

OBRAZAC PRETHODNA PROCJENA

MINISTARSTVO FINANCIJA

PRETHODNA PROCJENA ZA

ZAKON O SPRJEČAVANJU PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

Zagreb, 28. srpnja 2016.

Ovaj obrazac primjenjuje u postupku prethodne procjene radi utvrđivanja potrebe za provedbom postupka procjene učinaka propisa. Potreba za provedbom procjene učinaka propisa, osim u slučaju utvrđivanja financijskog praga iz članka 3. ove Uredbe, postoji obvezno i kada je na dva od 8. do 12. pitanja iz ovoga obrasca odgovoreno sa „DA“ odnosno potvrdno.

Red.br.	Ukratko, jasno i sažeto odgovorite na pitanja:
1.	<p>Opišite ukratko problem koji se namjerava riješiti normativnim rješenjem (izrađene teze propisa):</p> <p>Donošenjem novog Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma prenijet će se u zakonodavstvo Četvrta Direktiva 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ, koja je stupila na snagu 25. lipnja 2015. (dalje u tekstu: Četvrta Direktiva).</p> <p>Sukladno odredbama Četvrte Direktive Države članice (dalje u tekstu: DČ) dužne su se uskladiti s Četvrtom Direktivom najkasnije do 26. lipnja 2017. Na sastanku Vijeća za gospodarske i financijske poslove (ECOFIN - Economic and Financial Affairs Council) dana 12. veljače 2016. usvojeni su Zajednički zaključci o borbi protiv financiranja terorizma kojima se između ostalog potiče DČ da u što skorijem roku prenesu Četvrtu direktivu u svoja nacionalna zakonodavstva, i to do kraja 2016. godine.</p> <p>Usklađivanje DČ s Četvrtom direktivom obuhvaća i uspostavljanje Registra stvarnih vlasnika (dalje u tekstu: RSV). Podatak o stvarnom vlasniku na način propisan Četvrtom direktivom nije sadržan niti u jednom od registara koje vode nadležna tijela u RH. Člankom 30. Četvrte direktive u bitnom je propisano sljedeće: DČ će zahtijevati od poslovnih i drugih pravnih subjekata registriranih na njihovu državnom području (dalje u tekstu: pravni subjekti) da pribave i čuvaju odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o njihovom stvarnom vlasništvu, kao i detalje o korisničkim udjelima koje posjeduju. Odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o stvarnom vlasništvu pravnih subjekata, kao i detalji o korisničkim udjelima koje posjeduju čuvaju se u središnjem registru u svakoj DČ, na primjer u trgovačkom registru, registru trgovačkih društava kako je navedeno u članku 3. Direktive 2009/101/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (javna objava podataka o trgovačkim društvima) ili javnom registru. DČ će obavijestiti EK o značajkama tog registra.</p>

2.	<p>Opišite ukratko cilj koji se želi postići normativnim rješenjem (izrađene teze propisa):</p> <p>Donošenjem novog Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma hrvatski sustav sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma uskladit će se s europskom pravnom stečevinom na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, a slijedom toga će se uskladiti i s Preporukama FATF-a (Financial Action Task Force - Skupina zemalja za financijsku akciju) iz 2012. godine i Preporukama Odbora MONEYVAL iz Četvrtog kruga evaluacije Republike Hrvatske u odnosu na provedbu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma iz rujna 2013.</p> <p>Uspostavljanje RSV je obveza koju RH ima kao DČ sukladno članku 30. Četvrtе direktive. Minimum podataka o stvarnom vlasniku pravnog subjekta obuhvaća: ime i prezime, datum i godina rođenja, državljanstvo i zemlja boravišta stvarnog vlasnika te priroda i opseg vlasničkog udjela koji drži. Podatak o stvarnom vlasniku nije sadržan niti u jednom od registara koje vode nadležna tijela u RH.</p> <p>Učinkovit i funkcionalan RSV bi, pored toga što bi RH ispunila obveze propisane Četvrtom direktivom, bio izrazito koristan za potrebe svakodnevnog rada Ureda za sprječavanje pranja novca kao financijsko obavještajne jedinice te nadzornih službi Ministarstva financija – Porezne uprave, Carinske uprave, Financijskog inspektorata, Sektora za financijski i proračunski nadzor te tijela za provedbu zakona i tijela kaznenog progona, kako bi se koordinirano pristupilo sprječavanju i otkrivanju pranja novca i financiranja terorizma te sprječavanju i otkrivanju poreznih utaja i prijevara te porezne evazije.</p>
3.	<p>Navedite adresate na koje se problem trenutno odnosi i adresate na koje bi se mogao odnositi u budućnosti.</p> <p>Odredbe novog Zakona odnose se na sve obveznike primjene mjera i radnji sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (kreditne institucije, financijske institucije, javni bilježnici, odvjetnici, računovođe, revizori i dr.), kao i na nadležna tijela koja sudjeluju u sustavu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (Ured za sprječavanje pranja novca kao hrvatska financijsko-obavještajna jedinica, nadzorne službe Ministarstva financija – Financijski inspektorat, Porezna uprava, Carinska uprava, tijela za provedbu zakona i tijela kaznenog progona).</p> <p>Nadalje, odredbe novog Zakona odnose se i na poslovne i druge pravne subjekte registrirane državnom području RH (dalje u tekstu: pravni subjekti) koji će biti dužni pribaviti i čuvati odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o njihovu stvarnom vlasništvu, kao i detalje o korisničkim udjelima koje posjeduju.</p> <p>Također, odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o stvarnom vlasništvu pravnih subjekata, kao i detalji o korisničkim udjelima koje posjeduju čuvaju se u središnjem registru u svakoj DČ.</p>

4.	Objasnite ukratko normativno rješenje (izrađene teze propisa) i utvrdite jedno nenormativno rješenje kojim bi se također mogao postići cilj.		
	<p>Normativno rješenje (izrađene teze propisa): Izrada novog Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma</p> <p>Nenormativno rješenje: Cilj se ne može postići nenormativnim rješenjem.</p>		
5.	Odredite vremenski okvir za rješavanje problema i postizanje navedenog cilja te ukratko objasnite moguće prepreke, rizike u rješavanju problema.		
	<p>Sukladno odredbama Četvrte Direktive Države članice (dalje u tekstu: DČ) dužne su se uskladiti s odredbama Četvrte Direktive najkasnije do 26. lipnja 2017. Na sastanku Vijeća za gospodarske i financijske poslove (ECOFIN - Economic and Financial Affairs Council) dana 12. veljače 2016. usvojeni su Zajednički zaključci o borbi protiv financiranja terorizma kojima se između ostalog potiče DČ da u što skorijem roku prenesu Četvrtu direktivu u svoja nacionalna zakonodavstva, i to do kraja 2016. godine. Stoga je donošenje Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma planirano u četvrtom kvartalu 2016. godine.</p> <p>Uspostavljanje Registra stvarnih vlasnika podrazumijeva i određene troškove za državni proračun RH time da će se troškovi nastojati minimizirati korištenjem i prilagodbom već uspostavljene informatičke infrastrukture.</p>		
	Na sljedeća pitanja potrebno je odgovoriti sa „DA“ odnosno „NE“, uz obvezni sažeti pisani osvrt.	DA	NE
6.	Da li normativno rješenje (izrađene teze propisa) zahtijeva izmjenu važećeg zakonodavstva?	X	
	Donošenjem novog Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma prestat će važiti Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ br. 87/08, 25/12).		
7.	Hoće li navedeno normativno rješenje imati značajan financijski učinak u barem jednom sektoru/području i u kojem? Da li utječe na tržišno natjecanje? Ukratko navedite kakvi se učinci očekuju.		X
	<p>Poslovni i drugi pravni subjekti registrirani na državnom području RH (dalje u tekstu: pravni subjekti) bit će dužni pribaviti i čuvati odgovarajuće, točne i ažurirane informacije o njihovu stvarnom vlasništvu, kao i detalje o udjelima koje posjeduju njihovi stvarni vlasnici. Nadalje, pravni subjekti će biti dužni dostaviti podatak o stvarnom vlasniku/stvarnim vlasnicima u Registar stvarnih vlasnika.</p> <p>Banke i drugi obveznici provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma već su sukladno odredbama važećeg Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma u okviru provođenja mjera dubinske analize stranke dužni pribaviti podatak o stvarnom vlasniku stranke.</p>		

	Člankom 30. stavkom 5. Četvrte direktive propisano je da pristup informacijama o stvarnom vlasništvu može podlijegati registraciji putem Interneta i plaćanju naknade (od strane obveznika – banaka i dr. te od strane zainteresiranih trećih osoba, dok bi nadležna državna tijela bila oslobođena plaćanja naknade). Međutim, u tom slučaju naknade naplaćene za dobivanje informacija ne premašuju administrativni trošak te radnje.		
8.	Hoće li navedeno normativno rješenje imati učinak na državni proračun odnosno proračune jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave? Ukratko navedite kakvi se učinci očekuju.	X	
	Uspostavljanje Registra stvarnih vlasnika podrazumijeva i određene troškove za državni proračun RH te će prema raspoloživim podacima ukupni troškovi iznositi najviše do 3.700.000,00 kn. Troškovi će se troškovi nastojati minimizirati korištenjem i prilagodbom već uspostavljene informatičke infrastrukture za potrebe Porezne uprave.		
9.	Hoće li navedeno normativno rješenje imati značajan učinak na socijalno osjetljive skupine, socijalni status građana, interesne skupine u društvu odnosno društvo u cjelini? Ukratko navedite kakvi se učinci očekuju.		X
	Ovim normativnim rješenjem ne očekuju se značajni učinci na socijalno osjetljive skupine, socijalni status građana, interesne skupine kao i društvo u cjelini.		
10.	Hoće li navedeno normativno rješenje imati značajan učinak na okoliš, održivi razvitak i s tim u svezi na zdravlje ljudi? Ukratko navedite kakvi se učinci očekuju.		X
	Ovim propisom ne očekuju se učinci na okoliš, održivi razvitak i s tim u svezi na zdravlje ljudi, obzirom da Prijedlog zakona ne sadrži odredbe koje bi mogle imati učinak na okoliš, održivi razvitak i s tim u svezi na zdravlje ljudi.		
11.	Hoće li navedeno normativno rješenje trebati provedbu administrativnih i upravnih postupaka vezano za adresate i s kojim ciljem? Hoće li navedena rješenja dodatno povećati administrativne prepreke za poslovanje? Ukratko navedite kakvi se učinci očekuju.		X
	Navedeno normativno rješenje neće trebati provedbu posebnih administrativnih i upravnih postupaka vezano za adresate, a predložena rješenja neće dodatno povećati administrativne prepreke za poslovanje.		

12.	Hoće li za postizanje cilja biti nužan povezani rad više tijela državne uprave odnosno tijela lokalne i područne (regionalne) samouprave? Ukratko navedite tijela od kojih se očekuje povezani rad.		X
	Za postizanje ciljeva predviđenih Zakonom koji po svojoj prirodi ima preventivan karakter nije potreban povezani rad više tijela državne uprave odnosno tijela lokalne i područne (regionalne) samouprave, jer se radi o nadogradnji suradnje unutar već uspostavljenog preventivnog sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, a ciljevi u pogledu međuinstitucionalne suradnje su već postignuti.		
13.	Da li je isti problem postojao i na koji način je riješen u zakonodavstvu zemalja Europske unije odnosno trećih zemalja?	X	
	U tijeku je usklađivanje s Četvrtom direktivom na razini EU, a DČ su još uvijek u postupku transpozicije odredbi Direktive u nacionalne propise.		

UPUTA:

- Uz ovaj Obrazac obvezno se prilažu teze o sadržaju propisa.