

Na temelju odredbi članka 9a. stavka 7. i 9e. stavka 7. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19 i 151/22), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 20. lipnja 2023. godine donosi

PRAVILNIK
O VOĐENJU REGISTRA PRUŽATELJA USLUGA VIRTUALNE IMOVINE I PROCJENI DOBROG
UGLEDA FIZIČKIH OSOBA U PRUŽATELJIMA USLUGA VIRTUALNE IMOVINE

I. OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom detaljnije se uređuju:

- sadržaj zahtjeva za registraciju pružatelja usluga virtualne imovine
- dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za upis u registar
- način vođenja registra iz stavka 1. ovoga članka
- postupak procjene dobrog ugleda fizičkih osoba u pružateljima usluga virtualne imovine te
- dokumentacija koja se prilaže za potrebe utvrđivanja i procjene dobrog ugleda.

(2) U smislu ovog pravilnika sljedeći pojmovi imaju sljedeće značenje:

1. **Hanfa** je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
2. **fizička osoba** je fizička osoba koja je:
 - a) stvarni vlasnik pravne osobe
 - b) vlasnik obrta
 - c) član uprave
 - c) suradnik stvarnog vlasnika pravne osobe, vlasnika obrta i člana uprave
 - d) član nadzornog odbora
 - e) član upravnog odbora
3. **Zakon** je Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17, 39/19 i 151/22)
4. **djelatnosti povezane s virtualnom imovinom** su sljedeće djelatnosti iz članka 9. stavka 2. točke 19. Zakona:
 - a) skrbništvo i upravljanje virtualnom imovinom
 - b) upravljanje platformom za trgovanje virtualnom imovinom
 - c) razmjena virtualne imovine za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja
 - d) razmjena virtualne imovine za drugu virtualnu imovinu
 - e) izvršavanje naloga za virtualnu imovinu
 - f) usluge provedbe ponude odnosno prodaje virtualne imovine
 - g) zaprimanje i prijenos naloga za virtualnu imovinu u ime trećih strana
 - h) savjetovanje o virtualnoj imovini
5. **suradnik stvarnog vlasnika pravne osobe, vlasnika obrta ili člana uprave** je svaka fizička osoba:
 - a) na rukovodećem položaju u pravnom subjektu različitom od društva ili obrta za koji se podnosi zahtjev (dalje: pružatelj usluga virtualne imovine) iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika u kojemu je stvarni vlasnik pravne osobe, vlasnik obrta ili član uprave pružatelja usluga virtualne imovine na rukovodećem položaju ili je stvarni vlasnik tog pravnog subjekta
 - b) koja je stvarni vlasnik pravnog subjekta različitog od pružatelja usluga virtualne imovine u kojemu je stvarni vlasnik pravne osobe, vlasnik obrta ili član uprave pružatelja usluga virtualne imovine na rukovodećem položaju
 - c) koja sa stvarnim vlasnikom pravne osobe, vlasnikom obrta ili članom uprave pružatelja usluga virtualne imovine ima zajedničko stvarno vlasništvo u nekom pravnom subjektu različitom od pružatelja usluga virtualne imovine.

(3) ostali izrazi upotrijebljeni u ovom Pravilniku imaju značenje kao u Zakonu.

II. REGISTAR PRUŽATELJA USLUGA VIRTUALNE IMOVINE

Registar

Članak 2.

(1) Hanfa vodi registar pružatelja usluga virtualne imovine iz članka 9. a Zakona.

(2) Registar iz stavka 1. ovoga članka je javan i vodi se u elektroničkom obliku i u skladu s odredbama ovoga Pravilnika, a pojedini podaci iz navedenog registra su javni i dostupni na službenoj internetskoj stranici Hanfe.

(3) Upis podataka i izmjene podataka u registru iz stavka 1. ovoga članka provodi Hanfa na temelju primljenih podataka i obavijesti podnositelja zahtjeva te po službenoj dužnosti.

Zahtjev za upis u registar

Članak 3.

(1) Zahtjev za upis u registar podnosi se na obrascu iz Priloga I. ovoga Pravilnika, zajedno sa svom dokumentacijom i podacima propisanim ovim Pravilnikom.

(2) Zahtjevu iz stavka 1. ovoga članka potrebno je priložiti i dokaze o dobrom ugledu fizičkih osoba iz članka 6. ovoga Pravilnika.

(3) Zahtjevu za upis u registar prilaže se sljedeća dokumentacija kojom se dokazuje ispunjavanje uvjeta iz članka 9. a stavka 2. i članka 9. b stavka 3. Zakona:

1. izjava iz Priloga II ovoga Pravilnika
2. dokaz o imenovanju ovlaštene osobe i zamjenika ovlaštene osobe u skladu s člankom 68. Zakona
3. dokumentacija iz članka 6. ovoga Pravilnika
4. izjava o fizičkoj prisutnosti u Republici Hrvatskoj iz Priloga III ovog Pravilnika.

(4) Zahtjevu nije potrebno priložiti one podatke i dokumentaciju propisanu ovim Pravilnikom kojima Hanfa već raspolaže, pod uvjetom da su te informacije potpune, istinite, točne i ažurne, što je podnositelj zahtjeva dužan potvrditi pisanom izjavom.

(5) Hanfa u postupku registracije može zatražiti i drugu dokumentaciju osim one propisane ovim Pravilnikom kao i dodatna objašnjenja kada je to potrebno radi provjere jesu li ispunjeni svi uvjeti potrebni za registraciju.

(6) Podnositelj zahtjeva mora voditi računa da svi podaci i dokumenti priloženi zahtjevu budu točni, istiniti i potpuni sve do dana upisa u registar, te je u slučaju bilo kakvog događaja koji nastane nakon podnošenja zahtjeva, a koji utječe ili bi mogao utjecati na točnost, istinitost i potpunost dokumentacije, dužan dostaviti Hanfi ažurirane podatke i dokumentaciju

Podaci koji se upisuju u registar

Članak 4.

(1) U registar na temelju podataka iz zahtjeva iz članka 3. ovoga Pravilnika upisuje se:

1. OIB
2. tvrtka/naziv obrta
3. adresa odnosno sjedište
4. registarski broj
5. adresa elektroničke pošte
6. adresa internetske stranice pružatelja usluga
7. OIB fizičkih osoba ovlaštenih za zastupanje
8. ime i prezime fizičkih osoba ovlaštene za zastupanje
9. prebivalište/stalno boravište fizičkih osoba ovlaštene za zastupanje
10. datum upisa u registar
11. djelatnosti iz članka 2. stavka 2. točke 4. ovoga Pravilnika koje pružatelj usluga virtualnih valuta namjerava obavljati
12. datum od kojeg je pružatelj usluga virtualnih valuta ovlašten obavljati poslove
13. datum brisanja iz registra.

(2) Javno se objavljuju podaci iz stavka 1. točaka 1. do 6. te 10. do 13. ovoga Pravilnika.

(3) U slučaju brisanja iz registra javno se objavljuju podaci iz stavka 1. točaka 1., 2., 4. i 11. ovoga članka.

(4) Svaku izmjenu ili dopunu podataka iz stavka 1. ovog članka pružatelj usluga virtualnih je obvezno dostaviti Hanfi u roku 3 dana od nastanka izmjene. Za promjenu fizičkih osoba dužan je dostaviti i svu dokumentaciju kako je propisano člankom 6. ovoga Pravilnika.

Upis, odbijanje upisa i brisanje iz registra

Članak 5.

(1) Hanfa će pružatelja usluga virtualne imovine upisati u registar ako su dostavljeni svi podaci propisani člankom 4. stavkom 2. ovoga Pravilnika, ako iz istih proizlazi da su ispunjeni uvjeti za upis u registar iz članka 9. a stavka 2. Zakona.

- (2) Na temelju članka 9. a stavka 3. Zakona Hanfa može rješenjem odbiti upis u registar ako iz zahtjeva i priložene dokumentacije ne proizlazi da su ispunjeni uvjeti za upis u registar iz stavka 2. toga Zakona.
- (3) Na temelju članka 9.c Zakona Hanfa provodi brisanje iz registra. Podaci ostaju u registru najmanje 5 godina od dana brisanja.

III. PROCJENA DOBROG UGLEDA FIZIČKIH OSOBA

Procjena ispunjavanja uvjeta

Članak 6.

(1) Pružatelj usluga virtualnih valuta dužan je prilikom registracije i svake promjene fizičkih osoba Hanfi dokazati da fizička osoba ispunjava uvjete dobrog ugleda iz članka 9. e stavka 1. Zakona.

(2) Obrascu iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika prilaže se sljedeća dokumentacija, kada je primjenjivo:

1. za člana uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora - odluka o imenovanju
2. preslika osobne iskaznice ili putovnice, odnosno preslika putovnice za strane državljane
3. ispunjeni Upitnik (Prilog IV) s potpisom stvarnog vlasnika, vlasnika obrta, člana uprave, nadzornog odbora i ovjerenim od javnog bilježnika, ne stariji od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika
4. izjava fizičke osobe o tome vodi li se protiv nje kazneni postupak ili prekršajni postupak te o tome je li pravomoćno osuđena za kazneno djelo ili prekršaj (Prilog V.), s potpisom ovjerenim od javnog bilježnika, ne starija od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika
5. izvod iz kaznene i prekršajne evidencije vodi li se protiv fizičke osobe kazneni odnosno prekršajni postupak koji nije stariji od tri mjeseca od dana podnošenja zahtjeva iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika, kada je primjenjivo
6. izjava stvarnog vlasnika, vlasnika obrta, člana uprave, upravnog odbora i člana nadzornog odbora za suradnike (Prilog VI.), s potpisom, ne starija od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva iz članka 3. stavka 1. ovoga Pravilnika.

IV. DOSTAVA PODATAKA

Članak 7.

(1) Svi podaci i dokumentacija propisana ovim Pravilnikom osim pisanim putem Hanfi se mogu dostavljati i elektroničkim putem na način i u skladu s uputom Hanfe.

(2) Hanfa može, u slučaju potrebe, zatražiti od dostavu određene dokumentacije propisane ovim Pravilnikom i u izvorniku ili ovjereoju preslici, neovisno o izvršenoj dostavi u elektroničkom obliku.

V. STUPANJE NA SNAGU

Članak 8.

(1) Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

KLASA: 011-01/23-01/08
URBROJ: 326-01-70-72-23-2
Zagreb, 20. lipnja 2023.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr.sc. Ante Žigman

Prilog I *Obrazac zahtjeva za registraciju*

DIO I – podaci o podnosiocu zahtjeva, vlasnicima, odgovornim osobama, poslovnim djelatnostima, regulatornoj povijesti i organizacijskoj strukturi

I.1 Podnositelj zahtjeva	Odgovor
<p>Tvrtka podnosioca zahtjeva: Naziv pod kojim nastupa na tržištu ako je različit od tvrtke podnosioca zahtjeva: Adresa sjedišta (ulica, mjesto): Poslovna adresa (ako je različita od adrese sjedišta): OIB: Email adresa: Internetska stranica: Aktualni izvadak iz sudskog registra (priložiti):</p> <p>Podaci o svim lokacijama na kojima se predlaže obavljanje VASP aktivnosti u Republici Hrvatskoj zajedno s imenima voditelja tih ureda, ako je primjenjivo (priložiti)</p> <p>Jeste li dio grupe (Da/Ne). Ako Da, dostaviti: (i) pojedinci o strukturi grupe podnosioca zahtjeva; (ii) uključiti detaljnu organizacijsku shemu grupe; (iii) navesti glavne djelatnosti svake tvrtke unutar grupe; i (iv) identificirati sve regulirane subjekte unutar grupe zajedno s nazivima relevantnih nadzornih tijela.</p>	
I.2 Vlasnici i stvarni vlasnici podnosioca zahtjeva	
Dioničari podnosioca zahtjeva/imatelji udjela	
<p><u>Pravne osobe</u> Tvrtka: Naziv pod kojim nastupa na tržištu ako je različit od tvrtke: Adresa sjedišta (ulica, mjesto): Poslovna adresa (ako je različita od adrese sjedišta): OIB: Email adresa: Internetska stranica: Aktualni izvadak iz sudskog registra (priložiti):</p> <p><u>Fizičke osobe</u> Ime: Prezime: OIB: Adresa:</p>	

<p>Email adresa: Broj telefona: Politički izložena osoba (Da/Ne): Vlasnički udio: Je li ujedno i stvarni vlasnik (Da/Ne):</p>	
<p>Stvarni vlasnici podnositelja zahtjeva (direktni i indirektni)</p>	
<p>Stvarni vlasnik 1 Ime: Prezime: OIB: Adresa: Email adresa: Broj telefona: Politički izložena osoba (Da/Ne): Vlasnički udio: Indirektno ili direktno stvarno vlasništvo:</p> <p>Stvarni vlasnik 2 Ime: Prezime: OIB: Adresa: Email adresa: Broj telefona: Politički izložena osoba (Da/Ne): Vlasnički udio: Indirektno ili direktno stvarno vlasništvo:</p>	
<p>I. 3 Članovi uprave podnositelja zahtjeva ili izvršni članovi upravnog odbora (ako je primjenjivo)</p>	
<p>Član uprave/Izvršni član upravnog odbora 1 Ime: Prezime: Naziv radnog mjesta: Email adresa: Broj telefona: Politički izložena osoba (Da/Ne):</p> <p>Član uprave/Izvršni član upravnog odbora 2 Ime: Prezime: Naziv radnog mjesta: Email adresa: Broj telefona: Politički izložena osoba (Da/Ne):</p>	
<p>I.4 Članovi nadzornog odbora podnositelja zahtjeva ili neizvršni članovi upravnog odbora (ako je primjenjivo)</p>	
<p>Član nadzornog odbora/Neizvršni član upravnog odbora 1 Ime:</p>	

<p>Prezime: Naziv radnog mjesta: Email adresa: Broj telefona: Politički izložena osoba (Da/Ne):</p> <p>Član nadzornog odbora/Neizvršni član upravnog odbora 2</p> <p>Ime: Prezime: Naziv radnog mjesta: Email adresa: Broj telefona: Politički izložena osoba (Da/Ne):</p>	
<p>I.5 Osoba za primarni kontakt podnositelja zahtjeva za potrebe procesa registracije</p>	
<p>Ime: Prezime: Naziv radnog mjesta: Email adresa: Broj telefona: Punomoć (ako je primjenjivo):</p>	
<p>I.6 Osoba kojoj se mogu upućivati sva SPN/FT/FS pitanja za vrijeme procesa registracije</p>	
<p>Ime: Prezime: Naziv radnog mjesta: Email adresa: Broj telefona:</p>	
<p>I.7 Ovlaštena osoba i zamjenik ovlaštene osobe za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma</p>	
<p>Ovlaštena osoba</p> <p>Ime: Prezime: Naziv radnog mjesta: Email adresa: Broj telefona:</p> <p>Zamjenik ovlaštene osobe</p> <p>Ime: Prezime: Naziv radnog mjesta: Email adresa: Broj telefona:</p> <p>Navedite linije izvještavanja koje se odnose na ovlaštenu osobu (mjesto ovlaštene osobe u organizacijskoj strukturi, kojem članu uprave ovlaštena osoba ogovara...).</p> <p>Priložite kratki životopis ovlaštene osobe koji će prikazati kvalifikacije, stručnost i iskustvo</p>	

ovlaštene osobe relevantno za obnašanje ove pozicije.	
I.8 Odaberite koje poslovne djelatnosti povezane s virtualnom imovinom iz čl. 9. st. 2. toč. 19. ZSPNFT-a će obavljati podnositelj zahtjeva	a) skrbništvo i upravljanje virtualnom imovinom b) upravljanje platformom za trgovanje virtualnom imovinom c) razmjena virtualne imovine za fiducijarnu valutu koja je zakonsko sredstvo plaćanja d) razmjena virtualne imovine za drugu virtualnu imovinu e) izvršavanje naloga za virtualnu imovinu f) usluge provedbe ponude odnosno prodaje virtualne imovine g) zaprimanje i prijenos naloga za virtualnu imovinu u ime trećih strana h) savjetovanje o virtualnoj imovini
I.9 Poslovni profil podnositelja zahtjeva	
Opisati poslovni model pružanja usluga - Detaljno opišite usluge povezane s virtualnom imovinom koje ćete pružati. Također opišite kako te usluge ispunjavaju definiciju poslovne djelatnosti povezane s virtualnom imovinom iz čl. 9. st. 2. toč. 19. ZSPNFT-a. Detaljno opišite sve relevantne tokove transakcija (i za novčana sredstva i za virtualnu imovinu), mehanizme kojima se novčana sredstva i virtualna imovina prenose i kako se klijentima podnositelja zahtjeva pružaju usluge. (priložiti):	
Opišite virtualnu imovinu u odnosu na koje pružate usluge i kako ona zadovoljava definiciju virtualne imovine kako je navedeno u ZSPNFT-a. (priložiti)	
Očekivani broj klijenata: Očekivani prihod od obavljanja djelatnosti (u tis EUR): Očekivani volumen transakcija: Očekivana vrijednost stransakcija (u tis EUR): Očekivana vrijednost imovine na skrbništvu (u tis EUR): Broj zaposlenih koje izravno zapošljava podnositelj zahtjeva: Podnositelj zahtjeva mora navesti obrazloženja i sve povezane pretpostavke za svaku od navedenih/procijenjenih podataka (priložiti).	
10. Regulatorna povijest	

<p>Je li podnositelj zahtjeva trenutno, ili ikada u prošlosti bio licencirana, ovlašten ili na drugi način reguliran od strane Hanfe? (Da/Ne)</p> <p>Ako da, navedite na koji način i o kakvim se uslugama radilo, kao i relevantne podatke o izdanom odobrenju/registraciji (priložiti)</p> <p>Podnosi li podnositelj zahtjeva trenutno zahtjev ili je ikada u prošlosti podnio zahtjev za bilo koju drugu vrstu licence, ovlaštenja ili registracije od Hanfe?</p> <p>Je li podnositelja zahtjeva ikada reguliralo drugo nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj ili van Republike Hrvatske?</p> <p>Je li podnositelj zahtjeva ikada dobio licencu, odobrenje ili registraciju od strane drugog nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj ili van Republike Hrvatske?</p> <p>Je li drugo nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj ili van Republike Hrvatske ikada ukinulo licencu, ovlaštenje ili registraciju dodijeljenu podnositelju zahtjeva?</p> <p>Je li podnositelji zahtjeva podružnica ili povezana osoba društva koje je licencirala, registrirala ili nadzirala Hanfa? Ako da, navedite o kojoj se tvrtki radi.</p> <p>Je li matičnom društvu podnositelja zahtjeva ili bilo kojem članu grupe podnositelja zahtjeva ikada odbijena licenca, odobrenje ili registracija od strane drugog nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj ili van Republike Hrvatske?</p> <p>Je li drugo nadležno tijelo u Republici Hrvatskoj ili van Republike Hrvatske ikada ukinulo licencu, ovlaštenje ili registraciju dodijeljenu matičnoj društvu podnositelja zahtjeva ili bilo kojem članu grupe podnositelju zahtjeva?</p> <p>(priložiti relevantnu dokumentaciju)</p>	
<p>11. Organizacijska struktura</p>	
<p>Priložite pregled svoje organizacijske strukture i sustava internih kontrola, uključujući organizacijsku shemu koja obuhvaća sljedeće u vezi s vašim aktivnostima:</p> <p>(i) Linije izvještavanja unutar podnositelja zahtjeva, uključujući upravu i nadzorni odbor (ili upravljački odbor, ako je primjenjivo)</p>	

(ii) Sve funkcije koje se preklapaju (iii) Opis uloga višeg rukovodstva koje se odnose na predložene VASP aktivnosti tvrtke podnosioca zahtjeva.	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Dio II - Uspostavljeni sustav upravljanja u podnosiocu zahtjeva

Procjena rizika

II.1	Je li podnositelj zahtjeva izvršio procjenu rizika SPN/FT/FS za sve svoje predložene poslovne aktivnosti? (Da/Ne)		
II.2	Ako je odgovor na pitanje II.1 „ne“, navedite kratko obrazloženje neprovođenja procjene rizika	Navedite poslovne linije koje nisu bile uključene u procjenu rizika	Navedite do kada ćete provesti procjenu rizika (predloženi datum završetka)
II.3	Ako je odgovor na pitanje II.1 „da“: Kojeg je datuma uprava odobrila analizu rizika podnosioca zahtjeva? Priložite analizu rizika iz članka 12. ZSPNFT-a		
II.4	Na temelju analize rizika, koja je ocjena rizika za SPN/FT primijenjena?		
	Inherentni rizik	Ocjena rizika	
	Proizvodi		
	Kupci		
	Geografija		
	Distribucija		
	Ukupna ocjena obveznika		
II.5	Molimo opišite mehanizme interne kontrole koje podnositelj zahtjeva uspostavio za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma povezanih s poslovanjem podnosioca zahtjeva, a u odnosu na: - bazu klijenata; - pružene proizvode i usluge; - korištene distribucijski kanali; i - zemljopisna područja djelovanja.		
II.6	Ima li podnositelj zahtjeva usvojene politiku(e), pravila i/ili procedure za SPN/FT/FS u vezi sa svojim poslovanjem? Politike pravila i/ili procedure trebale bi u najmanju ruku uzeti u obzir sljedeće cjeline: 1. Postupak dubinske analize stranke/klijenata		

	2. Izvještavanje o sumnjivim transakcijama (STR) 3. Praćenje transakcija 4. Međunarodne mjere ograničavanja 5. Vođenje evidencije 6. Stručno osposobljavanje 7. Revizija sustava SPN/FT kod podnositelja zahtjeva	
	Politike	Pravila i/ili procedure
II.7	Odražavaju li politike pravila i/ili procedure podnositelja zahtjeva u vezi s SPN/FT/FS sve zahtjeve zahtjevima ZSPNFT-a i EU propisa o FS? (Da/Ne)	
II.8	Priložite kratki pregled/sažetak usvojenih politika, pravila i/ili procedura, te obrazložite kako iste osiguravaju usklađenost sa zahtjevima ZSPNFT-a i EU propisa o FS.	

Stručno osposobljavanje i izobrazba zaposlenika obveznika

II.9	Molimo potvrdite da su svi članovi uprave, nadzornog odbora i svo više rukovodstvo i ostalo osoblje podnositelja zahtjeva prošli stručno osposobljavanje i izobrazbu u pogledu svojih obveza u području SPN/FT Ako se nije provelo stručno osposobljavanje, navedite datum do kada će se najkasnije provesti. (priložite dokaze)	
	Uprava i nadzorni odbor?	Više rukovodstvo?
		Ostalo osoblje?
II.10	Koja je planirana učestalost kontinuirane obuke	
	Uprava i nadzorni odbor?	Više rukovodstvo?
		Ostalo osoblje?
II.11	Je li podnositelj zahtjeva uspostavio plan za stručno osposobljavanje i izobrazbu kako bi osigurao da relevantno rukovodstvo i osoblje (novo i postojeće) budu upoznati s obvezama obveznika u području SPN/FT-a i procesima i procedurama za ispunjavanje tih obveza? (priložiti dokaze)	
II.13	Osigurava li se specijalizirana osposobljavanje i izobrazba za osoblje na ključnim ulogama usklađenosti, na primjer ovlaštena	

	osoba iz članka 68 ZSPFT-a i njen zamjenik, osoblje usklađenosti itd.?	
II.14	Tko je proveo/će provoditi stručno osposobljavanje i izobrazbu i kakav je format? (Označite odgovore koji su za vas primjenjivi)	
	Stručno osposobljavanje i izobrazba	
	Pružatelj obuke	Format
	Interno - In-house	Online
	Interno - Obuka matice/grupe	Prezentacije/seminari
	Vanjska - nepovezana strana	Radionice
	Vanjska - Povezana osoba	Ostalo
II.15	Odražavaju li materijali za stručno osposobljavanje i izobrazbu zahtjeve iz ZSPNFT-a i EU FS propisa?	
II.16	Opišite na koji način je osigurano da materijali za stručno osposobljavanje i izobrazbu zahtjeve iz ZSPNFT-a i EU FS propisa.	

Vođenje evidencije

II.17	<p>Ima li podnositelj zahtjeva politike i postupke u vezi s dokumentima koji se moraju čuvati i razdobljem čuvanja kako je navedeno u ZSPNFT-u?</p> <p>Primjeri evidencija (samo u svrhu ilustracije) mogu uključivati, ali nisu ograničeni na:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Evidencija o stručnom osposobljavanju i izobrazbi, - Evidencija klijenata i/ili stvarnih vlasnika, - Povijest evidencija o uslugama, - Evidencija transakcija, - Evidencija sumnjivih transakcija, itd. <p>(priložite dokaze)</p>	
II.18	Priložite kratki pregled/sažetak politika i postupaka u vezi s dokumentima koji se moraju čuvati i razdobljem čuvanja kako je navedeno u ZSPNFT-u.	

Godišnji izvještaj ovlaštene osobe

II.19	<p>Potvrdite da će se izrađivati godišnji izvještaj ovlaštene osobe iz članka 68. ZSPNFT-a, koji analizira i daje informacije o radu i učinkovitosti sustava za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma i unutarnjih kontrola obveznika, uključujući i mjere za praćenje međunarodnih mjera ograničavanja, te da će se isti usvajati od strane uprave.</p> <p>(priložite dokaze, a ako već imate takav izvještaj, priložite posljednji dostupni izvještaj)</p>	
-------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Dio III – Profil rizika podnositelja zahtjeva

Proizvodi i usluge

III.1	Navedite raščlambu broja a) proizvoda i b) usluga koje planirate nuditi prema svojoj analizi SPNFT rizika		
	Ocjena rizika	Broj proizvoda	Broj usluga
	Visoka		
	Srednje Visoka		
	Srednje Niska		
	Niska		
III.2	Navedite raščlambu očekivane baze klijenata prema svojoj ocjeni SPNFT rizika		
	Ocjena rizika	Broj klijenata	Od kojih su PEP-ovi?
	Visoka		
	Srednje Visoka		
	Srednje Niska		
	Niska		
III.3	Navedite tipove klijenata/stranaka u svom planiranom poslovanju?		
	Primjeri vrsta klijenata/stranaka (samo u svrhu ilustracije) mogu uključivati, ali nisu ograničeni na:		
	- Fizičke osobe (bez obrta).		
	- Bezgotovinske poduzeća i profesionalci.		
	- Poduzeća koja zahtijevaju veliki tijek novca (npr. pubovi, restorani, benzinske postaje, kockarnice itd.).		
	- Pravne osobe i fondovi		
	- Dobrotvorne svrhe		
	- PEP		
	- Offshore korporacije.		
	Vrsta klijenta	Broj klijenata	

Međunarodne mjere ograničavanja (FS) i PEP-ovi

III.4	Ima li podnositelj zahtjeva uspostavljene mehanizme za provjere vezano uz međunarodne mjere ograničavanja? Opišite kako se te provjere provode.	
III.5	Je li provjera međunarodnih mjera ograničavanja automatizirana ili ručna?	
III.6	Koliko će se često provoditi provjera međunarodnih mjera ograničavanja?	
III.7	Ima li podnositelj zahtjeva uspostavljene mehanizme za PEP provjere?	
III.8	Je li PEP provjera automatizirana ili ručna?	
III.9	Koliko će se često provoditi PEP provjera?	

Geografska rasprostranjenost usluga

III.10	Poslovanje podnositelja zahtjeva i baza klijenata će biti ograničeni		
	Samo na Republiku Hrvatsku?	Samo na države članice i EEA?	Šire od država članica i EEA?
III.11	Navedite države u kojima planirate poslovati i iz kojih dolaze vaši očekivani klijenti		
	Država		
III.12	Navedite podatke o značajnosti vašeg planiranog prekograničnog poslovanja		
	Država	% prihoda	% broja klijenata
III.13	Opišite kako ćete osigurati usklađenost s SPN/FT/FS zahtjevima u državama u kojima planirate pružati usluge, uključujući i odgovarajuće stručno osposobljavanje osoba koje će za vaš račun pružati te usluge.		

Kanali distribucije

III.14	Odaberite najrelevantnije distribucijske kanal(e) koje ćete koristiti u odnosu na svoje proizvode/usluge
Napominjemo da je moguće napraviti više od jednog odabira ako je primjenjivo. Odgovarajuće distribucijske kanale treba rangirati 1-5, pri čemu 1 predstavlja glavni distribucijski kanal. Unesite N/A gdje opisani distribucijski kanal nije primjenjiv na vas.	
Ocjena relevantnosti	Distribucijski kanal
	(A) Identifikacija i ugovaranje odnosa s klijentima i transakcije se dovršavaju direktnim i osobnim angažmanom („face-to-face“) od strane vlastitog prodajnog osoblja obveznika (npr. glavni ured, podružnice, regionalni prodajni timovi, specijalizirani menadžeri odnosa).
	(B) Identifikacija i ugovaranje odnosa s klijentima dovršava se direktnim i osobnim angažmanom („face-to-face“) od strane vlastitog prodajnog osoblja obveznika (npr. podružnice, regionalni prodajni timovi, specijalisti za odnose s menadžerima), ali se naknadne transakcije izvode putem kanala koji nisu direktni kontakt (telefon, internet, mobilne aplikacije, itd.). .)
	(C) Identifikacija i ugovaranje odnosa s klijentima i transakcije se dovršavaju putem kanala koji nisu direktni kontakt (telefon, internet, mobilne aplikacije, itd.).
	(D) Izdvojeni procesi - Identifikacija i ugovaranje odnosa s klijentima i kontinuirano upravljanje odnosima pretežno obavljaju vanjski pružatelji usluga ili povezani entiteti grupe u skladu s politikama i procedurama obveznika.
	(E) Ostalo (molimo opišite u nastavku)
III.15	Ako ste u pitanju III.14 naveli da koristite „ostale“ kanale distribucije, opišite ih.

Dio IV – Sustav revizije, korištenje trećih strana i izdvajanje

Revizija sustava SPN/FT kod podnositelja zahtjeva

IV.1	Potvrdite da obveznik ima uspostavljen postupak revizije kako bi se osiguralo da svi relevantni procesi i postupci za SPN/FT/FS odgovaraju svrsi i da ih se pridržava u praksi (a ne samo pri uspostavljanju odnosa s klijentima)? Ako ovakav sustav nije uspostavljen, navedite do kojeg će datuma najkasnije biti uspostavljen.	
IV.2	Opišite postupak revizije sustava SPN/FT/FS koji je uspostavljen u podnositelju zahtjeva.	

Oslanjanje obveznika na mjere dubinske analize koje je provela treća osoba

IV.3	Hoće li se podnositelj zahtjeva oslanjati na treće strane u smislu članka 38. ZSPNFT-a?		
IV.4	Ako je odgovor na pitanje br. IV.3 „da“ navedite broj trećih strana koje ćete koristiti za ovu svrhu.		
IV.5	Ako je odgovor na pitanje br. IV.3 „da“ navedite podatke o trećim stranama koje ćete koristiti		
	Treće strane		
	Tvrtka	Vrsta treće strane iz čl. 39. ZSPNFT-a	Država
IV.6	Potvrdite da te treće strane ispunjavaju uvjete iz ZSPNFT i opišite ne koji način.		
IV.7	<p>Ako planirate koristiti treće strane, navedite imate li uspostavljen program za periodičko testiranje i provjeru dokumentacije o SPN/FT koja potječe od ovih trećih strana kako bi se osiguralo da:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Primijenjeni postupci SPN/FT/FS odražavaju postupke obveznika; - SPN/FT/FS informacije mogu se brzo dohvatiti bez nepotrebnog odgađanja; i - kvaliteta pratećih dokumenata je dostatna i da nema praznina u evidenciji koje se ne mogu lako objasniti? <p>Objasnite na koji način je ovo implementirano.</p>		
IV.8	Ako je odgovor na pitanje br. IV.7 „da“, navedite koliko često planirate provoditi takva testiranja.		

Eksternalizacija/izdvajanje

IV.9	Planira li podnositelj zahtjeva eksternalizirati neke funkcije i/ili aktivnosti povezane s SPN/FT?	
IV.10	Ako je odgovor na pitanje br. IV.9 „da“ navedite broj planiranih sporazuma o eksternalizaciji SPN/FT aktivnosti. Ovo uključuje aranžmane eksternalizacije unutar grupe obveznika.	

IV.11	Ako je odgovor na pitanje br. IV.9 „da“ navedite podatke o pružateljima usluge koje koristite		
	Osobe na koje su eksternalizirane funkcije i/ili aktivnosti povezane s SPN/FT		
	Tvrtka	Eksternalizirana funkcija/aktivnost	Unutar grupe/van grupe
IV.12	<p>Potvrdite da su ugovori sklopljeni sa svim vanjskim pružateljima usluga SPN/FT i priložite dokaze.</p> <p>Ako ugovori nisu sklopljeni, navedite do kada će najkasnije biti sklopljeni.</p>		
IV.13	<p>Ako je odgovor na pitanje br. IV.12 „da“ navedite ima li podnositelj zahtjeva uspostavljen program za periodičko testiranje i provjeru dokumentacije o SPN/FT koja potječe od ovih vanjskih strana kako bi se osiguralo da primijenjeni postupci SPN/FT/FS odražavaju postupke obveznika</p> <p>Objasnite na koji način je ovo implementirano.</p>		
IV.14	Ako je odgovor na pitanje br. IV.13 „da“, navedite koliko često planirate provoditi takva testiranja.		

Prilozi (po kronološkom redoslijedu):

Prilog II

Izjava

Kao odgovorna osoba Društva/Obrta _____ izjavljujem da sam upoznat/a s obvezama iz Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine 108/17, 39/19, 151/22, dalje: **ZSPNFT**), sukladno članku 9 a stavku 2. točki 2. ZSPNFT-a.

Potvrđujem da Društvo/Obrt ima uspostavljene politike, kontrole i postupke za učinkovito smanjivanje i djelotvorno upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma, u cilju pridržavanja obveza iz ZSPNFT-a.

U slučaju da takav okvir još nije uspostavljen, potvrđujem da će biti uspostavljen do _____ (datum).

U _____, datum _____.

_____ (*ime i prezime*)

Prilog III Pravilnika o vođenju registra pružatelja usluga virtualne imovine i procjeni dobrog ugleda fizičkih osoba u pružateljima usluga virtualne imovine

Izjava o fizičkoj prisutnosti u Republici Hrvatskoj

Ja, _____ (*ime i prezime*), kao odgovorna osoba Društva/Obrta _____ (*tvrtka, adresa* dalje u tekstu: **Društvo/Obrt**) izjavljujem pod materijalnom, prekršajnom i kaznenom odgovornošću da Društvo registrirane djelatnosti namjerava obavljati s područja Republike Hrvatske.

Obavljanje registriranih djelatnosti s područja Republike Hrvatske podrazumijeva da Društvo/Obrt poslovne djelatnosti obavlja s adrese koja je kao sjedište upisana u sudski registar nadležnog Trgovačkog suda ili s druge poslovne adrese u Republici Hrvatskoj, o kojoj ću Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostavljati ažurirane podatke (dalje u tekstu: **Hanfa**), te na kojoj će nadzornom timu Hanfe biti omogućeno obavljati neposredni nadzor (redovni i izvanredni), sukladno člancima 685. do 690. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine br. 65/18, 17/2020, 83/2021 i 151/22), u vezi sa člankom 82. stavkom 5. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine 108/17, 39/19, 151/22).

U _____, datum _____.

_____ (*ime i prezime*)

**PRILOG IV – UPITNIK ZA STVARNOG VLASNIKA, ČLANA UPRAVE,
UPRAVNOG ODBORA, ČLANA NADZORNOG ODBORA**
(Podaci dani u Upitniku poslovna su tajna Hanfe.)

1. DRUŠTVO/OBRT:

2. FUNKCIJA:

3. OPĆI PODACI:

Ime i prezime (djevojačko prezime):

Ime i prezime oca i majke:

Datum i mjesto rođenja:

Prebivalište ili boravište:

Državljanstvo:

OIB:

Telefon na radnom mjestu:

Telefaks na radnom mjestu:

Elektronička adresa:

4. OBRAZOVANJE (kronološki popis svih stupnjeva obrazovanja s godinom završetka, trajanjem i stečenim akademskim zvanjem)

5. RADNO ISKUSTVO (kronološki popis svih dosadašnjih poslodavaca i radnih mjesta, odnosno funkcija koje ste obavljali izvan radnog mjesta s naznakom razdoblja u kojima su obavljane pojedine funkcije)

6. DOSADAŠNJI PROFESIONALNI RAD I INTEGRITET (navedite jeste li ikad bili otpušteni s posla ili smijenjeni s rukovodeće ili slične pozicije ili Vam je povučeno ovlaštenje za zastupanje kao i razloge koji su doveli do toga).

7. FINACIJSKO STANJE (informacija o tome nalazite li se na popisu neurednih dužnika i je li nad Vašom imovinom pokrenut ovršni ili stečajni postupak ili postupak stečaja potrošača)

8. FINACIJSKI I POSLOVNI REZULTATI (navedite informaciju o finacijskim i poslovnim rezultatima trgovačkih društava u kojima ste ili ste bili značajni dioničar ili u kojima imate ili ste imali značajne poslovne udjele odnosno u kojima ste obavljali funkciju člana uprave ili neku drugu rukovodeću funkciju, uključujući i informaciju o tome je li nadležno tijelo utvrdilo da je to društvo počinilo veću nepravilnost u poslovanju ili težu povredu zakona, je li nad tim društvom provedena predstečajna nagodba, pokrenut postupak izvanredne uprave, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji, je li mu oduzeto odobrenje za rad ili mu je izrečena mjera za poboljšanje stanja i otklanjanja nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju)

9. PROCJENA PRIMJERENOSTI OD STRANE DRUGOGA NADLEŽNOG TIJELA (navedite je li procjenu Vaše primjerenosti već provelo neko drugo nadležno tijelo, uključujući podatke o tom tijelu i dokaze o rezultatima procjene)

10. Navedite sve druge činjenice i okolnosti za koje smatrate da bi mogle biti važne za ocjenu Vaše primjerenosti.

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti i potpuni u granicama mojih saznanja te da nisam zatajio/la nikakvu informaciju koja bi mogla utjecati na odluku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te u potpunosti jamčim pod kaznenom i materijalnom odgovornošću za potpunost, istinitost i točnost danih odgovora.

Obvezujem se da ću Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga neodložno izvijestiti o svim promjenama koje bi mogle značajno utjecati na procjenu primjerenosti, odnosno o prestanku predmetnih uvjeta.

Izjavljujem da sam upoznat/a s činjenicom da navođenjem neistinitih podataka činim kazneno djelo.

(Potpis na ovom Upitniku mora biti ovjeren od javnog bilježnika i ne smije biti stariji od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva odnosno dostave obavijesti kada je primjenjivo!)

PRILOG V

IZJAVA DA VLASNIK OBRTA, ČLAN UPRAVE, ČLAN NADZORNOG ODBORA, ČLAN UPRAVNOG ODBORA ODNOSNO STVARNI VLASNIK NIJE POČINIO KAZNENO DJELO ILI PREKRŠAJ NITI SE PROTIV NJEGA VODI KAZNENI ILI PREKRŠAJNI POSTUPAK

(Podaci dani u Izjavi poslovna su tajna Hanfe)

Ime i prezime: _____

Datum i mjesto rođenja: _____

OIB: _____

Prebivalište: _____

1. Jeste li pravomoćno osuđeni za jedno ili više kaznenih dijela navedenih u članku 9.e stavku 1. točki 1. Zakona? DA/NE
2. Jeste li pravomoćno osuđeni za bilo koje drugo kazneno djelo? DA/NE
3. Jeste li pravomoćno osuđeni za neki od prekršaja iz Zakona ili drugih propisa kojima se uređuje poslovanje obveznika iz članka 9. Zakona? DA/NE
4. Je li protiv Vas pokrenuta istraga ili se vodi kazneni postupak? DA/NE
5. Vodi li se protiv Vas prekršajni postupak? DA/NE
6. Je li protiv Vas izrečena sigurnosna ili neka druga mjera ili prekršajna sankcija i vode li nadležna nadzorna tijela ili sudovi postupke protiv Vas zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa kojima se uređuje područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili propisa kojima se uređuje poslovanje obveznika iz članka 9. ovoga Zakona? DA/NE
7. Je li vam je zbog nepoštivanja propisa ukinuta ili odbijena odgovarajuća suglasnost odnosno odobrenje za obavljanje poslova od strane nadležnog tijela? DA/NE

Ako je na bilo koje od gore navedenih pitanja odgovor potvrđan, molimo Vas da navedete pojedinosti koje uključuju podatke o razlozima istrage, vođenja kaznenog postupka, ne/pravomoćnoj presudi, kaznenom djelu te kaznenopravnim sankcijama, i to: naziv suda, broj i datum donošenja te datum pravomoćnosti presude, vrsta, visina ili trajanje kaznenopravnih sankcija i drugih mjera, podaci o zamjeni kazne zatvora radom za opće dobro na slobodi, odluka o oslobođenju od kazne, podaci o izdržanoj, zastarjeloj i oproštenoj kazni te drugim mjerama, podatke o izmjenama osude, i to: ispravak presude, odluka povodom izvanrednih pravnih lijekova, odluka o zamjeni neplaćene novčane kazne kaznom zatvora, uvjetnom otpustu, amnestiji i pomilovanju te opozivu uvjetne osude ili uvjetnog otpusta:

(Potpis na ovoj Izjavi mora ovjeriti javni bilježnik!)

Mjesto i datum

Potpis kandidata

PRILOG VI

IZJAVA VLASNIKA OBRTA, ČLANA UPRAVE, ČLANA NADZORNOG ODBORA, ČLANA UPRAVNOG ODBORA ODNOSNO STVARNOG VLASNIKA O PRAVOMOĆNOJ (NE)OSUĐIVANOSTI SURADNIKA ZA KAZNENO DJELO PRANJA NOVCA I/ILI FINANCIRANJA TERORIZMA

(Podaci dani u Izjavi poslovna su tajna Hanfe)

Ja _____ (ime/prezime/rođeno prezime), rođen/a _____ (datum rođenja) s prebivalištem u _____, _____ (državljanstvo), _____ (OIB/broj putovnice), prema svojem najboljem saznanju, pri čemu sam uložio/la sve razumne napore kako bih isto utvrdio/la, izjavljujem da moji suradnici:

1. (ime i prezime suradnika, OIB/broj putovnice, rođeno prezime, državljanstvo, datum rođenja, mjesto i država rođenja, prebivalište)

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. _____

nisu pravomoćno osuđivani za kaznena djela pranja novca i/ili financiranja terorizma.

Napomene:

Ako je neki od suradnika pravomoćno osuđivan za neko od kaznenih djela pranja novca i/ili financiranja terorizma, potrebno je navesti pojedinosti koje uključuju podatke o nazivu suda, broju, datumu donošenja i datumu pravomoćnosti presude, kaznenom djelu te kaznenopravnim sankcijama:

(Potpis na ovoj Izjavi mora ovjeriti javni bilježnik!)

Mjesto i datum

Potpis kandidata