

Na podlagi prvega odstavka 46. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 60/07) izdaja minister za finance

PRAVILNIK
o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov ter
upravljanju evidenc pri organizacijah, odvetnikih, odvetniških družbah in notarjih

I. UVOD

1. člen

S tem pravilnikom se podrobneje določa izvajanje nalog, določenih v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 60/07; v nadaljnjem besedilu: zakon), in sicer:

- način izvajanja notranje kontrole v organizacijah iz prvega odstavka 4. člena zakona in pri odvetnikih, odvetniških družbah in notarju (v nadaljnjem besedilu: zavezanci);
- postopek priprave seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: seznam indikatorjev) pri zavezancih, ter uporaba tega seznama;
- delovanje pooblaščenca in namestnika pooblaščenca pri zavezancu;
- način upravljanja evidenc zavezancev o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah ter sporočenih podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: urad);
- način varstva in hrambe podatkov o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah pri zavezancih.

2. člen

Ta pravilnik določa minimalne standarde za notranjo kontrolo, ki se nanašajo na njeno organiziranje in izvajanje, ter za izvajanje drugih nalog iz zakona. Podrobnejša pravila določi zavezanec v svojih notranjih aktih.

II. NOTRANJA KONTROLA

3. člen

(1) Notranja kontrola izvajanja nalog po zakonu je sestavni del kontrole poslovanja zavezanca.

(2) Zavezanec zagotovi redno kontrolo izvajanja določil zakona, razen če ima zaposlene manj kot štiri delavce.

(3) Namen kontrole je preprečevanje, zaznavanje in odpravljanje napak pri izvajanju zakona ter izboljšanje notranjega sistema odkrivanja transakcij ali strank, v zvezi s katerimi obstajajo

razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

4. člen

Notranja kontrola se nanaša na:

- dolžnost izvedbe analize tveganja oziroma postopka za določitev ocene tveganja posamezne skupine ali vrste stranke, poslovnega razmerja, produkta ali transakcije glede na možne zlorabe za pranje denarja ali financiranje terorizma (6. člen zakona);
- dolžnost izvajanja ukrepov pregleda stranke, kadar zavezanec: (i) s stranko sklene poslovno razmerje, (ii) za stranko opravi transakcijo v vrednosti 15.000,00 EUR ali več, ne glede na to, ali ta transakcija poteka posamično ali z več transakcijami, ki so med seboj očitno povezane, ob predpostavki, da se ta transakcija ne opravi na podlagi ali v okviru predhodno sklenjenega poslovnega razmerja; (iii) podvomi o verodostojnosti in ustreznosti predhodno dobljenih podatkov o stranki ali dejanskem lastniku stranke ali (iv) oceni, da v zvezi s transakcijo ali stranko obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (8. člen zakona); dolžnost ugotavljanja oziroma preverjanja istovetnosti stranke, ko stranka pristopi k sefu ali vstopi v igralnico oziroma igralni salon (18. člen zakona);
- dolžnost sporočanja podatkov o vsaki transakciji, ki se izvaja v gotovini in presega vrednost 30.000 EUR in dolžnost sporočanja podatkov uradu, kadar v zvezi s transakcijo ali stranko obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (prvi in tretji odstavek 38. člena ter prvi odstavek 49. člena zakona);
- dolžnost seznanjanja in zagotavljanja izvajanja ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v podružnicah zavezanca in njegovih hčerinskih družbah v večinski lasti v tretjih državah (39. člen zakona);
- dolžnost hranjenja podatkov in pripadajoče dokumentacije 10 let po prenehanju poslovnega razmerja, opravljeni transakciji, vstopu stranke v igralnico oziroma igralni salon ali pristopu k sefu (79. člen zakona);
- dolžnost upravljanja evidenc podatkov o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah iz 8. člena zakona in evidenc sporočenih podatkov uradu iz 38. člena zakona (prvi odstavek in drugi odstavek 82. člena zakona);
- dolžnostčasne ustavitve transakcije za največ 72 ur po odredbi urada in dolžnost ravnati se po navodilih urada o postopku z osebami, na katere se transakcija nanaša (57. člen zakona);
- dolžnost posredovanja (na zahtevo urada) podatkov, informacij in dokumentacije o strankah in transakcijah, ki jih je zavezanec pridobil ali jih vodi na podlagi zakona (54. in 55. člen zakona);
- dolžnost imenovanja pooblaščenca in enega ali več namestnikov pooblaščenca, ki uradu sporoča podatke v skladu z 38., 49., 54 in 55. členom zakona (40. člen zakona);

- dolžnost priprave seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (51. člen zakona);
- dolžnost varovanja tajnosti podatkov oziroma prepoved razkritja stranki ali tretji osebi: (i) da je bil ali da bo podatek, informacija ali dokumentacija o njej ali transakciji iz tretjega, četrtega in šestega odstavka 38. člena, prvega odstavka 49. člena, prvega, drugega in tretjega odstavka 54. člena ter prvega in drugega odstavka 55. člena zakona sporočena uradu; (ii) da je urad na podlagi 57. člena tega zakona začasno ustavil transakcijo oziroma v zvezi s tem zavezancu dal navodila; (iii) da je urad na podlagi 59. člena tega zakona zahteval tekoče spremljanje poslovanja stranke; (iv) da je zoper njo ali tretjo osebo uvedena ali bi bila lahko uvedena preiskava zaradi pranja denarja ali financiranja terorizma (76. člen zakona).

5. člen

(1) Za vzpostavitev in organiziranje notranje kontrole sta odgovorna zavezanec in njegovo poslovodstvo.

(2) V zvezi z izvajanjem notranje kontrole se v notranjem aktu zavezanca določi in razmeji odgovornost med poslovodstvom zavezanca, organizacijskih enot oziroma podružnic, pooblaščenecem, namestnikom pooblaščenca in drugimi službami zavezanca.

6. člen

(1) Zavezanec mora sestaviti letno poročilo o izvajanju notranje kontrole in ukrepov v pisni obliki. Poročilo za preteklo leto mora biti izdelano najkasneje do konca meseca marca tekočega leta.

(2) Za zavezance, ki so kreditne ali finančne institucije iz 11. in 25. točke 3. člena zakona, mora poročilo iz prejšnjega odstavka vsebovati podatke o:

- številu sporočenih gotovinskih transakcij nad 30.000 EUR;
- številu transakcij ali strank, v zvezi s katerimi so obstajali razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, sporočenih uradu;
- številu transakcij ali strank, v zvezi s katerimi so obstajali razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, sporočenih pooblaščenecu, ki jih ta ni poslal uradu;
- številu tretjim osebam prepuščenih pregledov strank pri sklepanju poslovnega razmerja v skladu s 24. členom zakona;
- spremembah izvajanja 6. člena zakona pri zavezancu (analiza tveganja);
- zaznanih težavah pri izvajanju ukrepov odkrivanja ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, določenih v zakonu, v svojih podružnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti, ki imajo sedež v tretji državi;
- pogostosti uporabe posameznih indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma v prijavih, sporočenih pooblaščenecu;
- številu in ugotovitvah kontrol, ki so bile v skladu s tem pravilnikom opravljene pri zavezancu (npr. o vrsti zaznanih in odpravljenih napak);
- ukrepih, ki jih je zavezanec sprejel na podlagi ugotovitev kontrol;

- računalniški podpora v zvezi z izvajanjem zakona (npr. ali ta omogoča nemoten prenos podatkov uradu in centralno vodenje podatkov o strankah);
- obsegu in vsebini izobraževalnih programov s področja preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ali financiranja terorizma, podatke o kraju in osebah, ki so izobraževanje vodile, številu delavcev, ki so se udeležili izobraževanja in oceni potreb izobraževanja v prihodnje.

(3) Za vse druge zavezanec, ki niso institucije iz 11. in 25. točke 3. člena zakona, mora poročilo iz prvega odstavka tega člena vsebovati podatke o:

- številu sporočenih gotovinskih transakcij nad 30.000 EUR;
- številu transakcij ali strank, v zvezi s katerimi so obstajali razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, sporočenih uradu;
- številu transakcij ali strank, v zvezi s katerimi so obstajali razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, sporočenih pooblaščenca, ki jih ta ni poslal uradu;
- številu tretjim osebam prepuščenih pregledov strank pri sklepanju poslovnega razmerja v skladu s 24. členom zakona;
- pogostosti uporabe posameznih indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma v prijavah, sporočenih pooblaščenca;
- številu in ugotovitvah kontrol, ki so bile v skladu s tem pravilnikom opravljene pri zavezancu (npr. o vrsti zaznanih in odpravljenih napak) ter ukrepih, ki jih je zavezanec sprejel na podlagi ugotovitev kontrol;
- obsegu in vsebini izobraževalnih programov s področja preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ali financiranja terorizma, podatke o kraju in osebah, ki so izobraževanje vodile, številu delavcev, ki so se udeležili izobraževanja in oceni potreb izobraževanja v prihodnje.

(4) Zavezanec o svojih statusnih spremembah ter spremembah sedeža, vključno s spremembami v zvezi s poslovnimi enotami, obvesti urad najkasneje v 15 dneh od nastanka spremembe.

7. člen

Podrobnejše postopke, roke in način izvajanja notranje kontrole določi zavezanec s svojim notranjim aktom ob upoštevanju določil zakona in tega pravilnika.

III. SEZNAM INDIKATORJEV ZA PREPOZNAVANJE STRANK IN TRANSAKCIJ, V ZVEZI S KATERIMI OBSTAJAJO RAZLOGI ZA SUM PRANJA DENARJA ALI FINANCIRANJA TERORIZMA

8. člen

(1) Zavezanec sestavi seznam indikatorjev.

(2) Seznam indikatorjev delavci pri zavezancih uporabljajo za lažje prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

9. člen

(1) Pri izdelavi seznama indikatorjev sodelujejo urad, Banka Slovenije, Agencija za trg

vrednostnih papirjev, Agencija za zavarovalni nadzor, Urad RS za nadzor prirejanja iger na srečo, Slovenski inštitut za revizijo, Notarska zbornica Slovenije in Odvetniška zbornica Slovenije.

(2) Pri izdelavi seznama indikatorjev pri zavezancih lahko sodelujejo tudi združenja in društva, katerih člani so zavezanci.

10. člen

(1) Pri sestavi seznama indikatorjev je potrebno izhajati zlasti iz načela poznati svojo stranko in njeno poslovanje.

(2) 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.

(3) Seznam indikatorjev je potrebno tekoče prilagajati novim pojavnim oblikam pranja denarja ali financiranja terorizma.

(4) Sestavni del seznama indikatorjev so tudi indikatorji, ki jih v skladu z zakonom predpiše minister, pristojen za finance.

IV. POOBLAŠČENEC

11. člen

(1) Zavezanec mora za opravljanje posameznih nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki so določene v zakonu in predpisih, sprejetih na njegovi podlagi, imenovati pooblaščenca in enega ali več njegovih namestnikov

(2) Zavezanec v svojih notranjih aktih jasno razmejiti odgovornost med pooblaščencom in namestnikom pooblaščenca.

(3) Namestnik nadomešča pooblaščenca med njegovo odsotnostjo v celotnem obsegu nalog iz prvega odstavka 42. člena zakona in opravlja druge naloge po zakonu, če je tako določeno z notranjim aktom organizacije.

(4) Dolžnost zavezanca iz šeste alineje prvega odstavka 43. člena zakona, da pooblaščenca zagotavlja redno strokovno usposabljanje v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranjem terorizma velja tudi v zvezi z namestnikom oziroma namestniki pooblaščenca. Ostale dolžnosti zavezanca iz prvega odstavka 43. člena zakona organizacije določila prvega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo v skladu z drugim odstavkom tega člena .

(5) Ne glede na prvi odstavek tega člena zavezancem, ki imajo zaposlene manj kakor štiri delavce, ni treba določiti pooblaščenca.

12. člen

(1) Pooblaščenec mora sporočiti podatke uradu v skladu z zakonom in na njegovi podlagi izdanimi podzakonskimi akti.

(2) Pri sporočanju podatkov o osebah ali transakcijah, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (tretji odstavek 38. člena zakona), pooblaščenec sam oceni, ali v sporočilih, ki jih je prejel od ostalih delavcev pri zavezancu, obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Če se odloči, da prejetega sporočila ne bo poslal uradu, mora o tem napisati uradni zaznamek in v njem navesti razloge za takšno odločitev.

V. VARSTVO IN HRAMBA PODATKOV TER UPRAVLJANJE EVIDENC

13. člen

(1) Zavezanec v svojem notranjem aktu določi ustrezno stopnjo tajnosti podatkov, ki jih po zakonu pridobiva, obdeluje in sporoča uradu, razen če zakon določa drugače.

(2) Dostop do podatkov iz prejšnjega odstavka je omejen. Zavezanec v svojih notranjih aktih določi, kdo ima poleg pooblaščenca in namestnika pooblaščenca dostop do navedenih podatkov.

14. člen

(1) Zavezanec hrani podatke in pripadajočo dokumentacijo v zvezi z izvajanjem zakona po kronološkem redu in na način, ki omogoča dostop v celotnem obdobju, ko je v skladu z zakonom predpisana njihova hramba.

(2) Zavezanec podatke, informacije in dokumentacijo o transakcijah in osebah, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ki so na podlagi 76. člena zakona označeni z ustrezno stopnjo tajnosti v skladu z zakonom, ki ureja tajne podatke, oziroma v skladu z notranjim aktom zavezanca, hrani ločeno od ostalih evidenc.

(3) Dokumentacija o strokovnem usposabljanju pri zavezancih mora vsebovati tudi dokazila o udeležbi posameznih delavcev na seminarjih ali drugih oblikah izobraževanja.

(4) Zavezanec podrobneje določi način hranjenja podatkov in dokumentacije, ki vključuje tudi prostor za hranjenje, v svojih notranjih aktih.

15. člen

Zavezanec, ki uradu sporoča podatke po elektronski pošti, hrani datoteke o aktivnostih v zvezi s prenosom podatkov še deset let po opravljenem prenosu.

VI. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

16. člen

Zavezanec izda oziroma uskladi svoje notranje akte s tem pravilnikom najkasneje v 90 dneh po uveljavitvi tega pravilnika.

17. člen

Z dnem uveljavitve tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o pooblaščenju, načinu izvajanja notranje kontrole, hrambi in varovanju podatkov, vodenju evidenc in strokovnem usposabljanju delavcev organizacij, odvetnikov, odvetniških družb, notarjev, revizijskih družb, samostojnih revizorjev in pravnih ali fizičnih oseb, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja (Uradni list RS, št. 88/02).

18. člen

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