

# POSTUPCI U PROVOĐENJU MJERA SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJE TERORIZMA

## FIZIČKE OSOBE-ŽIVOTNO OSIGURANJE

Ukupna premija*	Potrebno dodatno tražiti od stranke osim svih podataka na ponudi
Godišnja premija veća od 12.000 €, jednokratna veća od 25.000 €	<ul style="list-style-type: none"><li>• Obrazac 5 - Financijski upitnik za fizičke osobe</li></ul>
transakcija preko 105.000	<ul style="list-style-type: none"><li>• Obrazac 5 - Financijski upitnik za fizičke osobe</li><li>• <b>ZABRANJENO IZVRŠITI u gotovini preko tog iznosa</b></li></ul>
Strana osoba bez obzira na premiju	<ul style="list-style-type: none"><li>• Obrazac 4-Upitnik za strane politički izložene osobe (sve strance, time dokazuju da nisu politički izložene osobe)</li></ul>

## PRAVNE OSOBE-ŽIVOTNO OSIGURANJE

Ukupna premija*	Potrebno dodatno tražiti od stranke osim svih podataka na ponudi
Bez obzira na visinu premije ili transakcije	<ul style="list-style-type: none"><li>• Obrazac 3- Podaci o beneficijarnim/stvarnim vlasnicima klijenta</li><li>• Izvadak iz sudskog ili drugog javnog registra ili kopiju ovjerenu od strane Javnog bilježnika (ne stariju od 3 mjeseca)</li></ul>
transakcija preko 105.000	<ul style="list-style-type: none"><li>• Obrazac 3- Podaci o beneficijarnim/stvarnim vlasnicima klijenta</li><li>• Izvadak iz sudskog ili drugog javnog registra ili kopiju ovjerenu od strane Javnog bilježnika (ne stariju od 3 mjeseca)</li><li>• <b>ZABRANJENO IZVRŠITI u gotovini preko tog iznosa</b></li></ul>

\*zbroj premija po svim aktivnim postojećim ugovorima i novim ponudama životnih osig.

### OSTALI SLUČAJEVI SUMNJE NA PRANJE NOVCA PREMA LISTI INDIKATORA

U svim ostalim slučajevima sumnje na pranje novca prema listi indikatora koja je sastavni dio ove upute, svaki djelatnik koji dođe u susret sa strankom ili transakcijom za koje postoji sumnja na pranje novca i financiranje terorizma, a radi zaštite financijskog sustava, dužan je kontaktirati ovlaštenu osobu i/ili njezinog zamjenika na e-mail adresu:

[pranje.novca@merkur.hr](mailto:pranje.novca@merkur.hr)