NN 144/2021 (27.12.2021.), Pravilnik o dopunama Pravilnika o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljene i pojačane dubinske analize stranke

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

2482

Na temelju odredaba članka 15. stavka 1. točke 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (»Narodne novine«, br. 140/05 i 12/12), članka 14. stavka 11. i članka 42. stavka 1. Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (»Narodne novine«, br. 108/17, 39/19), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 22. prosinca 2021. godine donosi

PRAVILNIK

O DOPUNAMA PRAVILNIKA O POSTUPKU PROCJENE RIZIKA OD PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA TE NAČINU PROVOĐENJA MJERA POJEDNOSTAVLJENE I POJAČANE DUBINSKE ANALIZE STRANKE

Članak 1.

U članku 1. Pravilnika o postupku procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma te načinu provođenja mjera pojednostavljenje i pojačane dubinske analize stranke (»Narodne novine« br. 59/18), iza stavka 2. dodaju se novi stavci 3. i 4. koji glase:

»(3) Obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 6., 7., 8., 9., 10. i 11. Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma dužni su osim ovoga Pravilnika primjenjivati i *Smjernice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo dubinskoj analizi stranaka i čimbenicima koje bi kreditne i financijske institucije trebale uzeti u obzir pri procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma koji je povezan s pojedinačnim poslovnim odnosima i povremenim transakcijama,* a koje su donesene na temelju članka 17. i članka 18. stavka 4. Direktive (EU) 2015/849 (EBA/GL/2021/02), te za koje je HANFA prema Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo izjavila usklađenost dana 29. rujna 2021. godine, pri čemu se, ako postoji neusklađenost između odredbi ovoga Pravilnika i navedenih Smjernica, imaju primijeniti navedene Smjernice. U područjima koja nisu drugačije uređena navedenim Smjernicama, primjenjuju se odredbe ovoga Pravilnika.

(4) Obveznici iz članka 9. stavka 2. točke 12. i 13. Zakona o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma dužni su osim ovoga Pravilnika primjenjivati i *Smjernice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o dubinskoj analizi stranaka i čimbenicima koje bi kreditne i financijske institucije trebale uzeti u obzir pri procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma koji je povezan s pojedinačnim poslovnim odnosima i povremenim transakcijama,* a koje su donesene na temelju članka 17. i članka 18. stavka 4. Direktive (EU) 2015/849 (EBA/GL/2021/02), pri čemu se, ako postoji neusklađenost između odredbi ovoga Pravilnika i navedenih Smjernica, imaju primijeniti navedene Smjernice. U područjima koja nisu drugačije uređena navedenim Smjernicama, primjenjuju se odredbe ovoga Pravilnika.«

Članak 2.

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmoga dana od objave u »Narodnim novinama«.

Klasa: 011-02/21-08/01
Urbroj: 326-01-70-72-21-1
Zagreb, 22. prosinca 2021.

Predsjednik
Upravnog vijeća
dr. sc. Ante Žigman, v. r.