



HRVATSKI SABOR

KLASA: 022-03/20-01/22

URBROJ: 65-20-02

Zagreb, 12. ožujka 2020.



Hs**NP*022-03/20-01/22*65-20-02**Hs

P.Z.E. br. 855

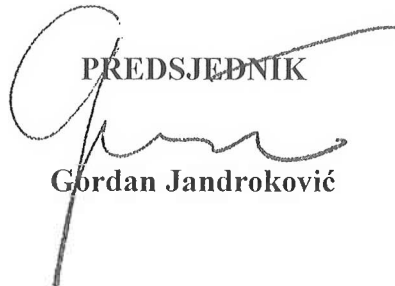
**ZASTUPNICAMA I ZASTUPNICIMA
HRVATSKOGA SABORA**

**PREDSJEDNICAMA I PREDSJEDNICIMA
RADNIH TIJELA**

Na temelju članaka 178. i 192. Poslovnika Hrvatskoga sabora u prilogu upućujem *Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, s Konačnim prijedlogom zakona*, koji je predsjedniku Hrvatskoga sabora podnijela Vlada Republike Hrvatske, aktom od 12. ožujka 2020. godine uz prijedlog da se sukladno članku 206. Poslovnika Hrvatskoga sabora predloženi Zakon donese po hitnom postupku.

Ovim zakonskim prijedlogom usklađuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj usklađenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila dr. sc. Zdravka Marića, potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra financija, te Zdravka Zrinskića i Stipu Župana, državne tajnike u Ministarstvu financija.

PREDSJEDNIK

Gordana Jandroković



P.Z.E. br. 855

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Klasa: 022-03/20-01/24
Urbroj: 50301-25/16-20-3

Zagreb, 12. ožujka 2020.



Hs**NP*022-03/20-01/22*50-20-01**Hs

REPUBLIKA HRVATSKA
65 - HRVATSKI SABOR
ZAGREB, Trg Sv. Marka 6

Primljeno:	12-03-2020	
Klasifikacijska oznaka:	Org. jed.	
022-03/20-01/22	65	
Urudžbeni broj:	Prih.	Vrij.
50-20-01	1	28

PREDSJEDNIKU HRVATSKOGA SABORA

Predmet: Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, s Konačnim prijedlogom zakona

Na temelju članka 85. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 85/10 – pročišćeni tekst i 5/14 – Oduka Ustavnog suda Republike Hrvatske) i članaka 172., 204. i 206. Poslovnika Hrvatskoga sabora (Narodne novine, br. 81/13, 113/16, 69/17 i 29/18), Vlada Republike Hrvatske podnosi Prijedlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, s Konačnim prijedlogom zakona za hitni postupak.

Ovim zakonskim prijedlogom usklađuje se zakonodavstvo Republike Hrvatske sa zakonodavstvom Europske unije, te se u prilogu dostavlja i Izjava o njegovoj usklađenosti s pravnom stečevinom Europske unije.

Za svoje predstavnike, koji će u njezino ime sudjelovati u radu Hrvatskoga sabora i njegovih radnih tijela, Vlada je odredila dr. sc. Zdravka Marića, potpredsjednika Vlade Republike Hrvatske i ministra financija, te Zdravka Zrinušića i Stipu Župana, državne tajnike u Ministarstvu financija.



PREDSJEDNIK

Andrej Plenković

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA
O PROVEDBI OVRHE NA NOVČANIM SREDSTVIMA,
S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA

Zagreb, ožujak 2020.

PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PROVEDBI OVRHE NA NOVČANIM SREDSTVIMA

I. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna ocjena za donošenje ovoga Zakona sadržana je u odredbi članka 2. stavka 4. podstavka 1. Ustava Republike Hrvatske (Narodne novine, br. 85/10 – pročišćeni tekst i 5/14 – Odluka Ustavnog suda Republike Hrvatske).

II. OCJENA STANJA, OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM I POSljedICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI

Zakonom o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (Narodne novine, br. 68/18 i 2/20, u daljnjem tekstu: važeći Zakon) uređuje se provedba ovrhe na novčanim sredstvima, uključujući vođenje Očevidnika redoslijeda osnova za plaćanje, postupanje u slučaju nedostatka novčanih sredstava ovršenika za provedbu ovrhe, postupanje poslovnog subjekta u uvjetima blokade njegova računa, davanje, čuvanje i pohrana podataka, naknade, vođenje Jedinstvenog registra računa te nadzor nad provedbom Zakona.

Dana 3. siječnja 2020. godine Vlada Republike Hrvatske je na temelju Zakona o ovlasti Vlade Republike Hrvatske da uredbama uređuje pojedina pitanja iz djelokruga Hrvatskoga sabora (Narodne novine, broj 118/19) donijela Uredbu o izmjeni i dopuni Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (Narodne novine, broj 2/20, u daljnjem tekstu: Uredba).

Uredba je donesena radi provođenja mjere iz Akcijskog plana Republike Hrvatske za pridruživanje Europskom tečajnom mehanizmu II i bankovnoj uniji (u daljnjem tekstu: Akcijski plan) u području jačanja okvira za sprečavanje pranja novca jer je za Prijedlog ovršnog zakona, u okviru kojega je trebala biti provedena navedena mjera, predviđeno da prođe postupak trećeg čitanja u Hrvatskome saboru. Uredbom je propisana obveza dostave podataka u Jedinstveni registar računa o sefovima fizičkih i pravnih osoba, kao i odredba prema kojoj su Uredu za sprječavanje pranja novca izravno, elektroničkim putem i bez naknade, dostupni svi podaci koji se nalaze u Jedinstvenom registru računa.

Radi uvođenja eura kao zakonskog sredstva plaćanja u Republici Hrvatskoj i ulaska u bankovnu uniju potrebno je provesti aktivnosti propisane Akcijskim planom, donesenim na sjednici Vlade Republike Hrvatske 1. kolovoza 2019. godine, a u vezi s Odlukom o donošenju Strategije za uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (Narodne novine, broj 43/18) i Odlukom o davanju ovlasti ministru financija za potpisivanje Pisma namjere za pristupanje tečajnom mehanizmu ERM II koju je Vlada Republike Hrvatske donijela na sjednici 4. srpnja 2019. godine.

Jedno od područja politika propisanih Akcijskim planom je jačanje okvira za sprečavanje pranja novca kojim se prenosi i u potpunosti implementira Direktiva (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (Tekst značajan za EGP) (u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2018/843). Direktiva (EU) 2018/843 je većim dijelom prenesena u

Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, br. 108/17 i 39/19).

Člankom 1. točkom 19. Direktive (EU) 2018/843 kojim je dodan članak 32.a koji propisuje da države članice uspostavljaju centralizirane mehanizme poput središnjih registara ili središnjih elektroničkih sustava za dohvat podataka, kojima se omogućuje pravodobna identifikacija svih fizičkih ili pravnih osoba koje posjeduju ili kontroliraju račune za plaćanja i bankovne račune utvrđene pomoću IBAN-a kako je definirano Uredbom (EU) br. 260/2012 od 14. ožujka 2012. o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009 te sefove, koje vodi neka kreditna institucija na njihovu državnom području. Centralizirani mehanizmi računa moraju sadržavati podatke o vlasnicima računa, fizičkim osobama koje su stvarni vlasnici pravnih osoba imatelja računa, fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje sa sredstvima po računima te o sefovima svih fizičkih i pravnih osoba.

Nadalje, Direktiva (EU) 2018/843 propisuje da su države članice dužne osigurati da informacije koje se čuvaju u centraliziranim mehanizmima budu izravno dostupne nacionalnim financijsko obavještajnim jedinicama odmah i u nefiltriranom obliku. Informacije kojima se mora moći pristupiti i mora ih se moći pretraživati putem centraliziranih mehanizama su i sefovi svih fizičkih i pravnih osoba. Člankom 1. točkom 25. Direktive (EU) 2018/843 kojim se mijenja članak 40. stavak 1. propisano je da obveznici smiju čuvati podatke koje prikupljaju iz centraliziranih mehanizama računa najdulje deset godina nakon završetka poslovnog odnosa.

Važećim Zakonom je, između ostaloga, propisano vođenje Jedinственог registra računa te podaci koje su banke, Hrvatska narodna banka, stambene štedionice i kreditne unije dužne dostavljati u Jedinствени registar računa.

Prijedlogom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, s Konačnim prijedlogom zakona (u daljnjem tekstu: Prijedlog zakona) dopunjuju se podaci koje su obveznici dužni dostavljati u Jedinствени registar računa. Osim već postojećih podataka o svim računima i oročenim novčanim sredstvima, sefovima svih fizičkih i pravnih osoba, stambenim štednim ulozima, depozitima u kreditnim unijama, u Jedinствени registar računa dostavljati će se i podaci o:

- stvarnim vlasnicima pravnih osoba imatelja računa, oročenih novčanih sredstava i sefova i
- fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje sa sredstvima po računima, oročenim novčanim sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama, te fizičkim osobama korisnicima sefova.

Prijedlogom zakona propisuje se da su obveznici (banke, Hrvatska narodna banka, stambene štedionice, kreditne unije) dužni brisati podatke koje su dostavili u Jedinствени registar računa i podatke koje su preuzeli iz Jedinственог registra računa nakon proteka roka od deset godina nakon završetka poslovnog odnosa između obveznika dostave podataka i poslovnog subjekta ili potrošača. Uredu za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajnoj jedinici Republike Hrvatske i tijelima nadležnim za nadzor obveznika primjene zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, izravno, elektroničkim putem i bez naknade dostupni su svi podaci koji se nalaze u Jedinственом registru računa.

Prijedlogom zakona se, također, propisuje da sudovi i druga nadležna tijela mogu podnijeti osnovu za plaćanje Financijskoj agenciji elektroničkim putem, kada se ostvare

tehnički preduvjeti za sigurnu elektroničku razmjenu. Između sudova i Financijske agencije već je uspostavljena elektronička razmjena u stečajnim postupcima i u postupcima stečaja potrošača, a sada se predlaže da se ovakav način dostave proširi i na sudove koji vode ovršne postupke, te u kasnijoj fazi, i na druga nadležna tijela. Elektronički način dostave osnova za plaćanje doprinosi cilju pojednostavljenja i moderniziranja ovršnog postupka te posljedično njegovom ubrzanju, pojeftinjenju i većoj efikasnosti.

Radi omogućavanja provedbe postupka ovrhe u okviru bliske suradnje Hrvatske narodne banke s Europskom središnjom bankom i sudjelovanja Hrvatske narodne banke u jedinstvenom sanacijskom mehanizmu, Prijedlogom zakona dodaju se dvije nove osnove za plaćanje: nalog za prisilnu naplatu novčane kazne izrečene izvršnim rješenjem Hrvatske narodne banke i nalog za izvršenje odluke Jedinog sanacijskog odbora o izricanju novčane kazne i periodičnih penala.

III. OCJENA I IZVORI POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Za provedbu ovoga Zakona nije potrebno osigurati sredstva u državnom proračunu Republike Hrvatske.

IV. PRIJEDLOG ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU

Donošenje ovoga Zakona predlaže se po hitnom postupku u skladu s člankom 206. stavkom 1. Poslovnika Hrvatskoga sabora (Narodne novine, br. 81/13, 113/16, 69/17 i 29/18) jer se njime provodi usklađivanje zakonodavstva Republike Hrvatske s pravnom stečevinom Europske unije.

Radi uvođenja eura kao zakonskog sredstva plaćanja u Republici Hrvatskoj i ulaska u bankovnu uniju, potrebno je provesti aktivnosti propisane Akcijskim planom. Jedno od područja politika propisanih Akcijskim planom je jačanje okvira za sprečavanje pranja novca kojim se prenosi i u potpunosti implementira Direktiva (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma.

Navedena provedba odredaba Direktive (EU) 2018/843 trebala je biti dijelom reforme provedbe ovršnog postupka koji se predlaže odredbama Prijedloga ovršnog zakona, na način da bi se sadržaj Jedinog registra računa ubuduće propisivao odredbama Ovršnog zakona, a detaljnije uređivao odredbama pravilnika koji bi donosio ministar nadležan za poslove pravosuđa.

Budući da je za Prijedlog ovršnog zakona predviđeno da prođe postupak trećeg čitanja u Hrvatskom saboru te će time procedura donošenja Ovršnog zakona trajati duže od predviđene, potrebno je navedeno pitanje riješiti odredbama ovog Zakona kojim će se omogućiti provedba mjera predviđenih Akcijskim planom u zadanim rokovima, odnosno izbjeći rizik odgode ulaska u ERM II te omogućiti pravnu osnovu za izmjene Pravilnika o Jedinom registru računa.

Slijedom navedenih razloga, predlaže se donošenje ovoga Zakona po hitnom postupku.

KONAČNI PRIJEDLOG ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PROVEDBI OVRHE NA NOVČANIM SREDSTVIMA

Članak 1.

U Zakonu o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (Narodne novine, br. 68/18 i 2/20), iza članka 1. dodaje se naslov iznad članka i članak 1.a koji glase:

„Pravo Europske unije

Članak 1.a

(1) Ovim Zakonom se u hrvatsko zakonodavstvo preuzima Direktiva (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (Tekst značajan za EGP).

(2) Ovim Zakonom osigurava se provedba Uredbe (EU) 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010; u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 806/2014.).“.

Članak 2.

U članku 3. točki 1. iza riječi: „nalog za pljenidbu u postupku prisilnog izvršenja pravomoćno izrečene novčane kazne u kaznenom i prekršajnom postupku“ stavlja se zarez i dodaju riječi: „nalog za prisilnu naplatu novčane kazne izrečene izvršnim rješenjem Hrvatske narodne banke, nalog za izvršenje odluke Jedinostvenog sanacijskog odbora o izricanju novčane kazne i periodičnih penala“.

Iza točke 16. dodaje se točka 17. koja glasi:

„17. *Jedinostveni sanacijski odbor*“ je odbor koji je osnovan u skladu s člankom 42. Uredbe (EU) br. 806/2014.“.

Članak 3.

U članku 5. iza stavka 3. dodaje se novi stavak 4. koji glasi:

„(4) Sud ili drugo nadležno tijelo može, po osiguranju tehničkih uvjeta, podnijeti osnovu za plaćanje Agenciji elektroničkim putem, na način propisan pravilnikom kojim se uređuju tehnički uvjeti.“.

Dosadašnji stavci 4. do 14. postaju stavci 5. do 15.

Članak 4.

U članku 22. stavku 3. iza točke 5. dodaju se nove točke 6. i 7. i točka 8. koje glase:

„6. radi naplate novčane kazne izrečene izvršnim rješenjem Hrvatske narodne banke

7. radi izvršenja odluke Jedinostvenog sanacijskog odbora o izricanju novčane kazne i periodičnih penala

8. radi izvršenja rješenja o ovrsi i rješenja o osiguranju koje se ne odnosi na tražbine iz točaka 1. do 5. te 9. i 10. ovoga stavka, kada sud koji je donio rješenje Agenciji izričito naloži provedbu osnove za plaćanje bez predujmljivanja naknade iz stavka 1. ovoga članka.“.

Dosadašnje točke 6. i 7. postaju točke 9. i 10.

Članak 5.

U članku 23. stavak 2. mijenja se i glasi:

„(2) Jedinostveni registar računa jest elektronička baza podataka koja sadrži podatke o:

- svim računima i oročenim novčanim sredstvima
- stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama
- sefovima svih fizičkih i pravnih osoba
- stvarnim vlasnicima pravnih osoba imatelja računa, oročenih novčanih sredstava i sefova, kako su određeni zakonom koji se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma
- fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje sa sredstvima po računima, oročenim novčanim sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama, te fizičkim osobama korisnicima sefova.“.

Stavak 4. mijenja se i glasi:

„(4) Obveznici dostave podataka iz stavka 3. ovoga članka dužni su dnevno dostavljati u Jedinostveni registar računa podatke iz stavka 2. ovoga članka, kao i naknadno nastale promjene po tim podacima.“.

Stavak 7. mijenja se i glasi:

„(7) Agencija u Jedinostveni registar računa upisuje podatke o oznaci blokade računa i zabrani raspolaganja oročenim novčanim sredstvima te podatke dobivene od nadležnog tijela koje je na temelju propisa nadležno za postupak dodjeljivanja osobnog identifikacijskog broja i za vođenje evidencije o osobnim identifikacijskim brojevima te podatke o stvarnom vlasniku pravnog subjekta koji je obveznik upisa podataka u Registar stvarnih vlasnika sukladno propisu koji uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.“.

Članak 6.

U članku 24. stavku 4. riječ: „upisuju“ zamjenjuje se riječju: „preuzimaju“.

Iza stavka 5. dodaje se novi stavak 6. koji glasi:

„(6) Obveznici dostave podataka iz članka 23. stavka 3. ovoga Zakona dužni su u svojim evidencijama brisati podatke koje su dostavili u Jedinostveni registar računa i podatke koje su preuzeli sukladno članku 23. stavku 7. ovoga Zakona iz Jedinostvenog registra računa protekom

roka od deset godina nakon završetka poslovnog odnosa između obveznika dostave podataka i poslovnog subjekta ili potrošača.“.

Dosadašnji stavak 6. koji postaje 7. mijenja se i glasi:

„(7) Uredu za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajnoj jedinici Republike Hrvatske i tijelima nadležnim za nadzor obveznika primjene zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, izravno su elektroničkim putem i bez naknade dostupni svi podaci koji se nalaze u Jedinstvenom registru računa, u skladu s propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.“.

Dosadašnji stavak 7. postaje stavak 8.

Članak 7.

U članku 28. stavku 1. iza točke 19. dodaje se nova točka 20. koja glasi:

„20. ako nakon proteka roka od deset godina nakon prestanka važenja podataka ne izbriše podatke koje je dostavila u Jedinstveni registar računa ili preuzela iz Jedinstvenog registra računa (članak 24. stavak 6.)“.

Dosadašnja točka 20. postaje točka 21.

U dosadašnjoj točki 21. koja postaje točka 22. broj: „13.“ zamjenjuje se brojem: „14“.

Članak 8.

U članku 29. stavku 1. iza točke 2. dodaje se nova točka 3. koja glasi:

„3. ako nakon proteka roka od deset godina nakon prestanka važenja podataka ne izbriše podatke koje je dostavila u Jedinstveni registar računa ili preuzela iz Jedinstvenog registra računa (članak 24. stavak 6.)“.

Dosadašnja točka 3. postaje točka 4.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 9.

Ministar financija uskladit će Pravilnik o tehničkim uvjetima za provedbu Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (Narodne novine, broj 89/18) s odredbama ovoga Zakona u roku od 90 dana od dana stupanja na snagu ovoga Zakona.

Članak 10.

Danom stupanja na snagu ovoga Zakona prestaje važiti Uredba o izmjeni i dopuni Zakona o provedbi ovrhe novčanim sredstvima (Narodne novine, broj 2/20).

Članak 11.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u Narodnim novinama, osim članka 1.a stavka 2. koji je dodan člankom 1. ovoga Zakona, članka 2. ovoga Zakona i članka 22. stavka 3. točke 6. i 7. koji je dodan člankom 4. ovoga Zakona koji stupaju na snagu danom primjene bliske suradnje Europske središnje banke s Hrvatskom narodnom bankom sukladno odluci Europske središnje banke o uspostavi bliske suradnje iz članka 7. stavka 2. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013, a koja će biti objavljena u Službenom listu Europske unije.

OBRAZLOŽENJE

Uz članak 1.

Ovim se člankom dodaje članak 1.a kojim se propisuje da se ovim Zakonom u hrvatsko zakonodavstvo preuzima Direktiva (EU) 2018/843 Europskoga parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprječavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (Tekst značajan za EGP) i omogućava provedba Uredbe (EU) 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Uz članak 2.

Ovim člankom se u članku 3. pojam: „osnova za plaćanje“ dopunjuje dvjema novim osnovama za plaćanje i to: nalog za prisilnu naplatu novčane kazne izrečene izvršnim rješenjem Hrvatske narodne banke i nalog za izvršenje odluke Jedininstvenog sanacijskog odbora o izricanju novčane kazne i periodičnih penala te se dodaje novi pojam „Jedinistveni sanacijski odbor“.

Uz članak 3.

Ovim člankom se dopunjuje članak 5. odredbom da sudovi i druga nadležna tijela, kada se ostvare potrebni tehnički preduvjeti za sigurnu elektroničku razmjenu pismena, dostavu osnova za plaćanje Financijskoj agenciji na provedbu obavljaju elektroničkim putem. Između sudova i Financijske agencije već je uspostavljena elektronička razmjena u stečajnim postupcima i u postupcima stečaja potrošača te se predlaže da se ovakav način dostave proširi i na sudove koji vode ovršne postupke, a u kasnijoj fazi, i na druga nadležna tijela.

Uz članak 4.

Ovim člankom dopunjuje se članak 22. dvjema novim iznimkama od obveze predujmljivanja naknade Financijskoj agenciji u slučaju naplate po novo propisanim osnovama za plaćanje. Predlaže se propisati dodatna iznimka od pravila o obvezi predujmljivanja naknade za provedbu osnove za plaćanje za osnove koje donosi sud. Navedeno se predlaže kako bi se propisalo pravilo za postupanje Agencije u slučaju kada sud naloži postupanje po osnovi za plaćanje za koju nije predujmljena naknada, a sud smatra da je potrebno provesti ovrhu po toj osnovi.

Uz članak 5.

Ovim člankom se mijenja članak 23. na način da se dopunjuju podaci koje su obveznici dostave podataka (banke, Hrvatska narodna banka, stambene štedionice, kreditne unije) dužni dostavljati u Jedinistveni registar računa. Osim već postojećih podataka o svim računima i oročenim novčanim sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama, u Jedinistveni registar računa dostavljati će se i podaci o:

- sefovima svih fizičkih i pravnih osoba
- stvarnim vlasnicima pravnih osoba imatelja računa, oročenih novčanih sredstava i sefova i
- fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje sa sredstvima po računima, oročenim novčanim sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama, te fizičkim osobama korisnicima sefova.

Stavak 7. se dopunjuje na način da će Agencija po stupanju Zakona na snagu u Jedinствени registar računa dostavljati i podatke o stvarnom vlasniku pravnog subjekta koji je obveznik upisa podataka u Registar stvarnih vlasnika.

Uz članak 6.

Ovim člankom se mijenja i dopunjuje članak 24. tako da se obveznicima dostave podataka propisuje obveza brisanja podataka koje dostavljaju u Jedinствени registar računa i preuzimaju iz Jedinственог регистра računa protekom roka od deset godina nakon završetka poslovnog odnosa između obveznika dostave podataka i poslovnog subjekta ili potrošača.

Nadalje, propisuje se da su Uredu za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajnoj jedinici Republike Hrvatske i tijelima nadležnim za nadzor obveznika primjene zakona kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma izravno elektroničkim putem i bez naknade dostupni svi podaci koji se nalaze u Jedinственом registru računa, a čime se domaće zakonodavstvo usklađuje s odredbom članka 32.a stavak 2. Direktive (EU) 2018/843.

Uz članke 7. i 8.

Ovim člancima doraduju se prekršajne odredbe.

Uz članke 9., 10. i 11.

Ovim člancima propisane su prijelazne i završne odredbe: usklađivanje pravilnika kojim se propisuju tehnički uvjeti, prestanak važenja Uredbe o izmjeni i dopuni Zakona o provedbi ovrhe novčanim sredstvima i stupanje Zakona na snagu.

ODREDBE VAŽEĆEG ZAKONA KOJE SE MIJENJAJU, ODNOSNO DOPUNJUJU

Predmet Zakona

Članak 1.

Ovim se Zakonom uređuje provedba ovrhe na novčanim sredstvima, uključujući vođenje Očevidnika redosljeda osnova za plaćanje (u daljnjem tekstu: Očevidnik), postupanje u slučaju nedostatka novčanih sredstava ovršenika za provedbu ovrhe, postupanje poslovnog subjekta u uvjetima blokade njegova računa, davanje, čuvanje i pohrana podataka, naknade, vođenje Jedinstvenog registra računa te nadzor nad provedbom ovoga Zakona.

Pojmovi

Članak 3.

U smislu ovoga Zakona pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

1. *osnova za plaćanje* jest ovršna odluka domaćeg suda ili upravnog tijela koja ima potvrdu ovršnosti, ovršna nagodba sklopljena pred domaćim sudom ili upravnim tijelom, ovršna nagodba postignuta u postupku mirnog rješenja spora na temelju članka 186.a Zakona o parničnom postupku (»Narodne novine«, br. 53/91., 91/92., 58/93., 112/99., 88/01., 117/03., 88/05., 02/07., 84/08., 123/08., 57/11., 148/11., 25/13. i 89/14.), zadužnica, bjanko-zadužnica, nalog za plaćanje Hrvatske radiotelevizije s potvrdom o ovršnosti, europski ovršni naslov i europski platni nalog, a koji glase na ispunjenje određene novčane tražbine, obračun poslodavca o neisplati dospelog iznosa plaće, naknade plaće ili otpremnine, rješenje o ovrsi, rješenje o osiguranju, nalog Ministarstva financija za naplatu po aktiviranom državnom jamstvu, nalog za pljenidbu u postupku prisilnog izvršenja pravomoćno izrečene novčane kazne u kaznenom i prekršajnom postupku i svaka druga odluka nadležnog tijela kojom se u cijelosti ili djelomice prihvaća prijedlog za provedbu ovrhe

2. *nadležno tijelo* jest tijelo koje je na temelju zakona ovlašteno donositi, odnosno izdavati osnovu za plaćanje i voditi postupak radi provedbe ovrhe na novčanim sredstvima

3. *ovrhovoditelj* jest osoba koja je podnijela zahtjev Agenciji za prisilnu naplatu novčane tražbine te osoba u čiju je korist takav zahtjev podnesen

4. *ovršenik* jest osoba protiv koje se tražbina ostvaruje

5. *banka* jest kreditna institucija, osnovana prema zakonu kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, pod kojom se podrazumijeva banka, štedna banka i podružnica strane banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj

6. *institucija za platni promet* jest pravna osoba koja na temelju zakona koji uređuje platni promet može pružati usluge platnog prometa u Republici Hrvatskoj

7. *poslovni subjekt* je pravna osoba, fizička osoba koja obavlja registriranu gospodarsku djelatnost i fizička osoba koja se bavi slobodnim zanimanjem

8. *potrošač* je fizička osoba koja ne obavlja registriranu gospodarsku djelatnost i koja se ne bavi slobodnim zanimanjem

9. *nalog* jest nalog koji Agencija na temelju osnove za plaćanje daje banci i Hrvatskoj narodnoj banci da prema podacima sadržanima u tom nalogu izvrši pljenidbu novčanih sredstava na računu ovršenika, izvrši plaćanje s računa ovršenika na račun ovrhovoditelja ili drugi račun naveden u osnovi za plaćanje, provede odluku nadležnog tijela kojom je određena mjera osiguranja na novčanim sredstvima po računima i oročenim novčanim sredstvima, izvrši blokadu, odnosno deblokadu računa ovršenika ili obavi drugu radnju radi izvršenja osnove za plaćanje

10. *račun* jest transakcijski račun u smislu zakona kojim se uređuje platni promet na kojem se u banci vode novčana sredstva u domaćoj i stranoj valuti, odnosno na kojem se u Hrvatskoj narodnoj banci vode novčana sredstva Republike Hrvatske u domaćoj i stranoj valuti, račun na

kojem se u Hrvatskoj narodnoj banci vode novčana sredstva banke, novčani polog i ulog na štednju po viđenju

11. *oročena novčana sredstva* jesu novčana sredstva po ugovoru o oročenom novčanom pologu i oročenom ulogu na štednju

12. *blokada računa* jest zabrana isplate i prijenosa novčanih sredstava s računa ovršenika, osim izvršenja naloga na temelju ovoga Zakona

13. *račun specifične namjene* jest račun odnosno oročena novčana sredstva na kojima se na temelju posebnog propisa vode novčana sredstva odvojeno od imovine osobe koja upravlja tim sredstvima i koji je odgovarajuće označen u Jedinstvenom registru računa

14. *donositelj osnove za plaćanje* jest ovlašteno tijelo koje je donijelo odluku odnosno izdalo ili potvrdilo ispravu koja se smatra osnovom za plaćanje

15. *podnositelj osnove za plaćanje* jest ovrhovoditelj, odnosno osoba koja je podnijela osnovu za plaćanje

16. *jedinstveni identifikacijski podatak* jest jedinstveni matični broj građana, matični broj koji dodjeljuje Državni zavod za statistiku, matični broj subjekta iz sudskog registra odnosno drugi brojčani identifikacijski podatak koji je jedinstven za određenu fizičku ili pravnu osobu, pomoću kojega Agencija može na temelju dostupnih joj podataka iz službenih evidencija nedvojbeno utvrditi osobni identifikacijski broj te osobe.

Podnošenje osnove za plaćanje

Članak 5.

(1) Nadležno tijelo, odnosno ovrhovoditelj podnosi osnovu za plaćanje Agenciji, u izvorniku, otpravku, ovjerenom presliku ili ovjerenom prijepisu neposrednom dostavom, preporučenom pošiljkom s povratnicom, odnosno na drugi način uređen posebnim propisom.

(2) Zadužnica i bjanko-zadužnica se uvijek dostavljaju u izvorniku.

(3) Osnova za plaćanje može se podnijeti i kao elektronička isprava u skladu s propisima kojima se uređuje uporaba elektroničke isprave, a na način propisan pravilnikom kojim se uređuju tehnički uvjeti.

(4) Pismena na temelju kojih se zahtijeva postupanje po osnovi za plaćanje podnose se na način iz stavka 1., 2. ili 3. ovoga članka.

(5) Odredbe ovoga Zakona koje uređuju postupanje s osnovom za plaćanje primjenjuju se na svaki pojedinačni zahtjev kojim se traži provedba ovrhe za određeni iznos iz osnove za plaćanje.

(6) Ovrhovoditelj uz osnovu za plaćanje za izravnu naplatu novčane tražbine na temelju ovršne odluke domaćeg suda ili upravnog tijela koje imaju potvrdu ovršnosti, ovršne nagodbe sklopljene pred domaćim sudom ili upravnim tijelom, ovršne nagodbe postignute u postupku mirnog rješavanja spora na temelju članka 186.a Zakona o parničnom postupku, zadužnice, bjanko-zadužnice, naloga za plaćanje Hrvatske radiotelevizije s potvrdom o ovršnosti, europskog ovršnog naslova, europskog platnog naloga, a koje glase na ispunjenje određene novčane tražbine ili obračuna poslodavca o neisplati dospjelog iznosa plaće, naknade plaće ili otpremnine koju podnosi Agenciji, prilaže i zahtjev za izravnu naplatu na propisanom obrascu s podacima potrebnim za provedbu ovrhe prema odredbama ovoga Zakona.

(7) Ovrhovoditelj uz pravomoćno i ovršno rješenje o ovrsi na temelju vjerodostojne isprave Agenciji podnosi i zahtjev za naplatu na propisanom obrascu, osim ako se ovrha provodi za poreze, doprinose i druga javna davanja.

(8) Zahtjev za opoziv zahtjeva za izravnu naplatu i zahtjev za opoziv zahtjeva za naplatu ovrhovoditelj podnosi na propisanom obrascu.

(9) Ako osnovu za plaćanje podnosi punomoćnik, dužan je dostaviti i punomoć za zastupanje pred Agencijom u izvorniku ili u ovjerenom presliku.

(10) Prijenos novčanih sredstava može se zahtijevati isključivo u korist računa koji pripada ovrhovoditelju.

(11) Iznimno od odredbe stavka 10. ovoga članka, prijenos novčanih sredstava može se zahtijevati u korist računa zakonskog zastupnika fizičke osobe koja je ovrhovoditelj iz osnove za plaćanje te u korist računa odvjetnika koji u tom postupku zastupa ovrhovoditelja kao punomoćnik za iznos troškova postupka iz osnove za plaćanje.

(12) Ovrhovoditelj koji ima prebivalište ili sjedište u Republici Hrvatskoj može tražiti prijenos novčanih sredstava isključivo u korist računa otvorenog u banci sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, osim ako je osnovom za plaćanje drugačije određeno.

(13) Ako banka zaprimi osnovu za plaćanje kojom je sud naložio banci provedbu ovrhe ili osiguranja na novčanim sredstvima po računu ovršenika, banka će tu osnovu za plaćanje dostaviti Agenciji isti ili najkasnije idući radni dan preporučenom pošiljkom ili neposrednom dostavom.

(14) Ministar financija detaljnije pravilnikom uređuje način i postupak podnošenja osnova za plaćanje, postupanje Agencije povodom podnesene osnove za plaćanje, oblik i sadržaj zahtjeva za naplatu iz stavka 7. ovoga članka te oblik i sadržaj zahtjeva za opoziv iz stavka 8. ovoga članka.

NAKNADE

Članak 22.

(1) Ovrhovoditelj je dužan predujmiti Agenciji iznos propisane naknade za provedbu osnove za plaćanje, a Agencija će taj iznos upisati u Očevidnik zajedno s tražbinom iz osnove za plaćanje te provesti ovrhu u korist ovrhovoditelja.

(2) Agencija neće upisati osnovu za plaćanje u Očevidnik niti poduzimati radnje po osnovi za plaćanje ako ovrhovoditelj nije platio iznos predujma.

(3) Iznimno od odredbi stavaka 1. i 2. ovoga članka, ovrhovoditelj nije dužan Agenciji predujmiti naknadu u slučaju kada se ovrha/osiguranje provodi:

1. radi naplate tražbine po osnovi zakonskog uzdržavanja djeteta
2. radi naplate tražbine po osnovi privremenog uzdržavanja
3. radi naplate tražbine po osnovi neisplaćene plaće, naknade plaće ili otpremnine
4. radi naplate tražbina Republike Hrvatske te tražbina s osnove poreza, doprinosa i drugih javnih davanja
5. radi naplate novčane kazne, oduzete imovinske koristi i troškova u prekršajnom i kaznenom postupku
6. radi izvršenja mjera osiguranja iz kaznenog, prekršajnog ili poreznog postupka
7. radi naplate tražbine u korist Agencije.

(4) U slučaju iz stavka 3. ovoga članka, naknadu za provedbu ovrhe Agenciji dužan je platiti ovršenik, a Agencija će iznos naknade upisati u Očevidnik prije tražbine iz osnove za plaćanje za koju se naplaćuje i za taj iznos provesti ovrhu sukladno odredbama ovoga Zakona.

(5) Naknadu za vraćanje osnove za plaćanje, promjenu ovrhovoditelja i druge radnje koje Agencija poduzima na zahtjev ovrhovoditelja plaća ovrhovoditelj, a Agencija nije dužna poduzeti traženu radnju prije plaćanja naknade.

(6) Ovršenik je dužan Agenciji platiti naknadu za vraćanje naplaćene zadužnice te naknadu za druge radnje koje Agencija poduzima na zahtjev ovršenika.

(7) Naknadu za davanje podataka, preslika i potvrda iz Očevidnika na novčanim sredstvima plaća podnositelj zahtjeva, a Agencija nije dužna dati podatke, preslike niti potvrde prije plaćanja naknade.

(8) Na iznos naknada koje Agencija naplaćuje za poduzimanje radnji pri provedbi ovrhe ne plaća se porez na dodanu vrijednost.

(9) Ministar financija propisuje vrste i visine naknada za obavljanje poslova propisanih ovim Zakonom te način naplate naknade.

GLAVA VII. JEDINSTVENI REGISTAR RAČUNA

Vođenje i dostava podataka

Članak 23.

(1) Agencija vodi Jedinštveni registar računa.

(2) Jedinštveni registar računa jest elektronička baza podataka koja sadrži podatke o svim računima i oročenim novčanim sredstvima te o sefovima svih fizičkih i pravnih osoba, kao i podatke o stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama svih fizičkih i pravnih osoba.

(3) Obveznici dostave podataka u Jedinštveni registar računa jesu banke, Hrvatska narodna banka, stambene štedionice i kreditne unije.

(4) Obveznici dostave podataka iz stavka 3. ovoga članka dužni su dnevno dostavljati u Jedinštveni registar računa podatke o otvorenim računima i oročenim novčanim sredstvima te o sefovima svih fizičkih i pravnih osoba, kao i podatke o stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama te podatke o naknadno nastalim promjenama po tim računima, oročenim novčanim sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama.

(5) Podaci koje obveznici iz stavka 3. ovoga članka dostavljaju u Jedinštveni registar računa ne sadrže podatke o stanju na računu niti podatke o stanju oročenih novčanih sredstava odnosno stambene štednje.

(6) Na dostavu podataka iz stavka 1. ovoga članka ne odnosi se obveza čuvanja bankovne tajne sukladno zakonu kojim se uređuju kreditne institucije, odnosno obveza čuvanja povjerljivih podataka sukladno zakonu kojim se uređuju kreditne unije.

(7) Agencija u Jedinštveni registar računa upisuje podatke o oznaci blokade računa i zabrani raspolaganja oročenim novčanim sredstvima te podatke dobivene od nadležnog tijela koje je na temelju propisa nadležno za postupak dodjeljivanja osobnog identifikacijskog broja i za vođenje evidencije o osobnim identifikacijskim brojevima.

(8) Obveznik iz stavka 3. ovoga članka dužan je uskladiti podatke koje je dostavio u Jedinštveni registar računa s podacima koje je u Jedinštveni registar računa upisala Agencija sukladno stavku 7. ovoga članka.

(9) Podatke koje je Agencija u Jedinštveni registar računa upisala za račune, oročena novčana sredstva, stambene štednje i depozite obveznici dostave iz stavka 3. ovoga članka mogu koristiti isključivo za potrebe postupanja sukladno ovome Zakonu.

(10) Ministar financija pravilnikom detaljnije propisuje sadržaj Jedinštvenog registra računa, obuhvat podataka, način i rokove dostave i usklađivanja podataka, davanje, korištenje i uporabu podataka, uvid u podatke iz Jedinštvenog registra računa te postupanje obveznika dostave podataka s podacima koje u Jedinštveni registar računa upisuje Agencija.

Javni podaci, uvid i davanje podataka

Članak 24.

(1) Javni podaci u Jedinostvenom registru računa jesu podaci o poslovnom subjektu, a to su:

1. osobni identifikacijski broj
2. tvrtka ili naziv odnosno ime i prezime
3. sjedište i adresa
4. broj računa i oročenih novčanih sredstava odnosno depozita u kreditnoj uniji i naziv banke koja vodi račun odnosno oročena novčana sredstva odnosno kreditne unije u kojoj se vodi depozit
5. oznaka blokade računa odnosno zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima
6. datum otvaranja i zatvaranja računa i oročenih novčanih sredstava u banci odnosno depozita u kreditnoj uniji
7. datum isteka ugovora o oročenju
8. drugi podaci o računu i oročenim novčanim sredstvima odnosno depozitu u kreditnoj uniji poslovnog subjekta koji su propisani pravilnikom iz članka 23. stavka 10. ovoga Zakona.

(2) U odnosu na poslovnog subjekta koji je fizička osoba javni podaci u smislu stavka 1. ovoga članka su samo podaci o računima koji su otvoreni radi obavljanja gospodarske ili druge djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

(3) Agencija će podnositelju na temelju njegovog pisanog zahtjeva osigurati uvid u javne podatke u Jedinostvenom registru računa ili će mu ih dati u pisanom obliku.

(4) Podaci iz Jedinostvenog registra računa koji se odnose na potrošače, a koje upisuju obveznici dostave podataka iz članka 23. stavka 3. ovoga Zakona nisu javni i na njih se na odgovarajući način primjenjuje zakon kojim se uređuje zaštita osobnih podataka, osim podataka o tome ima li potrošač prema podacima iz Jedinostvenog registra računa otvoren račun te podataka o računima specifične namjene.

(5) Podatke koji nisu javni Agencija daje na temelju pisanog zahtjeva sudu i drugom nadležnom tijelu te banci, Hrvatskoj narodnoj banci, stambenoj štedionici i kreditnoj uniji za njihove klijente i potrošaču podatke koji se na njega odnose.

(6) Uredu za sprječavanje pranja novca kao financijsko-obavještajnoj jedinici Republike Hrvatske izravno su elektroničkim putem i bez naknade dostupni svi podaci koji se nalaze u Jedinostvenom registru računa, u skladu s propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

(7) Ministar financija pravilnikom propisuje naknadu za uvid i davanje podataka iz Jedinostvenog registra računa.

Prekršaji banke

Članak 28.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 100.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj banka odnosno Hrvatska narodna banka:

1. ako u roku ne izvrši nalog u visini raspoloživih sredstva na računima do iznosa određenog u nalogu Agencije i ako o tome ne obavijesti Agenciju (članak 9. stavak 1.)
2. ako odobreno prekoračenje na računu ovršenika na temelju kredita banke dostavi kao priljev novčanih sredstava na račun, osim ako su ovršenik i banka tako ugovorili ili je ovršenik nakon početka provedbe ovrhe dao izričitu suglasnost banci da se ovrha može provesti iz tih sredstava (članak 9. stavak 3.)

3. ako u slučaju kada nalog Agencije nije izvršen u cijelosti ne zabrani raspolaganje novčanim sredstvima po računima i oročenim novčanim sredstvima do visine određene u nalogu Agencije (članak 9. stavak 4.)

4. ako ne blokira sve ovršenikove račune i ne zabrani raspolaganje oročenim novčanim sredstvima na temelju naloga Agencije u slučaju kada osnova za plaćanje nije izvršena u cijelosti (članak 9. stavak 6.)

5. ako nakon blokade ovršenikovih računa i zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima ne dostavi obavijest o svakom priljevu novčanih sredstava na račun ovršenika, sve do naloga Agencije za deblokadu računa ovršenika i slobodno raspolaganje novčanim sredstvima (članak 9. stavak 8.)

6. ako priljev novčanih sredstava na blokirani račun ovršenika koristi za izvršenje bilo kojeg drugog naloga osim za izvršenje neizvršenih osnova za plaćanje, sve do izvršenja svih neizvršenih osnova za plaćanje pojedinog ovršenika (članak 9. stavak 9.)

7. ako ne osigura tehničke uvjete za razmjenu naloga i podataka (članak 9. stavak 13.)

8. ako promijeni ili produži ugovor o oročenju za vrijeme zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima (članak 10. stavak 3.)

9. ako za vrijeme zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima ne doznači kao priljev na račun ovršenika oročena novčana sredstva po isteku ugovora o oročenju odnosno dospjele kamate koje se prema ugovoru o oročenju isplaćuju za vrijeme zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima (članak 10. stavci 1. i 2.)

10. ako novčana sredstva po ugovoru o oročenju koji je otkazan ili raskinut za vrijeme zabrane raspolaganja oročenim novčanim sredstvima isplati ovršeniku umjesto da ih doznači kao priljev na račun ovršenika (članak 10. stavak 3.)

11. ako po nalogu ne tereti ovršenikov račun u skladu sa standardima korištenja bankovnih tehnologija i o tome ne obavijesti Agenciju bez odgađanja (članak 11. stavak 1. i 2.)

12. ako isti dan ne tereti račun ovršenika i ne odobri račun ovrhovoditelja, u slučaju da ovršenik ima račun u istoj banci u kojoj ovrhovoditelj ima otvoren račun (članak 11. stavak 3.)

13. ako ne odobri isti radni dan ili najkasnije sljedeći radni dan račun banke u kojoj ovrhovoditelj ima otvoren račun, u slučaju da su račun ovršenika i račun ovrhovoditelja u različitim bankama (članak 11. stavak 4.)

14. ako po nalogu ne zaplijeni novčana sredstva na računu ovršenika i/ili oročena novčana sredstva i o tome ne obavijesti Agenciju bez odgađanja (članak 11. stavci 5. i 6.)

15. ako po nalogu ne zabrani, odnosno uskrati isplatu s računa i/ili oročenih novčanih sredstva ovršeniku ili trećoj osobi na temelju naloga ovršenika kada je određena pljenidba novčanih sredstava ili zabrana raspolaganja odnosno uskrata isplate (članak 11. stavak 5.)

16. ako zatvori račun pravne osobe koji u Jedinistvenom registru računa ima oznaku blokade, a ta osoba nema otvoren niti jedan drugi račun u banci (članak 19. stavak 1.)

17. ako podatke iz Očevidnika odnosno druge podatke o pravnim osobama do kojih je došla na temelju odredaba ovoga Zakona ne koristi isključivo za potrebe provedbe ovoga Zakona, već iste koristi u druge svrhe, prosljeđuje odnosno ugrađuje u svoje proizvode i usluge, a za to nije pribavila izričitu suglasnost klijenta na kojeg se podaci odnose (članak 20. stavak 9.)

18. ako dnevno ne dostavi podatke o otvorenim računima i promjenama po računima i oročenim novčanim sredstvima u Jedinistveni registar računa (članak 23. stavak 4.)

19. ako podatke dostavljene u Jedinistveni registar računa ne uskladi s podacima koje je u Jedinistveni registar računa upisala Agencija (članak 23. stavak 8.)

20. ako na zahtjev nadzornih tijela ne dostavi izvješća, podatke i druge obavijesti o svim pitanjima važnima za provođenje nadzora (članak 26. stavak 3.)

21. ako ne dostavi Agenciji isti ili najkasnije sljedeći radni dan osnovu za plaćanje kojom je sud naložio banci provedbu ovrhe ili osiguranja na novčanim sredstvima po računu ovršenika (članak 5. stavak 13.).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 20.000,00 do 50.000,00 kuna i odgovorna osoba u banci.

Prekršaji stambene štedionice ili kreditne unija

Članak 29.

(1) Novčanom kaznom u iznosu od 50.000,00 do 500.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj stambena štedionica ili kreditna unija:

1. ako dnevno ne dostavi podatke o otvorenim stambenim štednim ulozima i depozitima i podatke o naknadno nastalim promjenama po štednim ulozima i depozitima u Jedinствeni registar računa (članak 23. stavak 4.)

2. ako podatke dostavljene u Jedinствeni registar računa ne uskladi s podacima koje je u Jedinствeni registar računa upisala Agencija (članak 23. stavak 8.)

3. ako na zahtjev nadzornih tijela ne dostavi izvješća, podatke i druge obavijesti o svim pitanjima važnima za provođenje nadzora (članak 26. stavak 3).

(2) Za prekršaj iz stavka 1. ovoga članka kaznit će se novčanom kaznom u iznosu od 10.000,00 do 50.000,00 kuna i odgovorna osoba u stambenoj štedionici ili kreditnoj uniji.

- PRILOZI**
- **Izvešće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću**
 - **Izjava o usklađenosti prijedloga propisa s pravnom stečevinom
Europske unije**
 - **Usporedni prikaz podudaranja odredbi propisa Europske unije s
prijedlogom propisa**

OBRAZAC
IZVJEŠĆA O PROVEDENOM SAVJETOVANJU SA ZAINTERESIRANOM JAVNOŠĆU

Naslov dokumenta	Izvješće o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, s Konačnim prijedlogom zakona
Stvaratelj dokumenta, tijelo koje provodi savjetovanje	Ministarstvo financija
Svrha dokumenta	Izvješćivanje o provedenom savjetovanju sa zainteresiranom javnošću o Nacrtu prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, s Konačnim prijedlogom zakona
Datum dokumenta	06.03.2020.
Verzija dokumenta	1.
Vrsta dokumenta	Izvješće
Naziv nacrtu zakona, drugog propisa ili akta	Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, s Konačnim prijedlogom zakona
Jedinstvena oznaka iz Plana donošenja zakona, drugih propisa i akata objavljenog na internetskim stranicama Vlade	-
Naziv tijela nadležnog za izradu nacrtu	Ministarstvo financija
Koji su predstavnici zainteresirane javnosti bili uključeni u postupak izrade odnosno u rad stručne radne skupine za izradu nacrtu?	U postupku izrade predmetnog Nacrtu prijedloga zakona bili su uključeni predstavnici Ministarstva financija i Financijske agencije.
Je li nacrt bio objavljen na internetskim stranicama ili na drugi odgovarajući način?	Nacrt prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, s Konačnim prijedlogom zakona bio je objavljen na portalu e-savjetovanje od 26.02.2020. do 05.03.2020. na internetskoj stranici: https://esavjetovanja.gov.hr/ECon/MainScreen?entityId=13633
Ako jest, kada je nacrt objavljen, na kojoj internetskoj stranici i koliko je vremena ostavljeno za savjetovanje?	
Ako nije, zašto?	
Koji su predstavnici zainteresirane javnosti dostavili svoja očitovanja?	Očitovanje su dostavili: Pravobranitelj za djecu RH i Hrvatska udruga banaka.
ANALIZA DOSTAVLJENIH PRIMJEDBI	Odgovori na dostavljene komentare nalaze se u tablici Analiza dostavljenih primjedbi.
Primjedbe koje su prihvaćene	
Primjedbe koje nisu prihvaćene i obrazloženje razloga za neprihvatanje	
Troškovi provedenog savjetovanja	-

Izvješće o provedenom savjetovanju - Prijedloga zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima

Redni broj	Korisnik	Isječak	Komentar	Status odgovora	Odgovor
1	Pravobranitelj za djecu RH	NACRT PRIJEDLOGA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PROVEDBI OVRHE NA NOVČANIM SREDSTVIMA, S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA, II. OCJENA STANJA, OSNOVNA PITANJA KOJA SE UREĐUJU ZAKONOM I POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI	<p>Poštovani,</p> <p>Sukladno ovlasti iz članka 9. Zakona o pravobraniteljstvu za djecu („Narodne novine“ br. 73/17), dostavljamo naše mišljenje u postupku prethodne procjene za Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima.</p> <p>Iako je riječ o intervenciji iz domene jačanja okvira za sprečavanje pranja novca, koristimo priliku ukratko ukazati i na mogućnost intervencije u odredbe čija primjena posredno i neposredno utječe na realizaciju prava i interesa djece, na koja smo ukazali i prijašnjih godina.</p> <p>Inicijativa se temelji na problematici o kojoj smo upoznati obraćanjem većeg broja stranaka, koja upućuju na potrebu dodatne intervencije kako bi se zaštitila prava i interesi djece.</p> <p>Načelno, radi se o inicijativi koja se odnosi na zaštitu najboljeg interesa djeteta koje potražuje sredstva za svoje uzdržavanje vezano za rokove i troškove postupka i razmjernog namirenja.</p> <p>Predlažemo :</p> <ul style="list-style-type: none"> - da se u čl. 12. kao izuzetak od prestanka izvršenja nakon proteka roka od 3 godine, pored namirenja tražbine zakonskog uzdržavanja djeteta, uključe i druga potraživanja u korist djece; - da se radi zaštite prava i interesi ml. ovrhovoditelja u postupku ovrhe radi prisilne naplate novčanih iznosa za uzdržavanje djeteta propišu iznimke, podredno maksimalno skrate rokovi (rok je 60 dana, predug) za prijenos novčanih sredstava; - izmjenu članka 22. st. 4. kako bi se ovrha radi ostvarenja tražbine uzdržavanja za dijete, sukladno odredbi članka 527. st. 3. Obiteljskog zakona 	Nije prihvaćen	Izneseni prijedlozi kojima je cilj poboljšanje zaštite prava i interesa djeteta koje potražuje sredstva za svoje uzdržavanje ne odnose se na tekst predmetnog Prijedloga zakona. S obzirom da izneseni prijedlozi obuhvaćaju izmjene odredbi ovršnog postupka, a što zahtijeva opsežniju raspravu i uključenost šireg kruga sudionika, isti ne mogu biti predmet uređenja ovoga Prijedloga zakona.

		<p>(„Narodne novine“ br. 103/15) provodila prije ovrhe radi naplate svih drugih tražbina neovisno o vremenu njihova nastavka;</p> <p>- voditi računa o pravima i interesima djece i prilikom propisivanja vrsta i visina naknada za obavljanje poslova propisanih ovim Zakonom te načina naplate naknade (koja obveza proizlazi Člankom 22. stavak 9.): primjerice kako se u provedbi ovrhe na novčanim sredstvima koju provodi Agencija ne bi umanjivali iznosi uzdržavanja utvrđeni pravomoćnim i ovršnim sudskim odlukama na štetu djece radi naplate naknada Agencije ili kako bi se unaprijedio sustav u odnosu na negativni utjecaj plaćanja mjesečnih naknada Agenciji za obavljanje poslova provedbe ovrhe radi ostvarivanja uzdržavanja za dijete na novčanim sredstvima ovršenika, u odnosu na drugu djecu s kojom obveznik uzdržavanja živi.</p> <p>- da se dopuni Zakon na način da se njime predvidi mogućnost razmjernog namirenja tražbina u situaciji kada pravo na uzdržavanje ima više osoba u slučajevima ovrhe na novčanim sredstvima, kao i da se odgovarajućom odredbom (ili podzakonskim aktom) reguliraju tehnički uvjeti za provedbu razmjernog namirenja</p>		
2 HRVATSKA UDRUGA BANAKA	IV. PRIJEDLOG ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 1.	<p>Čl. 1. Konačnog prijedloga ZID Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima kojim se dodaje novi članak 1.a. – mišljenja smo da je nije dovoljno regulirati da se u hrvatsko zakonodavstvo preuzima navedena Direktiva, već da je potrebno doraditi i predmet Zakona koji se ovim ZID mijenja/dopunjuje na način da je i iz predmeta Zakona vidljivo da se uređuje materija za potrebe provedbe propisa koji uređuju sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma. Ovo i iz razloga postojeće odredbe stavka 9. članka 23. Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima te propisa o zaštiti osobnih podataka.</p>	Nije prihvaćen	<p>Sukladno članku 7. Jedinstvenih metodološko-nomotehničkih pravila za izradu akata koje donosi Hrvatski sabor (Narodne novine, broj 74/15), predmet propisa izražava se sažeto i kratko i nije prihvatljivo (i nepotrebno je) u sadržaju članka 1. propisa taksativno nabrajati svaki dio propisa, odnosno sva pojedina</p>

				pitanja koja se uređuju propisom, nego je nužno izraziti bit i uputiti na osnovni predmet odnosno sadržaj propisa.
3 HRVATSKA UDRUGA BANAKA	IV. PRIJEDLOG ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU, Članak 3.	<p>Čl. 3. Konačnog prijedloga ZID Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima kojim se mijenja stavak 2. članka 23. u dijelu kojim se dodaju podaci o stvarnim vlasnicima pravnih osoba imatelja računa, oročenih novčanih sredstava i sefova – otvara nam se pitanje kolizije s materijom koja je u tom dijelu već uređena Pravilnikom o Registru stvarnih vlasnika te smo mišljenja da bi trebalo izbjeći uređenje iste materije u dva propisa. Prijedlogom Zakona dopunjuju se podaci koje su obveznici dužni dostavljati u Jedinствeni registar računa. Osim već postojećih podataka dostavljati će se podaci o fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje sa sredstvima po stambenim štednim ulozima. (čl. 3. Prijedloga Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčani sredstvima kojima se mijenja čl. 23.st.2.)</p> <p>Ovdje bi htjeli naglastiti situaciju koja se odnosi na štedionice i stambene štedne uloge a vezano za fizičke osobe koje su ovlaštene za raspolaganje sa sredstvima po stambenim štednim ulozima. Naime, uz štedišu u poslu sklapanja stambene štednje može se pojaviti zakonski zastupnik/skrbnik/punomoćnik. Koliko shvaćamo novu odredbu Zakona, stambene štedionice će biti u obvezi dostavljati podatke o svim ovim osobama (zakonskim zastupnicima/skrbnicima/punomoćnicima). Napominjemo da je primjena punomoći, odnosno, zastupanje po punomoćniku u slučaju ugovora o stambenoj štednji ograničena i njezin opseg je drugačiji u odnosu na proizvode koje nude banke (npr. tekući računi, oročeni depoziti i sl.). Dok kod bankovnih proizvoda osoba koja ima punomoć po računu može raspolagati do opoziva punomoći sa novčanim sredstvima, u stambenim štedionicama punomoći su, ograničene na pojedinu radnju u ugovoru (npr. punomoć za isplatu sredstva kod otkaza ugovora o</p>	Nije prihvaćen	<p>Predmetnim Prijedlogom zakona prenosi se odredba Direktive (EU) 2018/843 koja propisuje da registar računa mora sadržavati podatke o osobi ili osobama koje djeluju u ime stranke (vlasnik računa, sefa, stambene štednje). Napominjemo da Direktiva (EU) 2018/843 ne specificira vrste osoba odnosno ovlaštenja koja su predmet upisa u registar računa te je slijedom navedenog predložena izmjena članka 23. stavka 2. Zakona.</p>

stambenoj štednji, punomoć za izmjenu financijskih odredbi ugovora, i sl.). Uz tu punomoć, punomoćnik nastupa u ime i za račun klijenta te je ograničena je na pojedinu radnju. Takvi opunomoćenici nemaju neko trajno ovlaštenje za poduzimanje radnji u odnosu na sredstva stambene štednje, ne evidentiraju se posebno u sustav te takve punomoći u pravilu dolaze u stambenu štedionicu zajedno sa zahtjevom da se poduzme određena radnja i prestaju ispunjenjem zahtjeva za koji je punomoć dana. Podrazumijeva li ova odredba da ćemo biti dužni dostavljati podatke o osobi koja nastupa temeljem punomoći za npr. izmjenu financijskih odredbi ugovora o stambenoj štednji? Dakle ta punomoć je ograničena isključivo na tu radnju, punomoćnik osim izmjene financijskih odredbi ugovora (npr. povećanje ciljanog ugovorenog iznosa koji klijent želi postići u razdoblju štednje) ne može poduzimati nikakve druge radnje niti može raspolagati ušteđenim sredstvima stambene štednje. Isto tako napominjemo da stambene štedionice sukladno Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, strogo primjenjuje pravilo provođenja dubinske analize svojih klijenata i ne dozvoljava sklapanje ugovora o stambenoj štednji temeljem punomoći.

Predlažemo da se detaljnije propiše na koje osobe se točno odnosi odredba kada govorimo o fizičkim osobama koje su ovlaštene za raspolaganje sa sredstvima po stambenim štednim ulozima te da se detaljnije propišu slučajevi kada ćemo biti dužni dostavljati podatke o njima (npr. ukoliko se radi o jednokratnoj punomoći za pojedinu radnju da li smo u obvezi dostaviti podatke o svakoj osobi koja je nastupala u ime i za račun klijenta neovisno o opsegu dane punomoći?).

4 HRVATSKA
UDRUGA
BANAKA

IV. PRIJEDLOG
ZA
DONOŠENJE
ZAKONA PO
HITNOM
POSTUPKU,
Članak 4.

Čl. 4. Konačnog prijedloga ZID Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima kojim se mijenja stavak 4. članka 24. – mišljenja smo da bi se dio predmetnog stavka koji se odnosi na obvezu brisanja podataka nakon 10 godina trebalo regulirati pozivanjem na odredbe Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. Naime, iz obrazloženja predloženih izmjena proizlazi da se navedeno odnosi na materiju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, a materija rokova čuvanja podataka od

Nije prihvaćen Budući da Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (Narodne novine, br. 108/17 i 39/19) nije izrijekom propisan rok čuvanja

strane obveznika u okviru sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma je već uređena navedenim Zakonom, stoga smatramo da u odnosu na rokove čuvanje podataka u tom dijelu treba uputiti na predmetni Zakon, kako bi se izbjegla eventualna kolizija u reguliranju iste materije. Mišljenja smo da je u kontekstu propisa koji uređuju zaštitu osobnih podataka potrebno doraditi dio predmetnog stavka koji glasi: Na podatke iz Jedinog registra računa koji se odnose na potrošače na odgovarajući način se primjenjuje zakon kojim se uređuje zaštita osobnih podataka. i to na način da se regulira kao zaseban članak unutar Glave – Jedinog registar računa na način da glasi: Na podatke iz Jedinog registra računa koji se odnose na fizičke osobe na odgovarajući način se primjenjuju propisi kojim se uređuje zaštita osobnih podataka. Ovo kako bi se time u kontekstu zaštite osobnih podataka ujedno regulirale sve svrhe (predmet Zakona) koji je predmet regulacije Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima.

podataka iz Jedinog registra računa, radi potpunog prijenosa Direktive (EU) 2018/843 u pravni poredak Republike Hrvatske, potrebno je predmetnim Prijedlogom zakona propisati da se podaci preuzeti iz Jedinog registra računa brišu nakon proteka roka od 10 godina.

**IZJAVA O USKLAĐENOSTI PRIJEDLOGA PROPISA S PRAVNOM STEČEVINOM
EUROPSKE UNIJE**

1. Naziv prijedloga propisa

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima

2. Stručni nositelj izrade prijedloga propisa

MINISTARSTVO FINANCIJA

3. Veza s Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije

Predviđeno Programom Vlade Republike Hrvatske za preuzimanje i provedbu pravne stečevine Europske unije za 2020. godinu.

Rok: I. kvartal 2020.

4. Preuzimanje odnosno provedba pravne stečevine Europske unije

a) Odredbe primarnih izvora prava Europske unije

Ugovor o funkcioniranju Europske unije
članak/članci 114.

b) Sekundarni izvori prava Europske unije

Direktiva (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU (SL L 156, 19.6.2018.)

32018L0843

- Članci 1., 2., 4., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 21., 23., 24., 25., 26., 27., 28., 29., 30., 31., 32., 33., 34., 35., 36., 37., 38., 39., 42., 43., 44., 45. i 46. preuzeto: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19)
- Članci 2., 10., 15., 16., 19., 21., 23., 27., 30., 31., 34. i 39. preuzeto: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17)
- Članak 2. preuzeto: Kazneni zakon (NN 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17, 118/18) (NN 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17, 118/18)
- Članci 19. i 42. preuzeto: Zakon o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (NN 68/18 i 02/20)
- Članak 20. preuzeto: Zakon o zemljišnim knjigama (NN 91/96, 68/98, 137/99, 114/01, 100/04, 107/07, 152/08, 126/10, 55/13, 60/13, 108/17)

- Članak 29. preuzeto: Zakon o deviznom poslovanju (NN 96/03, 140/05, 132/06, 150/08, 92/09, 133/09, 153/09, 145/10, 76/13)
- Članak 29. preuzeto: Zakon o igrama na sreću (NN 87/09, 35/13, 158/13, 41/14, 143/14)
- Članak 29. preuzeto: Zakon o reviziji (NN 127/17)
- Članak 29. preuzeto: Zakon o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18)
- Članak 29. preuzeto: Zakon o odvjetništvu (NN 09/94, 117/08, 50/09, 75/09, 18/11)
- Članak 29. preuzeto: Zakon o poreznom savjetništvu (NN 127/00, 76/13, 115/16)
- Članak 30. preuzeto: Zakon o državnim službenicima (NN 92/05, 142/06, 77/07, 107/07, 27/08, 34/11, 49/11, 150/11, 34/12, 49/12, 37/13, 38/13, 01/15, 138/15, 61/17)
- Članak 30. preuzeto: Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (NN 75/08)
- Članak 30. preuzeto: Zakon o Financijskom inspektoratu Republike Hrvatske (NN 85/08)
- Članak 30. preuzeto: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18)
- Članak 30. preuzeto: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12)
- Članci 36. i 38. preuzeto: Zakon o kaznenom postupku (NN 152/08, 76/09, 80/11, 121/11, 91/12, 143/12, 56/13, 145/13, 152/14, 70/17)
- Članak 19. bit će preuzeto: Pravilnik o jedinstvenom registru računa (01.04.2020)

e) Ostali izvori prava Europske unije

-

5. Prilog: tablice usporednih prikaza za propise kojima se preuzimaju odredbe sekundarnih izvora prava Europske unije u zakonodavstvo Republike Hrvatske

Da.

RM
RD
5/3/20
13/11/20

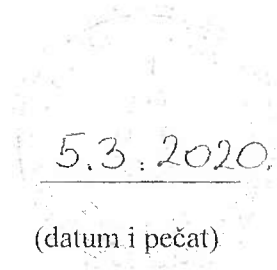
Potpis EU koordinatora stručnog nositelja izrade prijedloga propisa, datum i pečat

Stipe Župan

Državni tajnik i EU koordinator

Stipe Župan

(potpis)



(datum i pečat)

Potpis EU koordinatora Ministarstva vanjskih i europskih poslova, datum i pečat

Andreja Metelko-Zgombić

Državna tajnica i EU koordinatorica

Andreja Metelko-Zgombić

(potpis)



(datum i pečat)

Stipe Župan
Andreja Metelko-Zgombić

USPOREDNI PRIKAZ PODUDARANJA ODREDBI PROPISA EUROPSKE UNIJE S PRIJEDLOGOM PROPISA

1. Naziv propisa Europske unije

Direktiva (EU) 2018/843 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2018. o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma i o izmjeni direktiva 2009/138/EZ i 2013/36/EU

2. Naziv prijedloga propisa

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima

3. Usklađenost odredbi propisa Europske unije (sekundarni izvori prava) s odredbama prijedloga propisa

a)	b)	c)	d)
Odredbe propisa Europske unije	Odredbe prijedloga propisa	Je li sadržaj odredbe propisa Europske unije u potpunosti preuzet u	Obrazložen je (ako sadržaj odredbe propisa Europske unije nije preuzet ili je djelomično

		odredbu prijedloga propisa?	preuzet u odredbu prijedloga propisa)
<p>Članak 1.</p> <p>Izmjene Direktive (EU) 2015/849</p> <p>Direktiva (EU) 2015/849 mijenja se kako slijedi:</p> <p>1.članak 2. stavak 1. točka 3. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)podtočka (a) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(a)revizore, vanjske računovođe i porezne savjetnike te sve ostale osobe koje se obvežu da će izravno ili s pomoću drugih osoba s kojima su te ostale osobe povezane pružati materijalnu pomoć, potporu ili savjete o poreznim pitanjima kao glavnu poslovnu djelatnost ili profesionalnu aktivnost;”;</p> <p>(b)podtočka (d) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(d)posrednike u prometu nekretnina, između ostalog kada djeluju kao posrednici u iznajmljivanju nekretnina, ali samo u vezi s transakcijama u kojima mjesečna najamnina iznosi 10 000 EUR ili više;”;</p> <p>(c)dodaju se sljedeće podtočke:</p> <p>„(g) pružatelje usluga koji se bave uslugama razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta;</p> <p>(h) pružatelje skrbničke usluge novčanika;</p> <p>(i)osobe koje trguju umjetničkim djelima ili djeluju kao posrednici u trgovini umjetničkim djelima, između ostalog kada se time bave umjetničke galerije i aukcijske kuće, ako vrijednost transakcije ili niza povezanih transakcija iznosi 10 000 EUR ili više;</p> <p>(j)osobe koje pohranjuju umjetnička djela ili njima trguju ili djeluju kao posrednici u trgovini umjetničkim djelima, kada se navedeno odvija u slobodnim lukama, ako vrijednost transakcije ili niza povezanih transakcija iznosi 10 000 EUR ili više.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 6.

<p>2.članak 3. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)točka 4. mijenja se kako slijedi:</p> <p>i.podtočka (a) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(a)kaznena djela terorizma, kaznena djela povezana s terorističkom skupinom i kaznena djela povezana s terorističkim aktivnostima kako je utvrđeno u glavama II. i III. Direktive (EU) 2017/541 <u>(*1)</u>;</p> <p><u>(*1)</u> Direktiva (EU) 2017/541 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. ožujka 2017. o suzbijanju terorizma i zamjeni Okvirne odluke Vijeća 2002/475/PUP i o izmjeni Odluke Vijeća 2005/671/PUP (SL L 88, 31.3.2017., str. 6.).”;</p> <p>ii.podtočka (c) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(c)aktivnosti zločinačkih organizacija, kako je definirano u članku 1. stavku 1. Okvirne odluke Vijeća 2008/841/PUP <u>(*2)</u>;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 21.
<p><u>(*2)</u> Okvirna odluka Vijeća 2008/841/PUP od 24. listopada 2008. o borbi protiv organiziranog kriminala (SL L 300, 11.11.2008., str. 42.);”</p> <p>(b)u točki 6. podtočka (b) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(b)u slučaju trustova, sve sljedeće osobe:</p> <p>i. osnivača odnosno osnivače;</p> <p>ii. upravitelja odnosno upravitelje;</p> <p>iii. zaštitnika odnosno zaštitnike (ako postoji/-e);</p> <p>iv.korisnike, ili u slučaju kada se pojedinci koji imaju korist od pravnog aranžmana ili subjekta tek trebaju utvrditi, skupinu osoba u čijem se temeljnom interesu pravni aranžman ili subjekt uspostavlja ili u čijem temeljnom interesu pravni aranžman ili subjekt djeluje;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članci 4. i 21.

<p>v. svaku drugu fizičku osobu koja u konačnici provodi kontrolu nad trustom izravnim ili neizravnim vlasništvom ili na drugi način;”;</p> <p>(c) točka 16. zamjenjuje se sljedećom:</p> <p>„16. „elektronički novac” znači elektronički novac kako je definiran u članku 2. točki 2. Direktive 2009/110/EZ, ali ne uključuje novčanu vrijednost na koju se upućuje u članku 1. stavcima 4. i 5. te direktive;”;</p> <p>(d) dodaju se sljedeće točke:</p> <p>„18. „virtualne valute” znači digitalni prikaz vrijednosti koji nije izdala i za koji ne jamči središnja banka ni javno tijelo, koji nije nužno povezan sa zakonski uspostavljenom valutom te nema pravni status valute ili novca, ali ga fizičke ili pravne osobe prihvaćaju kao sredstvo razmjene i može se prenositi, pohranjivati te se njime može trgovati elektroničkim putem;</p> <p>19. „pružatelj skrbničke usluge novčanika” znači subjekt koji pruža uslugu čuvanja privatnih kriptografskih ključeva u ime svojih stranaka radi držanja, pohrane i prijenosa virtualnih valuta.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Kazneni zakon (NN 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17, 118/18) (NN 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17, 118/18) članak/članak i 97. - 102. i 328.
<p>3. članak 6. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a) u stavku 2. točke (b) i (c) zamjenjuju se sljedećim:</p> <p>„(b) rizike povezane sa svakim relevantnim sektorom, uključujući, ako su dostupne, procjene koje o količinama opranog novca daje Eurostat za svaki od tih sektora;</p> <p>(c) najraširenija sredstva kojima se kriminalci koriste za pranje nezakonitih imovinskih koristi, uključujući, ako su informacije dostupne, ona koja se posebice koriste u transakcijama između država članica i trećih zemalja, neovisno o utvrđenju treće zemlje kao visokorizične na temelju članka 9. stavka 2.”;</p> <p>(b) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„3. Komisija osigurava da izvješće iz stavka 1. bude stavljeno na raspolaganje državama članicama i obveznicima kako bi im pomogla u utvrđivanju i razumijevanju rizika od pranja novca i financiranja terorizma te upravljanju njime i njegovu smanjivanju te kako bi omogućila drugim dionicima, između ostalih</p>		Nije potrebno preuzimati	Nije primjenjivo, ovom izmjenom propisuju se obveze Komisije.

<p>nacionalnim zakonodavcima, Europskom parlamentu, europskim nadzornim tijelima te predstavnicima FOJ-eva da bolje razumiju rizike. Izvješća se objavljuju najkasnije šest mjeseci nakon što su stavljena na raspolaganje državama članicama, osim dijelova izvješća koji sadržavaju povjerljive informacije.”;</p>			
<p>4.članak 7. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)u stavku 4. dodaju se sljedeće točke:</p> <p>„(f)izvješćuje o institucionalnoj strukturi i općim postupcima u svojem režimu SPNFT-a, uključujući, između ostalog o FOJ-u, poreznim tijelima i državnim odvjetništvima te dodijeljenim ljudskim i financijskim resursima, u mjeri u kojoj su te informacije dostupne;</p> <p>(g)izvješćuje o nacionalnim naporima i resursima (radnoj snazi i proračunu) koji su dodijeljeni za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma.”;</p> <p>(b)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„5. Države članice rezultate svojih procjena rizika, uključujući njihova ažuriranja, stavljaju na raspolaganje Komisiji, europskim nadzornim tijelima i drugim državama članicama. Druge države članice mogu prema potrebi državi članci koja provodi procjenu rizika pružiti relevantne dodatne informacije. Sažetak procjene stavlja se na raspolaganje javnosti. Taj sažetak ne sadržava povjerljive informacije.”;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 4. - 5.</p>
<p>5.članak 9. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Komisija je ovlaštena za donošenje delegiranih akata u skladu s člankom 64. radi utvrđivanja visokorizičnih trećih zemalja, uzimajući u obzir strateške nedostatke, posebno u sljedećim područjima:</p> <p>(a)pravni i institucijski okvir SPNFT-a treće zemlje, posebno:</p> <p>i. inkriminiranje pranja novca i financiranja terorizma;</p> <p>ii. mjere povezane s dubinskom analizom stranke;</p>		<p>Nije potrebno preuzimanje</p>	<p>Ovom izmjenom propisuju se ovlaštenja i obveze Komisije.</p>

<p>iii. zahtjevi u vezi s vođenjem evidencije;</p> <p>iv. zahtjevi u vezi s prijavljivanjem sumnjivih transakcija;</p> <p>v. dostupnost točnih i pravodobnih informacija o stvarnom vlasništvu pravnih osoba i aranžmana nadležnim tijelima;</p> <p>(b) ovlasti i postupci nadležnih tijela treće zemlje u svrhu borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma, uključujući odgovarajuće učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće sankcije, kao i praksa treće zemlje u suradnji i razmjeni informacija s nadležnim tijelima država članica;</p> <p>(c) djelotvornost sustava SPNFT-a treće zemlje u rješavanju rizika od pranja novca ili financiranja terorizma.”;</p> <p>(b) stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„4. Komisija prilikom izrade delegiranih akata iz stavka 2. uzima u obzir relevantne evaluacije, procjene ili izvješća koje su sastavile međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda nadležni u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma.”;</p>			
<p>6. u članku 10. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice zabranjuju svojim kreditnim institucijama i financijskim institucijama vođenje anonimnih računa, anonimnih štednih knjižica ili anonimnih sefova. Države članice u svakom slučaju zahtijevaju da se vlasnici i korisnici postojećih anonimnih računa, anonimnih štednih knjižica ili anonimnih sefova podvrgnu mjerama dubinske analize stranke najkasnije do 10. siječnja 2019., a u svakom slučaju prije upotrebe takvih računa, štednih knjižica ili sefova na bilo koji način.”;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članak i 42.</p>

<p>7.članak 12. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)stavak 1. mijenja se kako slijedi:</p> <p>i.u prvom podstavku točke (a) i (b) zamjenjuju se sljedećim:</p> <p>„(a)platni instrument ne može se ponovno puniti ili ima mjesečni prag za platne transakcije od 150 EUR koji se može upotrijebiti isključivo u toj državi članici;</p> <p>(b) najviši iznos pohranjen elektronički ne premašuje 150 EUR;”;</p> <p>ii. drugi podstavak briše se;</p> <p>(b)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Države članice osiguravaju da odstupanje predviđeno u stavku 1. ovog članka nije primjenjivo u slučaju iskupa u gotovini ili podizanja gotovine u novčanoj vrijednosti elektroničkog novca ako isplaćeni iznos premašuje 50 EUR, ili u slučaju platnih transakcija s udaljenosti kako su definirane u članku 4. točki 6. Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća (*3) u kojima plaćeni iznos premašuje 50 EUR po transakciji.</p> <p>(*3) Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).”;</p> <p>(c)dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>„3. Države članice osiguravaju da kreditne institucije i financijske institucije u svojstvu prihvatitelja prihvaćaju samo plaćanja izvršena anonimnim karticama s unaprijed uplaćenim sredstvima koje su izdane u trećim zemljama ako takve kartice ispunjavaju zahtjeve jednakovrijedne onima koji su utvrđeni u stavcima 1. i 2.</p> <p>Države članice mogu odlučiti da na svojem državnom području ne prihvaćaju plaćanja izvršena upotrebom anonimnih kartica s unaprijed uplaćenim sredstvima.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 12.
---	--	---------------	---

<p>8.članak 13. stavak 1. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)točka (a) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(a)identifikaciju stranke i provjeru identiteta stranke na temelju dokumenata, podataka ili informacija dobivenih iz pouzdanog i neovisnog izvora, između ostalog, ako postoje, sredstvima elektroničke identifikacije, relevantnim uslugama povjerenja kako je utvrđeno u Uredbi (EU) br. 910/2014 Europskog parlamenta i Vijeća (*4) ili bilo kojim drugim sigurnim, daljinskim ili elektroničkim postupcima identifikacije koje su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nacionalna tijela;</p> <p>(*4) Uredba (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/EZ (SL L 257, 28.8.2014., str. 73.).”;</p> <p>(b)na kraju točke (b) dodaje se sljedeća rečenica:</p> <p>„Ako je identificirani stvarni vlasnik viši rukovoditelj kako je navedeno u članku 3. stavku 6. točki (a) podtočki ii., obveznici poduzimaju potrebne razumne mjere radi provjere identiteta fizičke osobe koja je na položaju višeg rukovoditelja te vode evidenciju o poduzetim mjerama i o eventualnim poteškoćama s kojima su se susreli tijekom procesa provjere.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članak i 9. i 18.
<p>9.članak 14. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)u stavku 1. dodaje se sljedeća rečenica:</p> <p>„Prilikom ulaska u novi poslovni odnos s korporativnim ili drugim pravnim subjektom, ili trustom ili pravnim aranžmanom koji ima strukturu ili funkcije slične trustu („sličan pravni aranžman”), za koje postoji obveza registracije informacija o stvarnom vlasništvu na temelju članka 30. ili članka 31., obveznici prikupljaju dokaz o registraciji ili izvadak iz registra.”;</p> <p>(b)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„5. Države članice zahtijevaju da obveznici primjenjuju mjere dubinske analize stranke ne samo na sve nove stranke, nego u primjereno vrijeme i na postojeće stranke na temelju procjene rizika, ili kada se promijene relevantne okolnosti stranke, ili kada je obveznik na temelju bilo kakve pravne obveze dužan tijekom relevantne kalendarske godine kontaktirati sa strankom u svrhu provjere svih relevantnih informacija</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članak i 3., 10. i 11.

<p>povezanih sa stvarnim vlasnikom odnosno sa stvarnim vlasnicima, ili ako je obveznik to bio dužan u skladu s Direktivom Vijeća 2011/16/EU (*5).</p> <p>(*5) Direktiva Vijeća 2011/16/EU od 15. veljače 2011. o administrativnoj suradnji u području oporezivanja i stavljanju izvan snage Direktive 77/799/EEZ (SL L 64, 11.3.2011.. str. 1.).";"</p>			
<p>10.članak 18. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)u stavku 1. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„U slučajevima iz članaka od 18.a do 24., kao i u drugim slučajevima višeg rizika koje su utvrdile države članice ili obveznici, države članice zahtijevaju od obveznika da primjenjuju pojačane mjere dubinske analize stranke kako bi se tim rizicima na odgovarajući način upravljalo te kako bi ih se na odgovarajući način smanjilo.”;</p> <p>(b)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Države članice zahtijevaju od obveznika da ispituju, u mjeri u kojoj je to razumno moguće, pozadinu i svrhu svih transakcija koje ispunjavaju barem jedan od sljedećih uvjeta:</p> <p>i. transakcije su složene;</p> <p>ii. transakcije su neobično velike;</p> <p>iii. transakcije se provode prema neobičnom uzorku;</p> <p>iv. transakcije nemaju očitu gospodarsku ili zakonitu svrhu.</p> <p>Obveznici pojačavaju osobito razinu i prirodu praćenja poslovnog odnosa kako bi utvrdili čine li se te transakcije ili aktivnosti sumnjivima.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članc i 53. st. 2.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članc i 33. i 41.

<p>11.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 18.a</p> <p>1. U vezi s poslovnim odnosima ili transakcijama koji uključuju visokorizične treće zemlje utvrđene na temelju članka 9. stavka 2., države članice zahtijevaju od obveznika da primjenjuju sljedeće mjere dubinske analize stranke:</p> <p>(a) prikupljanje dodatnih informacija o stranci i stvarnom vlasniku odnosno stvarnim vlasnicima;</p> <p>(b) prikupljanje dodatnih informacija o svrsi i namjeni poslovnog odnosa;</p> <p>(c) prikupljanje informacija o izvoru novčanih sredstava i izvoru bogatstva stranke i stvarnog vlasnika odnosno stvarnih vlasnika;</p> <p>(d) prikupljanje informacija o razlozima za planirane ili izvršene transakcije;</p> <p>(e) pribavljanje odobrenja višeg rukovodstva za uspostavu ili nastavak poslovnog odnosa;</p> <p>(f) provedba pojačanog praćenja poslovnog odnosa povećanjem broja i učestalosti primijenjenih kontrola te odabirom uzoraka transakcija koji iziskuju daljnje ispitivanje.</p> <p>Države članice mogu zahtijevati od obveznika da, kada je to primjenjivo, osiguraju da se prvo plaćanje provede preko računa na ime stranke pri kreditnoj instituciji koja podliježe standardima dubinske analize stranaka koji nisu blaži od onih koji su utvrđeni u ovoj Direktivi.</p> <p>2. Uz mjere predviđene u stavku 1. i u skladu s međunarodnim obvezama Unije, države članice zahtijevaju od obveznika da primjenjuju, prema potrebi, jednu ili više dodatnih mjera ublažavanja na osobe i pravne subjekte koji obavljaju transakcije koje uključuju visokorizične treće zemlje utvrđene na temelju članka 9. stavka 2. Te mjere sastoje se od jedne ili više sljedećih radnji:</p> <p>(a) primjena dodatnih elemenata pojačane dubinske analize;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 37. i 54.</p>

<p>(b) uvođenje pojačanih relevantnih mehanizama izvješćivanja ili sustavnog izvješćivanja o financijskim transakcijama;</p> <p>(c) ograničavanje poslovnih odnosa ili transakcija s fizičkim osobama ili pravnim subjektima iz trećih zemalja utvrđenih kao visokorizične zemlje na temelju članka 9. stavka 2.;</p> <p>3. Uz mjere predviđene u stavku 1., države članice primjenjuju, prema potrebi, jednu od ili nekoliko sljedećih mjera u pogledu visokorizičnih trećih zemalja utvrđenih na temelju članka 9. stavka 2., u skladu s međunarodnim obvezama Unije:</p> <p>(a) odbijanje osnivanja društava kćeri, podružnica ili predstavništava obveznikâ iz dotične zemlje, ili uzimanje u obzir, na drugi način, činjenice da relevantni obveznik potječe iz zemlje koja nema odgovarajuće režime SPNFT-a;</p> <p>(b) zabrana obveznicima da osnivaju podružnice ili predstavništva u dotičnoj zemlji, ili uzimanje u obzir, na drugi način, činjenice da bi se relevantna podružnica ili relevantno predstavništvo nalazili u zemlji koja nema odgovarajuće režime SPNFT-a;</p> <p>(c) zahtijevanje pojačanih zahtjeva u vezi s nadzornim pregledom ili pojačanih zahtjeva u vezi s vanjskom revizijom za podružnice i društva kćeri obveznika koji se nalaze u dotičnoj zemlji;</p> <p>(d) zahtijevanje pojačanih zahtjeva u vezi s vanjskom revizijom za financijske grupacije u odnosu na sve njihove podružnice i društva kćeri koji se nalaze u dotičnoj zemlji;</p> <p>(e) zahtijevanje od kreditnih i financijskih institucija da preispitaju i izmijene te, ako je to potrebno, prekinu korespondentne odnose s respondentnim institucijama u dotičnoj zemlji.</p> <p>4. Pri donošenju ili primjeni mjera utvrđenih u stavcima 2. i 3., države članice uzimaju u obzir, prema potrebi, relevantne evaluacije, procjene ili izvješća koje su sastavile međunarodne organizacije i stručnjaci zaduženi za određivanje standarda nadležni u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma u vezi s rizicima koje predstavljaju pojedinačne treće zemlje.</p> <p>5. Države članice obavješćuju Komisiju prije donošenja ili primjene mjera utvrđenih u stavcima 2. i 3.”;</p>			
--	--	--	--

<p>12.u članku 19. uvodni dio zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„U pogledu prekograničnih korespondentnih odnosa koji uključuju izvršavanje plaćanjâ s respondentnim institucijama iz trećih zemalja, države članice, uz mjere dubinske analize stranke utvrđene u članku 13., zahtijevaju od svojih kreditnih institucija i financijskih institucija da pri ulasku u poslovni odnos:”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članc i 34.
<p>13.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 20.a</p> <p>1. Svaka država članica izdaje i održava ažurnim popis na kojem se navode točne funkcije koje se prema nacionalnim zakonima i drugim propisima smatraju istaknutim javnim funkcijama za potrebe članka 3. točke 9. Države članice od svake međunarodne organizacije akreditirane na njihovim državnim područjima zahtijevaju da izda i održava ažurnim popis istaknutih javnih funkcija u toj međunarodnoj organizaciji za potrebe članka 3. točke 9. Ti popisi šalju se Komisiji i mogu se objaviti.</p> <p>2. Komisija prikuplja i održava ažurnim popis točnih funkcija koje se smatraju istaknutim javnim funkcijama na razini institucija i tijela Unije. Taj popis uključuje i sve funkcije koje mogu biti povjerene predstavnicima trećih zemalja i međunarodnih tijela akreditiranim na razini Unije.</p> <p>3. Komisija na temelju popisa predviđenih u stavcima 1. i 2. ovog članka sastavlja jedinstven popis svih istaknutih javnih funkcija za potrebe članka 3. točke 9. Taj se jedinstveni popis objavljuje.</p> <p>4. Funkcije navedene na popisu iz stavka 3. ovog članka tretiraju se u skladu s uvjetima utvrđenima u članku 41. stavku 2.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članc i 36.

<p>14. u članku 27. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Države članice osiguravaju da obveznici kojima se stranka upućuje poduzmu odgovarajuće korake kako bi osigurali da treća osoba na zahtjev odmah dostavi relevantne preslike identifikacijskih podataka i podataka o provjeri, uključujući, ako su dostupni, podatke pribavljene sredstvima elektroničke identifikacije, relevantnim uslugama povjerenja kako je utvrđeno u Uredbi (EU) br. 910/2014 ili bilo kojim drugim sigurnim, daljinskim ili elektroničkim postupkom identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nacionalna tijela.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 30.
<p>15. članak 30. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a) stavak 1. mijenja se kako slijedi:</p> <p>i. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Države članice osiguravaju da se od korporativnih i drugih pravnih subjekata osnovanih na njihovu državnom području zahtijeva da pribave i čuvaju odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o svojem stvarnom vlasništvu, kao i detalje o vlasničkim udjelima koje drže. Države članice osiguravaju da kršenja ovog članka podliježu učinkovitim, proporcionalnim i odvraćajućim mjerama ili sankcijama.”;</p> <p>ii. dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„Države članice zahtijevaju da stvarni vlasnici korporativnih ili drugih pravnih subjekata, što uključuje vlasništvo putem dionica, prava glasa, vlasničkih udjela, udjela dionica koje glase na donositelja ili putem kontrole drugim sredstvima, tim subjektima pružaju sve informacije koje su korporativnom ili drugom pravnom subjektu potrebne radi ispunjavanja zahtjeva iz prvog podstavka.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članci 28. st. 1., 34. st. 6. - 8., 120. i 153.

<p>(b)stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„4. Države članice zahtijevaju da su informacije koje se čuvaju u središnjem registru iz stavka 3. odgovarajuće, točne i ažurirane te u tu svrhu uspostavljaju mehanizme. U sklopu takvih mehanizama zahtijeva se da obveznici i, ako je to potrebno i u mjeri u kojoj taj zahtjev nepotrebno ne ometa njihove funkcije, nadležna tijela prijavljuju bilo kakve neusklađenosti koje utvrde između informacija o stvarnom vlasništvu dostupnih u središnjim registrima i informacija o stvarnom vlasništvu koje su njima dostupne. U slučaju prijavljenih neusklađenosti države članice osiguravaju da se poduzmu odgovarajuće mjere kako bi se neusklađenosti pravodobno otklonile i, ako je to potrebno, da se u međuvremenu u središnji registar unese posebna napomena o tome.”;</p> <p>(c)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„5. Države članice osiguravaju da su informacije o stvarnom vlasništvu u svim slučajevima dostupne:</p> <p>(a) nadležnim tijelima i FOJ-evima bez ikakvih ograničenja;</p> <p>(b) obveznicima, u okviru dubinske analize stranke u skladu s poglavljem II.;</p> <p>(c) cjelokupnoj javnosti.</p> <p>Osobama iz točke (c) dopušta se pristup barem informacijama o imenu, mjesecu i godini rođenja, zemlji boravišta i državljanstvu stvarnog vlasnika te prirodi i opsegu vlasničkog udjela koji drži.</p> <p>Države članice mogu, pod uvjetima koje treba utvrditi u nacionalnom pravu, omogućiti pristup dodatnim informacijama koje omogućuju identifikaciju stvarnog vlasnika. Te dodatne informacije uključuju barem informacije o datumu rođenja ili podatke za kontakt, u skladu s pravilima o zaštiti podataka.”;</p> <p>(d)umeće se sljedeći stavak:</p> <p>„5.a Države članice mogu odlučiti da informacije koje se čuvaju u njihovim nacionalnim registrima iz stavka 3. stave na raspolaganje uz uvjet registracije putem interneta i plaćanja naknade, koja ne smije premašivati administrativne troškove stavljanja informacija na raspolaganje, uključujući troškove održavanja i daljnjeg razvoja registra.”;</p> <p>(e)stavak 6. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„6. Države članice osiguravaju da nadležna tijela i FOJ-evi imaju pravodoban i neograničen pristup svim informacijama koje se čuvaju u središnjem registru iz stavka 3. bez upozoravanja dotičnog subjekta. Države</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 22. - 27. i 69.</p>
--	--	----------------------	--

članice obveznicima također omogućuju pravodoban pristup prilikom poduzimanja mjera dubinske analize stranke u skladu s poglavljem II.

Nadležna tijela koja imaju pristup središnjem registru iz stavka 3. javna su tijela s dodijeljenim odgovornostima za suzbijanje pranja novca ili financiranja terorizma, kao i porezna tijela, nadzornici obveznika i tijela zadužena za istrage ili progon zbog pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma te pronalaženje i pljenidbu ili zamrzavanje i oduzimanje imovine stečene kaznenim djelima.”;

(f)stavak 7. zamjenjuje se sljedećim:

„7. Države članice osiguravaju da su nadležna tijela i FOJ-evi u stanju pravodobno i besplatno pružati informacije iz stavaka 1. i 3. nadležnim tijelima i FOJ-evima drugih država članica.”;

(g)stavci 9. i 10. zamjenjuju se sljedećim:

„9. U iznimnim okolnostima koje treba utvrditi u nacionalnom pravu, u slučajevima kada bi pristup iz stavka 5. prvog podstavka točaka (b) i (c) izložio stvarnog vlasnika nerazmjernom riziku, riziku od prijevare, otmice, ucjene, iznude, zlostavljanja, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik maloljetna osoba ili iz drugih razloga poslovno nesposoban, države članice mogu predvidjeti izuzeće od takvog pristupa svim informacijama ili dijelu informacija o stvarnom vlasništvu na pojedinačnoj osnovi. Države članice osiguravaju da se navedena izuzeća dodjeljuju nakon detaljne evaluacije iznimne naravi okolnosti. Moraju biti zajamčena prava na administrativno preispitivanje odluke o izuzeću i na djelotvoran pravni lijek. Država članica koja je dodijelila izuzeća objavljuje godišnje statističke podatke o broju dodijeljenih izuzeća i njihova obrazloženja te dostavlja navedene podatke Komisiji.

Izuzeća dodijeljena na temelju prvog podstavka ovog stavka ne primjenjuju se na kreditne institucije i financijske institucije ni na obveznike iz članka 2. stavka 1. točke 3. podtočke (b) koji su javni službenici.

10. Države članice osiguravaju da središnji registri iz stavka 3. ovog članka budu međusobno povezani putem europske središnje platforme uspostavljene člankom 22. stavkom 1. Direktive (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća (*6). Povezanost središnjih registara država članica s platformom uspostavlja se u skladu s tehničkim specifikacijama i postupcima utvrđenima provedbenim aktima koje Komisija donosi u skladu s člankom 24. Direktive (EU) 2017/1132 i člankom 31.a ove Direktive.

<p>Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz stavka 1. ovog članka putem sustava međupovezivanja registara, uspostavljenog člankom 22. stavkom 1. Direktive (EU) 2017/1132, u skladu s nacionalnim zakonima država članica kojima se provode stavci 5., 5.a i 6. ovog članka.</p> <p>Informacije iz stavka 1. ostaju dostupne putem nacionalnih registara i sustava međupovezivanja registara najmanje pet godina, a najviše 10 godina nakon što se korporativni ili drugi pravni subjekt izbriše iz registra. Države članice surađuju međusobno i s Komisijom radi provedbe različitih vrsta pristupa u skladu s ovim člankom.</p> <p>(*6) Direktiva (EU) 2017/1132 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2017. o određenim aspektima prava društava (SL L 169, 30.6.2017., str. 46.).";"</p>			
<p>16.članak 31. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice osiguravaju da se ovaj članak primjenjuje na trustove i druge vrste pravnih aranžmana kao što su, između ostalih, fiducij, određene vrste društava oblika Treuhand ili društava oblika fideicomiso, ako takvi aranžmani imaju strukturu ili funkcije slične trustovima. Države članice utvrđuju obilježja s pomoću kojih se utvrđuje imaju li pravni aranžmani strukturu ili funkcije slične trustovima u odnosu na takve pravne aranžmane uređene njihovim pravom.</p> <p>Svaka država članica zahtijeva da upravitelji svakog trusta osnovanog izričitom izjavom (express trust), kojim se upravlja u toj državi članici, dobiju i čuvaju odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o stvarnom vlasništvu koje se tiču trusta. Te informacije uključuju identitet:</p> <p>(a) osnivača (jedinog odnosno svih);</p> <p>(b) upravitelja (jedinog odnosno svih);</p> <p>(c) zaštitnika (jedinog odnosno svih, ako postoje);</p> <p>(d) korisnikâ ili skupine korisnika;</p> <p>(e) svih ostalih fizičkih osoba koje imaju stvarnu kontrolu nad trustom.</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članc i 33. st. 1. i 3. 153.
<p>Države članice osiguravaju da kršenja ovog članka podliježu učinkovitim, proporcionalnim i odvraćajućim mjerama ili sankcijama.”;</p> <p>(b)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanj u pranja novca i financiranja

<p>„2. Države članice osiguravaju da upravitelji trusta ili osobe s jednakovrijednim položajem u sličnim pravnim aranžmanima, kako je navedeno u stavku 1. ovog članka, pravodobno obznane svoj status i pruže informacije iz stavka 1. ovog članka obveznicima kada, kao upravitelj trusta ili osoba s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu, zasnivaju poslovni odnos ili provode povremenu transakciju iznad pragova utvrđenih u članku 11. točkama (b), (c) i (d).“;</p> <p>(c)umeće se sljedeći stavak:</p> <p>„3.a Države članice zahtijevaju da se informacije o stvarnom vlasništvu nad trustovima osnovanima izričito izjavom i sličnim pravnim aranžmanima, kako je navedeno u stavku 1., čuvaju u središnjem registru stvarnog vlasništva koji je uspostavila država članica u kojoj upravitelj trusta ili osoba s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu ima poslovni nastan ili boravište.</p> <p>Ako je mjesto poslovnog nastana ili boravišta upravitelja trusta ili osobe s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu izvan Unije, informacije iz stavka 1. čuvaju se u središnjem registru koji je uspostavila država članica u kojoj upravitelj trusta ili osoba s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu ulazi u poslovni odnos ili stječe nekretninu u ime trusta ili sličnog pravnog aranžmana.</p> <p>Ako upravitelji trusta ili osobe s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu imaju poslovni nastan ili boravište u različitim državama članicama, ili ako upravitelj trusta ili osoba s jednakovrijednim položajem u sličnom pravnom aranžmanu ulazi u višestruke poslovne odnose u ime trusta ili sličnog pravnog aranžmana u različitim državama članicama, potvrda kao dokaz o registraciji ili izvadak s informacijama o stvarnom vlasništvu koje se čuvaju u registru u jednoj od država članica može se smatrati dovoljnim dokazom o ispunjavanju obveze registriranja.“;</p> <p>(d)stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„4. Države članice osiguravaju da su informacije o stvarnom vlasništvu trusta ili sličnog pravnog aranžmana u svim slučajevima dostupne:</p> <p>(a) nadležnim tijelima i FOJ-evima bez ikakvog ograničenja;</p> <p>(b) obveznicima, u okviru dubinske analize stranke u skladu s poglavljem II.;</p> <p>(c) svakoj fizičkoj ili pravnoj osobi koja može dokazati legitimni interes;</p> <p>(d)svakoj fizičkoj ili pravnoj osobi koja podnese pisani zahtjev u vezi s trustom ili sličnim pravnim aranžmanom koji drži ili ima u vlasništvu kontrolni udio u bilo kojem korporativnom ili drugom pravnom subjektu, osim onih iz članka 30. stavka 1., putem izravnog ili neizravnog vlasništva, uključujući putem udjela dionica koje glase na donositelja ili putem kontrole drugim sredstvima.</p>			<p>terorizma (NN 39/19) članak/članc i 3., 21. - 27., 69. i 73.</p>
--	--	--	---

Informacije dostupne fizičkim ili pravnim osobama iz prvog podstavka točaka (c) i (d) obuhvaćaju ime, mjesec i godinu rođenja te zemlju boravišta i državljanstvo stvarnog vlasnika, kao i prirodu i opseg vlasničkog udjela koji drži.

Države članice mogu, pod uvjetima koje treba utvrditi u nacionalnom pravu, omogućiti pristup dodatnim informacijama koje omogućuju identifikaciju stvarnog vlasnika. Te dodatne informacije uključuju barem datum rođenja ili podatke za kontakt, u skladu s pravilima o zaštiti podataka. Države članice mogu dozvoliti širi pristup informacijama koje se čuvaju u registru u skladu sa svojim nacionalnim pravom.

Nadležna tijela koja imaju pristup središnjem registru iz stavka 3.a javna su tijela s dodijeljenim odgovornostima za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma, kao i porezna tijela, nadzornici obveznika i tijela zadužena za istrage ili progon zbog pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela i financiranja terorizma te pronalaženje, pljenidbu ili zamrzavanje i oduzimanje imovine stečene kaznenim djelima.”;

(e) umeće se sljedeći stavak:

„4.a Države članice mogu odlučiti da informacije koje se čuvaju u njihovim nacionalnim registrima iz stavka 3.a stavljaju na raspolaganje uz uvjet registracije putem interneta i plaćanja naknade, koja ne smije premašivati administrativne troškove stavljanja informacija na raspolaganje, uključujući troškove održavanja i daljnjeg razvoja registra.”;

(f)stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:

„5. Države članice zahtijevaju da su informacije koje se čuvaju u središnjem registru iz stavka 3.a odgovarajuće, točne i ažurirane te u tu svrhu uspostavljaju mehanizme. U sklopu takvih mehanizama zahtijeva se da obveznici i, ako je to potrebno i u mjeri u kojoj taj zahtjev nepotrebno ne ometa njihove funkcije, nadležna tijela prijavljuju bilo kakve neusklađenosti koje uoče između informacija o stvarnom vlasništvu dostupnih u središnjim registrima i informacija o stvarnom vlasništvu koje su njima dostupne. U slučaju prijavljenih neusklađenosti države članice osiguravaju da se poduzmu odgovarajuće mjere kako bi se neusklađenosti pravodobno otklonile i, ako je to potrebno, da se u međuvremenu u središnji registar zabilježi posebna napomena o tome.”;

(g)stavak 7. zamjenjuje se sljedećim:

„7. Države članice osiguravaju da su nadležna tijela i FOJ-evi u stanju pravodobno i besplatno pružati informacije iz stavaka 1. i 3. nadležnim tijelima i FOJ-evima drugih država članica.”;

(h)umeće se sljedeći stavak:

„7.a U iznimnim okolnostima koje treba utvrditi u nacionalnom pravu, u slučajevima kada bi pristup iz stavka 4. prvog podstavka točaka (b), (c) i (d) izložio stvarnog vlasnika nerazmjernom riziku, riziku od prijevare, otmice, ucjene, iznude, zlostavljanja, nasilja ili zastrašivanja ili ako je stvarni vlasnik maloljetna osoba ili iz drugih razloga poslovno nesposoban, države članice mogu predvidjeti izuzeće od takvog pristupa svim informacijama ili dijelu informacija o stvarnom vlasništvu na pojedinačnoj osnovi. Države članice osiguravaju da se navedena izuzeća dodjeljuju nakon detaljne evaluacije iznimne naravi okolnosti. Moraju biti zajamčena prava na administrativno preispitivanje odluke o izuzeću i na djelotvoran pravni lijek. Država članica koja je dodijelila izuzeća objavljuje godišnje statističke podatke o broju dodijeljenih izuzeća i njihova obrazloženja te dostavlja navedene podatke Komisiji.

Izuzeća dodijeljena na temelju prvog podstavka ne primjenjuju se na kreditne institucije i financijske institucije ni na obveznike iz članka 2. stavka 1. točke 3. podtočke (b) koji su javni službenici.

Ako se država članica odluči utvrditi izuzeće u skladu s prvim podstavkom, ona ne ograničava nadležnim tijelima i FOJ-evima pristup informacijama.”;

(i) stavak 8. briše se;

(j)stavak 9. zamjenjuje se sljedećim:

„9. Države članice osiguravaju da središnji registri iz stavka 3.a ovog članka budu međusobno povezani putem europske središnje platforme uspostavljene člankom 22. stavkom 1. Direktive (EU) 2017/1132. Povezanost središnjih registara država članica s platformom uspostavlja se u skladu s tehničkim specifikacijama i postupcima utvrđenima provedbenim aktima koje Komisija donosi u skladu s člankom 24. Direktive (EU) 2017/1132 i člankom 31.a ove Direktive.

Države članice osiguravaju dostupnost informacija iz stavka 1. ovog članka putem sustava međupovezivanja registara, uspostavljenog člankom 22. stavkom 2. Direktive (EU) 2017/1132, u skladu s nacionalnim zakonima država članica kojima se provode stavci 4. i 5. ovog članka.

Države članice poduzimaju odgovarajuće mjere kako bi osigurale da su putem njihovih nacionalnih registara i putem sustava međupovezivanja registara dostupne samo informacije iz stavka 1. koje su ažurirane i koje se odnose na stvarno vlasništvo te da se pristup tim informacijama ostvaruje u skladu s pravilima o zaštiti podataka.

<p>Informacije iz stavka 1. ostaju dostupne putem nacionalnih registara i putem sustava međupovezivanja registara najmanje pet godina, a najviše 10 godina nakon što su razlozi za registriranje informacija o stvarnom vlasništvu, kako je navedeno u stavku 3.a, prestali postojati. Države članice surađuju s Komisijom radi provedbe različitih vrsta pristupa u skladu sa stavcima 4. i 4.a.”;</p> <p>(k)dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>„10. Države članice priopćuju Komisiji kategorije, opis obilježja, imena i, prema potrebi, pravnu osnovu za trustove i slične pravne aranžmane iz stavka 1. do 10. srpnja 2019. Komisija objavljuje pročišćeni popis takvih trustova i sličnih pravnih aranžmana u Službenom listu Europske unije do 10. rujna 2019.</p> <p>Do 26. lipnja 2020. Komisija podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću u kojemu se ocjenjuje jesu li svi trustovi i slični pravni aranžmani, kako je navedeno u stavku 1., koji su uređeni pravom država članica ispravno identificirani i jesu li podvrgnuti obvezama utvrđenima u ovoj Direktivi. Komisija prema potrebi poduzima potrebne korake kao odgovor na zaključke iz tog izvješća.”;</p>			
<p>17.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 31.a</p> <p>Provedbeni akti</p> <p>Ako je to potrebno, uz provedbene akte koje Komisija donosi u skladu s člankom 24. Direktive (EU) 2017/1132 te u skladu s područjem primjene članka 30. i 31. ove Direktive, Komisija provedbenim aktima donosi tehničke specifikacije i postupke potrebne za ostvarivanje međupovezanosti središnjih registara država članica kako je navedeno u članku 30. stavku 10. i članku 31. stavku 9. s obzirom na:</p> <p>(a)tehničke specifikacije kojima se utvrđuje skup tehničkih podataka potrebnih kako bi platforma mogla ispunjavati svoje funkcije, te način pohrane, uporabe i zaštite takvih podataka;</p> <p>(b)zajedničke kriterije prema kojima su informacije o stvarnom vlasništvu dostupne putem sustava međupovezivanja registara, ovisno o razini pristupa koju su odobrile države članice;</p> <p>(c) tehničke pojedinosti o načinima stavljanja na raspolaganje informacija o stvarnim vlasnicima;</p> <p>(d) tehničke uvjete dostupnosti usluga koje pruža sustav međupovezivanja registara;</p> <p>(e)tehničke modalitete o načinima provedbe različitih vrsta pristupa informacijama o stvarnom vlasništvu na temelju članka 30. stavka 5. i članka 31. stavka 4.;</p>		<p>Nije potrebno preuzimati nje</p>	<p>Ovom odredbom se propisuju obveze Komisije.</p>

<p>(f)modalitete plaćanja kada pristup informacijama o stvarnom vlasništvu podliježe plaćanju naknade u skladu s člankom 30. stavkom 5.a i člankom 31. stavkom 4.a, uzimajući u obzir dostupne mogućnosti plaćanja kao što su platne transakcije s udaljenosti.</p> <p>Ti se provedbeni akti donose u skladu s postupkom ispitivanja iz članka 64.a stavka 2.</p> <p>Komisija u svojim provedbenim aktima nastoji ponovno koristiti već uspješno isprobane tehnologije i postojeću praksu. Komisija osigurava da sustavi koje je potrebno razviti ne rezultiraju troškovima većima od onog što je neophodno za provedbu ove Direktive. U provedbenim aktima Komisije naglasak je na transparentnosti i razmjeni iskustava i informacija između Komisije i država članica.”;</p>			
<p>18.u članku 32. dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>„9. Ne dovodeći u pitanje članak 34. stavak 2., u kontekstu svojih funkcija svaki FOJ može od bilo kojeg obveznika zatražiti i pribaviti informacije te ih koristiti u svrhu utvrđenu u stavku 1. ovog članka, čak i ako prethodna prijava nije podnesena na temelju članka 33. stavka 1. točke (a) ili članka 34. stavka 1.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članci 113.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19)

			članak/članci 58.
<p>19.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 32.a</p> <p>1. Države članice uspostavljaju centralizirane automatizirane mehanizme, poput središnjih registara ili središnjih elektroničkih sustava za dohvat podataka, kojima se omogućuje pravodobna identifikacija svih fizičkih ili pravnih osoba koje posjeduju ili kontroliraju račune za plaćanja i bankovne račune utvrđene pomoću IBAN-a kako je definirano Uredbom (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (*7) te sefove, koje vodi neka kreditna institucija na njihovu državnom području. Države članice obavješćuju Komisiju o obilježjima tih nacionalnih mehanizama.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da informacije koje se čuvaju u centraliziranim mehanizmima iz stavka 1. ovog članka budu izravno dostupne nacionalnim FOJ-evima odmah i u nefiltriranom obliku. Te informacije moraju biti dostupne i nadležnim nacionalnim tijelima kako bi ona mogla ispuniti svoje obveze u skladu s ovom Direktivom. Države članice osiguravaju da svaki FOJ može bilo kojem drugom FOJ-u pravodobno staviti na raspolaganje, u skladu s člankom 53., informacije koje se čuvaju u centraliziranim mehanizmima iz stavka 1. ovog članka.</p> <p>3. Sljedećim informacijama mora se moći pristupiti i mora ih se moći pretraživati putem centraliziranih mehanizama iz stavka 1.:</p> <p>— za stranku koja je imatelj računa i svaku osobu koja tvrdi da djeluje u ime stranke: ime, dopunjeno ili ostalim identifikacijskim podacima potrebnima na temelju nacionalnih oćredaba kojima se prenosi članak 13. stavak 1. točka (a) ili jedinstvenim identifikacijskim brojem,</p>	<p>Članak 5.</p> <p>U članku 23. stavak 2. mijenja se i glasi:</p> <p>„(2) Jedinstven i registar računa jest elektronička baza podataka koja sadrži podatke o:</p> <ul style="list-style-type: none"> - svim računima i oroćenim novčanim sredstvima - stambeni 	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (NN 68/18 i 02/20) članak/članci 23. i 24.</p>

<p>— za stvarnog vlasnika stranke koja je imatelj računa: ime, dopunjeno ili ostalim identifikacijskim podacima potrebnima na temelju nacionalnih odredaba kojima se prenosi članak 13. stavak 1. točka (b) ili jedinstvenim identifikacijskim brojem,</p> <p>— za banku ili račun za plaćanja: IBAN i datumi otvaranja i zatvaranja računa.;</p> <p>— za sef: ime unajmljivača, dopunjeno ili ostalim identifikacijskim podacima potrebnima na temelju nacionalnih odredaba kojima se prenosi članak 13. stavak 1. ili jedinstvenim identifikacijskim brojem te trajanje najma.</p> <p>4. Države članice mogu zahtijevati da se ostalim informacijama koje se smatraju ključnima za FOJ-eve i nadležna tijela kako bi oni mogli ispunjavati svoje obveze u skladu s ovom Direktivom mora moći pristupiti i da ih se mora moći pretraživati putem centraliziranih mehanizama.</p> <p>5. Do 26. lipnja 2020. Komisija podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću u kojemu se procjenjuju uvjeti i tehničke specifikacije te postupci za osiguravanje sigurne i učinkovite međupovezanosti centraliziranih automatiziranih mehanizama. Prema potrebi to izvješće popraćeno je zakonodavnim prijedlogom.</p> <p>(*7) Uredba (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012. o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009 (SL L 94, 30.3.2012., str. 22.).";"</p>	<p>m štednim ulozima i depozitima u kreditnim unijama - sefovima svih fizičkih i pravnih osoba - stvarnim vlasnicima pravnih osoba imatelja računa, oročenih novčanih sredstava i sefova i - fizičkim osobama ovlaštenim za raspolaganje sa sredstvima po računima, oročenim novčanim sredstvima,</p>		
---	---	--	--

		<p>stambeni m štednim ulozima i depozitim a u kreditnim unijama, te fizičkim osobama korisnici ma sefova.“. Stavak 4. mijenja se i glasi: „(4) Obveznici dostave podataka iz stavka 3. ovoga članka dužni su dnevno dostavljati u Jedinstven i registar računa podatke iz stavka 2. ovoga članka,</p>	
--	--	---	--

	<p>kao i naknadno nastale promjene po tim podacima.</p> <p>„</p> <p>Članak 6.</p> <p>U članku 24. stavku 4. riječ: „upisuju“ zamjenjuje se riječju: „preuzimaju“.</p> <p>Iza stavka 5. dodaju se novi stavci 6. i 7. koji glase:</p> <p>„(6) Obveznici dostave podataka iz članka 23. stavka 3. ovoga Zakona dužni su brisati podatke</p>		
--	---	--	--

	koje preuzimaj u iz Jedinstven og registra računa nakon proteka roka od deset godina nakon prestanka važenja podataka. (7) Uredu za sprječava nje pranja novca kao financijsk o- obavještaj noj jedinici Republike Hrvatske izravno su elektronič kim putem i bez naknade dostupni		
--	---	--	--

	<p>svi podaci koji se nalaze u Jedinstvenom registru računa, u skladu s propisom kojim se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.</p> <p>“ Dosadašnji stavak 7. postaje stavak 8.</p>		
		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članak i 127. i 129.</p>

		Nije preuzeto	Bit će preuzeto u: Pravilnik o jedinstvenom registru računa (01.04.2020)
		Nije potrebno preuzimanje	St. 4. i 5. - ne propisuju obveze RH.
<p>20.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 32.b</p> <p>1. Države članice FOJ-evima i nadležnim tijelima osiguravaju pristup informacijama koje omogućuju pravodobnu identifikaciju svih fizičkih ili pravnih osoba koje su vlasnici nekretnina, između ostalog putem registara ili elektroničkih sustava za dohvāt podataka ako su takvi registri ili sustavi dostupni.</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o zemljišnim knjigama (NN 91/96, 68/98, 137/99, 114/01,

<p>2. Do 31. prosinca 2020. Komisija podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću u kojemu se procjenjuju nužnost i proporcionalnost usklađivanja informacija sadržanih u registrima te se procjenjuje potreba za međusobnim povezivanjem tih registara. Prema potrebi to izvješće popraćeno je zakonodavnim prijedlogom.”;</p>			<p>100/04, 107/07, 152/08, 126/10, 55/13, 60/13, 108/17) članak/članc i 170., 170.a. i 170.b.</p>
<p>21. u članku 33. stavku 1. točka (b) zamjenjuje se sljedećim: „(b) dostave sve potrebne informacije izravno FOJ-u, na njegov zahtjev.”;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članc i 113.</p>
		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanj u pranja novca i</p>

			financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 58.
<p>22. u članku 34. dodaje se sljedeći stavak:</p> <p>„3. Samoregulatorna tijela koja su imenovale države članice objavljuju godišnje izvješće koje sadržava informacije o:</p> <p>(a) mjerama poduzetima u skladu s člancima 58., 59. i 60.;</p> <p>(b) broju zaprimljenih prijava o kršenjima kako je navedeno u članku 61., ako je to primjenjivo;</p> <p>(c) broju prijava koje je zaprimilo samoregulatorno tijelo kako je navedeno u stavku 1. i broju prijava koje je samoregulatorno tijelo prosljedilo FOJ-u, ako je to primjenjivo;</p> <p>(d) broju i opisu mjera provedenih u skladu s člancima 47. i 48., ako je to primjenjivo, kako bi se pratilo poštuju li obveznici svoje obveze u skladu s:</p> <p>i. člancima od 10. do 24. (dubinska analiza stranke);</p> <p>ii. člancima 33., 34. i 35. (prijava sumnjivih transakcija);</p> <p>iii. člankom 40. (vođenje evidencije) i</p> <p>iv. člancima 45. i 46. (unutarnje kontrole).”;</p>		Nije potrebno preuzimanje	Nije primjenjivo; Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma nisu imenovana samoregulatorna tijela koja bi bila nadležna za nadzor pojedinih kategorija obveznika.

<p>23.članak 38. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 38.</p> <p>1. Države članice osiguravaju da se pojedince, uključujući zaposlenike i predstavnike obveznika, koji interno ili FOJ-u prijave sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma pravno zaštiti od izloženosti prijetnjama, odmazdi ili zastrašivanju te posebno od izloženosti nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu.</p> <p>2. Države članice osiguravaju da pojedinci koji su izloženi prijetnjama, odmazdi ili zastrašivanju odnosno nepovoljnim ili diskriminatornim postupcima na radnom mjestu zbog prijavljivanja sumnje na pranje novca ili financiranje terorizma interno ili FOJ-u imaju pravo na siguran način podnijeti pritužbu odgovarajućim nadležnim tijelima. Ne dovodeći u pitanje povjerljivost informacija koje je FOJ prikupio, države članice također osiguravaju da takvi pojedinci imaju pravo na djelotvoran pravni lijek za zaštitu svojih prava u skladu s ovim stavkom.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članci 94.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 57.

<p>24.u članku 39. stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„3. Zabranom utvrđenom u stavku 1. ovog članka ne sprečava se otkrivanje informacija među kreditnim institucijama i financijskim institucijama iz država članica, pod uvjetom da pripadaju istoj grupaciji, ili između tih subjekata i njihovih podružnica i društava kćeri u većinskom vlasništvu s poslovnim nastanom u trećim zemljama, pod uvjetom da te podružnice i ta društva kćeri u većinskom vlasništvu u potpunosti poštuju grupne politike i postupke, između ostalog postupke za razmjenu informacija unutar grupe, u skladu s člankom 45., te pod uvjetom da grupne politike i postupci udovoljavaju zahtjevima utvrđenima u ovoj Direktivi.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članak i 48.
<p>25.u članku 40. stavak 1. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)točka (a) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(a)u slučaju dubinske analize stranke, kopiju dokumentacije i informacija koje su potrebne kako bi se poštovali zahtjevi dubinske analize stranke utvrđeni u poglavlju II., uključujući, ako postoje, informacije pribavljene sredstvima elektroničke identifikacije, relevantnim uslugama povjerenja kako je utvrđeno u Uredbi (EU) br. 910/2014 ili bilo kojim drugim sigurnim, daljinskim ili elektroničkim, postupkom identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nadležna tijela, tijekom razdoblja od pet godina nakon završetka poslovnog odnosa sa svojom strankom ili nakon datuma povremene transakcije;”;</p> <p>(b)dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„Razdoblje čuvanja iz ovog stavka, uključujući razdoblje daljnjeg čuvanja, koje ne smije biti dulje od pet dodatnih godina, primjenjuje se i u odnosu na podatke kojima se može pristupiti putem centraliziranih mehanizama iz članka 32.a.”;</p>	<p>Članak 6.</p> <p>U članku 24. stavku 4. riječ: „upisuju“ zamjenjuje se riječju: „preuzimaju“.</p> <p>Iza stavka 5. dodaju se novi stavci 6. i 7. koji glase: „(6) Obveznici</p>	Djelomično preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članak i 27. i 49.

	dostave podataka iz članka 23. stavka 3. ovoga Zakona dužni su brisati podatke koje preuzimaj u iz Jedinstven og registra računa nakon proteka roka od deset godina nakon prestanka važenja podataka. (7) Uredu za sprječava nje pranja novca kao financijsk o- obavještaj noj jedinici		
--	--	--	--

		<p>Republike Hrvatske izravno su elektronič kim putem i bez naknade dostupni svi podaci koji se nalaze u Jedinstven om registru računa, u skladu s propisom kojim se uređuje sprječava nje pranja novca i financiran ja terorizma. “ Dosadašnj i stavak 7. postaje stavak 8.</p>	
--	--	--	--

<p>26.članak 43. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 43</p> <p>Obrada osobnih podataka na temelju ove Direktive u svrhu sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma kako je navedeno u članku 1. smatra se pitanjem od javnog interesa u skladu s Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća (*8).</p> <p>(*8) Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) (SL L 119, 4.5.2016., str. 1.).”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 47.
<p>27.članak 44. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 44.</p> <p>1. U svrhu doprinošenja pripremi procjene rizika na temelju članka 7. države članice osiguravaju svoju sposobnost preispitivanja djelotvornosti svojih sustava za borbu protiv pranja novca ili financiranja terorizma vođenjem opsežne statistike o pitanjima koja su važna za djelotvornost takvih sustava.</p> <p>2. Statistika iz stavka 1. uključuje:</p> <p>(a) podatke o veličini i važnosti različitih sektora koji ulaze u područje primjene ove Direktive, uključujući broj fizičkih osoba i subjekata te ekonomsku važnost svakog sektora;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članci 147. - 149.

<p>(b)podatke o fazama prijavljivanja i istrage te sudskim fazama u okviru nacionalnog režima SPNFT-a, uključujući broj prijava sumnjivih transakcija koje su podnesene FOJ-u, daljnje aktivnosti u vezi s tim prijavama te, na godišnjoj osnovi, broj slučajeva koji su bili predmetom istrage, broj osoba koje su bile predmetom progona, broj osoba koje su osuđene za kaznena djela pranja novca ili financiranja terorizma, vrste predikatnih kaznenih djela, ako su takve informacije dostupne, te vrijednost imovine u eurima koja je zamrznuta, zaplijenjena ili konfiscirana;</p> <p>(c)ako su dostupni, podatke o broju i postotku prijava koje su dovele do daljnje istrage, zajedno s godišnjim izvješćem obveznicima u kojem se opisuje korisnost i daljnje aktivnosti u vezi s prijavama koje su ti obveznici podnijeli;</p> <p>(d)podatke o broju prekograničnih zahtjeva za informacije koje je FOJ podnio, primio, odbio te na koje je djelomično ili u potpunosti odgovorio, a koji su grupirani po zemljama podnositeljicama zahtjeva;</p> <p>(e)informacije o ljudskim resursima dodijeljenima nadležnim tijelima odgovornima za nadzor SPNFT-a, te ljudskim resursima dodijeljenima FOJ-u za ispunjavanje zadaća navedenih u članku 32.;</p> <p>(f)broj izravnih i neizravnih nadzornih aktivnosti, broj kršenja utvrđenih zahvaljujući nadzornim aktivnostima te sankcije/administrativne mjere koje su primijenila nadzorna tijela.</p> <p>3. Države članice osiguravaju da se svake godine objavi konsolidirani pregled njihovih statistika.</p> <p>4. Države članice svake godine Komisiji dostavljaju statističke podatke iz stavka 2. Komisija objavljuje godišnje izvješće u kojemu se sažimaju i objašnjavaju statistički podatci iz stavka 2. i koje se stavlja na raspolaganje na njezinoj internetskoj stranici.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članak i 65.
<p>28.u članku 45. stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„4. Države članice i europska nadzorna tijela informiraju jedni druge o slučajevima u kojima se pravom treće zemlje ne dopušta provedba politika i postupaka koji se zahtijevaju u skladu sa stavkom 1. U takvim slučajevima može se poduzeti koordinirano djelovanje kako bi se došlo do rješenja. Prilikom procjenjivanja koje treće zemlje ne dopuštaju provedbu politika i postupaka koji se zahtijevaju u skladu sa stavkom 1. države članice i europska nadzorna tijela uzimaju u obzir sva pravna ograničenja koja bi mogla ometati pravilnu provedbu tih politika i postupaka, uključujući tajnost, zaštitu podataka i druga ograničenja kojima se ograničava razmjena informacija koje bi u tu svrhu mogle biti relevantne.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članak i 44.

<p>29. u članku 47. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice osiguravaju da pružatelji usluga razmjene virtualnih i fiducijarnih valuta te pružatelji skrbničke usluge novčanika moraju biti registrirani, da ovlaštene mjenjači i pružatelji usluga unovčenja čekova te pružatelji usluga trusta i trgovačkih društava moraju imati dozvole za rad ili biti registrirani te da pružatelji usluga igara na sreću moraju biti pravno uređeni.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o deviznom poslovanju (NN 96/03, 140/05, 132/06, 150/08, 92/09, 133/09, 153/09, 145/10, 76/13) članak/članak i 46.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o igrama na sreću (NN 87/09, 35/13, 158/13, 41/14, 143/14)

		članak/članci 35., 46. i 56.
	Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o reviziji (NN 127/17) članak/članci 5.
	Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18) članak/članci 60.

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članc i 6. i 75.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o odvjetništvu (NN 09/94, 117/08, 50/09, 75/09, 18/11) članak/članc i 42., 46., 48. i 49.

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o poreznom savjetništvu (NN 127/00, 76/13, 115/16) članak/članci 5.
<p>30.članak 48. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)umeće se sljedeći stavak:</p> <p>„1.a Kako bi se olakšala i promicala djelotvorna suradnja, a posebice razmjena informacija, države članice Komisiji dostavljaju popis nadležnih tijela za obveznike navedene u članku 2. stavku 1., uključujući njihove podatke za kontakt. Države članice osiguravaju da su informacije koje se dostavljaju Komisiji ažurirane.</p> <p>Komisija objavljuje registar tih tijela i njihove podatke za kontakt na svojoj internetskoj stranici. Tijela uvrštena u registar u okviru svojih ovlasti služe kao kontaktna točka za ekvivalentna nadležna tijela drugih država članica. Financijska nadzorna tijela država članica također služe kao kontaktna točka za europska nadzorna tijela.</p> <p>Kako bi se osiguralo odgovarajuće izvršavanje ove Direktive države članice zahtijevaju da svi obveznici podliježu odgovarajućem nadzoru, što uključuje ovlasti za provedbu izravnog i neizravnog nadzora te poduzimaju odgovarajuće i razmjerne administrativne mjere radi ispravljanja situacije u slučaju kršenja.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 51. - 53., 55. i 56.

<p>(b)stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Države članice osiguravaju da nadležna tijela imaju odgovarajuće ovlasti, uključujući ovlast za prinudno dobivanje svih informacija koje su relevantne za praćenje usklađenosti sa zahtjevima i provedbu kontrola, te da imaju odgovarajuće financijske, ljudske i tehničke resurse za obavljanje svojih funkcija. Države članice osiguravaju da je osoblje tih tijela visokog integriteta i da posjeduje odgovarajuće vještine, te da održava visoke profesionalne standarde, uključujući standarde povjerljivosti, zaštite podataka i standarde u pogledu sukoba interesa.”</p> <p>(c)stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice u kojoj obveznik upravlja poslovnim jedinicama nadziru poštuju li navedene poslovne jedinice nacionalne odredbe te države članice kojima se prenosi ova Direktiva.</p> <p>U slučaju kreditnih i financijskih institucija koje su dio grupacije, države članice osiguravaju da, u svrhe utvrđene u prvom podstavku, nadležna tijela države članice u kojoj matično društvo ima poslovni nastan surađuju s nadležnim tijelima država članica u kojima poslovne jedinice koje su dio grupacije imaju poslovni nastan.</p> <p>U slučaju poslovnih jedinica iz članka 45. stavka 9. nadzor, kako je navedeno u prvom podstavku ovog stavka, može obuhvaćati poduzimanje prikladnih i proporcionalnih mjera za uklanjanje ozbiljnih propusta koji zahtijevaju hitno djelovanje. Te su mjere privremene i obustavlja ih se kada se utvrđeni propusti uklone, između ostalog uz pomoć nadležnih tijela matične države članice obveznika ili u suradnji s njima, u skladu s člankom 45. stavkom 2.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članci 9. st. 4., 62. - 64., 82. i 83.
<p>(d)u stavku 5. dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„U slučaju kreditnih i financijskih institucija koje su dio grupacije, države članice osiguravaju da nadležna tijela države članice u kojoj matično društvo ima poslovni nastan nadziru djelotvornu provedbu grupnih politike i postupaka iz članka 45. stavka 1. Države članice u tu svrhu osiguravaju da nadležna tijela države članice u kojoj kreditne i financijske institucije koje su dio grupacije imaju poslovni nastan surađuju s nadležnim tijelima države članice u kojoj matično društvo ima poslovni nastan.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o državnim službenicima (NN 92/05, 142/06, 77/07, 107/07, 27/08, 34/11, 49/11, 150/11, 34/12, 49/12, 37/13, 38/13, 01/15, 138/15,

		61/17) članak/članci 32. - 37.
	Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj narodnoj banci (NN 75/08) članak/članci 4., 43. i 52.
	Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o Financijsko m inspektoratu Republike Hrvatske (NN 85/08) članak/članci 9.

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o tržištu kapitala (NN 65/18) članak/članci 51., 149., 388., 447., 470., 502. - 503., 560. i 619.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (NN 140/05 NN 12/12) članak/članci 6. i 15.
<p>31.članak 49. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 49.</p> <p>Države članice osiguravaju da oblikovatelji politika, FOJ-evi, nadzornici i druga nadležna tijela uključena u SPNFT, kao i porezna tijela i tijela za izvršavanje zakonodavstva, kada djeluju unutar područja primjene ove Direktive, imaju djelotvorne mehanizme koji im omogućuju suradnju i koordinaciju na nacionalnoj razini koja</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN

<p>se tiče razvoja i provedbe politika i aktivnosti za borbu protiv pranja novca i financiranja terorizma, između ostalog radi ispunjavanja njihove obveze na temelju članka 7.”;</p>			<p>108/17) članak/članci 5. i 120.</p>
		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 4.</p>
<p>32.u odjeljku 3. poglavlja VI. umeće se sljedeći pododjeljak:</p> <p>„Pododjeljak II.a</p> <p>Suradnja među nadležnim tijelima država članica</p> <p>Članak 50.a</p> <p>Države članice ne smiju zabraniti niti postavljati nerazumne ili neopravdano restriktivne uvjete za razmjenu informacija ili pomoć među nadležnim tijelima u svrhe ove Direktive. Države članice posebno osiguravaju da nadležna tijela ne odbiju zahtjev za pomoć zbog toga:</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19)</p>

<p>(a) što se smatra da zahtjev uključuje i porezna pitanja;</p> <p>(b) što se u nacionalnom pravu zahtijeva od obveznika da čuvaju tajnost ili povjerljivost, osim u onim slučajevima u kojima su relevantne informacije koje se traže zaštićene pravnom obvezom čuvanja povjerljivosti ili u kojima se primjenjuje pravna obveza čuvanja profesionalne tajne kako je opisano u članku 34. stavku 2.;</p> <p>(c) što je u državi članici kojoj se podnosi zahtjev u tijeku istraživanje, istraga ili postupak, osim ako bi pomoć omela to istraživanje, tu istragu ili taj postupak;</p> <p>(d) što se priroda ili status ekvivalentnog nadležnog tijela koje podnosi zahtjev razlikuje od prirode ili statusa nadležnog tijela kojem se podnosi zahtjev.”;</p>			članak/članci 55.
<p>33. članak 53. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a) u stavku 1. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice osiguravaju da FOJ-evi razmjenjuju, na vlastitu inicijativu ili na zahtjev, sve informacije koje mogu biti relevantne za FOJ-ovu obradu ili analizu informacija povezanih s pranjem novca ili financiranjem terorizma i s uključenom fizičkom ili pravnom osobom, bez obzira na vrstu povezanih predikatnih kaznenih djela te čak i ako vrsta povezanih predikatnih kaznenih djela nije utvrđena u trenutku razmjene.”;</p> <p>(b) u stavku 2. drugom podstavku druga rečenica zamjenjuje se sljedećom:</p> <p>„Taj FOJ pribavlja informacije u skladu s člankom 33. stavkom 1. i odmah prosljeđuje odgovore.”;</p> <p>34. u članku 54. dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„Države članice osiguravaju da FOJ-evi imenuju barem jednu osobu za kontakt ili kontaktnu točku koja će biti odgovorna za zaprimanje zahtjeva za informacije od FOJ-eva iz drugih država članica.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 61., 62. i 64.

<p>35. u članku 55. stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„2. Države članice osiguravaju da se prethodna suglasnost FOJ-a od kojeg su zatražene informacije, za distribuciju informacija nadležnim tijelima, dodijeli odmah i u najvećoj mogućoj mjeri, bez obzira na vrstu povezanih predikatnih kaznenih djela. FOJ od kojeg su zatražene informacije ne smije uskratiti svoju suglasnost za takvu distribuciju, osim ako bi to bilo izvan područja primjene njegovih odredaba o SPNFT-u ili bi moglo ometi istragu, ili na neki drugi način ne bi bilo u skladu s temeljnim načelima nacionalnog prava te države članice. Svako uskraćivanje dodjele suglasnosti mora se odgovarajuće obrazložiti. Te se iznimke moraju pobliže odrediti na način da se spriječe zlouporaba i nepotrebna ograničenja distribucije informacija nadležnim tijelima.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članak i 129. st. 8. t. 1. i 2.
		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članak i 61. - 62. i 64.

<p>36. članak 57. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 57.</p> <p>Razlikama u nacionalnim pravima, između definicija predikatnih kaznenih djela, kako je navedeno u članku 3. točki 4., ne smije se ometati sposobnost FOJ-eva u pružanju pomoći drugom FOJ-u niti se njima smije ograničavati razmjenu, distribuciju i upotrebu informacija na temelju članaka 53., 54. i 55.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 61. - 64.
<p>37. u odjeljku 3. poglavlja VI. dodaje se sljedeći pododjeljak:</p> <p>„Pododjeljak III.a</p> <p>Suradnja između nadležnih tijela koja nadziru kreditne i financijske institucije i drugih tijela koja imaju obvezu čuvanja profesionalne tajne</p> <p>Članak 57.a</p> <p>1. Države članice zahtijevaju da se obveza čuvanja profesionalne tajne primjenjuje na sve osobe koje rade ili su radile za nadležna tijela koja nadziru poštuju li kreditne i financijske institucije odredbe ove Direktive, kao i na revizore ili stručnjake koji djeluju u ime tih nadležnih tijela.</p> <p>Ne dovodeći u pitanje slučajeve koji su obuhvaćeni kaznenim pravom, povjerljive informacije koje osobe iz prvog podstavka dobiju tijekom obavljanja svojih dužnosti u skladu s ovom Direktivom smiju se otkriti samo u sažetom ili općenitom obliku, na način da nije moguće identificirati pojedinačne kreditne i financijske institucije.</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 52. - 53., 56., 63. - 64.

<p>2. Stavkom 1. ne sprečava se razmjena informacija među:</p> <p>(a) nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije unutar jedne države članice u skladu s ovom Direktivom ili drugim zakonodavnim aktima koji se odnose na nadzor kreditnih i financijskih institucija;</p> <p>(b) nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije u različitim državama članicama u skladu s ovom Direktivom ili drugim zakonodavnim aktima koji se odnose na nadzor kreditnih i financijskih institucija, uključujući Europsku središnju banku (ESB) kada djeluje u skladu s Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013 (*9). Navedena razmjena informacija podliježe uvjetima obveze čuvanja profesionalne tajne navedenima u stavku 1.</p> <p>Do 10. siječnja 2019. nadležna tijela koja nadziru kreditne i financijske institucije u skladu s ovom Direktivom te ESB, kada djeluje na temelju članka 27. stavka 2. Uredbe (EU) br. 1024/2013 i članka 56. prvog podstavka točke (g) Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća (*10), uz potporu europskih nadzornih tijela, sklapaju sporazum o praktičnim modalitetima razmjene informacija.</p> <p>3. Nadležna tijela koja nadziru kreditne i financijske institucije koje primaju povjerljive informacije kako je navedeno u stavku 1. koriste se tim informacijama samo:</p> <p>(a) pri obavljanju svojih dužnosti u skladu s ovom Direktivom ili drugim zakonodavnim aktima u području SPNFT-a, bonitetnih propisa te nadzora kreditnih i financijskih institucija, uključujući određivanje sankcija;</p> <p>(b) u slučaju žalbe protiv odluke nadležnog tijela koje nadzire kreditne i financijske institucije, uključujući sudske postupke;</p> <p>(c) u sudskim postupcima pokrenutima na temelju posebnih odredaba koje su predviđene u pravu Unije koje je doneseno u području ove Direktive ili u području bonitetnih propisa te nadzora kreditnih i financijskih institucija.</p> <p>4. Države članice osiguravaju da nadležna tijela koja nadziru kreditne i financijske institucije međusobno surađuju u najvećoj mogućoj mjeri u svrhe ove Direktive, bez obzira na njihovu prirodu ili status. Takva suradnja obuhvaća i sposobnost nadležnog tijela od kojeg je zatražena pomoć da u okviru svojih ovlasti provodi istraživanja u ime nadležnog tijela koje je pomoć zatražilo, a obuhvaća i naknadnu razmjenu informacija pribavljenih u okviru takvih istraživanja.</p> <p>5. Države članice mogu dozvoliti svojim nacionalnim nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije sklapanje sporazuma o suradnji kojima se predviđa suradnja i razmjena povjerljivih informacija s nadležnim tijelima trećih zemalja koja su ekvivalentna tim nacionalnim nadležnim tijelima. Takvi se sporazumi o suradnji sklapaju na temelju uzajamnosti i samo ako otkrivene informacije podliježu jamstvu o zahtjevima u</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o kaznenom postupku (NN 152/08, 76/09, 80/11, 121/11, 91/12, 143/12, 56/13, 145/13, 152/14, 70/17) članak/članci 206. g. st. 2.
--	--	---------------	---

<p>pogledu obveze čuvanja profesionalne tajne koje je barem jednakovrijedno onom iz stavka 1. Povjerljive informacije razmijenjene u skladu s tim sporazumima o suradnji koriste se u svrhu obavljanja nadzornih zadaća tih tijela.</p> <p>Ako razmijenjene informacije potječu iz druge države članice, smiju se otkriti samo uz izričitu suglasnost nadležnog tijela koje je te informacije podijelilo te, ovisno o slučaju, isključivo u svrhe za koje je to tijelo dalo svoju suglasnost.</p>			
<p>Članak 57.b</p> <p>1. Neovisno o članku 57.a stavcima 1. i 3. te ne dovodeći u pitanje članak 34. stavak 2., države članice mogu dozvoliti razmjenu informacija među nadležnim tijelima u istoj državi članici ili u različitim državama članicama, između nadležnih tijela i tijela kojima je povjeren nadzor subjekata financijskog sektora te fizičkih ili pravnih osoba koje obavljaju svoje profesionalne djelatnosti kako je navedeno u članku 2. stavku 1. točki 3. i tijela koja su na temelju zakona odgovorna za nadzor financijskih tržišta prilikom obavljanja njihovih nadzornih funkcija.</p> <p>Primljene informacije u svakom slučaju podliježu zahtjevima u pogledu obveze čuvanja profesionalne tajne koji su barem jednakovrijedni onima iz članka 57.a stavka 1.</p> <p>2. Neovisno o članku 57.a stavcima 1. i 3., države članice mogu, na temelju odredaba utvrđenih u nacionalnom pravu, dozvoliti otkrivanje određenih informacija drugim nacionalnim tijelima koja su na temelju zakona odgovorna za nadzor financijskih tržišta ili koja imaju dodijeljene odgovornosti u području suzbijanja ili istraživanja pranja novca, povezanih predikatnih kaznenih djela ili financiranja terorizma.</p> <p>Međutim, povjerljive informacije razmijenjene u skladu s ovim stavkom smiju se koristiti samo u svrhu obavljanja pravnih zadaća dotičnih tijela. Osobe koje imaju pristup takvim informacijama podliježu zahtjevima u pogledu obveze čuvanja profesionalne tajne koji su barem jednakovrijedni onima iz članka 57.a stavka 1.</p> <p>3. Države članice mogu dozvoliti da se određene informacije povezane s nadzorom nad kreditnim institucijama radi osiguravanja usklađenosti s ovom Direktivom otkriju parlamentarnim istražnim odborima, revizorskim sudovima i drugim subjektima zaduženima za istraživanja, u njihovoj državi članici, pod sljedećim uvjetima:</p> <p>(a) ti subjekti imaju precizno utvrđen mandat, u skladu s nacionalnim pravom, za istragu ili kontroliranje rada tijela odgovornih za nadzor nad tim kreditnim institucijama ili za propise kojima se taj nadzor uređuje;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članci 52., 53. i 55.</p>

<p>(b) te su informacije nužne za ispunjavanje mandata iz točke (a);</p> <p>(c) osobe koje imaju pristup informacijama podliježu zahtjevima u pogledu obveze čuvanja profesionalne tajne u skladu s nacionalnim pravom, koji su barem jednakovrijedni onima iz članka 57.a stavka 1.;</p> <p>(d) informacije koje potječu iz druge države članice smiju se obznaniti samo uz izričitu suglasnost nadležnih tijela koja su te informacije otkrila te isključivo u svrhe za koje su ta tijela dala suglasnost.</p> <p>(*9) Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29.10.2013., str. 63.)."</p> <p>(*10) Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).";"</p>			
<p>38.u članku 58. stavku 2. dodaje se sljedeći podstavak:</p> <p>„Države članice osim toga osiguravaju da ako njihova nadležna tijela utvrde kršenja koja podliježu kaznenim sankcijama, ona o tome pravodobno obavijeste tijela za izvršavanja zakonodavstva.”;</p>		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o kaznenom postupku (NN 152/08, 76/09, 80/11, 121/11, 91/12, 143/12, 56/13, 145/13, 152/14, 70/17) članak/članci i 204. st. 1. i 2.</p>

		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članc i 52. i 55.
<p>39.članak 61. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a)stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice osiguravaju da nadležna tijela te, ako je to primjenjivo, samoregulatorna tijela uspostave djelotvorne i pouzdane mehanizme za poticanje prijavljivanja nadležnim tijelima te, ako je to primjenjivo, samoregulatornim tijelima, potencijalnih ili stvarnih kršenja nacionalnih odredaba kojima se prenosi ova Direktiva.</p> <p>One u tu svrhu uspostavljaju jedan ili više sigurnih komunikacijskih kanala za podnošenje prijava iz prvog podstavka. Takvim se kanalima osigurava da je identitet osoba koje pružaju informacije poznat samo nadležnim tijelima te, ako je to primjenjivo, samoregulatornim tijelima.”;</p> <p>(b)u stavku 3. dodaju se sljedeći podstavci:</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članc i 57.

<p>„Države članice osiguravaju da se pojedince, uključujući zaposlenike i predstavnike obveznika, koji interno ili FOJ-u prijave sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma pravno zaštiti od izloženosti prijetnjama, odmazdi ili zastrašivanju te posebno od izloženosti nepovoljnim ili diskriminatorskim postupcima na radnom mjestu.</p> <p>Države članice osiguravaju da pojedinci koji su izloženi prijetnjama, zastrašivanju odnosno nepovoljnim ili diskriminatorskim postupcima na radnom mjestu zbog prijavljivanja sumnje na pranje novca ili financiranje terorizma interno ili FOJ-u imaju pravo na siguran način podnijeti pritužbu odgovarajućim nadležnim tijelima. Ne dovodeći u pitanje povjerljivost informacija koje je FOJ prikupio, države članice također osiguravaju da takvi pojedinci imaju pravo na djelotvoran pravni lijek za zaštitu svojih prava u skladu s ovim stavkom.”;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 108/17) članak/članak i 94.
<p>40.umeće se sljedeći članak:</p> <p>„Članak 64.a</p> <p>1. Komisiji pomaže Odbor za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma („Odbor”) kako je naveden u članku 23. Uredbe (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća (*11). Navedeni odbor je odbor u smislu Uredbe (EU) br. 182/2011 (*12).</p> <p>2. Pri upućivanju na ovaj stavak primjenjuje se članak 5. Uredbe (EU) br. 182/2011.</p> <p>(*11) Uredba (EU) 2015/847 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o informacijama koje su priložene prijenosu novčanih sredstava i o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1781/2006 (SL L 141, 5.6.2015., str. 1.).”</p> <p>(*12) Uredba (EU) br. 182/2011 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. veljače 2011. o utvrđivanju pravila i općih načela u vezi s mehanizmima nadzora država članica nad izvršavanjem provedbenih ovlasti Komisije (SL L 55, 28.2.2011., str. 13.).”;</p>		Nije potrebno preuzimanje	Člankom se ne propisuje obveza RH.

<p>41.članak 65. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„Članak 65.</p> <p>1. Do 11. siječnja 2022. te svake tri godine nakon toga Komisija sastavlja izvješće o provedbi ove Direktive i podnosi ga Europskom parlamentu i Vijeću.</p> <p>To izvješće posebno uključuje:</p> <p>(a) opis usvojenih specifičnih mjera i uspostavljenih mehanizama na razini Unije i razini država članica kako bi se spriječili i nastojali riješiti nadolazeći problemi i nove pojave koje predstavljaju prijetnju financijskom sustavu Unije;</p> <p>(b) daljnje mjere poduzete na razini Unije i na razini država članica na temelju problematičnih pitanja na koja im je skrenuta pozornost, uključujući pritužbe u vezi s nacionalnim propisima kojima se ometaju nadzorne i istražne ovlasti nadležnih tijela i samoregulatornih tijela;</p> <p>(c) opis u vezi s dostupnošću relevantnih informacija za nadležna tijela i FOJ-eve država članica radi sprečavanje korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma;</p> <p>(d) opis u vezi s međunarodnom suradnjom i razmjenom informacija između nadležnih tijela i FOJ-eva;</p> <p>(e) opis djelovanja koje Komisija mora poduzeti kako bi provjerila postupaju li države članice u skladu s ovom Direktivom te kako bi procijenila nadolazeće probleme i nove pojave u državama članicama;</p> <p>(f) analizu izvedivosti specifičnih mjera i mehanizama na razini Unije i na razini država članica u pogledu mogućnosti za prikupljanje informacija o stvarnom vlasništvu korporativnih i drugih pravnih subjekata osnovanih izvan Unije i za pristupanje tim informacijama, te proporcionalnosti mjera iz članka 20. točke (b);</p> <p>(g) evaluaciju načina poštovanja temeljnih prava i načela priznatih Poveljom Europske unije o temeljnim pravima.</p> <p>Prvom izvješću, koje se treba objaviti do 11. siječnja 2022., prilažu se, ako je to potrebno, odgovarajući zakonodavni prijedlozi, uključujući, prema potrebi, one u vezi s virtualnim valutama, ovlaštenjima za uspostavu i održavanje središnje baze podataka dostupne FOJ-evima u kojoj se registriraju identiteti korisnika i adrese novčanika, kao i s obrascima za samoprijavljivanje za korisnike virtualnih valuta, te u vezi s poboljšanjem suradnje među uredima za povrat imovine u državama članicama i primjenom, na temelju procjene rizika, mjera iz članka 20. točke (b).</p>		<p>Nije potrebno preuzimati nje</p>	<p>Člankom se propisuju obveze Komisije.</p>
---	--	-------------------------------------	--

<p>2. Do 1. lipnja 2019. Komisija ocjenjuje okvir za suradnju FOJ-eva s trećim zemljama te prepreke i mogućnosti za poboljšanje suradnje među FOJ-evima u Uniji, uključujući mogućnost uspostave mehanizma za koordinaciju i potporu.</p> <p>3. Komisija, prema potrebi, podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću radi ocjene potrebe i razmjernosti smanjenja postotka za utvrđivanje stvarnog vlasništva pravnih subjekata s obzirom na preporuke međunarodnih organizacija i stručnjaka zaduženih za određivanje standarda nadležnih u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma koje su rezultat novih ocjena, te prema potrebi predstavlja zakonodavni prijedlog.”;</p>			
<p>42.u članku 67. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„1. Države članice stavljaju na snagu zakone i druge propise koji su potrebi radi usklađivanja s ovom Direktivom do 26. lipnja 2017.</p> <p>Države članice primjenjuju članak 12. stavak 3. od 10. srpnja 2020.</p> <p>Države članice uspostavljaju registre iz članka 30. do 10. siječnja 2020. i registre iz članka 31. do 10. ožujka 2020. te centralizirane automatizirane mehanizme iz članka 32.a do 10. rujna 2020.</p> <p>Komisija osigurava međupovezanost registara iz članaka 30. i 31. u suradnji s državama članicama do 10. ožujka 2021.</p> <p>Države članice Komisiji odmah dostavljaju tekst mjera navedenih u ovom stavku.</p> <p>Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Načine tog upućivanja određuju države članice.”;</p>	<p>Članak 5.</p> <p>U članku 23. stavak 2. mijenja se i glasi:</p> <p>„(2) Jedinstven i registar računa jest elektronička baza podataka koja sadrži podatke o:</p> <ul style="list-style-type: none"> - svim računima i oročenim novčanim sredstvima 	<p>Djelomično preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (NN 68/18 i 02/20) članak/članak i 23.</p>

	<p>- stambeni m štednim ulozima i depozitima a u kreditnim unijama - sefovima svih fizičkih i pravnih osoba - stvarnim vlasnicima a pravnih osoba imatelja računa, oročenih novčanih sredstava i sefova i - fizičkim osobama ovlašteni m za raspolaga nje sa sredstvima a po računima, oročenim novčanim</p>		
--	--	--	--

	<p>sredstvima, stambenim štednim ulozima i depozitima a u kreditnim unijama, te fizičkim osobama korisnicima sefova.“.</p> <p>Stavak 4. mijenja se i glasi:</p> <p>„(4) Obveznici dostave podataka iz stavka 3. ovoga članka dužni su dnevno dostavljati u Jedinstven i registar računa</p>		
--	--	--	--

	<p>podatke iz stavka 2. ovoga članka, kao i naknadno nastale promjene po tim podacima.“.</p>		
		<p>Nije preuzeto</p>	<p>Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članc i 12., 22. - 27.</p>

<p>43. u Prilogu II. točki 3. uvodni dio zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(3) Čimbenici geografskog rizika – registracija, poslovni nastan, boravište u:”</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članak i 8.
<p>44. Prilog III. mijenja se kako slijedi:</p> <p>(a) u točki 1. dodaje se sljedeća točka:</p> <p>„(g) stranka je državljanin treće zemlje koji traži pravo na boravak ili državljanstvo u državi članici u zamjenu za transfere kapitala, kupnju nekretnina ili državnih obveznica ili ulaganja u korporativne subjekte u toj državi članici.”;</p> <p>(b) točka 2. mijenja se kako slijedi:</p> <p>i. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:</p> <p>„(c) poslovni odnosi 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 ili bilo koji drugi siguran, daljinski ili elektronički, postupak identifikacije koji su regulirala, priznala, odobrila ili prihvatila relevantna nacionalna tijela;”;</p> <p>ii. dodaje se sljedeća točka:</p> <p>„(f) 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.”.</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanju u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članak i 8.

<p>Članak 2.</p> <p>Izmjena Direktive 2009/138/EZ</p> <p>U članku 68. stavku 1. točki (b) Direktive 2009/138/EZ dodaje se sljedeća podtočka:</p> <p>„iv.tijela nadležnih za nadzor nad obveznicima navedenima u članku 2. stavku 1. točkama 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća (*13) radi usklađenosti s tom direktivom;</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članc i 53. i 55.
<p>Članak 3.</p> <p>Izmjena Direktive 2013/36/EU</p> <p>U članku 56. prvom stavku Direktive 2013/36/EU dodaje se sljedeća točka:</p> <p>„(g)tijela nadležnih za nadzor nad obveznicima navedenima u članku 2. stavku 1. točkama 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća (*14) radi usklađenosti s tom direktivom.</p>		Nije preuzeto	Preuzeto u: Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o sprječavanj u pranja novca i financiranja terorizma (NN 39/19) članak/članc i 53. i 55.

<p>Članak 4.</p> <p>Prenošenje</p> <p>1. Države članice stavljaju na snagu zakone i druge propise koji su potrebni radi usklađivanja s ovom Direktivom do 10. siječnja 2020. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih odredaba.</p> <p>Kada države članice donose te mjere, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave.</p> <p>2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.</p>		Nije potrebno preuzimanje	Nije primjenjivo.
<p>Članak 5.</p> <p>Stupanje na snagu</p> <p>Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u Službenom listu Europske unije.</p>		Nije potrebno preuzimanje	Predmetna odredba propisuje dan stupanja na snagu Direktive.
<p>Članak 6.</p> <p>Adresati</p> <p>Ova je Direktiva upućena državama članicama.</p>		Nije potrebno preuzimanje	Nije primjenjivo