



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551  
[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

**Očitovanje**  
**na primjedbe i komentare dostavljene u sklopu javne rasprave o**  
**Nacrtu odluke o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma**  
**te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize**

2. srpnja 2018.

## UVOD

Hrvatska narodna banka na svojim je internetskim stranicama 20. travnja 2018. objavila Nacrt odluke o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke.

Primjedbe i prijedlozi na predloženi tekst mogli su se dostaviti do 20. svibnja 2018. elektroničkom poštom na adresu [zoki@hnb.hr](mailto:zoki@hnb.hr).

Tijekom javne rasprave Hrvatskoj narodnoj banci komentare i prijedlog dostavila je Hrvatska udruga banaka.

Zaprimljeni komentari i prijedlozi te očitovanja na njih nalaze se u nastavku dokumenta.

Korištene kratice u tekstu:

Zakon	Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma ("Narodne novine" 108/2017.)
Odluka	Odluka o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke

## 1.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

### Članak 3. stavak 2. točka 5. Nacrta odluke

5) zbirni račun je račun koji otvara stranka, primjerice odvjetnik ili javni bilježnik, u svrhu držanja novca svojih stranaka. Sredstva stranaka na računu su objedinjena, ali stranke ne mogu izravno kreditnoj instituciji dati nalog za provođenje transakcije

## 1.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Predlažemo brisati riječ primjerice kako bismo se stvarno ograničili na zbirne račune koje otvaraju odvjetnici i javni bilježnici u ime svojih stranaka (iako napominjemo da su oni i sami obveznici pa se radi o duplim kontrolama).

Kada bi ostala postojeća definicija tu bi se našle i osiguravajuće kuće, stambene pričuve, escrow računi i sl. Primjerice: predstavnik stanara "Mamutice" ugovori suradnju za izdvajanje pričuve s nekim poslovnim subjektom koji će za tu svrhu otvoriti zajednički račun – stvarnih vlasnika sredstava ima najmanje 1263 koliko Mamutica ima stanova.

## 1.c. Očitovanje

Prijedlog se djelomično prihvaća.

Odvjetnici i javni bilježnici navedeni su isključivo kao primjer stranaka koje otvaraju zbirni račun. Naime, takav račun zaista mogu otvoriti i druge stranke kreditnih institucija te intencija Odluke nije bila ograničiti takvu mogućnost, niti ograničiti primjenu relevantnih odredbi Odluke vezanih uz zbirne račune samo na račune koje otvaraju odvjetnici ili javni bilježnici.

Međutim, za potrebe Odluke, zbirnim računom se ne smatra račun na kojem se drže sredstva stambene pričuve te je stoga, a kako bi se takav račun jasno izuzeo od obveza koje su Odlukom propisane za zbirne račune, u članku 3. stavku 2. točki 5. Odluke dodana sljedeća odredba:

"Zbirnim računom u smislu ove Odluke ne smatra se račun na kojem se drže sredstva stambene pričuve."

## 2.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu

### Članak 24. stavak 2. Nacrta odluke

(2) Kada poslovni odnos za koji društvo ne može provesti mjere iz članka 15. stavka 1. točke 1., 2. i 3. Zakona u razumnom roku ili za koji postoji opravdana sumnja da svrha i priroda poslovnog odnosa nisu zakonite, već postoji, društvo ga je dužno prekinuti ili obustaviti provedbu transakcija do prekida poslovnog odnosa ili provedbe mjera.

## 2.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi

Predlaže se izmijeniti odredbu članka 24. stavka 2. Nacrta odluke na način da ista glasi: "Kada poslovni odnos za koji društvo ne može provesti mjere iz članka 15. stavka 1. točke 1., 2. i 3. i 4. te članka 25. Zakona u razumnom roku ili za koji postoji opravdana sumnja da svrha i priroda poslovnog odnosa nisu zakonite, već postoji, društvo ga je dužno prekinuti ili obustaviti provedbu transakcija do prekida poslovnog odnosa ili provedbe mjera".

Važno je da društvo (kreditna institucija) ima pravo ograničiti poslovni odnos s klijentom ako nije moguće provesti odredbe iz navedenih članaka. Ujedno molimo i pojašnjenje za prekid tj. obustavu provedbe

transakcija, odnosno bilo bi dobro kada bismo mogli ukinuti sve pristupne kanale osim šaltera do dolaska klijenta u banku. Možemo li imati istu proceduru i za potrošače?

## 2.c. Očitovanje

Prijedlog se djelomično prihvaća.

Članak 19. stavak 1. Zakona jasno određuje u kojim je slučajevima obveznik dužan ne uspostaviti poslovni odnos, odnosno prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos ili ne obaviti transakciju. Navedeni slučajevi uključuju situacije kada obveznik ne može provesti mjere dubinske analize iz članka 15. stavka 1. točka 1., 2. i 3. i članka 15. stavka 2. Zakona. Iz navedenog proizlazi da ukoliko obveznik ne može provesti mjeru iz članka 15. stavka 1. točke 4. Zakona, isti nema obvezu prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos.

Člankom 19. stavkom 2. Zakona propisano je dalje da obveznik može prekinuti već uspostavljeni poslovni odnos ako nije u mogućnosti provesti mjeru iz članka 15. stavka 1. točke 4. Zakona, odnosno ako ocijeni da ne može učinkovito upravljati rizikom pranja novca i financiranja terorizma u odnosu na stranku. Time je svim obveznicima dana zakonska mogućnost da, ukoliko ne mogu provesti mjeru stalnog praćenja poslovnog odnosa ili ne mogu učinkovito upravljati rizikom u odnosu na stranku mogu prekinuti već uspostavljeni odnos. Stoga smatramo da bi propisivanjem predložene obveze prekidanja već uspostavljenog poslovnog odnosa i u slučaju nemogućnosti provedbe mjera iz članka 15. stavka 1. točke 4. Zakona i članka 25. Odluke, odredbe Odluke bile u suprotnosti s odredbama Zakona.

Međutim, nesporno je pravo, a i dužnost obveznika da upravlja rizikom koji za njega proizlazi iz pojedinog poslovnog odnosa te da u slučaju nemogućnosti provedbe mjera iz članka 15. stavka 1. točke 4. Zakona izradi jasan plan postupanja koji će uključivati i poduzimanje razumnih mjera, koje mogu sadržavati i ograničenje poslovnog odnosa sa klijentom, a sve kako bi prikupilo potrebne informacije i dokumentaciju. Stoga se novim stavcima (3., 4. i 5.) članka 24. Odluke preciznije regulira postupanje obveznika prema strankama s kojima već ima uspostavljene poslovne odnose, a za koje nije u mogućnosti provesti mjere iz članka 15. stavka 1. točke 4. Zakona ili ne može osigurati ažurnost procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma iz razloga koji su na strani stranke. Nove odredbe glase:

"(3) Ako društvo nije u mogućnosti provesti mjere iz članka 15. stavka 1. točke 4. Zakona ili ne može osigurati ažurnost procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma iz razloga koji su na strani stranke, dužno je primijeniti odgovarajuće mjere dubinske analize kako bi upravljalo rizikom od pranja novca i financiranja terorizma koji proizlazi iz tog poslovnog odnosa.

(4) Mjere dubinske analize iz stavka 3. ovog članka mogu uključivati primjerice neku od mjera iz članka 23. stavka 4. ove Odluke i/ili ograničenje poslovanja sa strankom na način da se ograniče vrsta i opseg usluga/proizvoda koji se stranci nude i/ili kanali dostave kojima se proizvod dostavlja stranci.

(5) Prije prekida poslovnog odnosa iz razloga propisanih u stavku 3. ovog članka, društvo je dužno poduzeti sve razumne mjera kako bi ažuriralo informacije potrebne za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma pojedinačnog poslovnog odnosa."

### **3.a. Prijedlog odredbe upućen u javnu raspravu**

**Članak 79.**

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 30. lipnja 2018.

### **3.b. Komentari i prijedlozi u javnoj raspravi**

Molimo da se za uspostavu poslovnih i informatičkih sustava odobri rok 31.03.2019. godine.

### **3.c. Očitovanje**

Prijedlog se djelomično prihvaća. Zbog složenosti procesa koje je potrebno prilagoditi odobrit će se prijelazni rok za usklađivanje s odredbama Odluke do 31. prosinca 2018. godine.

U članku 79. Odluke dodan je stavak 2. koji će glasiti: "Društva su dužna postupak procjene rizika i način provođenja mjera dubinske analize uskladiti s odredbama ove Odluke do 31. prosinca 2018."