloga,
- f) klijent je praćena ili nadzirana osoba,
- g) klijent neočekivano pokazuje veliko zanimanje za sustav organiziranosti te za kontrole i politike njihovoga provođenja,
- h) klijent je tajan i protivi se osobnom susretu,
- i) klijentov privatni ili službeni telefonski broj je isključen ili je nepostojeći,
- j) klijent je uključen u poslove koji nisu karakteristični za njegovo poslovanje,
- k) klijent bez posebnog razloga ustraje za brzim izvođenjem posla ili transakcije,
- l) klijent je nedavno uspostavio više poslovnih odnosa s različitim financijskim institucijama,
- m) klijent pokušava uspostaviti dobre i bliske odnose s osobljem,
- n) klijent upotrebljava različita imena ili nadimke i cijeli niz sličnih, a različitih adresa,
- o) klijent upotrebljava adrese poštanskih pretinaca ili druge vrste poštanskih adresa umjesto adrese ulice, što nije uobičajeno za navedeno mjesto ili područje,
- p) klijent nudi novac, poklone ili druge neuobičajene pogodnosti kao protuuslugu za izvođenje vidljivo neuobičajenog ili sumnjivog posla,
- q) klijent je pod istragom za kazneno djelo pranja novca ili financiranja terorizma,
- r) klijent želi uvjeriti zaposlenoga da ne ispuni neki od dokumenata, koji je potreban za izvođenje posla ili transakcije,
- s) klijentovo postupanje u vezi sa zahtjevom o obavještanju ukazuje o njegovoj želji da izbjegne ispuniti ovu obavezu,
- t) klijent vrlo dobro poznaje pravila o obavješćivanju o sumnjivim transakcijama,
- u) klijent djeluje kao da je vrlo dobro upoznat s predmetima, koji se odnose na pranje novca i financiranje terorizma,
- v) klijent započinje sam od sebe brzo zaključivati, da su sredstva „čista“ i nisu „oprana“.

2. Indikatori kod identifikacijskih isprava:

- a) klijent pruža sumnjive ili nejasne informacije,
- b) klijent podnosi na uvid neodgovarajuće isprave, odnosno dokumente, koji pokazuju da su krivotvoreni, preuređeni ili nepravilni,
- c) klijent se protivi podnošenju osobnih isprava,
- d) klijent prilaže samo kopije osobnih isprava,
- e) klijent pokušava obaviti identifikaciju s drugim ispravama, koje nisu osobne isprave,
- f) klijent pretjerano kasni s prilaganjem dokumenata trgovačkog društva,
- g) sve identifikacijske isprave su izdane u inozemstvu, odnosno njihovu je vjerodostojnost teško provjeriti,

-
- h) sve priložene identifikacijske isprave čine se novima, odnosno da su bile izdane prije kratkog vremena.

3. Indikatori kod gotovinskih transakcija:

- a) klijent želi poslovati u gotovini, iako to nije uobičajeno za njegovu djelatnost,
- b) klijent želi da obveznik čuva ili u njeno ime polaže/isplaćuje veće svote novca.

4. Indikatori sumnje radi ekonomskih razloga:

- a) posao nije usklađen s klijentovim financijskim stanjem, odnosno njegovim uobičajenim poslovanjem,
- b) poslovni odnos ili transakcija nisu u skladu s uobičajenim načinom provođenja djelatnosti odnosno nemaju ekonomsku vrijednost za klijenta,
- c) poslovni odnos ili transakcija se nepotrebno kompliciraju,
- d) aktivnosti klijenta nisu u skladu s očekivanjima u odnosu na obavljanje djelatnosti,
- e) poslovni odnos ili transakcija uključuju (kao uzgredne članove) također i neprofitne ili dobrotvorne organizacije, a za što ne postoji pravi ekonomski razlog.

5. Indikatori kod poslovnih odnosa ili transakcija koje uključuju druge države:

- a) klijent i druge, u posao uključene osobe nemaju vidljivih ili smislenih poslovnih ili drugih poveznica s Hrvatskom,
- b) poslovni odnos ili transakcija uključuju države koje su poznate po bankovnom, odnosno gospodarskom sustavu, koji pojedincima ili tvrtkama omogućava visoki stupanj tajnosti ili prikrivenoga djelovanja.

6. Indikatori kod poslovnih odnosa ili transakcija, vezanih na porezne oaze („off-shore“):

- a) akumuliranje većih iznosa, neusklađenih s opsegom klijentove poslovne aktivnosti, koji su preneseni u porezne oaze,
- b) zajmovi s jamstvom banaka u poreznim oazama,
- c) dati ili preuzeti zajmovi od trgovačkih društava u poreznim oazama.