

POSTOPKI PRED PRISTOPOM K PRAVILOM UPRAVLJANJA VZAJEMNIH SKLADOV TER ODKRIVANJE IN PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJE TERORIZMA ZA TRŽNIKE

1. IZPOLNITEV PRISTOPNE IZJAVE (v nadaljevanju PI) in dodatnih prilog k PI glede na vrsto stranke:

1.1. Fizična oseba (v nadaljevanju FO):

- Če je vlagatelj FO s stalnim bivališčem izven Republike Slovenije (v nadaljevanju RS) ⇒ **Izjava o politični izpostavljenosti tujega vlagatelja oziroma njegovega zakonitega zastopnika** (v nadaljevanju ZZ).

1.2. Pravna oseba (v nadaljevanju PO):

- Izjava o dejanskih lastnikih** – vedno.
- Če ima ZZ PO ali njegov pooblaščenec stalno bivališče izven RS ⇒ **Izjava o politični izpostavljenosti tujega vlagatelja oziroma njegovega zakonitega zastopnika**.
- Če ima dejanski lastnik stalno bivališče izven RS ⇒ **Izjava o politični izpostavljenosti dejanskega lastnika**.

Na podlagi pridobljenih podatkov (PI, dodatne izjave) se na osnovi analize tveganja sestavi končna ocena tveganja ⇒ **Izjava o izvedbi pregleda vlagatelja**.

Izredno visoko tvegane stranke – **prepoved pristopa**
Visoko tvegane stranke – **poglobljen pregled**
Srednje (povprečno) tvegane stranke – **običajen pregled**
Neznatno tvegane stranke – **poenostavljen pregled**

2. PREGLED STRANKE:

2.1. Poglobljen pregled:

- Če se vlagatelj oz. ZZ ali pooblaščenec PO opredeli kot tuja politično izpostavljena oseba (v nadaljevanju TPIO) - **obvezno pridobiti podatek o izvoru premoženja** ⇒ **Tuje politično izpostavljene osebe**.
- Ko je dejanski lastnik TPIO.
- Ko se na podlagi Analize tveganja / Seznama indikatorjev oceni, da obstaja sum za PD ali FT ⇒ **obvezno poročanje pooblaščenih oseb in družbi za upravljanje** (v nadaljevanju DZU), **takoj ko je to mogoče!**
- Začetek poslovanja odobri pooblaščenca oseba na DZU.
- Od vlagatelja se zahteva **dodatni identifikacijski dokument** (potrdilo o državljanstvu, izpis iz roj. matične knjige, družbena pogodba PO...), podatke se preveri v javnih registrih ali na osnovi pisne reference kreditne ali finančne institucije, kjer je bila opravljena identifikacija, neposreden stik z vlagateljem po telefonu...).

2.2. Običajen pregled:

- Pridobitev podatkov zahtevanih na PI.
- Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti vlagatelja, ZZ, pooblaščenca ⇒ **»face to face« identifikacija** - vpogled v uradni osebni dokument (**velja vsak dokument, ki ga je izdala RS, s fotografijo stranke**: osebna izkaznica, potni list, vozniško dovoljenje, rojstni list, potrdilo o državljanstvu, orožni list, izpit za čoln...). Pooblaščenec ZZ pri PO ⇒ overjeno pisno pooblastilo, ki ga podpiše ZZ.
- Ugotavljanje dejanskega lastnika PO ⇒ **izpis iz sodnega registra ali drugega javnega registra, ki ni starejši od 3. mesecev**. Druge podatke se pridobi iz originalnih ali overjenih listin, izjemoma na osnovi pisne izjave ZZ ali pooblaščenca.
- Ugotavljanje istovetnosti drugih oseb civilnega prava (zdržba posameznikov, ki združujejo sredstva za določen namen) ⇒ **zastopnik družbe mora imeti overjeno pisno pooblastilo** (skupnost dijakov, študentov, vrtci, skupnost zaposlenih ⇒ overitev pooblastila ni potrebna).

2.3. Poenostavljen pregled:

- Istovetnost vlagatelja se ugotavlja neposredno iz zahtevanih podatkov** ⇒ »face to face« identifikacija ni potrebna.
- Ugotavljanje dejanskih lastnikov PO ni potrebno.

3. OPREDELITEV TVEGANJ ZA PD in FT

3.1. IZREDNO VISOKO TVEGANJE - škodljive posledice za DZU so neizogibne (izguba ugleda DZU, izguba dovoljenja za opravljanje dejavnosti, stečaj), izguba stabilnosti in ugleda celotnega finančnega sektorja:

- Vlagatelj oz pooblaščenec je FO ali PO iz seznama oseb, za katere veljajo omejevalni ukrepi Varnostnega sveta Organizacije združenih narodov in EU.
- Vlagatelj s stalnim bivališčem v državi, ki ni subjekt mednarodnega prava oz. ni mednarodno priznana država.

SKLENITEV POSLOVNEGA RAZMERJA JE PREPOVEDANA - OBVEZNO POROČANJE PODATKOV DZU

LEGENDA	BPD	borzno posredniška družba	PI	pristopna izjava
	DZU	družba za upravljanje	PO	pravna oseba
	EU	Evropska unija	PPD	preprečevanje pranja denarja
	face to face	osebna identifikacija	RS	Republika Slovenija
	FO	fizična oseba	ZZ	zakoniti zastopnik
	FT	financiranje terorizma	TPIO	tuja politično izpostavljena oseba
	PD	pranje denarja		

3.2. VISOKO TVEGANJE - verjetnost nastanka škodljivih posledic za DZU je visoka (ogrožanje ključnih poslovnih ciljev DZU, izguba ugleda, odliv investitorjev, sankcije zoper DZU sprejete s strani nadzornih organov).

Vlagatelj:

FO: • Vlagatelj oz. ZZ je TPIO.

- Pristop preko elektronskega pristopa.
- Fizična oseba katere istovetnost je ugotovila tretja oseba.

PO: • Off-shore družba, neprofitne organizacije iz držav, znanih kot davčni in finančni raj oz. držav, ki bi lahko bile povezane s terorizmom.
• Družba tujega prava z neznanim oz. prikritim lastnikom (zbiranje sredstev za v naprej določen namen).
• Družba s kompleksno verigo lastništva in statusno strukturo.
• Finančna organizacija, ki za opravljanje dejavnosti ni dolžna pridobiti licence nadzornih organov oz. ni subjekt ukrepov PPD in FT.
• ZZ oz. pooblaščenec PO ali dejanski lastnik je TPIO (tudi družinski člani).

Geografski položaj: vlagatelj s stalnim prebivališčem/sedežem v državi, ki ni članica EU, ne spada med države evropskega gospodarskega prostora ali med enakovredne tretje države, državi, ki je znana po trgovini z mamili, orožjem, belim blagom, kršenju človekovih pravic, nekooperativni državi.

Transakcije: vplačila in izplačila iz/na račun, odprt pri instituciji, ki ni članica EU, evropskega gospodarskega prostora oz. enakovredne tretje države, ali račun, odprt v off shore finančnem centru oz. davčnem/finančnem rajju, državi povezani s terorizmom.

Pretekle izkušnje z vlagateljem: zaustavitve transakcij, podan sum za PD ali FT s strani RS ali DZU, podana zahteva za spremljanje finančnega poslovanja.

SKLENITEV POSLOVNEGA RAZMERJA JE DOVOLJENA - POGLOBLJEN PREGLED STRANKE, POTRDITEV S STRANI ODGOVORNE OSEBE NA DZU

3.3. SREDNJE (POVPREČNO) TVEGANJE - verjetnost za nastanek škodljivih posledic je nizka oz. pričakovana. Škodljive posledice je mogoče v celoti odpraviti ⇒ vsi vlagatelji, ki jih ni mogoče umestiti med izredno visoko, visoko ali neznatno tvegane.

SKLENITEV POSLOVNEGA RAZMERJA - OBIČAJEN PREGLED STRANKE

3.4. NEZNATNO TVEGANJE - je podano, ko je verjetnost za nastanek škodljive posledice za DZU neznatna ali je sploh ni - vlagatelji so tudi sami podvrženi strogim ukrepom odkrivanja PPD in FT:

- družbe s kotacijo vrednostnih papirjev na organiziranem trgu članic EU, državni organi, javne agencije, skladi, samoupravne lokalne skupnosti, javni organi z javnimi pooblastili, ki izhajajo iz pogodbe o EU, pozavarovalnice, zavarovalnice;
- kreditne in finančne institucije s sedežem v RS oz. državi članici ali enakovredni tretji državi:
 - banke, hranilnice, pošte, DZU, pokojninski skladi, BPD;
 - banke, DZU, BPD, ki ustanovijo podružnice v RS;
 - podružnice bank, DZU, BPD iz tretjih držav;

SKLENITEV POSLOVNEGA RAZMERJA - POENOSTAVLJEN PREGLED STRANKE

4. PREPOVED RAZKRITJA

Stranki ali tretji osebi se ne sme razkriti:

- da so bili v zvezi z njo ali transakcijo ugotovljeni razlogi za PD ali FT
- in da so bili oziroma bodo ti podatki zato sporočeni Uradu RS za preprečevanje pranja denarja;

podrobneje v:

- Analiza tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma**
- NAVODILO o načinu izvajanja ukrepov pregleda stranke za osebe, ki opravljajo storitve trženja investicijskih skladov, prodaje investicijskih kuponov oziroma delnic investicijskih skladov**

5. SEZNAMI IN PRILOGE:

- Seznam indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja pri DZU in seznam indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranje terorizma
- Seznam držav, ki so splošno znane po proizvodnji in razvejeni trgovini z mamili
- Seznam držav, ki so splošno znane kot finančni ali davčni raj
- Seznam držav, ki so splošno znane kot off-shore finančni center
- Seznam držav, ki bi lahko bile povezane s terorizmom ali financiranjem terorizma
- Tuje politično izpostavljene osebe