



INFORMATIČKO RJEŠENJE ZA SPRJEČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

za **ovlaštene mjenjače, osobe koje pružaju računovodstvene usluge**
i posrednike u prometu nekretnina

PROGRAMSKI PAKET

Pranje novca i financiranje terorizma svakim danom postaju sve sofisticiraniji otežavajući pravovremeno otkrivanje i sprječavanje. Posljedično, regulativni zahtjevi postaju opsežniji i detaljniji uz prateće nadzorne aktivnosti koje postaju sve detaljnije uz kazne za slabosti i propuste koje se povećavaju svakom izmjenom regulative.

Subjekti obveznici provođenja mjera sprječavanja pranja novca dužni su provesti niz radnji kako bi se svoje poslovanje uskladili sa zahtjevima zakona, podzakonskih propisa i smjernica.

U prvom koraku potrebno je usvojiti i redovno ažurirati politike, kontrole i postupke sprječavanja pranja novca, donijeti odgovarajuće prateće odluke, pripremiti upitnike i druge obrasce potrebne u provođenju dubinskih analiza stranaka, vodeći uz to računa o zaštiti osobnih podataka. U drugom koraku analiza rizika od pranja novca i financiranja terorizma postaje temelj određivanja mjera umanjivanja rizika i provođenja dubinske analize stranaka i procjene rizika poslovnog odnosa i povremene transakcije. Sve je potrebno izvršavati u skladu sa sadržajem, opsegom i uvjetima vlastite djelatnosti, dokumentirati i voditi propisane evidencije.

Brojnost mjera i detalji o kojima treba voditi računa da bi se postigla puna usklađenost s regulativnim zahtjevima vremenski su zahtjevniji i mogu biti opterećenje posebno za manje subjekte koji nemaju na raspolaganju zaposlenike koji se u punoj mjeri mogu posvetiti izvršavanju ovih obveza. Kod većih subjekata, provođenje brojnih dubinskih analiza i vođenje svih propisanih evidencija u fizičkom obliku predstavlja poseban problem. Za male i velike subjekte provesti sve obveze bez odgovarajuće informatičke podrške težak je zadatak.

Obzirom da je primarni cilj svake poslovne organizacije obavljanje osnovne djelatnosti koja donosi prihod, nameće se pitanje:

Kako postići 100% usklađenosti uz minimum napora i komplikacija?

Informacijsko rješenje predstavlja očigledan odgovor. Programski paket koji je predmet ove ponude nudi upravo to.

Omogućava jednostavno i brzo usklađivanje sa zahtjevima Zakona i podzakonskih propisa, izvršavanje obveza i provođenje propisanih mjera te njihovo bilježenje u elektroničkom obliku.

Osigurava jednostavno i brzo izvršavanje obveza osiguravajući usmjeravanje i pomoć istovremeno vodeći računa o specifičnostima djelatnosti korisnika.

Osiguravajući usmjeravanje i pomoć kroz svaki korak omogućava usklađivanje sa svim zahtjevima zakona i podzakonskih propisa te izvršavanje obveza, provođenje propisanih mjera i njihovo bilježenje u elektroničkom obliku. Kroz uključene programe se jednostavno i brzo izrađuje sva potrebna dokumentacija, izrađuje analiza rizika od pranja novca i financiranja terorizma, provodi identifikacija i dubinska analiza stranaka zajedno s procjenom rizika te vode evidencije, čime se rješava niz problema, nedoumica i nedostataka dnevne prakse.



POTECON doo

Osiguravajući punu usklađenost u okviru sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, ovi programi sprječavaju neugodna iznenađenja do kojih dolazi zbog neprimjene, neispravne primjene ili slabosti u primjeni zakonskih obveza.

Programski paket – informatičko rješenje sastoji se od dvije aplikacije:

- **AROP** – analiza rizika od pranja novca i financiranja terorizma (samoprocjena) i vođenje osnovnih dokumenata
- **eSPRANO** – baza prikupljenih podataka dubinskih analiza i procjena rizika, evidencije i potrebni upitnici i drugi obrasci.



Svaka se djelatnost suočava sa specifičnim rizicima i indikatorima pranja novca i financiranja terorizma. Vrsta i sadržaj djelatnosti određuju različite čimbenike rizika o kojima treba voditi računa prilikom analize rizika, dubinskih analiza i procjene rizika poslovnog odnosa i povremene transakcije.

Programski paket sadrži verzije posebno prilagođene za sljedeće djelatnosti:

- **pravne i fizičke osobe koje pružaju računovodstvene usluge**
- **ovlaštene mjenjače**
- **posrednike u prometu nekretnina.**

Također, u slučaju interesa, dostupna je mogućnost razvoja metodologija i verzija za druge djelatnosti.

AROP

Aplikacija za izradu analize rizika od pranja novca i financiranja terorizma uzimajući u obzir propisane čimbenike rizika. Zadovoljava zahtjeve da analiza bude dokumentirana i razmjerna veličini obveznika, vrsti, opsegu i složenosti poslovanja.

Generira matricu rizika prije mjera umanjivanja rizika koja omogućava jednostavno utvrđivanje prioriteta prema razini rizika i područja na koja treba primijeniti kontrolnih mjera.

Korisniku je omogućeno da provede analizu rizika PNFT u skladu vlastitim uvjetima i poslovnom praksom te odredi unutarnje kontrole i mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma uz dokumentiranje cjelokupne analize.

Namijenjen osobama ovlaštenim za SPNFT, AROP je izrađen imajući u vidu njihove potrebe i specifičnosti pojedine djelatnosti. Uzima u obzir nacionalnu i nadnacionalnu procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma.

Osigurava ispunjavanje zahtjeva koji se odnose na izradu analize rizika od PNFT radi prepoznavanja, procijene, razumijevanja i smanjivanja rizika.

Korisniku je omogućeno da provede analizu rizika PNFT u skladu s vlastitim uvjetima, sadržajem i opsegom poslovanja te sukladno tome odredi unutarnje kontrole i mjere sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma uz odgovarajuće dokumentiranje.



Osim analize rizika, u pogledu područja zakonskih obveza rješava i sadrži:

1. **Dokumenti** – sadrži politike, kontrole i postupke sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma s prilogima, odluku o imenovanju ovlaštene osobe, organizacijski ustroj, program osposobljavanja, listu mjera unutarnjih kontrola za umanjivanje rizika, listu indikatora, odluku o analizi rizika PNFT te druge odluke i zapisnike potrebne u provođenju zakonskih obveza.

eSPRANO

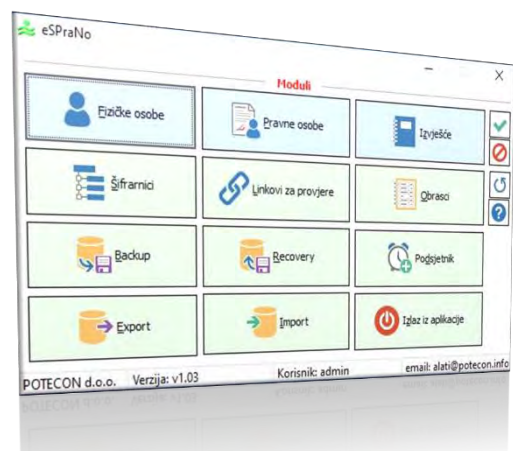
Baza podataka koja omogućava da se na jednom mjestu, u elektroničkom obliku, vode svi potrebni podaci, pojedinačne procjene rizika, upitnici i evidencije propisane Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Predstavlja alat koji omogućava evidentiranje podataka prikupljenih dubinskim analizama, procjenu i ažuriranje rizika poslovnih odnosa i povremenih transakcija te vođenje potrebnih obrazaca i upravljanje podacima. Jednostavna, razumljiva i lagana za korištenje, sadrži potrebne upute i pojašnjenja zakonskih i podzakonskih odredbi.

Redovni i automatski back-up osigurava da upisani podaci ne budu slučajno izgubljeni. Uključena enkripcija osigurava zaštitu osobnih podataka.

Sadrži propisane evidencije te rješava sljedeća područja zakonskih obveza:

1. **Obrasci** – sadrže upitnik za provođenje dubinske analize, izjavu o političkoj izloženosti, za prikupljanje podataka, procjene rizika transakcije, izjavu o zaštiti podataka te druge obrasce potrebne u provođenju zakonskih obveza. Usklađeni su s GDPR - EU Uredbom o zaštiti osobnih podataka.
2. **Podaci dubinske analize** i prateće evidencije – omogućavaju procjenu rizika poslovnog odnosa / transakcije te prikupljanje svih propisanih podataka dubinske analize ovisno o riziku. Program korak po korak vodi kroz dubinsku analizu uključujući podatke osnovne dubinske analize kao i one tražene kada su u pitanju politički izložene osobe, visokorizične treće države, druge stranke / transakcije povišenog rizika ili gotovinske transakcije od 200.000 kn i veće
3. **Procjena rizika poslovnog odnosa** - omogućava procjenu rizika poslovnog odnosa prilikom uspostavljanja te ažuriranje tijekom praćenja poslovnog odnosa i aktivnosti stranke
4. **Provjere** – sadrži poveznice za provjeru osnovnih podataka, identifikacijskih isprava, domaćih politički izloženih osoba, rizičnih i visokorizičnih trećih država i dr. Izravno povezivanje sa Sudskim registrom omogućava preuzimanje podataka kratkim upisom OIB ili naziva tvrtke.
5. **Evidencije** – sadrži sve zakonom propisane evidencije.
6. **Identifikacija stranaka kod transakcija od 15.000 kn i većih** – verzija za ovlaštene mjenjače uključuje upis podataka kod koji se ne provodi dubinska analiza ali je potrebno prikupiti podatke o stranci.



Baza podataka eSPRANO predstavlja alat koji omogućava vođenje procjena rizika poslovnih odnosa te potrebnih obrazaca i prikupljenih podataka dubinskih analiza na jednom mjestu. Jednostavan, razumljiv i lagan za korištenje, sadrži sve potrebne upute i pojašnjenja zakonskih i podzakonskih odredbi. U slučaju potrebe, uključeni obrasci obavještanja Ureda za sprječavanje pranja novca s pratećim uputama, osiguravaju jednostavno izvršavanje ove zakonske obveze.

Varijable i čimbenici rizika razlikuju se ovisno o djelatnosti, vrsti poslovanja i poslovnom modelu.

Osigurano redovno ažuriranje aplikacije prema promjenama zakona, promjenama ili novim podzakonskim propisima i smjernicama nadležnih tijela, osigurava usklađenost i provođenje obveza na ispravan, cjelovit i troškovno efikasan način.

Redovni i automatski back-up osigurava da upisani podaci ne budu slučajno izgubljeni. Uključena enkripcija osigurava zaštitu podataka.

U slučaju korištenja na više radnih mjesta dostupna je mogućnost jednostavnog povezivanja funkcijom eksporta i importa, odnosno u slučaju umreženog sustava mrežna verzija.

ŠTO UKLJUČUJE KUPNJA

Kupnjom obje aplikacije - programskog paketa i zaključivanjem ugovora dobivate:

- instalacijski paket za AROP i eSPRANO s licencom za rad na jednom računalu
- upute za korištenje
- ažuriranje aplikacija i nove verzije aplikacija
- ažuriranje svih dokumenata i obrazaca prema promjenama Zakona, podzakonskih propisa i smjernica nadležnog tijela
- 20% popusta na javne seminare POTECON koji se odnose na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma namijenjene računovođama
- 10% popusta na online seminare POTECON koji se odnose na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma namijenjene posrednicima u računovođama
- besplatno telefonsko savjetovanje jednom godišnje iz područja SPNFT
- informatičku pomoć i podršku na daljinu.

Korištenje programskog paketa - sadržanih dokumenata, obrazaca, dostupnih provjera, upisnika podataka i provedenih mjera dubinske analize, evidencija i detaljnih uputa, daje alat za cjelovito, brzo i jednostavno provođenje svih obveza koje proizlaze iz Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma. Uključeno ažuriranje aplikacija i sadržaja, osigurava korisniku da u svakom trenutku ima temelj za poslovanje usklađen s ovim Zakonom i pratećim obvezama.

CIJENA

Što je uključeno	AROP	AROP i eSPRANO
Analiza rizika poslovanja (samoprocjena)	✓	✓
Dokumenti i odluke	✓	✓
Obrasci i interaktivni upitnici za stranke		✓
Evidencija i podaci dubinske analize		✓
Procjena rizika poslovnog odnosa i ažuriranje procjene tijekom praćenja poslovnog odnosa		✓
Provjere		✓
Ostale potrebne evidencije		✓
Redovno ažuriranje dokumenata i obrazaca prema promjenama Zakona i podzakonskih propisa	✓	✓
Ažuriranje aplikacije i nove verzije aplikacije	✓	✓
20% popusta na javne seminare POTECON koji se odnose na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma namijenjene računovođama	✓	✓
10% popusta na webinare POTECON koji se odnose na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma namijenjene računovođama	✓	✓
Besplatno telefonsko savjetovanje jednom godišnje iz područja SPNFT	✓	✓
Licenca za rad na jednom računalu	✓	✓
Upute za korištenje	✓	✓
Informatička pomoć i podrška na daljinu	✓	✓
CIJENA – mjesečno	150 kn	250 kn
CIJENA – jednokratno plaćanje za 12 mjeseci	1.650 kn	2.750 kn
dotatna licenca za eSPRANO za rad na više računala po računalu	40 kn mjesečno ili 440 kn kod jednokratnog plaćanja	

O kupnji programskog paketa zaključuje se jednogodišnji ugovor koji se može produljiti. U cijenu nije uključen PDV.

TEHNIČKI UVJETI

Aplikacija AROP je razvijena kao EXCEL VBA aplikacija čime se postavljaju minimalni tehnički uvjeti za instalaciju i korištenje. Korištenje AROP ne zahtijeva posebnu edukaciju. Tehnički uvjeti isporuke i instaliranja su računalo na koje je instaliran Windows operativni sustav verzije 7, 8.1 i 10 (32-bitna ili 64-bitna inačica), puna instalacija programa Excel i Word iz paketa MS Office na računalu korisnika i to u verzijama 2010, 2013, 2016 i 2019 (32-bitna ili 64-bitna inačica). Office 365 u oblaku nije podržan. Korištenje aplikacije zahtjeva postojanje priključka na Internet.

Aplikacija eSPRANO je razvijena kao samostojeća baza podataka. Korištenje ne zahtijeva posebnu edukaciju. Tehnički uvjeti isporuke i instaliranja su Windows operativni sustav verzije 7, 8.1 i 10 (32-bitna ili 64-bitna inačica). Korištenje aplikacije zahtjeva postojanje priključka na Internet.

Aplikacije se mogu instalirati odvojeno jedna od druge, na različitim računalima.

Sadržane i prateće upute usmjeravaju provođenje svih radnji od analize rizika, izrade politike sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma do provođenja pojedinih mjera SPNFT, korak po korak pristupom, smanjujući time utrošeno vrijeme na minimum.

PITANJA

Ako vas zanima više ili imate pitanja, molimo da nas nazovete na broj 01 37 33 776 ili nam pošaljete mail na alati@potecon.info.