

Provedba mjera i radnji iz Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Božo Prelević, dipl. iur.

Obveznici primjene Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma dužni su primjenjivati propisane mjere i radnje određene ovim zakonom. Mjere i radnje iz ovog zakona, među kojima podsjećamo i na obvezu provedbe redovite godišnje edukacije zaposlenika obveznika iz ove materije, u pravilu se poduzimaju odmah prilikom zasnivanja poslovnog odnosa. Autor u članku daje prikaz relevantnih zakonskih odredbi koje sadrže temeljne obveze koje navedeni subjekti moraju ispuniti radi provedbe mjera i radnji iz zakona sa ogleđnim primjerom obrasca dubinske analize stranke.

1. Uvod

Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma¹ (u nastavku teksta: Zakon) propisane su mjere i radnje koje obveznici primjene Zakona određeni u čl. 9. moraju primijeniti prilikom uspostavljanja poslovnog odnosa. Dio ovih zakonskih odredbi izmijenjen je u zadnjoj noveli Zakona iz 2022. te je, bez obzira na protek vremena, potrebno podsjetiti se njihovog sadržaja. Jedana od obveza koje mora provesti obveznik primjene zakonskih mjera jest i obveza izrade analize rizika od pranja novca i financiranja terorizma kako bi prepoznao, procijenio, razumio i smanjio rizike od pranja novca i financiranja terorizma.

Osim toga, obveznik iz čl. 9. 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 čl. 12. st. 1. Zakona. Obveznici primjene Zakona pri tome moraju uzeti u obzir i odredbe podzakonskih propisa, kao što su pravilnici, odluke odnosno smjernice nadležnoga tijela, Nacionalnu procjenu rizika i Nadnacionalnu procjenu rizika. O navedenim zakonskim obvezama više navodimo u nastavku članka.

2. Mjere i radnje koje moraju provesti obveznici primjene Zakona

Obveznici iz čl. 9. Zakona prilikom obavljanja svojih djelatnosti dužni su ispunjavati obveze određene Zakonom i temeljem njega donesenih podzakonskih akata, s ciljem sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma. **Ove obveze obuhvaćaju²:**

- izradu procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma;
- uspostavljanje politika, kontrola i postupaka za učinkovito smanjivanje i djelotvorno upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma;
- provođenje mjera dubinske analize stranke na način i pod uvjetima određenima Zakonom;
- provođenje mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u poslovnim jedinicama i društvima u kojima obveznik ima većinski udio ili većinsko pravo u odlučivanju, a koje imaju sjedište u drugoj državi članici ili trećoj državi;
- imenovanje ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe za provedbu mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma kada je to određeno Zakonom, s obzirom na organizacijsku strukturu obveznika, dovoljan broj zamjenika ovlaštene osobe te osiguranje primjerenih uvjeta za njihov rad;
- omogućavanje redovitoga stručnog osposobljavanja i izobrazbe zaposlenika obveznika te, kada je to određeno Zakonom,

1 Nar. nov., br. 108/17, 39/19.i 151/22.

2 Čl. 11. st. 2. Zakona.

osiguravanje redovite unutarnje revizije sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kod obveznika;

- izradu i redovito dopunjavanje liste indikatora za prepoznavanje stranaka i sumnjivih transakcija i sredstava za koje postoje razlozi za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma;
- obavještanje i dostavljanje Uredu za sprječavanje pranja novca (u nastavku teksta: Ured) propisanih i traženih podataka, informacija i dokumentacije o transakcijama, sredstvima i osobama;
- čuvanje i zaštitu podataka te vođenje evidencija podataka propisanih Zakonom;
- obvezu kreditnih i financijskih institucija da uspostave odgovarajući informacijski sustav s obzirom na svoju organizacijsku strukturu i izloženost riziku od pranja novca i financiranja terorizma radi cjelovite procjene rizika stranaka, poslovnih odnosa i transakcija te stalnoga praćenja poslovnih odnosa te sa svrhom pravodobnoga i cjelovitoga obavještanja Ureda i;
- provođenje drugih obveza i mjera propisanih Zakonom i temeljem njega donesenih podzakonskih akata.



ističemo...

Važno je istaknuti kako obveznik primjene Zakona ne smije eksternalizirati obveze ovlaštene osobe i zamjenika iz čl. 69. Zakona.

U nastavku članka analiziramo neke od mjera i radnji koje moraju provesti obveznici primjene Zakona.

3. Analiza rizika od pranja novca i financiranja terorizma

Nakon provedbe postupka identifikacije stranke, obveznik iz čl. 9. Zakona dužan je izraditi analizu rizika od pranja novca i financiranja terorizma kako bi prepoznao, procijenio, razumio i smanjio rizike od pranja novca i financiranja terorizma, uzimajući u obzir čimbenike rizika koji se odnose na³:

- stranke;
- države ili geografska područja;
- proizvode, usluge ili transakcije i;
- kanale dostave.

Ova analiza rizika mora sadržavati i procjenu mjera, radnji i postupaka koje obveznik iz čl. 9. Zakona poduzima za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma.



ističemo...

Analiza rizika mora biti dokumentirana i razmjerna veličini obveznika, vrsti, opsegu i složenosti njegovog poslovanja te ju je obveznik dužan redovito ažurirati i dostaviti nadležnom nadzornom tijelu iz čl. 82. Zakona na njegov zahtjev, pri čemu pod dokumentiranošću podrazumijevamo pisani oblik analize sa popratnom dokumentacijom kojom dokazujemo našu procjenu rizika.

Nadležna nadzorna tijela smjernicama mogu propisati da pojedinačne dokumentirane procjene rizika nisu potrebne za pojedini sektor obveznika ako su određeni rizici karakteristični za sektor jasni i

shvaćeni od strane toga sektora obveznika. Obveznik je dužan analizu rizika usklađivati s pravilnicima i odlukama odnosno smjernicama koje donosi nadležno tijelo te je dužan uzeti u obzir Nacionalnu procjenu rizika i Nadnacionalnu procjenu rizika.



ističemo...

Osim toga, Zakonom je određeno kako je obveznik, prije svih bitnih promjena u poslovnim procesima i poslovnoj praksi koje mogu utjecati na mjere koje se poduzimaju radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te pri uvođenju novoga proizvoda, eksternalizirane aktivnosti ili kanala dostave, kao i kod uvođenja novih tehnologija za postojeće i nove proizvode, dužan provesti procjenu rizika radi utvrđivanja i procjene kako navedene promjene utječu na izloženost riziku od pranja novca ili financiranja terorizma te poduzeti primjerene mjere za smanjenje rizika i učinkovito upravljanje tim rizikom.

4. Upravljanje rizikom od pranja novca i financiranja terorizma



ističemo...

Zakonom je u čl. 13. st. 1. određeno kako je obveznik iz čl. 9. Zakona dužan 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 čl. 12. st. 1. Zakona, pri čemu je dužan uzeti u obzir pravilnike i odluke odnosno smjernice nadležnoga tijela, Nacionalnu procjenu rizika i Nadnacionalnu procjenu rizika.

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

Pisane politike, kontrole i postupci obavezno 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 temeljem njega donesenih podzakonskih propisa;
- mjere dubinske analize stranke;
- modele upravljanja rizikom od pranja novca i financiranja terorizma;
- načine/modele upravljanja usklađenošću poslovanja obveznika s odredbama Zakona i temeljem njega donesenih podzakonskih propisa;
- uspostavu odgovarajućih linija izvještavanja unutar obveznika radi osiguranja pravodobnog i odgovarajućeg izvještavanja;

3 Čl. 12. st. 1. Zakona.



- čuvanje podataka, način vođenja i sadržaj evidencija podataka;
- stručno osposobljavanje i izobrazbu zaposlenika obveznika;
- 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;
- provjeru zaposlenika obveznika kada je to primjereno veličini obveznika, opsegu i vrsti poslovanja te riziku pranja novca i financiranja terorizma kojem je obveznik izložen.

Uprava obveznika primjene mjera i radnji iz Zakona, koji su određeni u čl. 9. Zakona, dužna je donijeti pisane politike, kontrole i postupke radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, redovito pratiti i preispitivati njihovu primjerenost i djelotvornost i, ako je potrebno, pojačati mjere poduzete od obveznika.

5. Procjena rizika pojedinog poslovnog odnosa ili povremene transakcije

Sukladno čl. 14. st. 1. Zakona, prilikom provođenja mjera dubinske analize stranke iz čl. 15. st. 1. 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 čl. 16. st. 1. t. 2.-3. Zakona. **Ove varijable rizika uključuju najmanje sljedeće:**

- namjenu i predviđenu prirodu poslovnoga odnosa, uključujući i svrhu otvaranja računa stranci;
- vrijednost imovine koju stranka polaže, iznose i visinu obavljanih transakcija;
- redovitost ili trajanje poslovnoga odnosa.

Obveznici su dužni postupak procjene rizika iz navedene odredbe čl. 14. st. 1. Zakona provoditi u skladu s pravilnicima i odlukama iz odredbe čl. 14. st. 12. Zakona⁴.

5.1. Čimbenici rizika koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik

5.1.1. Čimbenici rizika povezani sa strankom koji mogu upućivati na niži rizik

Čimbenici rizika iz navedene odredbe čl. 14. st. 1. Zakona povezani sa strankom koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik najmanje uključuju:

- 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;
- tijela javne vlasti i pravne osobe čiji je osnivač Republika Hrvatska ili druga država članica, ili jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave iz RH ili druge države članice;
- stranke koje imaju prebivalište na području država iz čl. 14. st. 4. Zakona.

5.1.2. Čimbenici rizika povezani sa geografskim područjem koji mogu upućivati na niži rizik

Sukladno navedenoj odredbi čl. 14. st. 4. Zakona, čimbenici rizika iz navedene odredbe čl. 14. st. 1. Zakona povezani sa geografskim područjem, koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik, najmanje uključuju registraciju, sjedište ili prebivalište stranke u jednoj od sljedećih država:

- države članice;
- treće države koje imaju djelotvoran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;
- treće države za koje su vjerodostojni izvori ustanovili da imaju nisku razinu korupcije ili drugih kaznenih djela;
- 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.

Podsjećamo, sukladno čl. 4. st. 1. t. 34. Zakona, preporuka FATF-a⁵ jesu međunarodni standardi o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma koje je izdala Stručna skupina za financijsko djelovanje, 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.

5.1.3. Čimbenici rizika povezani sa proizvodima, uslugama, transakcijama ili kanalima dostave koji mogu upućivati na niži rizik

Čimbenici rizika iz navedene odredbe čl. 14. st. 1. Zakona povezani sa proizvodima, uslugama, transakcijama ili kanalima dostave, koji mogu upućivati na potencijalno niži rizik, najmanje uključuju:

- police životnoga osiguranja s niskom premijom;
- police mirovinskoga osiguranja ako ne postoji mogućnost ranijega otkupa i ne mogu se upotrijebiti kao osiguranje;
- doprinosi koji se u mirovinski sustav uplaćuju preko odbitaka od plaća, a prijenos članskoga udjela nije moguć;
- financijske proizvode ili usluge koje se pružaju određenomu tipu stranaka sa svrhom povećanja financijske uključenosti;
- proizvode kod kojih na manji rizik utječu ograničenja izdataka ili transparentnost vlasništva (npr. određene vrste elektroničkoga novca).

5.1.4. Pravne posljedice svrstavanja stranke u niži rizik



ističemo...

Sukladno čl. 14. st. 6. Zakona, u odnosu na pojedini poslovni odnos ili povremenu transakciju za koju procijeni da predstavlja nizak rizik za pranje novca i financiranje terorizma, obveznik primjene mjera i radnji iz Zakona može primijeniti mjere pojednostavljene dubinske analize stranke, pri čemu je dužan uzeti u obzir rezultate Nacionalne procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma.

4 Čl. 14. st. 11. Zakona.

5 Financial Action Task Force (ili Stručna skupina za financijsko djelovanje).



5.2. Čimbenici rizika koji mogu upućivati na potencijalno viši rizik

5.2.1. Čimbenici rizika povezani sa strankom koji mogu upućivati na viši rizik

Čimbenici rizika iz navedene odredbe čl. 14. st. 1. Zakona, povezani sa strankom koji mogu upućivati na potencijalno viši rizik, najmanje uključuju⁶:

- stranku s kojom se poslovni odnos odvija u neuobičajenim okolnostima;
- stranku koja ima prebivalište na području države iz odredbe čl. 14. st. 8. Zakona;
- pravne osobe i pravna uređenja koja predstavljaju sredstva za čuvanje osobne imovine;
- društva koja imaju nominalne dioničare, ili dionice na donositelja;
- društva s intenzivnim gotovinskim poslovanjem;
- društva kojima se struktura vlasništva čini neobična, ili prekomjerno složena s obzirom na prirodu posla društva;
- društva koja ne obavljaju ili ne smiju obavljati trgovinsku, proizvodnu ili drugu djelatnost u državi u kojoj su registrirana;
- društvo sa sjedištem u RH 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;
- stranku državljanina treće zemlje koji traži pravo na boravak ili državljanstvo u RH u zamjenu za transfere kapitala, kupnju nekretnina ili državnih obveznica ili ulaganja u trgovačka društva u RH.

5.2.2. Čimbenici rizika povezani sa geografskim područjem koji mogu upućivati na viši rizik

Sukladno čl. 14. st. 8. Zakona, čimbenici rizika iz navedene odredbe čl. 14. st. 1. Zakona povezani s geografskim područjem, koji mogu upućivati na potencijalno viši rizik, najmanje uključuju države:

- za koje je temeljem vjerodostojnih izvora (poput uzajamnih procjena, ili objavljenih izvještaja o daljnjim aktivnostima) utvrđeno da nemaju djelotvoran sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;
- za koje je temeljem vjerodostojnih izvora utvrđeno da imaju znatnu razinu korupcije, ili drugih kaznenih djela;
- u odnosu na koje su na snazi sankcije Europske unije, Ujedinjenih naroda, zabrana trgovanja, ili slične mjere;
- koje financiraju ili podržavaju terorističke aktivnosti, ili unutar kojih djeluju terorističke organizacije.

5.2.3. Čimbenici rizika povezani sa proizvodima, uslugama, transakcijama ili kanalima dostave koji mogu upućivati na viši rizik

Čimbenici rizika iz odredbe čl. 14. st. 1. Zakona, povezani s proizvodima, uslugama, transakcijama ili kanalima dostave koji mogu upućivati na potencijalno viši rizik, najmanje uključuju:

- privatno bankarstvo;
- proizvode ili transakcije koji mogu pogodovati anonimnosti;
- 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 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/EZ⁷ ili bilo koji drugi siguran, daljinski ili elektronički postupak identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nacionalna tijela;

- plaćanja primljena od nepoznatih ili nepovezanih trećih osoba;
- nove proizvode i nove poslovne prakse, uključujući nove mehanizme dostave i upotrebu novih tehnologija ili tehnologija u razvoju za nove i postojeće proizvode;
- 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.

5.2.4. Pravne posljedice svrstavanja stranke u viši rizik



ističemo...

Sukladno čl. 14. st. 10. Zakona, 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, obveznik primjene mjera i radnji iz Zakona dužan je primijeniti mjere pojačane dubinske analize stranke.

6. Mjere dubinske analize stranke

Ovisno o stupnju rizika u koji smo svrstali određenu stranku temeljem čimbenika navedenih pod 5., obveznik primjene mjera i radnji iz Zakona primjenjuje odgovarajuću mjeru dubinske analize stranke.

Sukladno čl. 15. st. 1. Zakona, dubinska analiza stranke obuhvaća sljedeće mjere, ako nije drukčije propisano Zakonom:

- utvrđivanje identiteta stranke i provjeru njezina identiteta na osnovi dokumenata, podataka ili informacija dobivenih iz vjerodostojnog, pouzdanog i neovisnog 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;
- 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 stranova prava;
- prikupljanje podataka o namjeni i predviđenoj prirodi poslovnoga odnosa te drugih podataka sukladno odredbama Zakona i temeljem njega donesenim podzakonskim propisima i koji će omogućiti razumijevanje namjene i predviđene prirode poslovnoga odnosa i;
- stalno praćenje poslovnoga odnosa, uključujući i kontrolu transakcija koje stranka obavlja tijekom poslovnoga odnosa kako

6 Čl. 14. st. 7. Zakona.

7 SL L 257, 28.8.2014.

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.

Prilikom provedbi mjera iz navedene odredbe čl. 15. st. 1. t. 1.-2. Zakona, obveznik je dužan provjeriti je li osoba koja djeluje ili tvrdi da djeluje u ime stranke za to i ovlaštena te sukladno odredbama Zakona utvrditi i provjeriti identitet te osobe.



ističemo...

Obveznik je dužan primjenjivati sve mjere dubinske analize iz navedene odredbe čl. 15. st. 1. Zakona, sukladno odredbama Zakona, pri čemu opseg primjene mjera treba ovisiti o procjeni rizika provedenoj sukladno čl. 14. Zakona⁸.

Mjere dubinske analize stranke obveznik je dužan provoditi na način propisan politikama, kontrolama i postupcima iz čl. 13. st. 1. Zakona⁹. Obveznik je dužan, na zahtjev nadležnog nadzornog tijela iz čl. 82. 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.

7. Obveza primjene mjera dubinske analize stranke

Sukladno čl. 16. st. 1. Zakona, obveznik iz čl. 9. Zakona dužan je sukladno odredbama Zakona i temeljem njega donesenim podzakonskim propisima obaviti dubinsku analizu stranke u sljedećim slučajevima:

- prilikom uspostavljanja poslovnoga odnosa sa strankom;
- 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;
- pri svakoj povremenoj transakciji koja predstavlja prijenos novčanih sredstava u vrijednosti većoj od 1000,00 eura u smislu 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) 1781/2006¹⁰;
- u pružanju usluga igara na sreću, prilikom stavljanja uloga i preuzimanja dobitaka, uključujući kupnju ili zamjenu žetona u vrijednosti od 2000,00 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 2000,00 eura i veću;
- 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.

Iznimno od navedene odredbe čl. 16. st. 1. t. 2.-3. Zakona, obveznik iz čl. 9. st. 2. t. 19. Zakona dužan je obaviti dubinsku analizu stranke pri svakoj povremenoj transakciji:

- u vrijednosti od 1000,00 eura i većoj;

- koja predstavlja prijenos virtualne imovine u vrijednosti od 1000,00 eura i većoj.

U čl. 16. Zakona predviđena su posebna pravila za provedbu dubinske analize za obveznike iz čl. 9. st. 2. t. 15. i t. 17. podtočka g) i h) Zakona, obveznike iz čl. 9. st. 2. t. 9.-11. Zakona te obveznike iz čl. 9. st. 2. t. 17. podtočke j) Zakona.

Primjer – Obrazac dubinske analize stranke¹¹

PODACI O STRANCI PRAVNOJ OSOBI		
Naziv		
Pravni oblik		
Adresa sjedišta (mjesto, ulica i kućni broj)		
Država		
OIB / drugi identifikacijski broj sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (za stranu pravnu osobu)		
PODACI O STRANCI FIZIČKOJ OSOBI		
Ime i prezime		
Adresa prebivališta / uobičajenog boravišta (mjesto, ulica i kućni broj)		
Država prebivališta / uobičajenog boravišta		
Državljanstvo		
OIB / drugi identifikacijski broj sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (za stranu fizičku osobu)		
Broj osobne iskaznice / putovnice		
Datum rođenja		
Mjesto i država rođenja		
Da li je stranka politički izložena osoba (zaokružiti)	DA	NE
PODACI O FIZIČKOJ OSOBI STVARNOM VLASNIKU		
Ime i prezime		
Adresa prebivališta / uobičajenog boravišta (mjesto, ulica i kućni broj)		
Država prebivališta / uobičajenog boravišta		
Državljanstvo		
OIB / drugi identifikacijski broj sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (za stranu fizičku osobu)		
Broj osobne iskaznice / putovnice		
Datum rođenja		
Mjesto i država rođenja		
Da li je stranka politički izložena osoba (zaokružiti)	DA	NE
PODACI O PREDVIĐENOJ PRIRODI POSLOVNOG ODNOSA ILI TRANSAKCIJE		
Vrsta poslovnog odnosa		
Svrha poslovnog odnosa		
Vrsta transakcije (gotovinska, bezgotovinska i dr.)		
POJAČANA DUBINSKA ANALIZA STRANKE		
Podaci o izvoru sredstava i imovine koji jesu ili će biti predmet poslovnog odnosa ili transakcije za stranku koja je politički izložena osoba		
Dodatne isprave, podaci ili informacije na osnovi kojih je provjeren identitet stranke ako stranka nije nazočna pri uspostavljanju poslovnog odnosa		

¹¹ Ovaj ogledni primjer obrasca dubinske analize stranke potrebno je prilagoditi potrebama obveznika te važećim zakonskim i podzakonskim propisima.

⁸ Vidjeti pod 5.

⁹ Vidjeti pod 4.

¹⁰ SL L 141, 5.6.2015.