

Na temelju odredbe članka 14. Pravilnika o provedbi Zakona o sprječavanju pranja novca (Narodne Novine broj 189/2003) direktor **BRIJUNI RIVIJERA d.o.o.** dana 10. siječnja 2012. godine donosi

OPĆI AKT O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJU TERORIZMA BRIJUNI RIVIJERA D.O.O.

I. UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovim pravilnikom se sukladno djelatnosti i sredstvima rada kod ovlaštenog mjenjača utvrđuju mjere, radnje i postupanja radi otkrivanja i sprječavanja pranja novca i sprječavanja financiranja terorizma.

Članak 2.

Ovlaštenim mjenjačem u smislu ovog Pravilnika smatra se mjenjačica koje se nalazi u sklopu BRIJUNI RIVIJERA d.o.o. - Autokamp Pineta, Fažana, a koja obavlja mjenjačke poslove.

II IMENOVANJE OVLAŠTENE OSOBE ZADUŽENE ZA PROVEDBU ZSPNFS

Članak 3.

BRIJUNI RIVIJERA d.o.o. za ovlaštenu osobu koja će biti zadužena za provođenje odredbi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorima imenuje direktora Autokampa Pineta, Fažana, g.dina Damira Kostešića, OIB: 42204915250, a za njegovog zamjenika imenuje šefa recepcije, g.đu Mirjanu Herceg, OIB: 86205770254.

Temeljem posebnog popisa Uprava će odrediti osobe koje rade na recepciji – blagajnici, a koje su također zadužene za provođenje Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranju terorizma, posebno za svaku godinu rada pojedinog objekta (sezonsko poslovanje).

Članak 4.

U okviru svojih poslova i radnih zadataka ovlaštene osobe iz članka 3. stavka 1. ovoga Akta kao i radnici na Recepcijama, dužni su provoditi i primjenjivati odredbe Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranju terorizma i ovaj Pravilnik.

Članak 5.

Zadaća ovlaštene osobe je praćenje promjena u zakonima, praćenje rada blagajnika na mjenjačkim mjestima, kontrola načina identificiranja stranaka, kontrola vođenja i čuvanja evidencija o pojedinačnim i povezanim transakcijama čija je vrijednost 105.000,00 kuna i više te drugim transakcijama za koje postoji sumnja da su vezane uz pranje novca ili financiranje terorizma, obavješćivanje blagajnika o novonastalim promjenama vezanim uz sprječavanje pranja novca, pismeno izještavanje Ureda o svim transakcijama navedenim u V. poglavju ovog akta kao i nadziranje svih ostalih aktivnosti u mjenjačnici koji mogu biti vezani uz sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Članak 6.

Ovlaštenoj osobi je blagajnik dužan dati na uvid svu traženu dokumentaciju koja nastaje u tijeku i kao posljedica svih provedenih ili odbijenih transakcija.

Članak 7.

Ovlaštena osoba može davati svim zaposlenicima u mjenjačnici zaduženja vezana uz sprječavanje pranja novca, usmenim ili pismenim putem.

Članak 8.

Sve svoje primjedbe i uočene nepravilnosti, ovlaštena osoba je dužna u pisanom obliku dostaviti na uvid Upravi ovlaštenog mjenjača.

Članak 9.

Ovlašteni mjenjač BRIJUNI RIVIJERA d.o.o dužan je ispraviti sve nepravilnosti na koje je u pisanom obliku upozoren od strane ovlaštene osobe, a koje ujedno nisu u skladu s odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma.

III IDENTIFICIRANJE STRANKE

Članak 10.

Blagajnik na blagajničkom mjestu mjenjačnice mora utvrditi identitet svake stranke koja obavlja jednu ili više povezanih transakcija u vrijednosti 105.000,00 kuna ili više, kao i svake stranke za čije se transakcije sumnja da su vezane uz pranje novca ili financiranje terorizma.

Članak 11.

Neovisno o vrsti transakcije, iznosu ili stranci, blagajnik je kod svake sumnjive transakcije dužan prikupiti ili zapamtiti što više korisnih podataka.

Članak 12.

Blagajnik mora o razlozima za sumnju pranja novca obavijestiti ovlaštenu osobu.

Članak 13.

Kao osnovne smjernice za prepoznavanje sumnjivih transakcija u poslovanju mjenjačnice, blagajnik je dužan upoznati i primjenjivati listu indikatora koja je sastavni dio ovog općeg akta.

IV NAČIN IDENTIFIKACIJE STRANKE

Članak 14.

Blagajnik provodi identifikaciju obvezno prije zaključenja gotovinske transakcije (prije nego preuzme sredstva plaćanja i izda potvrdu o otkupu ili prodaji).

Članak 15.

Svaki dogovor između stranke i blagajnika mjenjačnice o naknadnoj identifikaciji je zabranjen.

Članak 16.

Blagajnik prije obavljenje gotovinske transakcije ispunjava propisani obrazac koji se nalazi u certificiranom računalnom programu.

Članak 17.

U propisani obrazac, blagajnik obvezno unosi sljedeće podatke:

- ime i prezime, adresu i identifikacijski broj ili datum rođenja fizičke osobe;
- nadnevak i vrijeme transakcije;
- iznos transakcije;
- valutu u kojoj se obavlja transakcija.

Članak 18.

Identitet stranke utvrđuje se uvidom u osobne isprave (osobna iskaznica, putovnica ili dr. odgovarajuća javna isprava). Pri tome se utvrđuje ime i prezime, adresa prebivališta ili boravišta, identifikacijski broj i datum rođenja te podaci o ispravi na temelju koje se utvrđuje identitet stranke (naziv i broj isprave te tijelo koje ju je izdalo).

Članak 19.

Kod utvrđivanja identiteta stranaca, uzimaju se podaci iz njegove putovnice ili druge javne isprave (npr. vozačke dozvole).

Članak 20.

Kod jedne ili više povezanih transakcija čija je vrijednost 105.000,00 kuna ili više, te sumnjivih transakcija, blagajnik mora zahtijevati od stranke izjavu o tome traži li transakciju u svoje ime ili u svojstvu punomoćnika.

Članak 21.

U slučaju da stranka zahtjeva transakciju u svojstvu punomoćnika, blagajnik mora zatražiti punomoć na uvid.

Članak 22.

Ako blagajnik nije u mogućnosti obaviti identifikaciju i prikupiti sve potrebne podatke te ako stranka u svojstvu punomoćnika ne pruži valjanu punomoć, blagajnik je dužan odbiti provođenje transakcije.

Članak 23.

U slučaju da posumnja u vjerodostojnost dokumenata ili podataka u priloženoj punomoći, blagajnik mora obavijestiti ovlaštenu osobu, kao što je mora obavijestiti i u slučaju bilo koje transakcije navedene u V. poglavlju.

Članak 24.

Ako stranka želi obaviti transakciju u ime pravne osobe, blagajnik je dužan odbiti transakciju i stranku uputiti na banku (jer pravne osobe mogu obavljati kupoprodaju strane gotovine isključivo u bankama).

V OBAVJEŠĆIVANJE UREDA

Članak 25.

Obavijest o strankama i transakcijama za koje postoje razlozi na sumnju pranja novca ili financiranja terorizma, ovlaštena osoba (ili blagajnik na kojeg ovlaštena osoba po primljenoj obavijesti o zahtijevanoj sumnjivoj transakciji usmeno prenese zaduženje) je dužna proslijediti Uredu za sprječavanje pranja novca prije nego što se transakcija obavi, uz naznaku roka kada će se obaviti.

Članak 26.

Ako narav sumnjiive transakcije i okolnosti izvršenja priječe da se o transakciji izvijesti prije njezinog obavljanja, ovlaštena osoba (ili blagajnik na kojeg ovlaštena osoba po primljenoj obavijesti o zahtijevanoj sumnjivoj transakciji usmeno prenese zaduženje) je dužna to učiniti najkasnije 24 sata nakon obavljene transakcije.

Članak 27.

Podatke o ostalim pojedinačnim ili povezanim transakcijama čija vrijednost je 200.000,00 kuna ili više, ovlaštena osoba (ili blagajnik na kojeg ovlaštena osoba po primljenoj obavijesti o izvršenoj transakciji usmeno prenese zaduženje) je dužna dostaviti u roku od tri dana od dana obavljanja transakcije.

Članak 28.

Također, ovlaštena osoba (ili blagajnik na kojeg ovlaštena osoba usmeno prenese zaduženje) je za sve gotovinske i gotovinske povezane transakcije kojima je vrijednost 105.000,00 kuna ili veća, dužna obavijestiti Ured ako od njega zaprimi takav zahtjev.

Članak 29.

Ovlaštena osoba (ili blagajnik na kojeg ovlaštena osoba po primljenoj obavijesti o odbijanju sumnjiive transakcije usmeno prenese zaduženje) je dužna izvijestiti Ured o transakcijama koje je blagajnik odbio obaviti, pri čemu se uz podatke dostavlja i obavijest o prikupljenim činjenicama u svezi s takvim transakcijama.

Članak 30.

Podaci se Uredu dostavljaju na jedan od slijedećih načina:

- na elektroničkom obrascu koristeći se elektronskim prijenosom podataka ili nositeljem podataka;
- na tiskanom obrascu preporučenom pošiljkom, telefaksom ili preko dostavljača;
- telefonom (samo obavijest prije dostavljanja pisanih teksta).

Podaci se uvijek dostavljaju Uredu u pisanim oblicima, najkasnije u roku od tri dana.

VI OBVEZA VOĐENJA POPISA O PRIKUPLJENIM PODACIMA I ČUVANJE PODATAKA

Članak 31.

Ovlašteni mjenjač mora čuvati podatke o identifikaciji stranke i transakcijama u evidencijama po kronološkom redu. Podaci se čuvaju u digitalnom i tiskanom obliku u prostoru mjenjačnice.

Članak 32.

Podatke o sumnjivim transakcijama mjenjač je dužan čuvati u izdvojenim evidencijama, na obrascu Evidencija sumnjivih transakcija koji se nalazi u prilogu ovog akta. Ovi podaci se čuvaju u tiskanom obliku u prostoru mjenjačnice.

Članak 33.

U tiskanom obliku čuva se dokumentacija o stručnom osposobljavanju djelatnika i dokumentacija o provođenju unutarnjeg nadzora.

VII OBVEZA ČUVANJA TAJNOSTI PODATAKA

Članak 34.

Zaposlenici mjenjačnice ne smiju obavijestiti stranku ili treću osobu o prikupljenim podacima koji se odnose na stranku, ne smiju otkriti da će prikupljene podatke proslijediti Uredu i ne smiju informirati stranku o eventualnim uputama Ureda glede transakcije.

Članak 35.

Nepoštivanje odredbe iz prethodnog članka od strane zaposlenika predstavlja ugrožavanje sigurnosti mjenjačnice kao i nanošenje finansijske štete.

VIII NAČIN STRUČNOG USAVRŠAVANJA OVLAŠTENE OSOBE I ZAPOSLENIKA

Članak 36.

Ovlaštena osoba će se preko banke s kojom mjenjačica ima sklopljen ugovor o obavljanju mjenjačkih poslova, informirati o novonastalim promjenama vezanim uz sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Članak 37.

Ovlaštena osoba dužna je pohađati stručne seminare s tematikom sprječavanja pranja novca na koje će je ovlašteni mjenjač uputiti.

Članak 38.

Znanja prikupljena od banke, na seminarima i samostalnim aktivnostima, ovlaštena osoba je dužna prenosići svim zaposlenicima u mjenjačnici.

Članak 39.

Ovlaštena osoba je dužna nove zaposlenike upoznati s građom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, te provjeriti njihovu upoznatost s navedenom građom prije njihovog prvog stupanja na radno mjesto.

IX UNUTARNJI NADZOR U PROVEDBI ZSPNPN

Članak 40.

Unutarnji nadzor u provedbi Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma obavljat će se po nalogu direktora BRIJUNI RIVIJERA d.o.o., u čijem je sastavu i ovlašteni mjenjač.

X PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 41.

Pravilnik stupa na snagu danom donošenja.

Članak 42.

Izmjene i dopune ovog Pravilnika objavljaju se na način i prema postupku predviđenom za njegovo donošenje.



Lista indikatora za prepoznavanje sumnjivih transakcija:

1. Stranka otkaže transakciju kad sazna za obvezu identifikacije ili traži usitnjavanje transakcije na manje iznose kako bi izbjegla obvezu identifikacije.
2. Stranka se ne želi identificirati sa svim traženim podacima.
3. Stranka se identificira tuđim (ili krivotvorenim) identifikacijskim dokumentima.
4. Uzastopne manje transakcije iste stranke tijekom jednog dana ili u nekoliko narednih dana, a čija je ukupna vrijednost znatna.
5. Osoba obavlja transakciju sa novčanicama koje nisu složene ili su neobično složene, ili su složene na način da upućuju na karakter prikrivanja količine gotovine koja nije zbrojena (stranka ne zna koliko novaca polaže ili mijenja), ili se veći iznos gotovine polaže u manjim apoenima.
6. Zahtjev za promjenom novčanica u veće ili manje apoene, trenutno, ili u manjem vremenskom razmaku (do tri dana).
7. Prilikom obavljanja mjenjačkih poslova, zahtjev za neuobičajeno velikim ili malim novčanicama.
8. Česte transakcije konverzije raznih valuta iste stranke tijekom jednog dana ili u nekoliko narednih dana.
9. U pratnji stranke koja obavlja veće transakcije je treća osoba koja se ponaša nervozno i napeto.
10. Stranka želi izvršiti transakciju sa većom količinom kunskih ili deviznih sredstava, a da pritom ne zna o kojem iznosu finansijskih sredstava je riječ.
11. Stranka koja raspolaže s većom količinom kunskih ili deviznih sredstava nastoji u mjenjačnici uči u odijeljeni prostor mjenjačnice u kojem se nalazi zaposlenik (gdje se nalazi blagajna mjenjačnice), pozivajući se pritom na prijateljske ili rodbinske veze sa strankom.
12. Stranka u prostoru mjenjačnice raspolaže sa znatnom količinom kunskih ili deviznih sredstava za osobne potrebe (obično se nalazi u priručnim torbicama ili aktovkama).
13. Stranka koja obavlja mjenjačke poslove, u iznosima koji odstupaju od uobičajenih, poznata je iz javnog života.
14. Stranka koja obavlja mjenjačke poslove, mlađe je životne dobi, a za koju je vidljivo da raspolaže sa znatnim statusnim simbolima (skupocjeni automobil, motorkotači, plovila, satovi).

EVIDENCIJA SUMNJIVIH TRANSAKCIJA