

POLITIKA SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

IN KAPITAL d.o.o.

Skraćena verzija za objavu na internetskoj stranici

1. Naša predanost sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Pranje novca obuhvaća postupke kojima se nastoji prikriti nezakonito podrijetlo sredstava ili imovine, dok financiranje terorizma obuhvaća prikupljanje, osiguravanje ili usmjeravanje sredstava u svrhe povezane s terorizmom.

IN KAPITAL d.o.o., Ninska ulica 23, 10360 Sesvete, OIB: 89919231745 (u daljnjem tekstu: „Društvo“), kao pružatelj usluga povezanih s kriptoomovinom, predan je sprječavanju korištenja svojih usluga u svrhu pranja novca, financiranja terorizma ili drugih nezakonitih aktivnosti.

Društvo primjenjuje mjere, radnje i postupke za sprječavanje i otkrivanje pranja novca i financiranja terorizma u skladu s primjenjivim propisima i svojim internim pravilima. Sustav Društva temelji se na utvrđivanju, procjenjivanju, praćenju i upravljanju rizicima kojima Društvo jest ili bi moglo biti izloženo u svom poslovanju.

2. Mjere koje primjenjujemo

Radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma Društvo, među ostalim:

- provodi procjenu rizika povezanog sa strankama i transakcijama;
- uspostavlja i primjenjuje politike, kontrole i postupke za učinkovito upravljanje rizicima;
- provodi mjere dubinske analize stranke;
- prati i procjenjuje okolnosti transakcija u skladu s pristupom temeljenim na riziku;
- primjenjuje postupke za prepoznavanje i prijavljivanje sumnjivih transakcija, sredstava i osoba nadležnim tijelima;
- osigurava zaštitu i čuvanje podataka te vođenje propisanih evidencija;
- imenuje osobe odgovorne za provedbu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma;
- provodi redovito stručno osposobljavanje i edukaciju zaposlenika;
- redovito preispituje primjerenost i učinkovitost svojeg sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

3. Identifikacija i verifikacija klijenta

IN KAPITAL d.o.o. provodi identifikaciju i verifikaciju klijenta prije izvršenja svake transakcije razmjene kriptoomovine za novčana sredstva, neovisno o iznosu transakcije.

Identitet klijenta utvrđuje se i provjerava na temelju odgovarajućih dokumenata, podataka ili informacija iz vjerodostojnih, pouzdanih i neovisnih izvora.

Ovisno o okolnostima i procijenjenom riziku, Društvo može od klijenta zatražiti dodatne podatke i dokumentaciju potrebnu za ispunjavanje zakonskih i regulatornih obveza, uključujući, kada je primjenjivo, informacije o svrsi transakcije, izvoru sredstava ili imovine te druge podatke potrebne za provedbu propisanih mjera.

4. Procjena rizika

Društvo primjenjuje pristup temeljen na procjeni rizika te utvrđuje, procjenjuje, razumije i poduzima mjere za smanjivanje rizika od pranja novca i financiranja terorizma.

Pri procjeni rizika uzimaju se u obzir relevantni čimbenici koji se odnose osobito na:

- stranku;
- državu ili geografsko područje;
- proizvod, uslugu ili transakciju;
- kanal dostave.

Procjena rizika provodi se i prije značajnih promjena poslovnih procesa i poslovne prakse te pri uvođenju novih proizvoda, tehnologija, kanala dostave ili eksternaliziranih aktivnosti koje mogu utjecati na izloženost Društva rizicima.

5. Praćenje i postupanje u slučaju sumnjivih aktivnosti

Društvo primjenjuje odgovarajuće kontrole i postupke radi pravodobnog prepoznavanja okolnosti koje mogu upućivati na pranje novca ili financiranja terorizma.

Kada su ispunjeni zakonom propisani uvjeti, Društvo o sumnjivim transakcijama, sredstvima ili osobama obavještava Ured za sprječavanje pranja novca odnosno postupa prema zahtjevima drugih nadležnih tijela.

Radi očuvanja učinkovitosti sustava, Društvo javno ne objavljuje interne indikatore, kriterije, pragove, modele procjene niti druge operativne metode koje koristi za otkrivanje sumnjivih aktivnosti.

6. Politike, kontrole i postupci

IN KAPITAL d.o.o. ima uspostavljene pisane politike, kontrole i postupke za smanjivanje i učinkovito upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma.

Sustav obuhvaća odgovornosti osoba uključenih u provedbu mjera, mjere dubinske analize, upravljanje rizicima, interne linije izvještavanja, zaštitu i čuvanje podataka, vođenje evidencija, edukaciju zaposlenika i druge potrebne kontrolne mehanizme.

Društvo prati promjene regulatornog okvira i relevantne informacije nadležnih tijela te prema potrebi usklađuje svoje politike, kontrole i postupke.

7. Zaštita i čuvanje podataka

Društvo štiti i čuva podatke, informacije i dokumentaciju prikupljenu u okviru provedbe mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te vodi propisane evidencije u skladu s primjenjivim propisima i internim pravilima.

Detaljnije informacije o obradi osobnih podataka dostupne su u dokumentu **Politika privatnosti IN KAPITAL d.o.o.**

8. Edukacija zaposlenika i kontrola sustava

IN KAPITAL d.o.o. osigurava stručno osposobljavanje i edukaciju zaposlenika uključenih u provedbu mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Primjerenost i učinkovitost sustava redovito se preispituju kako bi se osigurala njegova usklađenost s regulatornim zahtjevima, prirodom poslovanja Društva i utvrđenim rizicima.

9. Suradnja klijenta

Radi ispunjavanja svojih zakonskih i regulatornih obveza IN KAPITAL d.o.o. može od klijenta zatražiti podatke, dokumentaciju i pojašnjenja potrebna za provedbu identifikacije, verifikacije, dubinske analize i procjene rizika.

Ako Društvo ne može provesti potrebne mjere ili postoje druge okolnosti zbog kojih izvršenje transakcije nije dopušteno prema primjenjivim propisima i pravilima Društva, Društvo može odbiti odnosno neće izvršiti transakciju.

10. Završna napomena

Ovaj dokument predstavlja skraćenu javnu verziju Politike sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma IN KAPITAL d.o.o. i namijenjen je upoznavanju klijenata i javnosti s temeljnim načelima i mjerama koje Društvo primjenjuje radi sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Dokument ne predstavlja cjelovit prikaz internih kontrola, postupaka, kriterija, indikatora i operativnih mehanizama Društva. IN KAPITAL d.o.o. zadržava pravo izmijeniti i ažurirati ovu javnu informaciju radi usklađivanja s promjenama propisa, poslovanja i internih pravila.

U Sesvetama, 17.08.2026.

Za In Kapital d.o.o.

Marijan Grgić, direktor