

Na podlagi 154. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, 68/16) Urad RS za preprečevanje pranja denarja izdaja naslednje:

SMERNICE

za izvajanje Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

za dajalce kreditov in kreditne posrednike

Številka: 4601-342/2018

Datum: 8.11.2018

KAZALO

1. Uvod	3
2. Pranje denarja in financiranje terorizma	4
2.1 Pranje denarja	4
2.2 Financiranje terorizma.....	4
3. Omejevalni ukrepi	6
4. Naloge in obveznosti dajalcev kreditov in kreditnih posrednikov po ZPPDFT-1	7
4.1 Ocena tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma.....	7
4.1.1. Izdelava ocene tveganja	7
4.2 Vzpostavitev politik, kontrol in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma	8
4.3 Izvajanje ukrepov za poznavanje stranke na način in pod pogoji, ki jih določa ZPPDFT-1.....	9
4.3.1 Ugotavljanje istovetnosti stranke in preverjanje njene istovetnosti na podlagi verodostojnih, neodvisnih in objektivnih virov.....	10
4.3.2 Ugotavljanje dejanskega lastnika stranke.....	10
4.3.3 Pridobitev podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije ter drugih podatkov po ZPPDFT-1	11
4.3.4 Redno skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri zavezancu	11
4.4 Posebni obliki pregleda stranke (poenostavljeni in poglobljeni pregled stranke).....	12
4.4.1 Poenostavljeni pregled	12
4.4.2 Poglobljeni pregled	12
4.5 Sporočanje predpisanih in zahtevanih podatkov ter predložitve dokumentacije Uradu po določbah ZPPDFT-1.....	13
4.5.1 Sporočanje podatkov o gotovinskih transakcijah nad 15.000 EUR.....	13
4.5.2 Sporočanje podatkov o nakazilih nad 15.000 EUR.....	13
4.5.3 Sporočanje podatkov o sumljivih transakcijah	14
4.5.4. Predložitve dokumentacije Uradu.....	14
4.6 Imenovanje pooblaščenca oziroma pooblaščenke in namestnikov pooblaščenca ter zagotovitev pogojev za njihovo delo.....	15
4.7 Skrb za redno strokovno usposabljanje zaposlenih ter zagotovitev redne notranje kontrole nad opravljanjem nalog po ZPPDFT-1	15
4.8 Priprava seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma	16
4.9 Zagotovitev varstva in hrambe podatkov ter upravljanje z ZPPDFT-1 predpisanih evidenc	16
4.10 Sistem obveščanja o kršitvah.....	16

5. Obveznost poslovnih subjektov v zvezi z ugotavljanjem svojih dejanskih lastnikov.....	17
6. Predpisi s področja preprečevanje pranja denarja	18
7. Priloge.....	19
Priloga 1 - Seznam indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij s področja pranja denarja...19	
Priloga 2 - Seznam indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij s področja financiranja terorizma	22
Priloga 3 - Osnutek akta o notranji kontroli izvajanja ZPPDFT-1	24

1. Uvod

Med zavezanca, ki so dolžni izvajati ukrepe za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma na podlagi 4. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16; v nadaljevanju: ZPPDFT-1) sodijo tudi **dajalci kreditov in kreditni posredniki**. Slednji morajo pri opravljanju svojih dejavnosti izvajati naloge, določene v ZPPDFT-1 in na njegovi podlagi izdanih predpisih.

Nadzor nad izvajanjem določb ZPPDFT-1 pri omenjenih zavezancih na podlagi šestega odstavka 151. člena ZPPDFT-1 opravlja **Tržni inšpektorat Republike Slovenije**.

Urad RS za preprečevanje pranja denarja opravlja v okviru svojih splošnih pristojnosti nadzor nad izvajanjem določb ZPPDFT-1 z zbiranjem in preverjanjem podatkov, informacij in dokumentacije. Poleg tega izvaja Urad tudi inšpekcijsko nadzorstvo nad izvajanjem ZPPDFT-1 in drugih predpisov s področja odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pri zavezancih.

Izdane smernice so svetovalne narave in so namenjene zavezancem za lažje razumevanje in izvajanje določb ZPPDFT-1. **Smernice so namenjene zavezancem iz a), b) in h) alineje 20. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1, to je pravnim in fizičnim osebam, ki opravljajo posle v zvezi z dejavnostjo:**

- dajanja kreditov oziroma posojil, ki vključuje tudi potrošniške kredite, hipotekarne kredite, faktoring in financiranje komercialnih poslov, vključno s forfetiranjem,
- finančnega zakupa (lizinga),
- posredovanja pri sklepanju kreditnih in posojilnih poslov, razen tistih pravnih in fizičnih oseb, pri katerih dejavnost posredništva ni glavna dejavnost in poslov ne sklepajo v imenu in za račun finančne ali kreditne institucije (kreditni posredniki v pomožni funkciji), (v nadaljevanju: dajalci kreditov in kreditni posredniki).¹

¹ V smernicah se pojem kredit uporablja v širšem pomenu, in sicer vključuje vse oblike kredita, kot so odlog plačila, posojilo ali drug podoben finančni dogovor, ki ima z ekonomskega vidika enak namen kot kredit (npr. lizing potrošnih dobrin).

2. Pranje denarja in financiranje terorizma

ZPPDFT-1 v okviru svojih določb med drugim natančno opredeljuje termina pranja denarja in financiranja terorizma. Oba termina sta opredeljena v nadaljevanju tega poglavja.

2.1 Pranje denarja

Pranje denarja po ZPPDFT-1 je katerokoli ravnanje z denarjem ali premoženjem, pridobljenim s kaznivim dejanjem, ki vključuje:

1. zamenjavo ali kakršen koli prenos denarja ali drugega premoženja, ki izvira iz kaznivega dejanja;

2. skrivanje ali prikrivanje prave narave, izvora, nahajanja, gibanja, razpolaganja, lastništva ali pravic v zvezi z denarjem ali drugim premoženjem, ki izvira iz kaznivega dejanja.

Kaznivo dejanje pranja denarja stori oseba, ki denar ali premoženje, za katerega ve, da je bilo pridobljeno s kaznivim dejanjem, sprejme, zamenja, hrani, z njim razpolaga, ga uporabi pri gospodarski dejavnosti, ali na drug način, določen z zakonom o preprečevanju pranja denarja, s pranjem zakrije ali poskusi zakriti njegov izvor (245. člen Kazenskega zakonika, KZ-1).

Denar je »opran«, ko njegov pravi izvor ni razviden in ima vse lastnosti legitimno pridobljenega premoženja. Končni cilj pranja denarja je postopna vključitev »opranega« denarja ali premoženja v običajne poslovne tokove, ki so sestavni del zakonite poslovne dejavnosti, oziroma investiranje v kriminalno dejavnost (obstoječo ali novo). Po uveljavljeni definiciji Projektne skupine za finančno ukrepanje (angl. Financial Action Task Force – FATF), ki deluje pod okriljem OECD, je proces pranja denarja postopek prikrivanja nelegalnega premoženja, ki poteka v treh fazah:

- **Plasiranje sredstev (angl. placement)** v finančni sistem države, npr. prenos gotovine čez mejo, elektronska nakazila v tujino, zamenjava v drugo valuto (banke, menjalnice, dajalci kreditov, igralnice, pošte..).
- **Prikrivanje izvora denarja (angl. layering)** vključuje finančne operacije v tujini preko različnih finančnih institucij, uporaba off-shore podjetij, fiktivna nakazila in pogodbe, drobljenje zneskov, navidezno zadolževanje, uporaba sefov, nakup plačilnih instrumentov z gotovino, tihotapljenje gotovine, dvojno računovodstvo, preprodaja nepremičnin.
- **Integracija (angl. integration)** oziroma vključitev sredstev v gospodarstvo ali ponovno investiranje v kriminalno dejavnost.

2.2 Financiranje terorizma

Financiranje terorizma po ZPPDFT-1 je zagotavljanje ali zbiranje oziroma poskus zagotavljanja ali zbiranja denarja ali drugega premoženja zakonitega ali nezakonitega izvora, posredno ali neposredno, z namenom ali zavedajoč se, da bo v celoti ali delno uporabljeno za izvedbo terorističnega dejanja ali drugega dejanja, povezanega s terorizmom, ali da ga bo uporabil terorist oziroma teroristka ali teroristična organizacija.

Teroristično dejanje po ZPPDFT-1 je kaznivo dejanje, določeno v 2. členu Mednarodne konvencije o zatiranju financiranja terorizma (Zakon o ratifikaciji Mednarodne konvencije o zatiranju financiranja terorizma, Uradni list RS-MP, št. 21/04) ter kaznivo dejanje terorizma in kazniva dejanja, povezana s terorizmom, ki so določena v poglavju Kazenskega zakonika, ki določa kazniva dejanja zoper človečnost.

Terorist po ZPPDFT-1 je fizična oseba, ki:

- stori ali poskuša storiti teroristično dejanje;
- je udeležena pri storitvi terorističnega dejanja kot sosterilec, napeljevalec ali pomagač;
- organizira storitev terorističnega dejanja ali
- prispeva k terorističnemu dejanju posameznika ali skupine ljudi, ki deluje s skupnim ciljem, če ravna namerno in z namenom prispevati k izvajanju ali nadaljevanju izvajanja terorističnega dejanja ali je seznanjena z namenom posameznika ali skupine, da stori teroristično dejanje.

Teroristična organizacija po ZPPDFT-1 je katera koli skupina teroristov, ki:

- stori ali poskuša storiti teroristično dejanje;
- je udeležena pri storitvi terorističnega dejanja;
- organizira storitev terorističnega dejanja ali
- prispeva k terorističnemu dejanju posameznika ali skupine ljudi, ki deluje s skupnim ciljem, če ravna namerno in z namenom prispevati k izvajanju ali nadaljevanju izvajanja terorističnega dejanja ali je seznanjena z namenom posameznika ali skupine, da stori teroristično dejanje.

3. Omejevalni ukrepi

Enotna opredelitev omejevalnih ukrepov sicer ne obstaja, načeloma pa so omejevalni ukrepi oziroma sankcije, kot se tudi imenujejo, **ukrepi, s katerimi želi mednarodna skupnost od določenih držav ali/in drugih subjektov (entitet, oseb), ki ogrožajo mednarodni mir in varnost, brez uporabe sile doseči spremembo njihovega ravnanja tako, da to ne bo več ogrožalo mednarodnega miru in varnosti.** Po Ustanovni listini Organizacije združenih narodov (OZN) je Varnostni svet OZN (VS) tisti, ki po poglavju VII (41. člen) Ustanovne listine z resolucijami sprejema take ukrepe, ki so zavezujoči za vse države članice OZN. Evropska unija (EU) pa na drugi strani samostojno sprejema omejevalne ukrepe tudi skladno z nekaterimi drugimi cilji svoje zunanje in varnostne politike, npr. varstva človekovih pravic, pravne države, demokratičnih načel.

V Sloveniji splošno ureja omejevalne ukrepe Zakon o omejevalnih ukrepih, ki jih Republika Slovenija uvede ali izvaja skladno s pravnimi akti in odločitvami, sprejetimi v okviru mednarodnih organizacij (Uradni list RS, št. 127/06; v nadaljevanju: ZOUPAMO), ki daje Vladi RS pooblastilo za uvajanje oziroma izvajanje sankcij. Vlada to stori z izdajo uredb (izvedbene uredbe), v katerih določi vse potrebno za izvajanje. Trenutno imajo vsi omejevalni ukrepi, ki se izvajajo v Sloveniji, podlago v pravnih aktih VSZN in EU.

Zaradi enotnejšega izvajanja omejevalnih ukrepov in koordinacije med posameznimi organi, ki so za to pristojni, ZOUPAMO v 7. členu predvideva stalno koordinacijsko skupino za omejevalne ukrepe, ki jo vodi predstavnik ministrstva za zunanje zadeve. Navedena skupina med drugim skladno z 8. členom ZOUPAMO lahko daje tudi mnenja pristojnim ministrstvom pri odločanju o vlogah oseb na podlagi slovenskih uredb ali uredb EU.

Ukrepe za boj proti terorizmu vsebujeta tudi ZPPDFT-1 in Kazenski zakonik, zato je potrebno pri izvajanju ukrepov za boj proti terorizmu upoštevati tudi te predpise. ZPPDFT-1 finančnim institucijam in drugim zavezancem po ZPPDFT-1 predpisuje tudi izvajanje ukrepov za poznavanje stranke in sporočanje podatkov v skladu z ZPPDFT-1 Uradu za namene preprečevanja in odkrivanja financiranja terorizma.

Več v zvezi z omejevalnimi ukrepi se nahaja na spletni strani Ministrstva za zunanje zadeve: http://www.mzz.gov.si/2%27/zunanja_politika_in_mednarodno_pravo/mednarodna_varnost/omejevalni_ukrepi/

4. Naloge in obveznosti dajalcev kreditov in kreditnih posrednikov po ZPPDFT-1

ZPPDFT-1 v 12. členu zavezancem (med katere sodijo tudi dajalci kreditov in kreditni posredniki) nalaga izvajanje ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja ter financiranja terorizma. V skladu s tem so zavezanci dolžni v procese svoje dejavnosti vgraditi predpisane preventivne ukrepe, s katerimi zmanjšajo možnost tveganja zlorabe za pranje denarja in financiranja terorizma.

Obvezne naloge, ki jih morajo izvajati zavezanci zaradi odkrivanja in preprečevanja pranja denarja, so predstavljene v nadaljevanju.

4.1 Ocena tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma

Tveganje pranja denarja in financiranja terorizma je tveganje, da bo stranka izrabila finančni sistem za pranje denarja ali financiranje terorizma oziroma da bo stranka poslovno razmerje, transakcijo, produkt, storitev ali distribucijsko pot ob upoštevanju dejavnika geografskega tveganja posredno ali neposredno uporabila za pranje denarja ali financiranje terorizma (13. člen ZPPDFT-1).

Na podlagi 175. člena ZPPDFT-1 zavezanci v šestih mesecih od izdaje smernic izdelajo oceno tveganja v skladu s 13. členom ZPPDFT-1 za posamezne skupine ali vrste strank, poslovna razmerja, transakcije, produkte, storitve ali distribucijske poti ob upoštevanju dejavnikov geografskega tveganja glede na možne zlorabe za pranje denarja ali financiranje terorizma.

4.1.1. Izdelava ocene tveganja

Da bi zavezanec preprečil preveliko izpostavljenost negativnim učinkom pranja denarja in financiranja terorizma, izdelava oceno tveganja, s katero opredeli nivo izpostavljenosti določene stranke, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve itd. Pri izdelavi ocene tveganja upošteva:

- **smernice** za izvajanje ZPPDFT-1 za dajalce kreditov in kreditne posrednike, ki so objavljene na spletni strani Urada;
- ugotovitve **nacionalne ocene tveganja**, ki se posodablja najmanj vsake 4 leta in je objavljena na spletni strani Urada;
- priporočilo Evropske komisije evropskemu parlamentu in Svetu o oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, ki vpliva na notranji trg in je povezano s čezmejnimi dejavnostmi (**nadnacionalna ocena tveganja**);
- **ZPPDFT-1** ter **podzakonske akte**, ter
- do sedaj veljavno **analizo tveganja**.

Priprava ocene tveganja je nujen predpogoj za izvedbo predpisanih ukrepov pregleda stranke, saj je od umestitve stranke, poslovnega razmerja, storitve ali transakcije v eno od kategorij tveganosti odvisna vrsta pregleda stranke, ki ga bo zavezanec opravil v skladu z ZPPDFT-1 (običajen pregled, poglobljen pregled, poenostavljen pregled).

Za ustrezno pripravo ocene tveganja je najprej treba razumeti okoliščine, ki vplivajo na to, kakšna so tveganja v posameznem okolju oziroma državi. Za te namene se lahko pripravi ocena tveganja posamezne države z vidika pranja denarja ali financiranja terorizma (nacionalna ocena tveganja).

Tveganje pranja denarja in financiranje terorizma se lahko določi prek ocen različnih vrst tveganja.

Najpogosteje uporabljeni dejavniki za presojanje tveganja so:

1. deželno oziroma geografsko tveganje

Pri upoštevanju dejavnikov povečanega tveganja oziroma neznatnega geografskega tveganja zavezanec upošteva dejavnike iz Pravidnika o dejavnih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma, poleg tega pa tudi seznama držav iz tretjega odstavka 50. člena ZPPDFT-1, ki ju na svojih spletnih straneh objavlja Urad.

2. tveganje stranke

Poleg dejavnikov iz Pravidnika o dejavnih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma je pri dejavnih povečanega tveganja potrebno upoštevati tudi:

- okoliščine, ki izrazito odstopajo od običajnega načina poslovanja stranke;
- neujemanje osebnih podatkov (neobstoječ naslov ipd.);
- dejstvo, da stranka ne želi razkriti dejanskega lastnika;
- pogoste spremembe v lastništvu stranke;
- stranko zastopa posrednik, katerega vloga ni jasna;
- nejasnosti glede opredelitve same dejavnosti poslovnega subjekta;
- pogosto spreminjanje sedeža in/ali imena poslovnega subjekta.

3. tveganje, vezano na transakcijo oz. posel, vključno s finančnim tveganjem

Tveganja so opredeljena v Pravidniku o dejavnih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma. Poleg navedenega je potrebno upoštevati tudi, da **povečano tveganje predstavlja produkt oziroma storitev, ki omogoča predčasno poplačilo posojila s strani tretjega.**

Dajalec kredita naj bi praviloma sprejemal vplačila za poplačilo kredita od stranke, ki je navedena v pogodbi, in tudi v primeru preplačila celotnega zneska kredita bo preplačani znesek vrnjen pogodbeni stranki. Kadar pa dajalec kredita sprejema vplačila za poplačilo dolga tudi s strani nekoga tretjega (npr. plačila preko položnic ali preko elektronskih nakazil, ne pa npr. z direktno obremenitvijo strankinega računa) pa v teh primerih povečano tveganje za pranje denarja izhaja iz možnosti, da ta denarna sredstva, uporabljena za poplačilo, izvirajo iz kaznivih dejanj.

Transakcija oz. posel lahko postane tveganje višje kategorije v primeru, ko se plačevanje oz. enkratno (po) plačilo začne izvajati na način, da tretja oseba začne plačevati obveznost stranke. To ne pomeni, da vsi tovrstni posli oz. transakcije, kjer npr. ni dogovorjeno plačilo z direktno obremenitvijo, predstavljajo avtomatsko višje tveganje že od vsega začetka, saj so plačila preko položnic oz. s transakcijskega računa običajen način plačila obveznosti stranke.

4.2 Vzpostavitev politik, kontrol in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma

Zavezanci za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, ugotovljenih na podlagi 13. člena ZPPDFT-1, vzpostavijo učinkovite **politike, kontrole in postopke, ki so sorazmerni glede na njihovo dejavnost in velikost**, in pri tem upoštevajo svojo velikost in sestavo, obseg in sestavo poslov, vrste strank, s katerimi poslujejo, ter vrste produktov, ki jih ponuja zavezanec.

V skladu s 15. členom ZPPDFT-1 zavezanci razvijejo notranje politike, kontrole in postopke v zvezi s **ključnimi obveznostmi** iz ZPPDFT-1 (pregled stranke, sporočanje podatkov Uradu, varstvo in hramba podatkov, notranja kontrola), kot tudi v zvezi z zagotavljanjem skladnosti s predpisi in varnim zaposlovanjem.

Zavezanec, ki je srednja ali velika družba v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, mora za preverjanje notranjih politik, postopkov in kontrol vzpostaviti samostojno službo notranje revizije, ter imenovati enega od članov upravnega ali poslovnega organa, ki bo odgovoren za izvajanje nalog iz drugega odstavka 15. člena ZPPDFT-1. Samostojni službi notranje revizije ni potrebno izpolnjevati pogojev po zakonodaji, ki ureja revidiranje. V kolikor je zavezanec član Skupine, ki ima vzpostavljeno službo notranje revizije skladno z ZGD ali s svojim področnim zakonom, zavezanec lahko vzpostavi samostojno službo notranje revizije tako, da služba notranje revizije Skupine opravlja to funkcijo za zavezanca.

Omenjeno pomeni, da morajo zavezanci, ki imajo štiri ali več zaposlenih, v skladu s 76. členom ZPPDFT-1 imenovati pooblaščenca za izvajanje nekaterih nalog kot do uveljavitve ZPPDFT-1, srednje in velike družbe pa bodo morale poleg tega imenovati še enega od članov upravnega ali poslovnega organa za izvajanje politik, kontrol, postopkov in zagotavljanje skladnosti s področnimi predpisi ter vzpostaviti samostojno službo notranje revizije za njihovo preverjanje.

Vzpostavitev samostojne službe notranje revizije ni potrebna, v kolikor srednja ali velika družba opravlja dejavnost dajanja kreditov ali kreditnega posredništva zgolj v manjšem obsegu, ter ta dejavnost ne predstavlja njene glavne dejavnosti.

4.3 Izvajanje ukrepov za poznavanje stranke na način in pod pogoji, ki jih določa ZPPDFT-1

Izvajanje ukrepov za poznavanje stranke (v nadaljevanju: **pregled stranke**) je ključen element v sistemu odkrivanja in preprečevanja pranja denarja. Zavezanec s pregledom stranke na verodostojen način **ugotovi in potrdi identiteto stranke** ter spozna **namen** transakcije oziroma predvideno naravo poslovnega razmerja. Zavezanec na podlagi 17. člena ZPPDFT-1 pregled stranke opravi v naslednjih primerih:

- pri sklepanju **poslovnega razmerja** s stranko, pri čemer se za poslovno razmerje šteje vsak poslovni ali drug pogodbeni odnos, ki ga stranka sklene ali vzpostavi pri zavezancu in je povezan z opravljanjem dejavnosti zavezanca,
- pri vsaki **transakciji v vrednosti 15.000 eurov ali več**, ne glede na to, ali poteka posamično ali z več transakcijami, ki so med seboj očitno povezane,
- pri **dvomu o verodostojnosti in ustreznosti** predhodno pridobljenih podatkov o stranki ali dejanskem lastniku stranke,
- vedno, kadar v zvezi s transakcijo, stranko, sredstvi ali premoženjem obstajajo **razlogi za sum** pranja denarja ali financiranja terorizma, ne glede na vrednost transakcije.

Pregled stranke na podlagi 16. člena ZPPDFT-1 obsega naslednje ukrepe:

1. ugotavljanje istovetnosti stranke in preverjanje njene istovetnosti na podlagi verodostojnih, neodvisnih in objektivnih virov;
2. ugotavljanje dejanskega lastnika stranke (če je stranka pravna oseba ali podoben pravni subjekt tujega prava);

3. pridobitev podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije ter drugih podatkov po ZPPDFT-1;
4. redno skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri zavezancu.

Zavezanec postopke izvajanja zgoraj omenjenih ukrepov opredeli v svojih notranjih aktih.

4.3.1 Ugotavljanje istovetnosti stranke in preverjanje njene istovetnosti na podlagi verodostojnih, neodvisnih in objektivnih virov

Pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti stranke zavezanec pridobi podatke iz prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1, pri čemer mora upoštevati določbe 23., 24., 25, 28. in 29. člena ZPPDFT-1, kjer je podrobno opisano, katere podatke mora pridobiti ter na kakšen način glede na status stranke (npr. ali je stranka fizična oseba, pooblaščenec fizične osebe, pooblaščenec pravne osebe, pravna oseba itd.) Zavezanec omenjene podatke po ZPPDFT-1 lahko pridobi na naslednje možne načine:

1. z vpogledom v uradni osebni dokument stranke v njeni osebni navzočnosti. Če iz tega dokumenta ni mogoče dobiti vseh predpisanih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo iz druge veljavne javne listine, ki jo predloži stranka, oziroma neposredno od stranke (prvi odstavek 23. člena ZPPDFT-1),
2. na podlagi sredstva elektronske identifikacije (kvalificiranega digitalnega potrdila stranke), ki ga izda izdajatelj sredstva elektronske identifikacije s sedežem v Republiki Sloveniji v skladu s predpisi, ki urejajo elektronsko identifikacijo, oziroma s sedežem v drugi državi članici ali tretji državi, če obstajajo za to tehnološke možnosti. Podatke, ki jih iz sredstva elektronske identifikacije ni mogoče dobiti, se pridobijo iz kopije uradnega osebnega dokumenta, ki jo stranka pošlje zavezancu v papirnati ali digitalni obliki. Če na opisan način ni mogoče pridobiti vseh predpisanih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo neposredno od stranke (26. člen ZPPDFT-1),
3. prepusti pregled stranke tretji osebi. Zavezanec lahko pod pogoji, ki jih določa ZPPDFT-1, izvajanje ukrepov iz 1., 2. in 3. točke prvega odstavka 16. člena ZPPDFT-1 pri sklepanju poslovnega razmerja zaupa tretji osebi. Zavezanec mora na podlagi drugega odstavka 51. člena ZPPDFT-1 predhodno preveriti, ali tretja oseba, ki ji bo zaupala izvedbo pregleda stranke, izpolnjuje vse pogoje, ki jih določa ZPPDFT-1, ter
4. z uporabo videoelektronske identifikacije. Zavezanec lahko izključno za stranko, ki je fizična oseba, ugotovi in preveri njeno istovetnost tudi brez njene osebne navzočnosti z uporabo videoelektronske identifikacije, če so hkrati izpolnjeni pogoji iz prvega odstavka 27. člena ZPPDFT-1. Manjkajoče podatke zavezanec pridobi iz kopije uradnega osebnega dokumenta ali neposredno od stranke, kot to določa četrti odstavek 27. člena ZPPDFT-1.

4.3.2 Ugotavljanje dejanskega lastnika stranke

Ugotavljanje dejanskega lastnika stranke je eden izmed predpisanih ukrepov v okviru običajnega pregleda stranke. **Dejanski lastnik je vsaka fizična oseba, ki je končni lastnik stranke ali jo nadzira ali kako drugače obvladuje, ali fizična oseba, v imenu katere se izvaja transakcija.** ZPPDFT-1 v 35. členu opredeljuje kriterije, ki jih morajo zavezanci upoštevati pri ugotavljanju dejanskega lastnika gospodarskega subjekta. Pri tem poleg pokazatelja lastništva (več kot 25 odstotkov poslovnega deleža, glasovalnih ali drugih pravic ali lastništvo 25 odstotkov in ene delnice) ZPPDFT-1 vsebuje možnost ugotavljanja lastnika tudi na podlagi drugih načinov nadzora. Tako se na podlagi četrtega odstavka 35. člena ZPPDFT-1 fizična oseba, ki ima obvladujoč položaj pri upravljanju sredstev gospodarskega subjekta ali ki na drug način nadzoruje, usmerja ali bistveno vpliva na odločitve posloводства gospodarskega subjekta, lahko določi tudi na podlagi pogojev, ki jih mora

gospodarski subjekt, ki obvladuje eno ali več odvisnih družb, upoštevati pri pripravi letnega konsolidiranega poročila v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah.

ZPPDFT-1 v petem odstavku 35. člena uvaja novost za primere, ko ni mogoče ugotoviti dejanskega lastnika ali če obstaja kakršenkoli dvom, da je fizična oseba dejanski lastnik. V takih primerih se za dejanskega lastnika šteje ena ali več oseb, ki zasedajo položaj posloводства, pri čemer se položaj posloводства nanaša na stranko samo, ne pa na lastnika te stranke. Pri tem pa gre opozoriti, da navedena zakonska domneva pride v poštev šele takrat, ko je zavezanec predhodno izčrpal vse razpoložljive možnosti ugotavljanja dejanskega lastnika, hkrati pa v zvezi s transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi niso podani razlogi za sum pranja denarja in financiranja terorizma.

Posebni primeri ugotavljanja dejanskega lastnika so opredeljeni v 38., 39. in 40. členu ZPPDFT-1.

Več pojasnil v zvezi z ugotavljanjem dejanskih lastnikov se nahaja na spletni strani Urada: http://www.uppd.gov.si/si/opozorila_in_mnenja_urada/mnenja/dejanski_lastniki/

4.3.3 Pridobitev podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije ter drugih podatkov po ZPPDFT-1

Nabor podatkov, ki jih mora zavezanec pridobiti v okviru pregleda stranke, se nahaja v 48. členu ZPPDFT-1.

Če zavezanec s stranko sklepa dodatno poslovno razmerje ali na podlagi obstoječega poslovnega razmerja izvaja transakcije iz 2. točke prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1, zavezanec pridobi le manjkajoče podatke iz prvega, drugega in četrtega odstavka 48. člena ZPPDFT-1, in sicer ob pogoju, da je predhodno opravil pregled stranke na način, kot to določa 16. člen ZPPDFT-1, in da je v okviru rednega spremljanja poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri zavezancu, zagotovil ustrezno preverjanje in posodabljanje predhodno pridobljenih listin in podatkov o stranki.

4.3.4 Redno skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri zavezancu

Zavezanec mora na podlagi 49. člena ZPPDFT-1 skrbno spremljati poslovne aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri njem, s čimer zagotovi poznavanje stranke, vključno z izvorom sredstev, s katerimi ta posluje. Spremljanje poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri zavezancu, vključuje:

- preverjanje skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri zavezancu;
- spremljanje in preverjanje skladnosti strankinega poslovanja z njenim običajnim obsegom poslovanja;
- preverjanje in posodabljanje pridobljenih listin in podatkov o stranki.

Zavezanec zagotovi, da sta obseg oziroma pogostost izvajanja zgoraj omenjenih ukrepov prilagojena tveganju pranja denarja ali financiranja terorizma, ki mu je zavezanec izpostavljen pri opravljanju posameznega posla oziroma pri poslovanju s posamezno stranko. To tveganje zavezanec določi na podlagi 13. člena ZPPDFT-1 ob upoštevanju 9. člena ZPPDFT-1. Ne glede na navedeno mora zavezanec zagotoviti, da se pridobljene listine in podatki o stranki posodobijo najmanj po preteku petih let od zadnjega pregleda stranke, če je stranka pri zavezancu v zadnjih dvanajstih mesecih izvedla vsaj eno transakcijo.

4.4 Posebni obliki pregleda stranke (poenostavljeni in poglobljeni pregled stranke)

Zavezanec je v splošnem dolžan opraviti običajni pregled stranke, hkrati pa ZPPDFT-1 v 56. členu predvideva dve posebni obliki, in sicer poenostavljeni in poglobljeni pregled.

4.4.1 Poenostavljeni pregled

Na podlagi 57. člena ZPPDFT-1 lahko zavezanec v primerih iz 1., 2. in 3. točke prvega odstavka 17. člena in 18. člena ZPPDFT-1 opravi poenostavljeni pregled stranke, če v skladu s prvim odstavkom 14. člena ZPPDFT-1 oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje predstavljajo **neznatno tveganje** za pranje denarja ali financiranje terorizma.

Pri odločitvi, ali bo opravil poenostavljeni pregled stranke, zavezanec lahko upošteva tudi, ali je ugotovljeno neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma v skladu z 2. točko drugega odstavka 9. člena ZPPDFT-1 in uredbo iz četrtega odstavka 9. člena ZPPDFT-1.

Obseg pridobivanja podatkov pri izvajanju poenostavljenega pregleda stranke je določen v 58. členu ZPPDFT-1.

4.4.2 Poglobljeni pregled

Poglobljeni pregled stranke poleg ukrepov iz prvega odstavka 16. člena ZPPDFT-1 **vkjučuje dodatne ukrepe**, ki jih ZPPDFT-1 določa za naslednje primere:

1. sklepanje poslovnega razmerja ali izvajanje transakcije iz 2. točke prvega odstavka 17. člena ZPPDFT-1 s stranko, ki je politično izpostavljena oseba iz 61. člena ZPPDFT-1 (šesti odstavek 61. člen ZPPDFT-1);
2. kadar je stranka ali transakcija povezana z visoko tvegano tretjo državo (63. člen ZPPDFT-1);
3. kadar zavezanec v skladu z drugim odstavkom 14. člena ZPPDFT-1 oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, država ali geografsko področje predstavljajo povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma;
4. kadar je ugotovljeno povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma v skladu z 2. točko drugega odstavka 9. člena ZPPDFT-1 in uredbo iz četrtega odstavka 9. člena ZPPDFT-1.

Katere ukrepe poleg ukrepov iz prvega odstavka 16. člena ZPPDFT-1 mora zavezanec sprejeti, je določeno v zgoraj podčrtanih členih.

Če zavezanec ugotavlja in preverja istovetnost stranke na podlagi 26. in 27. člena ZPPDFT-1 (sredstva elektronske identifikacije, video elektronska identifikacija), mora pri izdelavi ocene tveganja iz 13. člena ZPPDFT-1, zaradi nenavzočnosti stranke, upoštevati večje tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma, zato mora to tveganje nadomestiti z uporabo enega ali več ukrepov poglobljenega pregleda stranke.

Glede na zgoraj opisano velja poudariti, da je ZPPDFT-1 (ki je stopil v veljavo 19.11.2016) prinesel novost na področju politično izpostavljenih oseb v smislu širitve pojma politično izpostavljene osebe. Po novem se **kot politično izpostavljene osebe štejejo tako domače kot tudi tuje** politično izpostavljene osebe, zato morajo zavezanci iz 4. člena ZPPDFT-1 vzpostaviti ustrezen sistem upravljanja s tveganji, ki vključuje tudi postopek, s katerim ugotavljajo, ali je stranka oziroma njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec politično izpostavljena oseba iz 61. člena ZPPDFT-1. Način ugotavljanja, katere osebe imajo status politično izpostavljene osebe, morajo zavezanci določiti npr. z

uporabo vprašalnikov, javno dostopnih podatkov, podatkov iz medijev, interneta, komercialnih baz itd., sam postopek pa opredeliti v svojih notranjih aktih, seveda ob upoštevanju ocene tveganja iz 13. člena ZPPDFT-1.

Več pojasnil v zvezi s politično izpostavljenimi osebami se nahaja na spletni strani Urada:
http://www.uppd.gov.si/si/opozorila_in_mnenja_urada/mnenja_politico_izpostavljene_osebe/

4.5 Sporočanje predpisanih in zahtevanih podatkov ter predložitev dokumentacije Uradu po določbah ZPPDFT-1

Zavezanci morajo na podlagi 68. in 69. člena ZPPDFT-1, ter Pravilnika o načinu sporočanja podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (Uradni list RS, št. 32/17; v nadaljevanju: Pravilnik) Uradu sporočiti podatke o gotovinskih transakcijah nad 15.000 EUR in sumljivih transakcijah ne glede na znesek. Omenjeni podatki se od **1.9.2017** pošiljajo Uradu na enotnem informatiziranem obrazcu po zaščiteni elektronski poti preko aplikacijskega vmesnika ali preko spletnega obrazca.

Zavezanci omenjene podatke po elektronski poti lahko posredujejo le, če predhodno opravijo registracijo v sistem Urada. Registracija poteka tako, da zavezanci na elektronski naslov Urada: mf.uppd@mf-rs.si pošljejo naslednje podatke:

	PODATKI
PRAVNA OSEBA	naziv pravne osebe
	matična številka pravne osebe
	dejavnost (npr. bančništvo, borzno posredovanje, zlatarstvo ipd.)
FIZIČNA OSEBA	ime in priimek
	funkcija (pooblaščenec, namestnik pooblaščenca)
	heksadecimalna serijska številka sredstva elektronske identifikacije iz glave certifikata (KDP)
	kontaktni podatki (email, GSM, telefon)

Opomba: Pod dejavnost se vpiše točko iz prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1, na podlagi katere pravne osebe sodijo med zavezanice po ZPPDFT-1.

Navodila za prijavo v sistem Urada se nahajajo tudi na spletni strani:
http://www.uppd.gov.si/si/zakonodaja_in_dokumenti/obrazci/sporocanje_podatkov_obrazec/

4.5.1 Sporočanje podatkov o gotovinskih transakcijah nad 15.000 EUR

Zavezanci morajo na podlagi prvega odstavka 68. člena ZPPDFT-1 po elektronski poti (na UPPD obrazcu) sporočiti Uradu podatke iz 1., 2., 6., 7., 8. in 9. točke prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1 **o vsaki gotovinski transakciji, ki presega vrednost 15.000 eurov**, in sicer takoj, ko je opravljena, najpozneje pa v treh delovnih dneh po opravljeni transakciji. Sporočilo mora biti posredovano po zaščiteni elektronski poti.

Gotovinska transakcija je vsak sprejem, izročitev ali zamenjava gotovine (bankovcev ali kovancev, ki so v obtoku kot plačilno sredstvo) pri čemer zavezanec od stranke fizično sprejme gotovino oziroma stranki fizično izroči gotovino v posest in razpolaganje.

4.5.2 Sporočanje podatkov o nakazilih nad 15.000 EUR

Obveznost poročanja podatkov o nakazilih v tvegane države ne velja za omenjene zavezance, saj ZPPDFT-1 to obveznost določa zgolj za zavezance iz 1., 2., 3., 4. in 18. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1.

4.5.3 Sporočanje podatkov o sumljivih transakcijah

Zavezanec sporoči Uradu podatke iz prvega odstavka 137. člena ZPPDFT ter dokumentacijo v zvezi z njimi vedno, kadar v zvezi s transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, in sicer še pred izvedbo transakcije, ter v sporočilu navede rok, v katerem naj bi se ta opravila. Sporočilo o sumljivi transakciji mora biti Uradu posredovano po zaščiteni elektronski poti, izjemoma se lahko posreduje po telefonu, vendar mora biti Uradu posredovano tudi po zaščiteni elektronski poti najpozneje naslednji delovni dan.

Obveznost poročanja velja tudi za nameravano transakcijo, ne glede na to, ali je bila pozneje opravljena ali ne.

Sumljiva transakcija je vsaka nameravana ali izvršena transakcija, v zvezi s katero zavezanec ve ali ima razloge za sum, da premoženje ali sredstva izvirajo iz kaznivih dejanj, ki bi lahko predstavljala predhodno dejanje za pranje denarja ali so povezana s financiranjem terorizma ali po značilnostih ustrezajo indikatorjem za prepoznavanje sumljivih transakcij iz 85. člena tega zakona, ki napotujejo na razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

Pri prepoznavanju dejstev ali okoliščin, ki kažejo na to, da v zvezi s stranko, transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, si zavezanec pomaga s **seznamom indikatorjev**, ki je priloga teh Smernic.

Zavezanec je dolžan sumljivo transakcijo prijaviti Uradu, ki bo na podlagi te prijave lahko pričel z izvajanjem operativne analize in potrdil ali ovrgel sum glede pranja denarja ali financiranja terorizma. Nesporočanje sumljive transakcije spada med najtežje kršitve po ZPPDFT-1, globa pa znaša najmanj 12.000 eurov.

4.5.4. Predložitev dokumentacije Uradu

Če Urad presodi, da so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma, ali v primerih iz 100. člena ZPPDFT-1, lahko od zavezanca zahteva, da mu predloži:

1. podatke iz evidence o strankah in transakcijah, ki jo zavezanci vodijo na podlagi prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1;
2. podatke o drugih poslovnih razmerjih, sklenjenih pri zavezancu;
3. vse druge podatke in informacije, ki jih je zavezanec pridobil ali jih vodi na podlagi zakona ter so potrebni za odkrivanje in dokazovanje kaznivega dejanja pranja denarja ali financiranja terorizma.

Zavezanec omenjene podatke predloži Uradu **brez odlašanja, najpozneje pa v 15 dneh** od prejema zahteve. Izjemoma lahko Urad v zahtevi določi krajši rok, če je to potrebno zaradi ugotavljanja okoliščin, pomembnih za izdajo odredbe o začasni ustavitvi transakcije, ali zaradi pošiljanja podatkov tujim organom in mednarodnim organizacijam ter v drugih nujnih primerih, kadar je treba preprečiti nastanek premoženjske škode.

Urad lahko zaradi obsežnosti dokumentacije ali drugih upravičenih razlogov zavezancu na njegovo obrazloženo pisno pobudo s pisnim obvestilom podaljša rok, lahko pa v takih primerih opravi pregled dokumentacije pri zavezancu.

Pri posredovanju podatkov, informacij in dokumentacije Uradu po ZPPDFT-1 za zavezance velja izjema od načela varovanja tajnosti, kot je to določeno v 126. členu ZPPDFT-1.

4.6 Imenovanje pooblaščenca oziroma pooblaščenke in namestnikov pooblaščenca ter zagotovitev pogojev za njihovo delo

Za izvajanje nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, določenih v ZPPDFT-1 in predpisih, sprejetih na njegovi podlagi, mora zavezanec v skladu s 76. členom ZPPDFT-1 imenovati pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, ki izpolnjuje pogoje iz 77. člena ZPPDFT-1 (v nadaljnjem besedilu: pooblaščenec) in enega ali več njegovih namestnikov. Dolžnosti oziroma naloge pooblaščenca in njegovega namestnika so opredeljene v 78. členu ZPPDFT-1.

Zavezancem, ki imajo zaposlene manj kot štiri zaposlene, ni treba določiti pooblaščenca in izvajati notranje kontrole po ZPPDFT-1.

4.7 Skrb za redno strokovno usposabljanje zaposlenih ter zagotovitev redne notranje kontrole nad opravljanjem nalog po ZPPDFT-1

Zavezanci morajo na podlagi 80. člena ZPPDFT-1 skrbeti za redno strokovno usposabljanje vseh zaposlenih, ki opravljajo naloge preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma. V zvezi s tem je potrebno pripraviti program letnega strokovnega usposabljanja, in sicer najpozneje do konca marca za tekoče leto.

Skrb za redno strokovno usposabljanje in izobraževanje se nanaša na seznanjanje z določili ZPPDFT-1 in na njegovi podlagi izdanih pravilnikov in notranjih aktov, s strokovno literaturo glede preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma, s seznamami indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Cilj strokovnega usposabljanja in izobraževanja je seznaniti vse zaposlene (predvsem pa novo zaposlene), ki opravljajo (oziroma bodo opravljali) naloge na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, z veljavnimi zakonskimi predpisi, internimi akti organizacije ter delovnimi postopki za obvladovanje tveganj za pranje denarja in financiranje terorizma. Usposabljanje in izobraževanje lahko poteka preko izobraževalnih zavodov, zbornic, združenj, ipd., ter preko internih izobraževanj (npr. pooblaščenec seznanja zaposlene z določili ZPPDFT-1, pravilniki...), preko okrožnic (npr. pooblaščenec posreduje obvestilo vodstvenim delavcem, slednji pa z vsebino seznanijo ostale zaposlene) itd.. V primeru, da ni zakonske zahteve po imenovanju pooblaščenca, lahko omenjeno izvaja oseba znotraj podjetja (npr. direktor), ki bo odgovorna tudi za poročanje Uradu. Izobraževanje zavezanci lahko izvedejo sami in ne potrebujejo za to pooblaščenega inštruktorja ali predavatelja.

Na podlagi 81. člena ZPPDFT-1 morajo zavezanci zagotoviti redno notranjo kontrolo nad opravljanjem nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po ZPPDFT-1. Podrobnejša pravila za izvajanje nalog po ZPPDFT-1, ter na kaj vse se nanaša notranja kontrola, so opredeljena v Pravilniku o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih (Uradni list RS, št. 54/2017).

Če Urad za izvajanje nadzora po ZPPDFT-1 tako zahteva, morajo zavezanci v pisni obliki sestaviti letno poročilo o izvajanju notranje kontrole in ukrepov v preteklem letu, ter ga posredovati v skladu s 5. členom omenjenega Pravilnika.

4.8 Priprava seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma

Na podlagi 85. člena ZPPDFT-1 morajo zavezanci pripraviti **seznam indikatorjev** za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Seznam se nahaja v prilogi teh Smernic in ga zavezanci lahko prilagodijo svojemu načinu poslovanja oziroma podjetju. Pri sestavi seznama indikatorjev zavezanci upoštevajo zlasti zapletenost in obseg izvajanja transakcij, neobičajno sestavo, vrednost ali povezanost transakcij, ki nimajo jasno razvidnega ekonomskega ali pravno utemeljenega namena, oziroma niso v skladu ali so v nesorazmerju z običajnim oziroma pričakovanim poslovanjem stranke, in druge okoliščine, ki so povezane s statusom ali drugimi lastnostmi stranke.

4.9 Zagotovitev varstva in hrambe podatkov ter upravljanje z ZPPDFT-1 predpisanih evidenc

Zavezanec je dolžan podatke, ki jih je pridobil in upravljal na podlagi ZPPDFT-1 in Pravilnika o izvajanju notranje kontrole varovati kot poslovno skrivnost oziroma kot tajne podatke v skladu z zakonom, ki ureja tajne podatke, če je podatek kot tak opredeljen s strani Urada.

Dokumentacijo in podatke vezane na pregled stranke morajo zavezanci hraniti 10 let po prenehanju poslovnega razmerja ali opravljeni transakciji, podatke in pripadajočo dokumentacijo o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenцу in strokovnem usposabljanju zaposlenih pa najmanj 4 leta (129. člen ZPPDFT-1).

Zavezanci morajo upravljati naslednje evidence podatkov (136. člen ZPPDFT-1):

1. evidence podatkov o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah iz 17. člena ZPPDFT-1 – *vsebina evidenc je opredeljena v prvem odstavku 137. člena ZPPDFT-1*
2. evidence sporočenih podatkov Uradu iz 68. (gotovinskih transakcijah) in 69. člena (sumljivih transakcijah) ZPPDFT-1 – *vsebina evidenc je opredeljena v drugem odstavku 137. člena ZPPDFT-1*

V skladu s 138. členom ZPPDFT-1 morajo zavezanci voditi tudi evidenco o dostopu nadzornih organov iz 139. člena ZPPDFT-1 do podatkov, informacij in dokumentacije iz prvega odstavka 122. člena ZPPDFT-1, ter o vsakem dostopu do omenjenih podatkov najpozneje v treh delovnih dneh (od vpogleda v te podatke) pisno obvestiti Urad. Katere podatke mora vsebovati omenjena evidenca, je določeno v drugem odstavku 138. člena ZPPDFT-1.

4.10 Sistem obveščanja o kršitvah

Zavezanec mora na podlagi 159. člena ZPPDFT-1 vzpostaviti sistem obveščanja o kršitvah, ki zaposlenim in osebam v primerljivem položaju omogoča, da prek neodvisnih in anonimnih poročevalskih linij interno prijavijo kršitve določb ZPPDFT-1.

Kadar je identiteta prijavitelja zavezancu razkrita, mora zavezanec zagotoviti, da se vsi podatki o osebah, ki so podale prijavo o kršitvah, obravnavajo kot zaupni v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov. Zavezanec teh podatkov ne sme razkriti brez soglasja prijavitelja, razen ko je razkritje identitete prijavitelja nujno za izvedbo predkazenskega ali kazenskega postopka.

5. Obveznost poslovnih subjektov v zvezi z ugotavljanjem svojih dejanskih lastnikov

Na podlagi prvega odstavka 41. člena ZPPDFT-1 morajo poslovni subjekti iz 35. in 36. člena ZPPDFT-1 vpisani v Poslovni register Slovenije, ugotoviti podatke o svojem dejanskem lastniku ali lastnikih na način, kot je določeno v 35. in 36. členu ZPPDFT-1, ter vzpostaviti in upravljati natančno evidenco podatkov o svojih dejanskih lastnikih, ki se posodablja ob vsaki spremembi podatkov.

Izjeme od te obveznosti predstavljajo:

- samostojni podjetniki posamezniki,
- posamezniki, ki samostojno opravljajo dejavnost,
- enoosebne družbe z omejeno odgovornostjo, katerih edini družbenik je hkrati njen zakoniti zastopnik ter
- neposredni in posredni proračunski uporabniki

Podatke o svojih dejanskih lastnikih poslovni subjekti hranijo **pet let od dneva prenehanja** statusa dejanskega lastnika po ZPPDFT-1.

Obstoječi poslovni subjekti so bili dolžni **do 18.1.2018 v register dejanskih lastnikov vpisati podatke** o dejanskih lastnikih v skladu s 44. členom ZPPDFT-1.

6. Predpisi s področja preprečevanje pranja denarja

Zavezanci morajo pri svojem poslovanju med drugimi predpisi upoštevati tudi predpise s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. V času izdaje teh Smernic so to predvsem:

- Direktiva (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU;
- Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L št. 141 z dne 5. 6. 2015, stran 73, v nadaljevanju Direktiva (EU) 2015/849);
- Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16);
- Pravilnik o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih (Uradni list RS, št. 54/17);
- Pravilnik o določitvi pogojev za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo sredstva elektronske identifikacije (Uradni list RS, št. 50/17); Pravilnik o načinu sporočanja podatkov Uradu Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (Uradni list RS, št. 32/17);
- Pravilnik o vzpostavitvi, vzdrževanju in upravljanju Registra dejanskih lastnikov (Uradni list RS, št. 66/17);
- Pravilnik o dejavnih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma (Uradni list RS, št. 6/18);
- Pravilnik o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva (Uradni list RS, št. 32/18);
- Pravilnik o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah (Uradni list RS, št. 31/18).

7. Priloge

Priloga 1 - Seznam indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij s področja pranja denarja

Poznavanje stranke in njene dejavnosti predstavlja izhodišče za sklepanje, da pri določenih transakcijah in strankah obstajajo razlogi za sum pranja denarja. Na splošno je mogoče reči, da so razlogi za sklepanje na sum pranja denarja pri vseh tistih transakcijah, ki niso skladne z znano strankino zakonito poslovno dejavnostjo ali zasebno dejavnostjo, z njenim običajnim načinom poslovanja, ko pri transakciji ni mogoče prepoznati pravnega ali gospodarskega namena ali ko posledice transakcije z gospodarskega vidika niso smiselne.

V seznamu so kot indikatorji za prepoznavanje sumljivih transakcij navedeni primeri transakcij in neobičajnih okoliščin pri njihovem izvajanju, da bi zavezanec lahko z večjo pozornostjo preveril možnost obstoja razlogov za sum pranja denarja. Seznam indikatorjev naj zavezancem služi kot pomoč za lažje prepoznavanje in naj se ne uporablja kot rutinski instrument.

Dokončen in celovit pregled indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij je namreč težko sestaviti, ker se načini pranja denarja stalno in sproti prilagajajo spremenjenim okoliščinam. Seznam indikatorjev je nujno potrebno občasno dopolnjevati zaradi novih pojavnih oblik pranja denarja doma in v tujini. Seznam držav, pri katerih obstaja visoko ali povečano tveganje za pojava pranja denarja in financiranja terorizma, je objavljen na spletnih straneh Urada.

Pri presojanju, ali so pri poslovanju posamezne stranke prisotni razlogi, ki kažejo na sum pranja denarja, je treba upoštevati, da posamezna transakcija iz nabora primerov, ki so navedeni v nadaljevanju, sama po sebi še ne predstavlja nujno suma pranja denarja. Predstavlja bolj opozorilo, da je potrebno nadaljnje celovito proučevanje poslovanja stranke, ki sklepa razmerje z zavezancem, pri čemer se le-to presoja tudi skozi priložen seznam indikatorjev sumljivih transakcij. Sklepanje na obstoj razlogov suma pranja denarja je zato bolj opravičeno, če je skupaj prisotnih več indikatorjev, neobičajnih znakov in transakcij posamezne stranke. Kot eden izmed glavnih indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij, pa naj zavezancu služi pravilo, da bolj kot transakcija, sklenitev poslovnega razmerja ali obnašanje stranke odstopa od običajnega ravnanja strank, večja je verjetnost, da pri njej obstajajo razlogi za sumljivost

V nadaljevanju so predstavljeni možni indikatorji za prepoznavanje sumljivih transakcij s področja pranja denarja, ki jih dajalci kreditov in kreditni posredniki lahko vključijo v svoje sezname:

Splošni in posebni indikatorji, ki se nanašajo na stranke

1. Splošni in posebni indikatorji, ki se nanašajo na stranke
 - 2.1 Stranka je molčeča, ima neznatno vednost o vsebini posla in listin, ki jih podpisuje, odklanja pa tudi razgovor o tem, kar bi lahko kazalo na to, da ne gre za njen posel.
 - 2.2 Stranka nasprotuje srečanju in identifikaciji v živo oziroma odpove poslovno razmerje z zavezancem, ko izve za dolžnost identifikacije.
 - 2.3 Stranka prekine poslovno razmerje zaradi zahteve po dodatnih pojasnilih ali dokumentih, brez drugih utemeljenih razlogov.
 - 2.4 Strankina telefonska številka je izključena ali se ugotovi, da navedena številka ne obstaja, ko jo želimo poklicati.
 - 2.5 Stranka uporablja izmišljeno ime ali naslov. Pošta oziroma pisma poslana stranki se vračajo zaradi napačnega ali neznanega naslova.
 - 2.6 Stranka za storitev ponuja višje plačilo, kot je to običajno za izvedbo določenega posla, razen če za to obstajajo utemeljeni razlogi.
 - 2.7 Stranka išče nasvet za izvedbo pravnega posla, ki je lahko povezan s kaznivim dejanjem.

- 2.8 Stranko zastopajo pooblaščenici, kar ni običajno za določeno vrsto poslov, o stranki, ki jo zastopajo, pa nimajo zadostne vednosti.
- 2.9 Stranka je v zadnjem obdobju obiskala več zavezancev (tudi oddaljenih) ter pri njih sklepala istovrstne ali različne posle, kar vse bi lahko uredila pri bližnjem zavezancu.
- 2.10 Stranka zelo nerada posreduje osebne podatke in podatke o svoji dejavnosti.
- 2.11 Stranka brez potrebe pojasnjuje transakcijo.
- 2.12 Stranka poizveduje, kako se izogniti poročanju o transakcijah.
- 2.13 Stranka predloži sumljiv identifikacijski dokument ali drugo dokumentacijo.
- 2.14 Stranka je spremljana in/ali varovana.
- 2.15 Stranka daje videz ustrahovanosti.
- 2.16 Stranka ali njen porok je oseba z nizkimi dohodki v primerjavi z višino posojila oziroma prevzetimi poroštvenimi obveznostmi.
- 2.17 Stranka ali njen porok je oseba s kriminalno preteklostjo.
- 2.18 Stranka je nenavadno podrobno seznanjena z zakonodajo o preprečevanju pranja denarja.
- 2.19 Stranka (ali njen zakoniti zastopnik) se očitno izogiba običajnim osebnim stikom z dajalcem kredita ali kreditnim posrednikom.
- 2.20 Stranka odklanja dajanje informacij, ki običajno predstavljajo osnovo za drugo posamično storitev, ki bi lahko predstavljala korist za stranko (na primer: zamolčanje podatkov o premoženjskem stanju, ki bi stranki zagotovili boljše bonitetno razvrstitev).
- 2.21 Stranka navaja izmišljene ali težko preverljive, drage informacije.
- 2.22 Stranka se izogiba podpisovanju izpolnjene »Vloge/Zahtevka za odobritev financiranja«.
- 2.23 Oseba, ki se predstavlja kot zakoniti zastopnik/pooblaščenec stranke in kot taka ni vpisana v register, kljub pozivu ne dostavi notarsko overjenega pooblastila.
- 2.24 Stranka je državljan države ali ima sedež oziroma naslov v državi, ki je navedena na seznamu držav, pri katerih obstaja visoko ali povečano tveganje za pojava pranja denarja in financiranja terorizma.
- 2.25 Stranka prejme ali namerava prejeti sredstva iz držav ali od subjektov z računom, sedežem ali naslovom v državi, ki je navedena na seznamu držav, pri katerih obstaja visoko ali povečano tveganje za pojava pranja denarja in financiranja terorizma.
- 2.26 Stranka sklepa poslovno razmerje ali izvaja transakcijo pod prisilo ali ob prisotnosti tretjih oseb, pri čemer daje vtis, da tega ne želi storiti.
- 2.27 Stranka sklepa poslovno razmerje ali izvaja transakcijo, ne da bi znala pojasniti, zakaj to dela.
- 2.28 Stranko, ki sklepa poslovno razmerje ali izvaja transakcijo, mediji povezujejo s kaznivimi dejanji in nezakonitimi aktivnostmi.
- 2.29 Stranka (pravna ali fizična oseba) ima sedež ali naslov prijavljen na naslovu, kjer je že ustanovljenih, registriranih ali prijavljenih več pravnih ali fizičnih oseb (za fizične osebe se to ne upošteva za večstanovanjske objekte).
- 2.30 Stranka je uvrščena na seznam oseb iz držav, za katere veljajo nekateri omejevalni ukrepi EU ali OZN, in je bila na seznam uvrščena tudi zaradi storitve kaznivih dejanj, ki generirajo protipravno premoženjsko korist, ki bi lahko bila povezana tudi s kaznivim dejanjem pranja denarja.
- 2.31 Stranka želi opraviti transakcijo z osebo iz držav, za katere veljajo nekateri omejevalni ukrepi EU ali OZN, in je bila na seznam uvrščena tudi zaradi storitve kaznivih dejanj, ki generirajo protipravno premoženjsko korist, ki bi lahko bila povezana tudi s kaznivim dejanjem pranja denarja.

2. Splošni in posebni indikatorji, ki se nanašajo na transakcije

- 2.1 Stranka noče pojasniti izvora sredstev, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali izvedbe transakcije.
- 2.2 Podatki o prejemnikih sredstev ali nalogodajalcih sredstev se ne ujemajo s strankinimi navedbami, pri tem pa tega zadovoljivo ne pojasni.

- 2.3 Stranka želi opraviti transakcijo ali skleniti poslovno razmerje, ki z ekonomskega ali pravnega vidika ni smiselna.
- 2.4 Stranka ni preučila drugih možnosti financiranja oziroma pridobitve sredstev.
- 2.5 Stranka pristane na obrestno mero, ki se bistveno razlikuje od tržne obrestne mere.
- 2.6 Stranka želi izplačilo v gotovini v primerih, ko gotovinsko izplačilo kredita ni običajen način poslovanja.
- 2.7 Stranka se želi dogovoriti za nerealen načrt odplačila kredita.
- 2.8 Stranka nepričakovano odplača kredit s sredstvi iz neznanega izvora.
- 2.9 Stranka vloži zahtevo za kredit na osnovi sredstev pri banki ali tretji stranki, pri čemer izvor sredstev ni znan ali sredstva niso v skladu s finančnim stanjem stranke.
- 2.10 Stranka izvaja (gotovinske in negotovinske) transakcije (zahteva izplačila posojila in poravnava svoje obveznosti do dajalca kredita ali kreditnega posrednika) v zneskih, ki so tik pod zneskom, za katerega je predvidena zakonska obveznost ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke (izogibanje ugotavljanju istovetnosti) oziroma poročanju Uradu RS za preprečevanje pranja denarja.
- 2.11 Stranka sama ponuja plačilo začetne obveznosti (polog) v višini, ki je znatno višji od običajno zahtevanega pri leasing poslih.
- 2.12 Stranka želi skleniti "sale & lease back" posel za časovno obdobje, ki je bistveno krajše od časovnega obdobja, ki je običajno za to vrsto financiranja.

3. Pranje denarja s pomočjo gotovinskega poslovanja

- 3.1 Stranka vztraja pri plačilu obveznosti (npr. polog) z gotovino.
- 3.2 Neobičajno visoka plačila obveznosti do dajalca kredita ali kreditnega posrednika v gotovini s strani fizičnih oseb ali poslovnih subjektov, kar se ne sklada z običajnim poslovanjem stranke.
- 3.3 Visoka predčasna gotovinska ali negotovinska poplačila obveznosti stranke (brez pravega razloga).
- 3.4 Stranka izvrši plačilo obveznosti neposredno pri dajalcu kredita ali kreditnem posredniku z večjimi zneski gotovine z bankovci v nizkih apoenih.
- 3.5 Stranka izvrši plačila obveznosti neposredno pri dajalcu kredita ali kreditnem posredniku v gotovini v domači ali tuji valuti, pri tem pa je očitno, da jo spremlja nekdo tretji, ki ostaja v ozadju.
- 3.6 Obveznosti stranke do dajalca kredita ali kreditnega posrednika izvrši tretja fizična ali pravna oseba, ko to ni skladno s strankino zasebno ali poslovno dejavnostjo.

4. Pranje denarja s pomočjo mednarodnega poslovanja

- 4.1 Posle pri dajalcu kredita ali kreditnem posredniku sklepa oz. izvrši plačila obveznosti do dajalca kredita ali kreditnega posrednika stranka ali nekdo tretji s sedežem, prebivališčem ali državljanstvom države, ki je na seznamu držav, ki po podatkih mednarodnih organizacij in združenj (FATF, EU, Svet Evrope) ne upoštevajo standardov na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ali ki so znana po proizvodnji ali prodaji mamil*.

5. Pranje denarja z vključevanjem zaposlenih pri dajalcih kreditov ali kreditnih posrednikih

- 5.1 Sumljivo obnašanje ali poslovanje (npr.: zapravlјivost, neizkoriščanje dopusta, povezovanje osebnih s poslovnimi razmerji s strankami).
- 5.2 Izogibanje poročanju o strankah ali transakcijah, pri katerih obstajajo razlogi za sum pranja denarja, čeprav so zaposlenemu znana dejstva, ki kažejo na sum.
- 5.3 Namerna kršitev internih navodil, postopkov in predpisov o preprečevanju pranja denarja s strani zaposlenih.
- 5.4 Sprejemanje daril večjih vrednosti od strank.

Priloga 2 - Seznam indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij s področja financiranja terorizma

V nadaljevanju so predstavljeni splošni indikatorji, ki veljajo za vse vrste zavezancev, zato so nekateri lahko manj primerni za dajalce kreditov ali kreditne posrednike.

1 Indikatorji, ki se nanašajo na račun

- 1.1 Na računu (fizične osebe) je za poslovanje pooblaščenih več oseb, ki niso v očitnem sorodstvenem razmerju.
- 1.2 Račun odprt za pravno osebo, ki ima enak naslov kot druga pravna oseba, na katerih ja za poslovanje pooblaščen ista fizična oseba.
- 1.3 Fizična oseba odpre več računov, na katere prejema majhna nakazila.
- 1.4 Račun odpira fizična ali pravna oseba, ki je vključena v aktivnosti zavezanca ali fundacije, ki podpira cilje in zahteve teroristične organizacije.
- 1.5 Račun odpira fizična ali pravna oseba, ki bi lahko bila povezana s teroristično organizacijo.

2 Indikatorji, ki se nanašajo na sklenitev poslovnega razmerja

- 2.1 Poslovno razmerje se sklepa za pravno osebo, ki ima enak naslov kot druga pravna oseba, na katerih ja za poslovanje pooblaščen ista fizična oseba.
- 2.2 Fizična oseba sklene več razmerij, na podlagi katerih sklene več manjših poslov.
- 2.3 Poslovno razmerje sklepa fizična ali pravna oseba, ki je vključena v aktivnosti zavezanca ali fundacije, ki podpira cilje in zahteve teroristične organizacije.
- 2.4 Razmerje sklepa fizična ali pravna oseba, ki bi lahko bila povezana s teroristično organizacijo.

3 Indikatorji, ki se nanašajo na stranko

- 3.1 Stranka želi vstopiti v poslovno razmerje, ki ni skladno z njenimi cilji.
- 3.2 Ni logične povezave med izvršenimi posli in dejavnostjo stranke.
- 3.3 Izjave in podatki pri postopku identifikacije so nekonsistentni (napačno navajanje prebivališča državljanstva, priimka, datuma rojstva, naziva podjetja, sedeža podjetja, dejavnosti).
- 3.4 Veliko število pooblaščenecv za sklepanje poslov v imenu pravne osebe ali NPO.
- 3.5 Stranka prihaja (ima stalno ali začasno bivališče) iz države ali regije, ki podpira terorizem ali financiranje terorizma.
- 3.6 Stranka se nahaja na seznamu Varnostnega sveta Združenih narodov ali na seznamu Evropske unije, zoper katero velja omejevalni ukrep prepovedi posedovanja in razpolaganja s finančnimi sredstvi .

4 Indikatorji, ki se nanašajo na transakcijo

- 4.1 Ista oseba izvrši več transakcij v isti podružnici z očitnim namenom uporabe različnih blagajnikov.
- 4.2 Polog nepreštete gotovine, ki se po štetju položi na račun v zneskih, za katere ne velja obveznost identifikacije ali sporočanja.
- 4.3 Uporaba produkta, za katerega se plača visoka provizija (npr. Western Union, MoneyGram).
- 4.4 Pri transakciji stranka uporablja produkte (vrednostni papirji, čeki...) z neformalnimi zapisi, inicialkami, znaki.

5 Indikatorji, ki se nanašajo na neprofitne organizacije (NPO)

- 5.1 Neprofitna organizacija ne oddaja letnih poročil pristojnim državnim organom ali nadzornemu organu.
- 5.2 Visoka in nejasna poraba sredstev za stroške, ki niso povezani z dejavnostjo neprofitne organizacije.
- 5.3 Neprofitna organizacija nima programa o pridobivanju niti doniranju ali porabi sredstev.
- 5.4 Neprofitna organizacija nima dokumentacije o splošnih administrativnih zadevah, sprejetih odločitvah, politiki delovanja.
- 5.5 Neprofitna organizacija nima vzpostavljenih mehanizmov za preverjanje ali je donacija dosegla pravega uporabnika ali namen.
- 5.6 Visok procent donacij neprofitne organizacije iz tujih držav ali v tuje države.
- 5.7 Visoki zneski donacij določenega posameznika v neprofitno organizacijo.
- 5.8 Donacije neprofitne organizacije so namenjene samo ozki skupini posameznikov.
- 5.9 Finančne aktivnosti neprofitnih organizacij se ne skladajo s cilji in nameni, za katere je bila ustanovljena neprofitna organizacija.
- 5.10 Neprofitna organizacija nakazuje sredstva v države ali regije, ki so znane po tem, da podpirajo terorizem ali financiranje terorizma.
- 5.11 Neprofitna organizacija večino svojih transakcij opravi v gotovini.
- 5.12 Velik del finančnih sredstev neprofitne organizacije se hrani v priročni blagajni.
- 5.13 Finančna sredstva neprofitne organizacije se nahajajo na računih fizičnih oseb.

Priloga 3 - Osnutek akta o notranji kontroli izvajanja ZPPDFT-1

Organizacija zagotovi redno kontrolo izvajanja določil ZPPDFT-1, razen če ima zaposlene manj kot štiri delavce.

V nadaljevanju je podan primer akta o notranji kontroli izvajanja določil ZPPDFT-1, ki ga zavezanec ustrezno prilagodi glede na naravo svojega poslovanja:

Na podlagi drugega odstavka 79. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16; v nadaljevanju: ZPPDFT-1) in drugega odstavka 1. člena Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih (Uradni list RS, št. 54/17) izdajam

AKT O NOTRANJI KONTROLI IZVAJANJA ZAKONA O PREPREČEVANJU PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA ZA DEJAVNOST DAJANJA KREDITOV

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

S tem aktom se podrobneje ureja način notranje kontrole po ZPPDFT-1, in sicer:

- 1. položaj pooblaščenca,
- 2. način izvajanja notranje kontrole,
- 3. način hranjenja in varovanja podatkov o transakcijah in način vodenja evidenc o transakcijah.

II. POOBLAŠČENEC

2. člen

Za izvajanje ZPPDFT-1 se imenuje za pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in.....za namestnika pooblaščenca.

3. člen

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja skrbi za izvajanje ZPPDFT-1, predvsem pa:

- sporoča Uradu RS za preprečevanje pranja denarja podatke iz 68. in 69. člena ZPPDFT-1,
- skrbi za vodenje evidenc iz 10. člena tega akta,
- sodeluje pri sestavi seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma,
- itd.

4. člen

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja ima dostop do vseh dokumentov in informacij zavezanca, ki jih potrebuje za opravljanje svojega dela.

5. člen

Zavezanec pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja zagotovi strokovno usposabljanje in informiranje v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma.

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja z novostmi v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma tekoče seznanja vodstvo zavezanca in ostale zaposlene.

III. NOTRANJA KONTROLA

6. člen

Notranja kontrola po tem aktu obsega redno kontrolo izvajanja določil ZPPDFT-1. Namen notranje kontrole je zaznavanje in preprečevanje napak pri izvajanju ZPPDFT-1 in izboljšanje notranjega sistema odkrivanja sumljivih transakcij iz 69. člena ZPPDFT-1.

7. člen

Notranjo kontrolo po tem aktu izvaja.....

8. člen

Notranja kontrola po tem aktu obsega:

- nadzor nad delom pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja,
- obravnavanje poročil pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja,
- nadzor nad hranjenjem in varovanjem podatkov o transakcijah ter vodenjem evidenc,
- itd.

9. člen

V zvezi z opravljanjem notranje kontrole po tem aktu se lahko od pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja kadarkoli zahteva pojasnila ali podatke o posamezni transakciji, glede katere je bila opravljena identifikacija ali je bila sporočena Uradu RS za preprečevanje pranja denarja.

IV. HRANJENJE IN VAROVANJE PODATKOV O TRANSAKCIJAH, VODENJE EVIDENCE O TRANSAKCIJAH

10. člen

.....(zavezanec) upravlja evidenco o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah iz 17. člena ZPPDFT-1 po kronološkem redu, in sicer tako, da,..... (Opomba: zavezanec sam določi način upravljanja evidenc, npr. tako, da vodi ročno evidenco, v ločenih fasciklih, shranjenih v zaklenjeni omari ali sefu, ključ pa je shranjen v blagajni).

Podatki o sumljivih transakcijah, ki so na podlagi 122. člena ZPPDFT-1 označeni z ustrežno stopnjo tajnosti v skladu z zakonom, ki ureja tajne podatke, so vodeni(npr. v ločenih ročnih evidencah, shranjenih v fasciklih, v zaklenjeni omari ali sefu, ključ pa je shranjen v blagajni).

11. člen

Podatki iz prejšnjega člena tega akta se hranijo 10 let po opravljeni transakciji oziroma po prenehanju poslovnega razmerja.

12. člen

Podatki evidenc iz 10. člena tega akta so poslovna tajnost. Dostop do evidenc iz 10. člena tega akta ima poleg vodstva le pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja.

V. KONČNE DOLOČBE

13. člen

Sestavni del tega akta je seznam indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij. Seznam indikatorjev sumljivih transakcij se tekoče prilagaja novim pojavnim oblikam pranja denarja in financiranja terorizma.

14. člen

Ta akt stopi v veljavo z dnem

Kraj, dne

Direktor