

Na podlagi tretjega odstavka 12. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 60/07) izdaja minister za finance

PRAVILNIK
o določitvi pogojev za produkte in z njimi povezane transakcije, ki predstavljajo
neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma

1. člen

S tem pravilnikom se določajo pogoji za produkte in z njimi povezane transakcije, ki predstavljajo neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma in v zvezi s katerimi organizacijam iz prvega odstavka 4. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 60/70; v nadaljnjem besedilu: zakon) ni treba opraviti pregleda stranke.

2. člen

Posamezni pojmi, uporabljeni v tem pravilniku, imajo naslednji pomen:

1. kreditna institucija ima enak pomen kakor v zakonu, ki ureja bančništvo;
2. pojem dolgoročno se nanaša na obdobje daljše od treh let.

3. člen

(1) Organizacija iz prvega odstavka 4. člena zakona lahko opusti pregled stranke v zvezi z določenim produktom in z njim povezanimi transakcijami, če so hkrati izpolnjeni naslednji pogoji:

- a) produkt ima pisno pogodbeno podlago;
- b) transakcije, povezane s produktom, se izvršijo preko računa, ki ga ima stranka odprtega pri kreditni instituciji v Republiki Sloveniji ali pri kreditni instituciji s sedežem v državi članici ali enakovredni tretji državi;
- c) produkt ali transakcije, povezane s produktom, niso anonimne in omogočajo pravočasno izvedbo pregleda stranke, kadar v zvezi s transakcijo ali stranko obstajajo razlogi za sum pranja denarja, ne glede na vrednost transakcije;
- d) za produkt je vnaprej določen najvišji možni znesek;
- e) tretje stranke ne smejo imeti koristi od produkta ali z njim povezane transakcije, razen v primeru smrti, invalidnosti, preživnine do vnaprej določene starosti in podobnih dogodkih;

(2) V primeru produktov in z njimi povezanih transakcij, ki omogočajo naložbe v finančno premoženje ali terjatve, vključno z zavarovalnimi zahtevki ali drugimi vrstami pogojnih terjatev, morajo biti poleg pogojev navedenih v prejšnjem odstavku, izpolnjeni še naslednji pogoji:

- a) koristi od produkta in z njim povezanih transakcij so unovčljive šele dolgoročno;
- b) produkt ali z njim povezane transakcije se ne morejo uporabiti kot zavarovanje;
- c) v času trajanja pogodbenega razmerja:
 - se ne izvršujejo pospešena plačila,
 - ne uporablja se klavzula o vračilu,
 - ni možna predčasna prekinitvev pogodbenega razmerja.

(3) Za namene d) točke prejšnjega odstavka mora organizacija iz prvega odstavka 4. člena zakona upoštevati naslednje mejne vrednosti:

- a) V primeru varčevalnih produktov, ki imajo podobne lastnosti kot zavarovalne police:
 - posamezen polog ali več pologov skupaj, ki jih je treba plačati v enem letu, ne sme presegati vrednosti 1000 eurov, ali
 - v primeru varčevanja z enkratnim pologom, vrednost takega pologa ne sme presegati 2500 eurov.
- b) V primeru produktov, ki se nanašajo na financiranje stvarnega premoženja in pri katerih lastninska pravica in pravica do razpolaganja s premoženjem nista prenesena na stranko do prenehanja pogodbenega razmerja
 - vrednost pologa, povezanega s produktom, ali vsota obrokov, odplačanih v obdobju enega leta, ne sme presegati 15000 eurov.
- c) Mejna vrednost za ostale produkte je 15000 eurov.

(4) Primeri produktov in z njimi povezanih transakcij, ki lahko izpolnjujejo pogoje navedene v tem členu, so: lizing stvarnega premoženja, potrošniška posojila male vrednosti, postopno varčevanje in drugi.

4. člen

Ne glede na določbe prejšnjega člena organizacije iz 13. in 14. točke prvega odstavka 4. člena zakona lahko opustijo pregled stranke v primeru, da znesek vplačila ali izplačila, vezanega na posamezen produkt, ne presega 500 eurov.

5. člen

Organizacija iz prvega odstavka 4. člena zakona mora obvestiti Urad RS za preprečevanje pranja denarja o izpolnjevanju v tem pravilniku navedenih pogojev za določen produkt, za katerega namerava opustiti pregled stranke, in sicer še pred trženjem oziroma prodajo produkta brez pregleda stranke.

6. člen

Ne glede na 3. in 4. člen tega pravilnika opustitev pregleda stranke ni dovoljena, kadar v zvezi s stranko, produktom ali transakcijo obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

7. člen

Ta pravilnik začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.