

## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

Prejemniki:

Št.	Naziv	Ime in priimek	Datum prejema
1	KD Skladi, d. o. o.	Vsi zaposleni	18. 6. 2018

	Ime in priimek:	Podpis:	Datum:
Izdelal:	Ivan Pajek		18. 6. 2018
	Melita Rajgelj Ozebek	<i>Melita Rajgelj Ozebek</i>	18. 6. 2018
Pregledal:	Melita Rajgelj Ozebek	<i>Melita Rajgelj Ozebek</i>	18. 6. 2018
	Karmen Mavrič	<i>Kma</i>	18. 6. 2018
Skrbnik dokumentacije:	Karmen Mavrič	<i>Kma</i>	18. 6. 2018
Odobril:	Luka Podlogar	<i>Podlogar</i>	18. 6. 2018
	Casper Frans Rondeltap		18. 6. 2018
FS-KDS-POS-48		6. izdaja, 18. 6. 2018	Stran 1 od 18

## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

<b>KAZALO</b>	
<b>1</b>	<b>UVOD .....3</b>
<b>2</b>	<b>PRANJE DENARJA IN FINANCIRANJE TERORIZMA .....3</b>
2.1	Splošno .....3
2.2	Temeljne naloge pri izvajanju ZPPDFT-1 .....3
<b>3</b>	<b>PREGLED STRANKE - SPLOŠNO .....4</b>
3.1	Splošno o pregledu stranke .....4
3.2	Kdaj se mora opraviti pregled stranke .....4
3.3	Pregled stranke - ukrepi .....5
3.4	Pregled stranke – vrste pregledov .....5
<b>4</b>	<b>POSTOPEK IN NAČIN IZVAJANJA UKREPOV PREGLEDA STRANKE .....5</b>
<b>5</b>	<b>OCENA TVEGANJA PRANJA DENARJA ALI FINANCIRANJA TERORIZMA .....5</b>
5.1	Namen ocene tveganja .....5
5.2	Ocena tveganja in postopek ocenjevanja tveganosti .....6
5.3	Razvrstitev strank v posamezno skupino .....6
5.4	Postopek ugotavljanja in ocene tveganja .....6
<b>6</b>	<b>SKRIBNO SPREMLJANJE POSLOVNIH AKTIVNOSTI STRANKE .....7</b>
6.1	Ukrepi in obseg spremljanja poslovnih aktivnosti stranke .....7
6.2	Spremljanje neobičajnih transakcij .....7
6.3	Posodabljanje podatkov o strankah .....7
<b>7</b>	<b>IZVAJANJE UKREPOV PRI HČERINSKIH DRUŽBAH V VEČINSKI LASTI V DRŽAVAH ČLANICAH IN TRETJIH DRŽAVAH .....8</b>
<b>8</b>	<b>SPOROČANJE PODATKOV O SUMLJIVIH TRANSAKCIJAH .....8</b>
8.1	Kaj je sumljiva transakcija? .....8
8.2	Indikatorji za prepoznavanje sumljivih transakcij .....8
8.3	Pregled stranke pri sumu na pranje denarja ali financiranje terorizma in sporočanje sumljivih transakcij .....8
<b>9</b>	<b>VARSTVO PODATKOV IN HRAMBA DOKUMENTACIJE .....9</b>
9.1	Evidence podatkov, rok hrambe podatkov in poslovna skrivnost .....9
9.2	Prepoved razkritja podatkov in odgovornost za kršitve .....10
9.3	Način hrambe in varovanja podatkov o sumljivih transakcijah ali strankah in pravica do vpogleda v podatke o sumljivih transakcijah ali strankah .....10
9.4	Način hrambe podatkov o dostopu nadzornih organov in posredovanje podatkov in dokumentacije .....10
<b>10</b>	<b>POOBLAŠČENEC ZA PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA .....11</b>
10.1	Imenovanje pooblaščenca in njegovih namestnikov, naloge pooblaščenca in njegovega namestnika ter njihova pooblastila .....11
10.2	Dolžnosti družbe .....12
<b>11</b>	<b>NOTRANJA KONTROLA IN UPRAVLJANJE TVEGANJ .....13</b>
11.1	Notranja kontrola .....13
11.2	Odgovorne osebe za notranjo kontrolo .....13
11.3	Način izvajanja notranje kontrole, perioda, vsebina poročanja .....14
11.4	Vloga službe notranje revizije .....14
11.5	Postopek redne notranje kontrole .....14
11.6	Postopek izredne notranje kontrole .....14
11.7	Letno poročilo o notranji kontroli .....14
11.8	Upravljanje tveganj .....14
11.9	Obveznost v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika družbe .....15
<b>12</b>	<b>IZOBRAŽEVANJE IN STROKOVNO USPOSABLJANJE DELAVCEV .....15</b>
<b>13</b>	<b>KONČNE DOLOČBE .....16</b>
<b>14</b>	<b>PRILOGE .....16</b>



**Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma****1 UVOD**

Pravilnik o izvajanju Zakona preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, v nadaljevanju ZPPDFT-1) določa ukrepe, postopke, naloge, pristojnosti, obveznosti in odgovornosti zaposlenih in pogodbenih partnerjev, ki tržijo vzajemne sklade (v nadaljevanju pristojne osebe) družbe KD Skladi, d. o. o. (v nadaljevanju družba).

**2 PRANJE DENARJA IN FINANCIRANJE TERORIZMA****2.1 Splošno**

ZPPDFT-1 opredeljuje pranje denarja in financiranje terorizma kot katerokoli ravnanje, s katerim se prikriva izvor denarja ali drugega premoženja, pridobljenega s kaznivim dejanjem, in vključuje:

- zamenjavo ali kakršenkoli prenos denarja ali premoženja, ki izvira iz kaznivega dejanja,
- pridobitev, posest ali uporabo denarja ali premoženja, ki izvira iz kaznivega dejanja,
- skrivanje ali prikrivanje prave narave, izvora, nahajanja, gibanja, razpolaganja, lastništva ali pravic v zvezi z denarjem ali premoženjem, ki izvira iz kaznivega dejanja in
- zagotavljanje ali zbiranje oziroma poskus zagotavljanja ali zbiranja denarja ali drugega premoženja zakonitega ali nezakonitega izvora, posredno ali neposredno, z namenom, da bo v celoti ali delno uporabljeno za izvedbo terorističnega dejanja, ali da ga bo uporabil terorist oziroma teroristka oziroma teroristična organizacija.

**2.2 Temeljne naloge pri izvajanju ZPPDFT-1**

Skladno z ZPPDFT-1 in na njegovi podlagi, izdanimi podzakonskimi predpisi je potrebno pred sklenitvijo poslovnega razmerja oziroma pri poslovanju s strankami izvajati naslednje naloge:

- izvajati postopke za poznavanje stranke na podlagi ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke (pregled stranke),
- opraviti pregled stranke pred sklenitvijo poslovnega razmerja,
- opraviti pregled stranke pri opravljanju vsake transakcije v vrednosti 15.000 EUR in več, ne glede na to, ali poteka posamično ali z več transakcijami, ki so očitno med seboj povezane,
- opraviti pregled stranke vedno, kadar v zvezi s stranko ali transakcijo obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma,
- pri vsaki občasni transakciji, ki pomeni prenos sredstev in presega 1.000 evrov, v skladu s pogoji, ki jih določa ZPPDFT-1,
- pri posamezni stranki opraviti oceno tveganja pranja denarja in financiranja terorizma,
- razvrstiti stranke v skupine glede na kategorijo tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, ki ga posamezna stranka predstavlja za družbo,
- ugotoviti dejanskega lastnika pravne osebe in pridobiti podatke o dejanskih lastnikih,
- pridobiti podatke o namenu in predvideni naravni poslovnega razmerja, vključno z informacijo o dejavnosti stranke,
- Uradu za preprečevanje pranja denarja sporočiti podatke (v nadaljevanju Urad) o sumljivih transakcijah,
- Uradu zahtevane podatke, informacije in dokumentacijo,
- izvrševati zahteve Urada,
- redno preverjati in obnavljati pridobljene podatke in dokumentacijo,
- voditi evidenco pridobljenih podatkov o strankah in transakcijah,
- voditi evidenco o dostopu nadzornih organov do podatkov, informacij in dokumentacije, ki je povezana z obravnavo strank, ki so osumljene pranja denarja ali financiranja terorizma,
- hraniti podatke in dokumentacijo,
- zagotoviti varovanje tajnosti podatkov,



## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

- izvajati notranjo kontrolo,
- imenovati pooblaščenca in namestnika oz. namestnike pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in zagotoviti pogoje za njihovo delo,
- izvajati redno strokovno usposabljanje in izobraževanje delavcev in pogodbenikov za opravljanje nalog po ZPPDFT-1,
- pripraviti seznam indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, pri katerih obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma,
- izdelati oceno tveganja in z njo določiti oceno tveganja posamezne skupine ali vrste stranke, poslovnega razmerja ali transakcije glede na možne zlorabe pranja denarja ali financiranje terorizma.
- izvrševati druge naloge, ki so predpisane s tem Pravilnikom,
- zagotoviti, da se ukrepi odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, določeni z ZPPDFT-1, v enakem obsegu izvajajo tudi v podružnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti družbe, ki imajo sedež državi članici in tretji državi, razen če to ni v izrecnem nasprotju z zakonodajo tretje države in
- redno seznanjati svoje podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti, ki imajo sedež v državi članici ali tretji državi, z internimi postopki, ki se nanašajo na odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, zlasti glede pregleda strank, sporočanja podatkov, vodenja evidenc, notranje kontrole in drugih pomembnih okoliščin, povezanih z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja ali financiranja terorizma.

### 3 PREGLED STRANKE - SPLOŠNO

#### 3.1 Splošno o pregledu stranke

Pregled stranke je ključni preventivni element v sistemu odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Namen izvajanja ukrepov pregleda stranke je na verodostojen način ugotoviti in potrditi resnično identiteto stranke.

Istovetnost stranke se ugotovi in preveri na dva načina:

- **neposredno v osebni navzočnosti** stranke ali njenega zakonitega zastopnika oziroma drugega pooblaščenca (samo, če gre za stranko, ki je pravna oseba),
- **posredno** preko tretje osebe.

Pristojne osebe ugotovijo istovetnost stranke z zbiranjem podatkov o stranki, medtem ko lahko istovetnost stranke preverijo le na podlagi verodostojnih, neodvisnih in objektivnih virov, torej z vpogledom v ustrezen identifikacijski dokument, kot je uradni osebni dokument oziroma originalni ali overjeni izpis iz sodnega in drugega javnega registra, če gre za pravno osebo. S preverjanjem istovetnosti stranke pristojne osebe preverijo, ali so podatki, ki jih je o svoji istovetnosti navedla stranka, resnični oziroma odražajo dejansko stanje.

#### 3.2 Kdaj se mora opraviti pregled stranke

Pristojne osebe mora pregled stranke opraviti v naslednjih primerih:

- pri sklepanju poslovnega razmerja s stranko (tu gre za vsak poslovni ali drug pogodbeni odnos, ki ga stranka sklene ali vzpostavi pri organizaciji, in je povezan z opravljanjem dejavnosti organizacije);
- pri vsaki transakciji v vrednosti 15.000 EUR ali več, ne glede na to, ali poteka posamično ali z več transakcijami, ki so med seboj očitno povezane;
- pri vsaki občasni transakciji, ki pomeni prenos sredstev in presega 1.000 evrov, v skladu s pogoji, ki jih določa ZPPDFT-1;
- pri dvomu o verodostojnosti in ustreznosti predhodno dobljenih podatkov o stranki ali dejanskem lastniku stranke;
- vedno, ko s transakcijo ali stranko obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ne glede na vrednost transakcije.



## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

### 3.3 Pregled stranke - ukrepi

Pregled stranke obsega naslednje ukrepe:

- ugotovitev in preverjanje istovetnosti stranke;
- pridobitev podatkov o stranki fizični osebi;
- pridobitev podatkov o stranki pravni osebi, samostojnem podjetniku in drugi osebi civilnega prava;
- pridobitev podatkov o zakonitem zastopniku;
- pridobitev podatkov o pooblaščenca;
- pridobitev podatkov ali je stranka, njen zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik, politično izpostavljena oseba;
- pridobitev podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja;
- pridobitev informacije o dejavnosti stranke;
- ugotovitev dejanskega lastnika pravne osebe;
- pridobitev podatkov o dejanskem lastniku;
- pridobitev dokumentacije od stranke;
- pridobitev podatkov o izvoru premoženja in sredstev, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja;
- redno skrbno spremljanje poslovne aktivnosti stranke;
- pridobitev drugih podatkov, dokumentacije in informacij v skladu s tem pravilnikom

### 3.4 Pregled stranke – vrste pregledov

V skladu z ZPPDFT-1 se glede na vrsto stranke in oceno tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma, ki ga predstavlja posamezna stranka, uporabljata posebni vrsti pregleda:

- **poglobljen pregled stranke** (vedno, ko je v zvezi s stranko, z njenim zakonitim zastopnikom, pooblaščenecem ali dejanskim lastnikom, podano visoko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma) in
- **poenostavljen pregled stranke** (ko je pri prvem pristopu podano neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma).

Kadar družba na podlagi ocene tveganja ugotovi srednje (običajno) tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma opravi **običajen pregled stranke**.

## 4 POSTOPEK IN NAČIN IZVAJANJA UKREPOV PREGLEDA STRANKE

Postopki pregleda stranke zajemajo:

- ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke, njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca,
- pridobivanje podatkov o stranki, njegovem zakonitem zastopniku ali pooblaščenca, vključno s podatki o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ter podatki o politični izpostavljenosti stranke, njegovega zakonitega zastopnika, pooblaščenca in dejanskega lastnika,
- ugotavljanje dejanskega lastnika stranke in
- spremljanje poslovnih aktivnosti stranke.

Postopek in način izvajanja ukrepov pregleda stranke v družbi, podrobno opredeljuje Navodilo o načinu izvajanja ukrepov pregleda stranke (v nadaljevanju Navodilo), ki je priloga k temu pravilniku.

## 5 OCENA TVEGANJA PRANJA DENARJA ALI FINANCIRANJA TERORIZMA

### 5.1 Namen ocene tveganja

Tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma predstavlja po ZPPDFT-1 tveganje, da bo določena stranka izrabila finančno institucijo in s tem posredno tudi finančni sistem države za pranje denarja ali financiranje terorizma



## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

oziroma da bo neko poslovno razmerje, produkt ali transakcija uporabljen aktivnostim pranja denarja ali financiranja terorizma.

Da bi preprečila preveliko izpostavljenost tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma, je družba v skladu z ZPPDFT-1 in Smernicami za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma Agencije za trg vrednostnih papirjev pripravi **oceno tveganja**, s katero opredeli nivo izpostavljenosti določene stranke, poslovnega razmerja, produkta ali transakcije tveganjem za pranje denarja ali financiranje terorizma.

Družba redno na vsaki dve leti posodobi oceno tveganja, na osnovi ponovne presoje vseh ključnih dejavnikov tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma, zlasti pa dejavnikov geografskega tveganja, v skladu s smernicami, ki jih izda Agencija za trg vrednostnih papirjev ter ob upoštevanju poročila o ugotovitvah nacionalne ocene tveganja in nadnacionalne ocene tveganja. Spremembe in posodobitve družba redno dokumentira.

### 5.2 Ocena tveganja in postopek ocenjevanja tveganosti

Ocena tveganja je postopek, v katerem družba natančno definira oceno verjetnosti nastanka določenega tveganja in kriterije, na podlagi katerih bo določeno stranko, poslovno razmerje, produkt ali transakcijo mogoče opredeliti kot bolj ali manj tvegano z vidika pranja denarja ali financiranja terorizma, ter opredeli posamezne ukrepe za učinkovito obvladovanje takšnih tveganj.

### 5.3 Razvrstitev strank v posamezno skupino

Stranke, poslovna razmerja, produkte in transakcije se glede na posamezne kriterije tveganosti razvršča v naslednje kategorije tveganosti in sicer:

- **zelo visoko tveganje**, zaradi katerega je poslovanje s stranko prepovedano – nastanek škodljivih posledic je neizogiben, resnost škodljivih posledic je izredno velika (nepopravljiva izguba ugleda DZU, izguba dovoljenja za opravljanje dejavnosti, ipd.) – **poslovnega razmerja se ne sme skleniti!**,
- **visoko tveganje** – verjetnost za nastanek škodljivih posledic je visoka, resnost škodljivih posledic velika, nastanek škodljivih posledic ogroža doseganje ključnih poslovnih ciljev družbe (velika izguba ugleda družbe v javnosti, padec vrednosti enot premoženja, izguba tržnega deleža, administrativne prepovedi ipd.),
- **običajno tveganje** – verjetnost za nastanek škodljivih posledic je nizka oziroma je v okviru pričakovane, resnost morebitnih škodljivih posledic je nizka oziroma je v okviru pričakovane, resnost morebitnih škodljivih posledic je zanemarljiva in
- **neznatno tveganje** – verjetnost za nastanek škodljivih posledic je majhna oziroma neznatna ali je sploh ni, morebitne škodljive posledice pa je mogoče v celoti odpraviti že z minimalnimi ukrepi.

Pri oceni tveganja je potrebno upoštevati priloženo Oceno tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma družbe s prilogi zlasti kriteriji iz Razpredelnice tveganj pranja denarja in financiranja terorizma.

### 5.4 Postopek ugotavljanja in ocene tveganja

Pristojne osebe pri sklepanju poslovnih razmerij s strankami, izvajajo postopek ugotavljanja in ocenjevanja tveganj posamezne stranke, poslovnega razmerja, produkta ali transakcije v dveh korakih, in sicer:

- **ZAČETNO UGOTAVLJANJE TVEGANJA**, - pristojne osebe neposredno pred sklenitvijo poslovnega razmerja:
  - najprej ugotovi identiteta stranke z zbiranjem zahtevanih podatkov, ki jih potrebuje pri pripravi ocene tveganosti,



## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

- po pridobitvi podatkov relevantnih za pripravo ocene, temeljito pretehta podatke z vidika kriterijev tveganosti za pranje denarja in financiranje terorizma,
- po zaključeni analizi podatkov družba stranko razvrsti v eno od kategorij tveganosti ter izvede predvidene ukrepe (običajni, poglobljen ali poenostavljen pregled ter druge ukrepe za odpravo tveganj).
- **NAKNADNO UGOTAVLJANJE TVEGANJA**, ki ga pristojne osebe opravijo naknadno v okviru rednega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke, kajti kriteriji za tveganje se lahko pri posamezni stranki s potekom časa ali spremembo določenih okoliščin spremenijo.

### 6 SKRIBNO SPREMLJANJE POSLOVNIH AKTIVNOSTI STRANKE

#### 6.1 Ukrepi in obseg spremljanja poslovnih aktivnosti stranke

Spremljanje poslovnih aktivnosti zajema:

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

Ukrepi in obseg oziroma pogostost izvajanja ukrepov skrbnega spremljanja poslovnih aktivnosti stranke je odvisna razvrstitve stranke glede na kategorijo tveganja iz določil tega pravilnika in je podrobneje opredeljena v Navodilu, ki je priloga k temu pravilniku.

V primeru, da se s pomočjo indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij, zazna transakcijo, ki kaže na sum pranja denarja ali financiranje terorizma, tako transakcijo oseba, ki jo je zaznala takoj sporoči pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja ali njegovemu namestniku.

#### 6.2 Spremljanje neobičajnih transakcij

Pristojne osebe v okviru spremljanja poslovnih aktivnosti, ki jih izvaja stranka, posebno pozornost posveča jo obravnavi neobičajnih transakcij.

V zvezi z zapletenimi in neobičajno visokimi transakcijami ali transakcijami, ki imajo neobičajno sestavo ali nimajo jasno razvidnega ekonomskega ali pravno utemeljenega namena ali niso v skladu ali so v nesorazmerju z običajnim oziroma pričakovanim poslovanjem stranke, mora družba:

- preučiti ozadje in namen teh transakcij v takšni meri, kot je glede na okoliščine to mogoče, in
- zabeležiti in hraniti svoje ugotovitve.

Pri obravnavanju neobičajnih transakcij mora družba posebno skrbnost nameniti strankam, poslovnim razmerjem ali transakcijam, ki so povezane z državami, v katerih ne veljajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ter financiranja terorizma ali se le-ti ne izvajajo v zadostni meri. Družba v teh primerih ravna skladno s prejšnjim odstavkom.

Podrobnosti o spremljanju neobičajnih transakcij so podrobneje predstavljene v Navodilu, v prilogi tega pravilnika.

#### 6.3 Posodabljanje podatkov o strankah

Družba najkasneje po preteku petih let od sklenitve poslovnega razmerja oziroma vsako nadaljnje peto leto ponovno preveri podatke o stranki tako, da:



## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

- pri pravni osebi, pridobi manjkajoče podatke iz javno dostopnih evidenc s vpogledom v dokumentacijo ali na osnovi pisne izjave pravne osebe in kopije dokumentacije iz katere so razvidni zahtevani podatki, ki pa ne sme biti starejša od 3 mesecev in
- fizično osebo pozove k podpisu pripravljene izjave. V primeru, da se stranka na poziv ne odzove, družba manjkajoče podatke o stranki pridobi najkasneje ob prvi naslednji transakciji v vrednosti 15.000 eurov ali več.

V primeru okoliščin, zaradi katerih stranka predstavlja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, pristojne osebe nemudoma izvedejo ukrepe poglobljenega pregleda stranke.

Postopki posodabljanja podatkov o strankah so podrobneje predstavljeni v Navodilu, v prilogi tega pravilnika.

### 7 IZVAJANJE UKREPOV PRI HČERINSKIH DRUŽBAH V VEČINSKI LASTI V DRŽAVAH ČLANICAH IN TRETJIH DRŽAVAH

Družba mora zagotoviti izvajanje ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pri hčerinskih družbah v večinski lasti v državah članicah in tretjih državah skladno s Smernicami za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma Agencije za trg vrednostnih papirjev in veljavno zakonodajo.

Družba preko pooblaščenca in namestnika pooblaščenca oziroma oseb, ki jih določi uprava, seznanja hčerinske družbe v večinski lasti v državah članicah in v tretjih državah, z internimi postopki, ki se nanašajo na odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter zagotovi, da se ukrepi odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v enakem obsegu izvajajo tudi v hčerinskih družbah s sedežem v državi članici in v tretji državi

### 8 SPOROČANJE PODATKOV O SUMLJIVIH TRANSAKCIJAH

#### 8.1 Kaj je sumljiva transakcija?

Iz vsebine določb zakona se kot sumljive transakcije obravnava vse transakcije, ki so po svoji naravi, obsegu, zapletenosti, vrednosti ali povezanosti neobičajne oziroma nimajo jasno razvidnega ekonomskega ali pravno utemeljenega namena oziroma niso v skladu z običajnim oziroma pričakovanim poslovanjem stranke, in druge okoliščine, ki so povezane s statusom ali drugimi lastnostmi stranke.

Kot sumljive transakcije se lahko opredelijo posamezne transakcije, stranke pa tudi poslovna razmerja. Presoja sumljivosti določene stranke, transakcije ali poslovnega razmerja temelji na kriterijih sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij. Seznam je temeljno vodilo pri prepoznavanju sumljivih okoliščin, povezanih z določeno (potencialno) stranko ali transakcijo.

#### 8.2 Indikatorji za prepoznavanje sumljivih transakcij

Pri presojanju, ali so pri poslovanju posamezne stranke razlogi, ki kažejo na sum pranja denarja, je treba upoštevati, da posamezna transakcija, iz seznama primerov navedenih v nadaljevanju, sama po sebi še ne pomeni, da gre za pranje denarja. Predstavlja bolj opozorilo, da je potrebno nadaljnje celovito proučevanje poslovanja stranke, če opravlja transakcije v povezavi s seznamom sumljivih transakcij.

Seznam indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij je priložen ([Priloga 1](#)) in je sestavni del tega Pravilnika.

#### 8.3 Pregled stranke pri sumu na pranje denarja ali financiranje terorizma in sporočanje sumljivih transakcij

Kadar v zvezi s transakcijo ali stranko obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, pristojne osebe opravijo pregled stranke in ugotoviti ter preveri istovetnost stranke.

Za ugotavljanje in sporočanje sumljivih transakcij so zadolženi vsi zaposleni družbe in vsi pogodbeni partnerji, ki tržijo vzajemne sklade, v upravljanju družbe.



**Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma**

Podatke o sumljivi transakciji pooblaščenca ali namestniku pooblaščenca oziroma osebi, zaposleni družbe in vsi pogodbeni partnerji, ki tržijo vzajemne sklade, v upravljanju družbe sporočijo na način, ki ga je mogoče pisno dokumentirati (npr. sporočilo po elektronski pošti z vsebinsko ustreznimi elementi).

Sporočilo o sumljivi transakciji morajo pooblaščenca sporočiti pred izvedbo transakcije in navesti rok, v katerem naj bi se transakcija, ki je predmet sporočanja, opravila. Če zaradi narave transakcije, ali ker ta sploh ni bila opravljena ali iz drugih upravičenih razlogov, ne morejo ravnati po opisanem postopku, morajo podatke o transakciji pooblaščenca sporočiti takoj, ko je to mogoče oziroma takoj po zaznavi razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. V dopisu obrazložijo razloge, zaradi katerih sumljive transakcije niso sporočili pred njeno izvršitvijo. Obveznost sporočanja transakcij velja tudi za nameravano transakcijo, ne glede na to, ali je bila pozneje opravljena ali ne.

Pooblaščenec takšno sporočilo o sumljivi transakciji posreduje Uradu po zaščiteni elektronski poti, izjemoma se lahko posreduje po telefonu, vendar mora biti Uradu posredovano tudi po zaščiteni elektronski poti najpozneje naslednji delovni dan. Izjemoma lahko podatke posreduje Uradu zgolj v pisni obliki.

Podatki o sumljivih transakcijah so **STROGO ZAUPNI**.

## 9 VARSTVO PODATKOV IN HRAMBA DOKUMENTACIJE

### 9.1 Evidence podatkov, rok hrambe podatkov in poslovna skrivnost

#### Evidence podatkov

Za namen izvajanja ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma družba hrani in vodi naslednje evidence podatkov:

- evidenco podatkov o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah iz prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1;
- evidenco podatkov o osebah in transakcijah, za katere obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ki jih je družba sporočila Uradu;
- evidenco podatkov o osebah in transakcijah, za katere obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ki so bile sporočene pooblaščenca, pa jih ta ni posredoval Uradu, ker ni ugotovil sumov pranja denarja ali financiranja terorizma;
- evidenco o dostopu nadzornih organov do podatkov, informacij in dokumentacije iz prvega odstavka 122. člena ZPPDFT-1.

Družba hrani in vodi podatke in dokumentacijo iz evidenc v pisni obliki sistematično, po kronološkem redu in na način, ki omogoča dostop do posameznih dokumentov v celotnem obdobju hrambe. Posamezni podatki ali dokumenti se lahko hranijo tudi v elektronski obliki, če so hkrati izpolnjeni naslednji pogoji: da so podatki, vsebovani v elektronskem dokumentu ali zapisu, dosegljivi in primerni za kasnejšo uporabo, da so podatki shranjeni v obliki, v kateri so bili oblikovani, poslani ali prejeti ter da uporabljena tehnologija in postopki onemogočajo kasnejšo spremembo ali izbris podatkov.

#### Rok hrambe podatkov

Podatki, informacije in dokumentacija iz evidence strank, poslovnih razmerij in transakcij, ki jo vodi na podlagi prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1, družba hrani še deset let od prenehanja poslovnega razmerja s posamezno stranko oziroma od opravljene transakcije.

Podatki in pripadajoča dokumentacija o pooblaščenca in njegovem namestniku, strokovnem usposabljanju zaposlenih, izvajanju notranje kontrole in upravljanju s tveganji družba hrani še štiri leta po imenovanju





## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

pooblaščenca in namestnika pooblaščenca, opravljenem strokovnem usposabljanju, opravljeni notranji kontroli in analizi vplivov, ki jih v zvezi s tveganjem za pranje denarja ali financiranje terorizma predstavljajo pomembne spremembe poslovnih procesov družbe.

### Poslovna skrivnost

Vsi podatki in pripadajoča dokumentacija iz evidenc, ki jih družba pridobi in vodi na podlagi določb ZPPDFT-1, so poslovna skrivnost družbe.

Zaposleni oziroma druge osebe, ki se pri svojem delu seznanijo s podatki in dokumentacijo, za katere velja poklicna skrivnost, so dolžni te podatke varovati kot zaupne in jih ne smejo razkriti tretjim osebam, razen tistim, ki so za to pooblaščen z zakonom.

### 9.2 Prepoved razkritja podatkov in odgovornost za kršitve

Zaposleni v družbi oziroma pri osebah, ki za družbo opravljajo storitve trženja, ne smejo razkriti:

- da so bili v zvezi z njo ali transakcijo ugotovljeni razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, in da so bili, oziroma bodo ti podatki, zato sporočeni Uradu,
- da je Urad začasno ustavil transakcijo stranke oziroma v zvezi s tem družbi dal navodila;
- da je Urad od družbe zahteval tekoče spremljanje poslovanja določene stranke;
- da je zoper stranko ali tretjo osebo uvedena ali bi bila lahko uvedena preiskava zaradi pranja denarja ali financiranja terorizma.

Osebe, ki kršijo obveznost varovanja poslovne skrivnosti, oziroma prepoved razkritja podatkov so kazensko in materialno odgovorne za njeno kršitev.

### 9.3 Način hrambe in varovanja podatkov o sumljivih transakcijah ali strankah in pravica do vpogleda v podatke o sumljivih transakcijah ali strankah

Družba hrani podatke, informacije in dokumentacijo o transakcijah in osebah, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma v zaklenjenih, ognjevarnih in protivlomno zaščiteneh omarah na sedežu družbe, ločeno od ostalih evidenc podatkov.

Dokumentacijo, v kateri so podatki o osebah in transakcijah, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, je brez predhodne pisne odobritve pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma oziroma njegovega namestnika prepovedano fotokopirati, prepisovati, predelovati, objavljati ali kakorkoli drugače reproducirati;

Dokumentacijo, v kateri se nahajajo podatki o transakcijah in osebah, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ali njene posamezne dele, ter morebitne fotokopije ali prepise te dokumentacije in dele dokumentacije, je brez predhodne pisne odobritve odgovorne osebe prepovedano iznašati iz družbe.

Pravico do vpogleda v podatke, informacije in dokumentacijo o osebah in transakcijah, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma ter pravico do obdelave teh podatkov za namene izvajanja ZPPDFT-1 imajo izključno: člani uprave, pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter v času njegove odsotnosti njegov namestnik, notranji revizorji ter druge osebe po pooblastilu uprave družbe.

Pravico do vpogleda v podatke iz prejšnjega odstavka imajo tudi pristojni nadzorni organi, kadar izvajajo zakonsko določena pooblastila.

### 9.4 Način hrambe podatkov o dostopu nadzornih organov in posredovanje podatkov in dokumentacije

Ločeno od ostalih evidenc podatkov se hranijo tudi podatki o dostopu nadzornih organov do podatkov, informacij in dokumentacije o osebah in transakcijah, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.



**Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma**

Uprava družbe o vsakem dostopu nadzornega organa do podatkov, informacij in dokumentacije o transakcijah in osebah, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma najpozneje v treh delovnih dneh od vpogleda pisno obvesti Urad.

Podatke in dokumentacijo iz evidenc, ki jih družba vodi na podlagi zakona se lahko posreduje samo osebam, za katere je tako določeno z zakonom ob upoštevanju predpisanih varnostnih ukrepov in postopkov, ki morajo zagotoviti, da jih prejme oseba, ki je do njih upravičena.

Podatke in dokumentacijo iz evidenc je dovoljeno prenašati z informacijskimi, telekomunikacijskimi in drugimi sredstvi le ob izvajanju postopkov in ukrepov, ki nepooblaščenim preprečujejo dostop oziroma seznanitev s podatki.

**10 POOBLAŠČENEC ZA PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA****10.1 Imenovanje pooblaščenca in njegovih namestnikov, naloge pooblaščenca in njegovega namestnika ter njihova pooblastila**

Za potrebe izvajanja posameznih nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma uprava družbe s sklepom imenuje pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju pooblaščenec) in njegovega namestnika.

Vlogo pooblaščenca v družbi lahko opravlja oseba, ki ima najmanj univerzitetno ali visokošolsko strokovno izobrazbo, najmanj tri leta delovnih izkušenj na področju upravljanja s finančnimi instrumenti ter izpolnjuje predpisane pogoje iz prvega odstavka, 77. člena ZPPDFT-1.

Vlogo namestnika pooblaščenca v družbi lahko opravlja oseba, ki izpolnjuje predpisane pogoje v povezavi z drugim odstavkom 77. člena ZPPDFT.

Pred imenovanjem pooblaščenca ali njegovega namestnika družba preveri dokazila o izpolnjevanju zgoraj navedenih pogojev in pridobi potrdilo o nekaznovanosti pri ministrstvu oziroma pristojnem organu za vodenje predmetne evidence.

Namestnik nadomešča pooblaščenca med njegovo odsotnostjo v celotnem obsegu.

Pooblaščenec je neposredno odgovoren za izvajanje naslednjih nalog:

- sporočanje podatkov Uradu v skladu z zakonom in podzakonskimi predpisi, izdanimi na njegovi podlagi,
- sporočanje podatkov o statusnih, organizacijskih in drugih spremembah, ki jih mora družba v skladu z zakonom ali podzakonskimi predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, sporočati Uradu,
- medsebojno usklajevanje operativnih postopkov ter pripravo določb notranjih aktov, ki se nanašajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma,
- spremljanje in koordiniranje dejavnosti družbe na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- dajanje strokovne pomoči zaposlenim pri izvajanju ukrepov na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- tekoče seznanjanje uprave družbe z aktivnostmi družbe na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- neposredno sodelovanje z drugimi družbami pri oblikovanju enotne politike odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- spremljanje predpisov na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- svetovanje upravi družbe pri oblikovanju politike obvladovanja tveganj za pranje denarja in financiranje terorizma,
- pomoč upravi družbe pri vzpostavitvi in razvoju informacijske podpore, ki se nanaša na odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
- pomoč upravi družbe pri pripravi programov strokovnega usposabljanja in izobraževanja zaposlenih v družbi na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma.



**Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma**

Pooblaščenec oziroma njegov namestnik je dolžan Uradu posredovati:

- podatke o osebnem imenu in o nazivu delovnega mesta pooblaščenca in namestnika,
- vsako spremembo teh podatkov,

in sicer najkasneje v roku 15 dni od imenovanja ali spremembe podatka.

O tem je dolžan obvestiti tudi pravni sektor družbe.

Pooblaščenec enkrat letno v začetku tekočega leta za preteklo leto pripravi in upravi družbe v sprejem predloži letno poročilo o izvajanju notranje kontrole in ukrepov v preteklem letu. Letno poročilo mora biti sestavljeno v skladu s predpisi in mora obvezno vsebovati datum priprave letnega poročila in datum posredovanja letnega poročila v sprejem upravi družbe.

Pooblaščenec in njegovi namestniki so za svoje delo odgovorni neposredno upravi družbe.

V primeru odsotnosti naloge pooblaščenca prevzame in izvaja njegov namestnik.

Pooblaščenec oziroma njegov namestnik ima v primeru, ko izvaja pooblastila v skladu s tem pravilnikom prost dostop do vseh podatkov, informacij in dokumentacije, ki jo v obliki dokumentarnega gradiva ali v elektronski obliki v zvezi s posameznimi strankam, njegovim poslovanjem in transakcijami hrani in vodi družba, njen posamezni organizacijski del ali druga oseba, ki za družbo opravlja storitve trženja.

Pooblaščenec lahko v okviru opravljanja svojih nalog zaposlenim v družbi oziroma pri osebah, ki za družbo opravljajo storitve trženja, daje obvezna navodila oziroma usmeritve v zvezi z izvajanjem posameznih ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Pri sporočanju podatkov o osebah ali transakcijah, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ki jih pooblaščenec posredujejo zaposleni v družbi oziroma pri drugih osebah, ki za družbo opravljajo storitve trženja, pooblaščenec lahko samostojno presoja dejstva in okoliščine, ali so v sporočilu, ki ga je prejel, podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. V tem primeru je dolžan sestaviti zaznamek z navedbo razloga za takšno odločitev.

Zaposleni v družbi oziroma pri drugih osebah, ki za družbo opravljajo storitve trženja so pooblaščenec oziroma njegovemu namestniku dolžni zagotoviti pomoč in podporo pri opravljanju nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, tako da:

- pooblaščenec oziroma namestniku na njegovo zahtevo brez odlašanja posredujejo podatke, informacije in dokumentacijo, ki jo potrebuje za izvajanje svojih nalog, oziroma mu omogočijo neposreden dostop ali povezavo do zahtevanih podatkov, informacij in dokumentacije,
- pooblaščenec oziroma namestniku nemudoma posredujejo podatke o vsaki stranki in transakciji, v zvezi s katero so podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma ter vseh drugih okoliščinah, ki so ali bi lahko bila povezana s pranjem denarja ali financiranjem terorizma,
- ravnajo v skladu z navodili oziroma usmeritvami, ki jih pooblaščenec ali njegov namestnik odredi pri izvajanju posameznih ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

## 10.2 Dolžnosti družbe

Družba mora za izvajanje nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po ZPPDFT-1 pooblaščenec omogočiti naslednje:

- zagotoviti neomejen dostop do vseh podatkov, informacij in dokumentacije, ki so potrebni, za izvajanje teh nalog,
- prikrbeti ustrezna pooblastila za učinkovito izvajanje nalog,
- zagotoviti ustrezno informacijsko-tehnično podporo, ki omogoča stalno in varno spremljanje aktivnosti na





## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

tem področju,

- zagotavljati redno strokovno usposabljanje v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranjem terorizma.

Posamezne notranje službe in sektorji družbe, vključno z upravo, morajo pooblaščenca zagotoviti pomoč in podporo pri opravljanju nalog po ZPPDFT-1 ter ga tekoče obveščati o vseh dejstvih, ki so, ali bi lahko bila povezana s pranjem denarja ali financiranjem terorizma.

### 11 NOTRANJA KONTROLA IN UPRAVLJANJE TVEGANJ

#### 11.1 Notranja kontrola

Notranja kontrola v skladu s tem pravilnikom obsega redno kontrolo ustreznosti:

- izvajanja postopka določitve ocene tveganja posamezne stranke za pranje denarja ali financiranje terorizma oziroma umestitve stranke v posamezno kategorijo tveganosti,
- izvajanja ukrepov pregleda posamezne stranke,
- sporočanja podatkov Uradu, kadar v zvezi s transakcijo ali stranko obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma,
- sporočanja podatkov, informacij in dokumentacije o strankah in njihovih transakcijah, ki jih je družba pridobila oziroma jih vodi na podlagi zakona, na zahtevo Urada,
- izvajanja ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v podružnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti družbe v tretjih državah,
- izvajanja ukrepa začasne ustavitve transakcije za največ tri delovne dni po odredbi Urada in ravnanja po navodilih Urada,
- izvajanja zahteve Urada za tekoče spremljanje finančnega poslovanja stranke,
- priprave in uporabe seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma,
- hrambe in upravljanja zakonsko predpisanih evidenc podatkov,
- izvajanja postopkov varovanja tajnosti zakonsko pridobljenih podatkov.

Notranja kontrola med drugim zajema tudi kontrolo izvajanja tehničnih, fizičnih in organizacijskih ukrepov oziroma postopkov družbe, ki so povezani z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja ter financiranjem terorizma ter kontrolo seznanjenosti zaposlenih z indikatorji za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

#### 11.2 Odgovorne osebe za notranjo kontrolo

Notranjo kontrolo iz predhodnega odstavka tega pravilnika v družbi opravljajo vodje organizacijskih enot, v katerih se izvajajo posamezne naloge, predpisane v zakonu in podzakonskih aktih, izdanih na njegovi podlagi, oziroma druge osebe, ki jih za to pooblasti uprava družbe.

Notranjo kontrolo iz predhodnega odstavka tega pravilnika pri osebah, ki za družbo opravljajo storitve trženja, opravlja zlasti sektor finančnega svetovanja in trženja, po potrebi pa tudi pooblaščenec družbe za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma oziroma druga oseba, ki jo za to pooblasti uprava družbe.

Odgovorne osebe imajo pri izvajanju notranje kontrole pravico do vpogleda v podatke in dokumentacijo o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah iz prvega odstavka 137. člena ZPPDFT-1 ter zahtevati pojasnila na kakšen način in na kakšni podlagi je bil posamezen ukrep, ki ga določa zakona, izveden. Kadar je to potrebno, lahko odgovorne osebe neposredno spremljajo izvajanje posameznega ukrepa in dajejo v zvezi s tem potrebne



**Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma**

usmeritve. V primeru, ko ugotovijo nepravilnosti lahko odgovorne osebe, zahtevajo odpravo kršitve ter sprejmejo druge potrebne ukrepe v skladu s svojimi pooblastili.

**11.3 Način izvajanja notranje kontrole, perioda, vsebina poročanja**

Vodja prodajne mreže pripravi letni načrt izvajanja notranje kontrole v zvezi z izvajanjem določb ZPPDFT-1, ki ga izvaja pri pogodbenih partnerjih. Letni načrt izvedbe notranje kontrole zajema obravnavo vseh pogodbenih partnerjev v enem letu. O ugotovitvah izvedene notranje kontrole sestavi zapisnik, ki ga praviloma podpiše tudi pogodbeni partner. V primeru ugotovljenih odstopanj se pripravi tudi posebno poročilo z navedbo datuma, sodelujočih oseb, opisa predmeta pregleda z navedbo ugotovitev ter predvidenim rokom za odpravo odstopanj. Po potrebi se v proces notranjih kontrol vključujeta tudi pooblaščenec ali njegov namestnik.

**11.4 Vloga službe notranje revizije**

Notranja revizija glede na ocenjeno izpostavljenost tveganjem (tudi upoštevajoč spremembe v družbi in/ali izven družbe) opravlja notranjo revizijo nad izvajanjem ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v družbi ter pri osebah, ki za družbo opravljajo storitve trženja investicijskih skladov družbe, prodaje investicijskih kuponov družbe oziroma delnic investicijskih skladov družbe.

Notranja revizija iz prejšnjega odstavka je lahko redna ali izredna.

**11.5 Postopek redne notranje kontrole**

Redna notranja kontrola se v družbi izvaja sprotno, vsakodnevno, gre za stalno kontrolo v okviru delovnega procesa v posameznih fazah delovnega procesa. Notranjo kontrolo opravlja tudi pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja oziroma njegov namestnik in naknadno tudi funkcija skladnosti poslovanja s predpisi.

**11.6 Postopek izredne notranje kontrole**

Izredna notranja kontrola je nenapovedana in jo s posebnim sklepom po potrebi odredi uprava družbe.

V roku, določenem v sklepu o izredni notranji kontroli, služba notranje revizije posreduje predhodno poročilo o notranji kontroli osebam, ki so odgovorne, oziroma opravljajo naloge, povezane z vsebino notranje kontrole. V predhodnem poročilu morajo biti navedene ugotovitve notranje kontrole, ukrepi in priporočila za odpravo morebitnih nepravilnosti.

Na predhodno poročilo lahko osebe, ki so odgovorne oziroma opravljajo naloge, povezane z vsebino notranje kontrole, podajo svoje pripombe naslednji dan po prejemu poročila. Služba notranje revizije v treh dneh po preteku roka za pripombe pripravi končno poročilo in ga skupaj s celotno dokumentacijo (ugotovitve notranje revizije, predhodno poročilo, pripombe zaposlenih) posreduje upravi družbe.

Na podlagi končnega poročila službe notranje revizije ter na podlagi celotne dokumentacije lahko uprava družbe izreče naslednje ukrepe: zahteva odpravo pomanjkljivosti in določi rok za njihovo odpravo, uvede disciplinski postopek ali izreče druge ukrepe iz svoje pristojnosti.

**11.7 Letno poročilo o notranji kontroli**

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja o svojih ugotovitvah in sprejetih ukrepih enkrat letno pisno obvešča upravo družbe.

**11.8 Upravljanje tveganj**

Pooblaščenec oseb družbe ob vseh pomembnih spremembah svojih poslovnih procesov, kot so na primer uvedba novega produkta, uvedba nove tehnologije ali bistvene organizacijske spremembe, opravijo ustrezno oceno, kako ti dejavniki vplivajo na njeno izpostavljenost tveganjem za pranje denarja ali financiranje terorizma.



## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

Pooblaščenec o osebe družbe se morajo v oceni posebej osredotočiti na tista morebitna tveganja, ki jih predstavlja stranka, ki bodo nov produkt ali tehnologijo uporabljali, ter na tveganja, ki izhajajo iz narave in lastnosti novega produkta ali tehnologije.

Ocena obsega ugotavljanje strank, ki jim bo nov produkt ali nova tehnologija namenjena, ugotavljanje dejstev in okoliščin, ki lahko pri njegovi uporabi v praksi vplivajo na prikrievanje prave identitete strank, ki bo produkt ali tehnologijo uporabljal ter ugotavljanje njegovih posrednih in neposrednih vplivov na poslovanje družbe predvsem z vidika, ali na kakršen koli način omogoča stranki, da posredno ali neposredno skrije ali prikrije svojo identiteto.

Pooblaščenec o osebe družbe o svojih ugotovitvah obveščajo upravo družbe, ki sprejme potrebne ukrepe za zmanjšanje tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma.

Ustanovitev novega vzajemnega sklada, razširitev obstoječe dejavnosti družbe oziroma druga organizacijska sprememba družbe, ki ne vpliva na že sprejeto oceno tveganosti ne predstavlja pomembne spremembe poslovnih procesov.

Ustanovitev novega vzajemnega sklada oziroma drugega podobnega produkta ali tehnologije (v nadaljevanju investicijski sklad) ne predstavlja uvedbe novega produkta, razen, če v zvezi z novim investicijskim skladom obstajajo določene posebnosti, zaradi katerih se takšen vzajemni sklad razlikuje od ostalih skladov, ki jih družba že upravlja, in sicer v takšni meri, da bi te posebnosti vplivale na spremembo ocene tveganosti takšnega vzajemnega sklada za pranje denarja ali financiranje terorizma.

Ugotovitve iz ocene in dokumentacijo povezano s tem družba hrani skladno z določbami tega navodila o hrambi podatkov in dokumentacije.

### 11.9 Obveznost v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika družbe

Družba je dolžna vpisati v register dejanskih lastnikov podatke o svojem dejanskem lastniku iz 45. člena ZPPDFT-1 in njihove spremembe v roku osmih dni od nastanka spremembe podatkov.

## 12 IZOBRAŽEVANJE IN STROKOVNO USPOSABLJANJE DELAVCEV

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja mora v skladu z ZPPDFT-1 skrbeti za redno strokovno usposabljanje in izobraževanje vseh delavcev, ki opravljajo naloge preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma. Pri tem vzpostavi dokumentacijo z dokazili.

Strokovno usposabljanje in izobraževanje iz prejšnjega odstavka tega člena se nanaša na:

- seznanjanje z določili ZPPDFT-1 ter na njegovi podlagi izdanih podzakonskih predpisih ter notranjih aktov,
- seznanjanje s spremembami ali dopolnitvami zakonodaje na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma oziroma internih postopkov družbe,
- seznanjanje s strokovno literaturo glede preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- seznanjanje z indikatorji za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlog za sum pranja denarja in financiranja terorizma,
- seznanjanje s predpisi na področju varovanja tajnih podatkov.

Pravni sektor mora pripraviti program letnega strokovnega usposabljanja in izobraževanja za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma, najpozneje do konca marca za tekoče leto, in sicer na podlagi predloga pooblaščenca in namestnika pooblaščenca, ki ga posredujeta v pravni sektor do konca februarja. Pri pripravi programa sodelujeta tudi pooblaščenec in namestnik pooblaščenca.

V programu je treba posebej opredeliti zlasti:

- cilje posameznega izobraževalnega programa,
- način izvedbe posameznega izobraževalnega programa,
- krog zaposlenih, ki jim bo posamezni izobraževalni program namenjen.



## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

V procese izobraževanja in usposabljanja družba vključuje tudi vse delavce, ki se pri njej zaposlijo na novo. Pri tem upošteva morebitna predhodna znanja delavcev (dovoljenja ATVP, ipd.).

Evidence o udeležbi delavcev na strokovnem usposabljanju se hranijo štiri leta od nastanka in morajo biti dostopne pooblaščenca in namestniku pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja.

Redno strokovno usposabljanje in izobraževanje lahko v okviru organizacije opravljajo pooblaščenec, njegov namestnik oziroma druga strokovno usposobljena oseba, ki jo na predlog pooblaščenca določi uprava družbe.

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja o izvajanju programa in strokovni usposobljenosti zaposlenih,

### 13 KONČNE DOLOČBE

V skladu z določbami tega pravilnika morajo ravnati vsi zaposleni v družbi ter zaposleni pri osebah, na katere je družba prenesla izvajanje posameznih nalog iz zakona in podzakonskih aktov, izdanih na njegovi podlagi.

Sestavni del tega pravilnika sta tudi seznam indikatorjev za prepoznavanje oseb in transakcij, v zvezi s katerimi so podani razlogi za sum pranja denarja, ter seznam indikatorjev za prepoznavanje oseb in transakcij, v zvezi s katerimi so podani razlogi za sum financiranja terorizma ter druge priloge.

Ta pravilnik začne veljati z dnem 22. 6. 2018.

Z dnem veljavnosti tega pravilnika preneha veljati Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma z dne 27. 11. 2017.

### 14 PRILOGE

- PRILOGA 1 – Seznam indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij
- PRILOGA 2 – Ocena tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma družbe FS-KDI-POS-44 (revidirana verzija - junij 2018)
- PRILOGA 3 – Navodilo o načinu izvajanja ukrepov pregleda stranke (revidirana verzija – junij 2018)
- PRILOGA 4 - Smernice za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma Agencije za trg vrednostnih papirjev

### REFERENČNI DOKUMENTI

- Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Ur. l. RS, št. 68/16) in na njegovi podlagi izdani podzakonski akti
- Smernice za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma z dne 15. 9. 2010

Odobrila:

Luka Podlogar  
predsednik uprave

Casper Frans Rondeltap  
član uprave




 **KD Skladi**<sup>01</sup>

KD Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.  
Dunajska cesta 63, SI-1000 Ljubljana



## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

### PRILOGA 1

#### SEZNAM INDIKATORJEV ZA PREPOZNAVANJE SUMLJIVIH TRANSAKCIJ

V seznamu so kot indikatorji za prepoznavanje sumljivih transakcij navedeni primeri transakcij in neobičajnih okoliščin pri njihovem izvajanju, da bi delavci, ki tržijo vzajemne sklade, z večjo pozornostjo preverili možnost obstoja razlogov za sum pranja denarja. Seznam indikatorjev naj delavcem služi kot pomoč za lažje prepoznavanje sumljivih transakcij.

Seznam indikatorjev bo treba občasno dopolnjevati zaradi novih pojavnih oblik pranja denarja doma in v tujini.

Pri presojanju, ali so pri poslovanju posamezne stranke razlogi, ki kažejo na sum pranja denarja, je treba upoštevati, da posamezna transakcija, iz seznama primerov navedenih v nadaljevanju, sama po sebi še ne pomeni, da gre za pranje denarja. Predstavlja bolj opozorilo, da je potrebno nadaljnje celovito proučevanje poslovanja stranke, če opravlja transakcije v povezavi s seznamom sumljivih transakcij.

#### **Seznam indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja družbe:**

*Seznam indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja pri DZU*

#### 1. INDIKATORJI, KI SE NANAŠAJO NA TRANSAKCIJO (VPLAČILO ALI IZPLAČILO)

1. transakcija je ekonomsko ali pravno nelogična,
2. nenavadna narava transakcije ali nenavadne okoliščine, ki transakcijo spremljajo,
3. transakcija ima značilnost gospodarskih in drugih kaznivih dejanj,
4. ponudba nesorazmerno visoke provizije ali drugih nenavadnih pogojev za izvedbo transakcije,
5. drobljenje zneskov, pri katerih se zahteva ugotavljanje istovetnosti stranke,
6. nenadno povečanje obsega poslovanja stranke brez utemeljenega razloga in v nesorazmerju s siceršnjim poslovanjem stranke

#### 2. INDIKATORJI, KI SE NANAŠAJO NA STRANKO

1. uporaba ponarejenih ali tujih identifikacijskih dokumentov,
2. oseba se ne želi identificirati z vsemi zahtevanimi podatki ali da napačne podatke,
3. oseba odpove transakcijo, ko izve za dolžnost identifikacije,
4. oseba se nenavadno vede (očitna napetost ipd.),
5. oseba se v DZU pojavlja v spremstvu sumljivih oseb,
6. oseba je že bila kaznovana ali ovađena za kazniva dejanja (kar je npr. splošno znano iz medijev ali iz obvestil urada),
7. oseba je iz države, ki je znana po proizvodnji ali razpečevanju mamil ali opravlja transakcije s tako državo,
8. oseba je iz države, ki je znana kot off-shore finančni oziroma davčni raj ali opravlja transakcije s tako državo.
9. oseba je iz države pri kateri obstaja večja verjetnost za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma

#### 3. INDIKATORJI POVEZANI Z NALOŽBAMI



## Pravilnik o izvajanju Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

1. vplačila v količinah in zneskih, ki se ne ujemajo s finančnim stanjem stranke,
2. nakupi ali prodaje vrednostnih papirjev po neobičajno visoki ali nizki ceni,
3. zahteve po izdajanju neobičajnih potrdil oziroma potrdil, ki jih DZU ne izdaja,
4. vplačila ali izplačila večinoma opravlja pooblaščen oseba.

#### 4. INDIKATORJI, KI SE NANAŠAJO NA ZAPOSLENE PRI DRUŽBI ZA UPRAVLJANJE ALI FINANČNEMU POSREDNIKU

1. zaposleni se ob izvrševanju posameznih naročil povezanih z določenimi strankami nenavadno ali sumljivo obnašajo
2. zaposleni se v povezavi z določenimi transakcijami, posli ali strankai izogibajo poročanju oziroma namerno dajejo nepopolne podatke,
3. zaposleni vedoma kršijo interna pravila družbe.

*Seznam indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranje terorizma*

#### 1. INDIKATORJI, KI SE NANAŠAJO NA PRISTOP K PRAVILOM VZAJEMNEGA SKLADA

1. k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pristopa pravna oseba, ki ima enak naslov kot druga pravna oseba in pri kateri ja za poslovanje pooblaščen ista fizična oseba,
2. fizična oseba sklene več razmerij, na podlagi katerih sklene več manjših poslov,

#### 2. INDIKATORJI, KI SE NANAŠAJO NA STRANKO

1. izjave in podatki pri postopku identifikacije so nekonsistentni (napačno navajanje npr. prebivališče, državljanstvo, priimek, datum rojstva, namen poslovanja, firma, naslov, sedež, dejavnost ipd.),
2. veliko število pooblaščenecv za sklepanje poslov v imenu pravne osebe ali neprofitne organizacije.
3. k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pristopa fizična ali pravna oseba, ki je vključena v aktivnosti DZU ali ustanove, ki podpira cilje in zahteve teroristične DZU,
4. k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pristopa fizična oseba, ki ima stalno ali začasno prebivališče v državi oz. regiji, ki podpira terorizem ali financiranje terorizma