

**OCENA TVEGANJA
ZA PRANJE DENARJA IN FINANCIRANJE TERORIZMA**

REVIDIRANA VERZIJA 2018
(FS-KDS-POS-44)

Ljubljana, junij 2018

1. NAMEN OCENE TVEGANJA

Ocena tveganja je interni predpis DZU, izdan na podlagi 13. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16 – v nadaljevanju ZPPDFT-1), v skladu s katerim investicijski sklad, ki prodaja svoje lastne enote v Republiki Sloveniji oz. družba za upravljanje investicijskih skladov ter družba za upravljanje in upravljalec alternativnih investicijskih skladov, ki opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in druge pomožne storitve iz zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje (v nadaljevanju: DZU), podrobneje opredeli:

- **DEJAVNIKE TVEGANJA** za pranje denarja ali financiranje terorizma, ki jim je izpostavljena pri izvajanju svoje dejavnosti,
- **PODROČJA IN POSLOVNE PROCESE**, na katerih se presoja stopnja izpostavljenosti dejavnikom tveganja pranja denarja in financiranja terorizma,
- **POSTOPEK**, s katerim se posameznega vlagatelja, poslovno razmerje, ki ga vlagatelj sklepa, transakcijo, ki jo vlagatelj opravlja, produkt ali storitev, ki ga oz. jo trži ter posamezna distribucijska pot, umesti v ustrezno kategorijo tveganja ter
- **UKREPE** za ublažitev in obvladovanje ugotovljenih tveganj.

Ocena tveganja je ključni del ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v DZU. Temelji na smernicah in priporočilih pristojnih nadzornih organov Evropske unije in Republike Slovenije, ki so opredeljeni v naslednjih dokumentih:

- **Poročilu 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** (*ugotovitve t.i. nadnacionalne ocene tveganja so objavljene na spleti strani Evropske komisije*),
- **Poročilu o izvedbi nacionalne ocene tveganja Republike Slovenije za pranje denarja in financiranje terorizma s podatki za leti 2014 in 2015** (*ugotovitve nacionalne ocene tveganja se posodablja najmanj vsake štiri leta in so objavljene na spletni strani Urada*),
- **Skupnih smernicah nadzornih organov ESMA, EBA in EIOPA na podlagi členov 17. in 18(4) Direktive (EU) 2015/849 o poenostavljenem in okrepljenem skrbnem preverjanju strank ter dejavnikov, ki bi jih kreditne in finančne institucije morale upoštevati pri oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, povezanega s posameznimi poslovnimi odnosi in občasnimi transakcijami** (*smernice so objavljene na spletni strani ATVP in spletni strani ESMA*),
- **Smernicah ATVP za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma** (*smernice so objavljene na spletni strani ATVP*),
- **Pravilniku o dejavnikih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma, Uradni list RS, št. 6/2018**, (*pravilnik je objavljen na spletni strani Urada*)
- **drugih podzakonskih predpisih, izdanih na podlagi ZPPDFT-1** (*predpisi so objavljeni na spletni strani Urada*).

Ocena tveganja predstavlja osnovo za prepoznavanje in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma pri DZU. Ocena tveganja se lahko kadarkoli spremeni oz. prilagodi specifikam dejavnosti, ki jih DZU opravlja, zlasti velikosti in strukturi poslovanja, obsegu in

sestavi poslov, vrstam strank, s katerimi posluje, okolju, v katerem deluje, predvsem pa vrsti in naravi finančnih produktov in storitev, ki jih izvaja na določenem trgu.

2. DEFINICIJA TVEGANJA

Tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma je tveganje, da bo določen vlagatelj izkoristil dejavnost DZU za skrivanje oz. prikrivanje protipravno pridobljene premoženjske koristi ali financiranje terorizma, oz. da bo poslovno razmerje, ki ga vlagatelj sklepa pri DZU, ali transakcija, ki jo vlagatelj izvaja, oz. določen produkt, storitev ali distribucijska pot, ki jo DZU uporablja, posredno ali neposredno uporabljena oz. namenjena za aktivnosti pranja denarja ali financiranja terorizma. V okvir tveganja pranja denarja in financiranja terorizma DZU uvršča naslednje pojavne oblike tveganj:

1. **TVEGANJE IZGUBE DOBREGA IMENA**, ki nastane v primeru, ko se dejavnost DZU posredno ali neposredno zlorabi za izvajanje nezakonitih aktivnosti pranja denarja ali financiranja terorizma. Posledice tega so lahko: resno ogroženo ali moteno delovanje DZU, ogrožen ugled DZU, izguba ključnih strank, zmanjšanje tržnega deleža ali celo prenehanje družbe.
2. **OPERATIVNO TVEGANJE**, ki pomeni določeno izgubo kot posledico neprimerne ali neuspešnega izvajanja ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, neprimernih ravnanj ali opustitev zaposlenih oz. drugih pomanjkljivosti v delovanja sistema notranjih kontrol ter nedoslednega ali nepravilnega izvajanja predpisanih navodil.
3. **PRAVNO TVEGANJE**, ki lahko nastane v primeru, če DZU ne upošteva predpisanih ukrepov pregleda stranke in drugih ukrepov, opredeljenih v ZPPDFT-1, oz. pri izvajanju teh ukrepov ni dosledna, zaradi česar je lahko skupaj z odgovornimi osebami izpostavljena civilnim, kazenskim ali drugim administrativnim postopkom oz. je lahko predmet odškodninskih ali drugih pravnih zahtevkov.

3. DEJAVNIKI TVEGANJA

DZU pri presoji tveganja upošteva tri poglobitne skupine dejavnikov tveganj za pranje denarja ali financiranje terorizma, in sicer:

1. **geografsko tveganje** – gre za tveganje, pri katerem verjetnost za nastanek škodljive posledice izhaja iz dejstva, da ima vlagatelj prebivališče ali sedež oz. izvaja transakcije ali drugače posluje v državi ali z državo, ki je uvrščena na seznam visoko tveganih držav oz. državo, pri kateri obstaja večja verjetnost za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma (npr. države s pomanjkljivo zakonodajo na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, države s strateškimi pomanjkljivostmi na področju preprečevanja pranja denarja ali financiranja terorizma, države, znane po proizvodnji in trgovini z mamili, države, ki imajo pomanjkljivo zakonodajo na področju obdavčenja, države, zoper katere so uvedeni omejevalni ukrepi povezani s pranjem denarja, financiranjem terorizma in terorizmom ipd.). Veljaven seznam držav, ki predstavljajo večje geografsko tveganje za


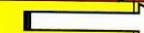


pranje denarja ali financiranje terorizma, je objavljen na spletni strani Urada, ki seznam tudi redno posodablja.

2. **tveganje povezano z vrsto, profilom ali strukturo vlagatelja** - gre za tveganje, pri katerem verjetnost za nastanek škodljive posledice izhaja iz posameznih lastnosti oz. osebnih ali poslovnih karakteristik vlagatelja, ki lahko posredno ali neposredno vplivajo na izpostavljenost DZU aktivnostim pranja denarja ali financiranja terorizma (npr. stranka, njeni zastopniki, pooblaščenca ali dejanski lastniki so politično izpostavljene osebe, stranka ima zapleteno lastniško strukturo, stranka ne želi razkriti svoje identitete, ipd.) .
3. **tveganje, povezano z naravo poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti** - gre za tveganje, pri katerem verjetnost za nastanek škodljive posledice izhaja iz dejstva, da vlagatelj pri DZU sklepa poslovna razmerja ali izvaja vplačila ali izplačila enot premoženja oz. investicijskih kuponov vzajemnega sklada ali druge storitve, ki so po svoji naravi, obsegu, zapletenosti, vrednosti ali povezanosti lahko bolj ali manj izpostavljene tveganjem za pranje denarja ali financiranje terorizma.

DZU pri oceni tveganja posameznega vlagatelja, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti izhaja tudi iz resnosti posledic, ki jih pranje denarja ali financiranje terorizma lahko povzroči DZU ter verjetnosti, da do nastanka škodljivih posledic dejansko pride. Resnost morebitnih posledic se opredeli na osnovi pričakovane prizadetosti poslovanja DZU, ki lahko nima nobenih resnih posledic ali pa ima za posledico izgubo dobrega imena oz. ugleda DZU v javnosti, izgubo vlagateljev, zmanjšanje tržnega deleža ali konkurenčnosti ipd. oz. ima v skrajni fazi lahko za posledico celo izpad dohodka, izgubo dovoljenja za opravljanje dejavnosti ali prenehanje delovanja DZU. Verjetnost za nastanek škodljivih posledic temelji na osnovi dejavnikov tveganja, določenih v tej oceni tveganja, pogostosti in časa trajanja izpostavljenosti okoliščinam, iz katerih tveganja izhajajo, ter na osnovi ocene možnosti, da se nastanku škodljivih posledic pranja denarja ali financiranja terorizma DZU izogne z uporabo predpisanih ukrepov.

4. OPREDELITEV TVEGANJ

Glede na kriterije tveganja DZU posameznega vlagatelja, poslovno razmerje, transakcijo, produkt, storitev ali distribucijsko pot umesti v eno od naslednjih kategorij tveganja in izvede ustrezne ukrepe za blažitev in obvladovanje tveganj:

A. Nesprejemljivo tveganje		Prepoved poslovanja s stranko
B. Visoko tveganje		Poglobljen pregled stranke
C. Srednje tveganje		Običajen pregled stranke
D. Neznatno tveganje		Poenostavljen pregled stranke

DZU mora zagotoviti celosten pregled nad tveganji, povezanimi s okoliščinami vlagatelja, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti. Prisotnost izoliranih dejavnikov tveganja, razen če ni v zakonu določeno drugače, posameznega vlagatelja, poslovnega razmerja, produkta, storitve, transakcije ali posamezne distribucijske poti ne uvršča nujno v višjo ali nižjo kategorijo tveganja.

A. NESPREJEMLJIVO TVEGANJE ZA PRANJE DENARJA IN FINANCIRANJE TERORIZMA**ZNAČILNOSTI**

Nesprejemljivo tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma je podano, ko je nastanek škodljivih posledic za DZU neizogiben, resnost škodljivih posledic pa izredno velika (nepopravljiva izguba ugleda DZU v širši javnosti, hud izpad dohodka, izguba dovoljenja za opravljanje dejavnosti, prenehanje delovanja DZU, uvedena preiskava ali kazenski postopek zoper DZU in njene zaposlene ipd.) Škodljivih posledic tudi z uporabo vseh predpisanih ukrepov naknadno ni mogoče odpraviti. Glede na to, da lahko izpostavljenost DZU izredno visokim tveganjem za pranje denarja ali financiranje terorizma hkrati resno škoduje tudi celovitosti, stabilnosti in ugledu celotnega finančnega sektorja, ogroža razvoj trga finančnih instrumentov in institucij, ki delujejo v njegovem okviru, je poslovanje z izredno visoko tveganim vlagateljem oz. z vlagateljem, ki sklepa izredno visoko tvegana poslovna razmerja ali izvaja visoko tvegane transakcije **PREPOVEDANO**.

KRITERIJI TVEGANJA

Dejavniki nesprejemljivega tveganja glede na vrsto, profil in strukturo stranke (vlagatelja)	<ol style="list-style-type: none">1. vlagatelj (fizična oseba), njegov zakoniti zastopnik ali pooblaščenec se nahaja na seznamu oseb, zoper katere so sprejeti omejevalni ukrepi VS OZN ali EU (<i>gre za ukrepe, s katerimi želi mednarodna skupnost od določenih držav ali/in drugih subjektov (entitet, oseb), ki ogrožajo mednarodni mir in varnosti brez uporabe sile doseči spremembo njihovega ravnanja tako, da ne bodo več ogrožale mednarodnega miru in varnosti</i>);2. vlagatelj (pravna oseba ali drug subjekt civilnega prava), njegov zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik se nahaja na seznamu entitet, držav ali oseb, zoper katere so sprejeti omejevalni ukrepi VS OZN ali EU;3. identiteta vlagatelja ob sklenitvi poslovnega razmerja ni znana oz. je ni mogoče ugotoviti;4. vlagatelj ob sklenitvi poslovnega razmerja ne razkrije podatkov o dejanskih lastnikih; <p>Seznam oseb, entitet in držav, zoper katere so sprejeti omejevalni ukrepi, je objavljen na spletni strani Ministrstva RS za zunanje zadeve.</p>
Dejavniki nesprejemljivega geografskega tveganja, povezani z državo ali geografskim območjem	Vlagatelj je fizična ali pravna oseba s stalnim ali začasnim prebivališčem oz. sedežem v entiteti, ki ni subjekt mednarodnega prava, oz. ni mednarodno priznana kot država.
Dejavniki nesprejemljivega tveganja glede	<ol style="list-style-type: none">1. produkt ali storitev posredno ali neposredno omogoča prikrivanje identitete stranke oz. njenega dejanskega lastnika;

na poslovna razmerja, produkte in storitve	2. produkt ali storitev omogoča popolno anonimnost plačnika ali prejemnika denarnih sredstev;
Dejavniki nesprejemljivega tveganja povezani s transakcijami, distribucijskimi potmi	<ol style="list-style-type: none"> 1. identiteta vlagatelja, v imenu katerega se izvaja transakcija oz. stranke, ki ji je transakcija namenjena, ni znana oz. ni določljiva; 2. izplačila enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada na račun osebe oz. subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 3. izplačilo sorazmernega dela čistega donosa od naložb vzajemnega sklada, na račun osebe oz. subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 4. vplačilo enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada, ki jih vlagatelj izvrši v imenu in za račun osebe ali subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 5. vplačilo delnic investicijske družbe, ki jih vlagatelj izvrši v imenu in za račun osebe ali subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 6. vplačilo enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada z računa, odprtega pri kreditni ali finančni instituciji v državi, zoper katero so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 7. izplačilo sorazmernega dela čistega donosa od naložb vzajemnega sklada, na račun, odprt pri kreditni ali finančni instituciji v državi, zoper katero so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 8. vplačilo delnic investicijske družbe, ki jih vlagatelj izvrši z računa, odprtega pri kreditni ali finančni instituciji v državi, zoper katero so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU;

B. VISOKO TVEGANJE ZA PRANJE DENARJA IN FINANCIRANJE TERORIZMA

ZNAČILNOSTI

Visoko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma je podano, ko je verjetnost za nastanek škodljivih posledic visoka, resnost škodljivih posledic pa velika. Nastanek škodljivih posledic ogroža doseganje ključnih poslovnih ciljev DZU (izguba ugleda DZU v javnosti, padec vrednosti lastniških deležev, izguba investorjev oz. vlagateljev oz. velika izguba tržnega deleža, administrativne prepovedi in druge sankcije, sprejete zoper DZU in njene zaposlene s strani nadzornih organov ipd.). Škodljive posledice je z uporabo predpisanih ukrepov zelo težko v celoti odpraviti. Kljub obstoju visokega tveganja je poslovanje z visoko tveganim vlagateljem oz. z vlagateljem, ki sklepa visoko tvegana poslovna razmerja, izvršuje visoko tvegane transakcije ali uporablja visoko tvegane produkte, storitve ali distribucijske poti dovoljeno, vendar mora DZU pri poslovanju s takšnim vlagateljem ravnati še posebej skrbno in zagotoviti, da so pravilno in pravočasno izvedeni vsi ukrepi, ki jih v ta namen predvideva ZPPDFT-1.

KRITERIJI TVEGANJA

<p>Dejavniki povečanega tveganja glede na vrsto, profil in strukturo stranke (vlagatelja)</p>	<p>Fizična oseba:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. poslovni odnos s stranko poteka v nenavadnih okoliščinah, na primer: <ul style="list-style-type: none"> • velika nepojasnjena geografska oddaljenost med sedežem DZU in prebivališčem stranke, • stranka prikriva ali skriva določene osebne podatke potrebne za pravilno identifikacijo, • stranka predloži napačne osebne podatke oz. predloži podatke, ki se ne ujemajo z dejanskimi, ipd., • stranka se izogiba osebnemu stiku z DZU (npr. v imenu stranke vedno nastopa njen pooblaščenec, s stranko ni mogoče vzpostaviti osebnega kontakta ipd.), • stranka kljub dodatnim stroškom zahteva izplačilo enot premoženja pred iztekom pogodbeno dogovorjenega roka oz. v nesorazmerno kratkem času po izvedenem vplačilu brez pravno ali ekonomsko utemeljenega razloga, • stranka pristopa k sklenitvi poslovnega razmerja brez ustrezne naložbene strategije oz. ekonomsko utemeljenega namena, • izvora premoženja stranke, ki bo predmet naložbe v sklad ni mogoče enostavno pojasniti ali povezati z dejavnostjo, poklicem, dediščino ali naložbami stranke, • vira premoženja stranke v primerih večjih enkratnih transakcij ni mogoče ugotoviti, • stranka pristopa k sklenitvi poslovnega razmerja v okoliščinah, ki niso skladne z njenim siceršnjim finančnim položajem, • druge okoliščine, ki po presoji DZU izrazito odstopajo od običajnega načina poslovanja, 2. stranka (fizična oseba), njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec ima stalno ali začasno prebivališče v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje; 3. stranka (fizična oseba), njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec sodi v kategorijo politično izpostavljenih oseb; 4. stranka (fizična oseba), njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec pristopi k sklenitvi poslovnega razmerja na daljavo z uporabo sredstev elektronske identifikacije ali z uporabo video-elektronske identifikacije; 5. stranka (fizična oseba), njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec izvaja vplačila nakupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe iz računov kreditnih ali finančnih institucij odprtih v različnih državah; 6. stranka (fizična oseba) nenadoma in brez utemeljenega razloga spremeni lokacijo (odpre nov račun v drugi državi ali drugi kreditni oz. finančni ustanovi npr.), na katerega se bo izvedlo izplačilo odkupne
--	---

vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe;

7. premoženje stranke, ki bo predmet naložbe v sklad, izvira iz države, ki predstavlja povečano geografsko tveganje;
8. stranka je fizična oseba, v zvezi s katero je DZU že poročala Uradu zaradi razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
9. stranka je fizična oseba, v zvezi s katero je Urad v preteklosti že zahteval izvajanje odredbe o začasni ustavitvi transakcije ali tekočega spremljanja poslovanja;
10. stranka je fizična oseba, za katero je splošno znano (npr. iz javno objavljenih informacij v neodvisnih in zaupanja vrednih medijih*), da je v preteklosti že bila obravnavana za kazniva dejanja s področja pranja denarja, financiranja terorizma, proizvodnje in prometa s prepovedanimi drogami, trgovine z ljudmi, davčne zatajitve, zlorabe položaja in pravic, goljufije, oškodovanja upnikov, dajanja in prejemanja podkupnine ipd.;
11. stranka je fizična oseba, za katero je splošno znano (npr. iz javno objavljenih informacij v neodvisnih in zaupanja vrednih medijih*), da je bil v preteklosti v zvezi z njo ali osebo, ki je z njo povezana (npr. sorodniki, poslovni partnerji ipd.), uveden postopek za odvzem premoženja oz. ji je bilo premoženje zaseženo oz. odvzeto skladno z zakonom, ki ureja kazenski postopek ali zakonom, ki ureja odvzem premoženja nezakonitega izvora.

**za zaupanja vredne medije je mogoče šteti tiste medije, za katere je značilno korektno, objektivno in nepristransko obveščanje javnosti o ključnih družbenih vprašanjih z namenom uresničevanja pravice javnosti do obveščenosti.*

Pravna oseba:

1. poslovni odnos s stranko poteka v nenavadnih okoliščinah, na primer:

- velika nepojasnjena geografska oddaljenost med sedežem DZU in sedežem stranke,
- stranka prikriva ali skriva določene podatke potrebne za pravilno identifikacijo,
- stranka ne želi razkriti svoje identitete ali identitete dejanskega lastnika,
- stranka in njen dejanski lastnik imata sedež oz. stalno ali začasno prebivališče v različnih državah, od katerih vsaj ena predstavlja povečano geografsko tveganje,
- stranka predloži napačne podatke oz. predloži podatke, ki se ne ujemajo z dejanskimi (zlasti podatke o dejanskih lastnikih, ipd.),
- stranka se izogiba stiku z DZU (npr. v imenu stranke vedno nastopa njen pooblaščenec, s stranko ni mogoče vzpostaviti ustreznega kontakta ipd.),

- izvora premoženja stranke, ki bo predmet naložbe v sklad ni mogoče enostavno pojasniti ali povezati z dejavnostjo, dediščino ali naložbami stranke,
 - vira premoženja stranke v primerih večjih enkratnih transakcij ni mogoče ugotoviti,
 - stranka kljub dodatnim stroškom zahteva izplačilo enot premoženja pred iztekom pogodbeno dogovorjenega roka oz. v nesorazmerno kratkem času po izvedenem vplačilu brez pravno ali ekonomsko utemeljenega razloga,
 - stranka pristopa k sklenitvi poslovnega razmerja brez ustrezne naložbene strategije oz. ekonomsko utemeljenega namena,
 - stranka pristopa k sklenitvi poslovnega razmerja v okoliščinah, ki niso skladne z njenim siceršnjim finančnim položajem,
 - druge okoliščine, ki po oceni DZU izrazito odstopajo od običajnega načina poslovanja,
2. stranka je pravna oseba, tuj sklad, tuja ustanova ali podoben pravni subjekt tujega prava, ki je namenjen upravljanju zasebnega premoženja;
 3. stranka je delniška družba, ki omogoča tretjim osebam, da opravljajo vlogo zastopnika v imenu delničarja, ali delniška družba, ki izdaja delnice na prinosnika. Izjema od navedenega so družbe, katerih vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu v eni ali več državah članicah v skladu z zakonodajo EU oz. družbe s sedežem v tretjih državah, katerih vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu v državi članici ali tej tretji državi, pod pogojem, da v tej tretji državi veljajo zahteve za razkritje podatkov v skladu z zakonodajo EU ali primerljivimi mednarodnimi standardi;
 4. lastništvo ali nadzorna struktura stranke sta glede na njeno dejavnost zelo kompleksna, čezmerno zapletena ali nepregledna (*npr. močno razpršeno lastništvo med številne pravne ali fizične osebe, lastniki so povečini pravne osebe s sedežem v državah z visokim geografskim tveganjem, lastnik vlagatelja je tuj sklad, tuja ustanova ali podoben pravni subjekt tujega prava, ki je namenjen upravljanju zasebnega premoženja ipd.*), razen, če za takšno stanje obstaja ustrezen poslovni, pravni ali drug utemeljen razlog;
 5. stranka je pravna oseba, ki ima sedež ali posluje v državi oz. z državo, ki predstavlja povečano geografsko tveganje;
 6. stranka je pravna oseba, ki opravlja dejavnost, za katero je značilno intenzivno poslovanje z gotovino (*npr. trgovanje z umetninami, promet s plemenitimi kovinami in dragimi kamni, trgovanje z avtomobili ipd.*) ali opravlja dejavnost trgovanja z virtualnimi valutami;
 7. zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik stranke, ki je pravna oseba, ima stalno ali začasno prebivališče v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje;
 8. zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik stranke, ki je pravna oseba, sodi v kategorijo politično izpostavljenih oseb;

9. stranka je tuja off-shore družba (*gre za tujo pravno osebo, ki ne opravlja ali ne sme opravljati trgovske, proizvodne ali druge dejavnosti v državi, v kateri je registrirana*);
10. stranka je kreditna ali finančna institucija brez ustrezne licence pristojnega državnega organa za opravljanje dejavnosti, oz. v skladu z matično zakonodajo ni subjekt ukrepov na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
11. stranka izvaja vplačila nakupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe iz računov kreditnih ali finančnih institucij odprtih v različnih državah;
12. stranka nenadoma in brez utemeljenega razloga spremeni lokacijo (odpre nov račun v drugi državi ali drugi kreditni oz. finančni ustanovi npr.), na katerega se bo izvedlo izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe;
13. stranka je neprofitna organizacija, ki ima sedež ali posluje v državi ali z državo, ki predstavlja povečano geografsko tveganje. Med relevantne neprofitne organizacije DZU šteje zlasti ustanove, fundacije, društva ali druge pravne osebe oz. subjekte, ustanovljene za splošno-koristne, dobrodelne ali druge nepridobitne namene, verske skupnosti, neprofitna združenja, ipd.);
14. stranka je neprofitna organizacija, med člani ali ustanovitelji katere je fizična ali pravna oseba, ki ima stalno ali začasno prebivališče oz. sedež v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje;
15. premoženja stranke, ki bo predmet naložbe v sklad izvira iz države, ki predstavlja povečano geografsko tveganje;
16. stranka je pravna oseba, v zvezi s katero je DZU že poročala Uradu zaradi razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
17. stranka je pravna oseba, v zvezi s katero je Urad v preteklosti že zahteval izvajanje odredbe o začasni ustavitvi transakcije ali tekočega spremljanja poslovanja;
18. zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik stranke je fizična oseba, za katero je splošno znano (npr. iz javno objavljenih informacij v neodvisnih in zaupanja vrednih medijih*), da je v preteklosti že bila obravnavana za kazniva dejanja s področja pranja denarja, financiranja terorizma, prepovedane proizvodnje in prometa s prepovedanimi drogami, trgovine z ljudmi, davčne zatajitve, zlorabe položaja in pravic, goljufije, oškodovanja upnikov, dajanja in prejemanja podkupnine ipd.;
19. zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik stranke je fizična oseba, za katero je splošno znano (npr. iz javno objavljenih informacij v neodvisnih in zaupanja vrednih medijih*), da je bil v preteklosti v zvezi z njo ali osebo, ki je z njo povezana (npr. sorodniki, poslovni partnerji, družbeniki ipd.), uveden postopek za odvzem premoženja oz. ji je bilo premoženje zaseženo oz. odvzeto skladno z zakonom, ki ureja kazenski postopek ali zakonom, ki ureja odvzem premoženja nezakonitega izvora;

	<p>20. stranka je pravna oseba, za katero je splošno znano (npr. iz javno objavljenih informacij v neodvisnih in zaupanja vrednih medijih*), da je v preteklosti že bila obravnavana za kazniva dejanja skladno z zakonom, ki ureja odgovornost pravnih oseb za kazniva dejanja;</p>
<p>Dejavniki povečanega geografskega tveganja, povezani z državo ali geografskim območjem</p>	<p>DZU kot države oz. geografska območja, ki predstavljajo povečano geografsko tveganje za pranja denarja in financiranje terorizma obravnava:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. države, ki so uvrščene na seznam visoko tveganih tretjih držav s strateškimi pomanjkljivostmi, v katerih ne veljajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ali financiranja terorizma, opredeljene z delegiranim aktom, ki ga v skladu z 10. členom Direktive 2015/849/EU sprejme Evropska komisija; 2. države s povečanim tveganjem za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma oz. države, v zvezi s katerimi obstaja večja verjetnost za pojav pranja denarja in financiranja terorizma, to so: <ul style="list-style-type: none"> • države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da imajo precejšnjo stopnjo korupcije ali drugih kaznivih dejanj, • države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da nimajo vzpostavljenih oz. učinkovito izvedenih ukrepov glede boja proti pranju denarja in financiranju terorizma v skladu z revidiranimi priporočili FATF, • države s pomanjkljivo zakonodajo na področju obdavčenja ali nizko stopnjo davka na dobiček, • države, za katere veljajo sankcije, embargi ali podobni ukrepi, izdani s strani mednarodnih organizacij, kot sta EU ali OZN, • države, ki zagotavljajo financiranje ali podporo terorističnim organizacijam ali v katerih delujejo teroristične organizacije s seznama potrjenih terorističnih organizacij. <p>DZU podatke o državah, ki predstavljajo povečano geografsko tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma, spremlja na spletni strani Urada, ki seznam tudi redno posodablja.</p>
<p>Dejavniki povečanega tveganja glede na poslovna razmerja, produkte in storitve</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. pristop k pravilom upravljanja sklada oz. nakup delnic investicijske družbe, ki ga v svojem imenu in za račun vlagatelja, kot skrbnik opravi tuja kreditna, finančna ali druga fiduciarna institucija s sedežem v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje; 2. pristop k pravilom upravljanja sklada oz. nakup delnic investicijske družbe brez osebne navzočnosti vlagatelja, njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca pri ugotavljanju istovetnosti v DZU (npr. pristop z uporabo sredstva elektronske identifikacije, pristop z uporabo videoelektronske identifikacije, preko tretje osebe); 3. uporaba novih produktov ali novih storitev, vključno z načini njihove distribucije, pri čemer DZU presoja zlasti naslednje dejavnike tveganja:

	<ul style="list-style-type: none"> • raven transparentnosti produkta oz. storitve (npr. ali posamezne karakteristike produkta oz. storitve dopuščajo možnost prikrivanja identitete stranke in njenega dejanskega lastnika, ipd.), • kompleksnost produkta oz. storitve (npr. ali posamezne karakteristike produkta oz. storitve dopuščajo možnost izvajanja strukturiranih transakcij (vplačil in izplačil) iz različnih računov ali na različne račune zlasti tretjih oseb, povezanih s stranko, se vplačila oz. izplačila povezana z novim produktom ali storitvijo izvajajo iz računov oz. na račune v tujih državah, ali novi produkti vključujejo nove tehnologije oz. nove oblike plačilnih metod, še posebej, če so te v digitalni obliki ipd.), • obseg in vrednost transakcij, ki jih produkt ali storitev ustvarja (npr. ali posamezne karakteristike produkta oz. storitve dopuščajo možnost izvajanja transakcij velikih vrednosti, ali dopuščajo mednarodne transakcije, gotovinske transakcije, ipd.), <p>4. nove tehnologije za nove in obstoječe produkte in nove plačilne metode (<i>smiselno se uporabljajo dejavniki tveganja, opredeljeni v predhodni točki</i>);</p>
<p>Dejavniki povečanega tveganja povezani s transakcijami, distribucijski-mi potmi</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. vplačila nakupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe izvedena iz plačilnega računa vlagatelja, odprtega pri kreditni ali finančni instituciji v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje; 2. izplačila odkupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe na plačilni račun vlagatelja, odprt pri kreditni ali finančni instituciji v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje; 3. izplačila odkupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe na plačilni račun DZU-ju neznanih ali nepovezanih tretjih oseb; 4. vplačila nakupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe, s strani DZU neznanih ali nepovezanih tretjih oseb; 5. stranka izvaja transakcije, ki so zelo kompleksne narave (npr. izvedene preko tretjih oseb), neobičajne pri vsakdanjem poslovanju in nepričakovano visoke glede na dejavnost ali druge lastnosti stranke oz. transakcije, za katere je značilen neobičajen ali nepričakovan vzorec brez jasnega ekonomskega, pravnega ali komercialnega ozadja (t.i. neobičajne transakcije);

C. SREDNJE (OBIČAJNO) TVEGANJE ZA PRANJE DENARJA IN FINANCIRANJE TERORIZMA**ZNAČILNOSTI**

Srednje (običajno) tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma je podano, ko je verjetnost za nastanek škodljivih posledic nizka oz. je v okviru pričakovane, resnost morebitnih škodljivih posledic pa zanemarljiva. Morebitne škodljive posledice je mogoče v celoti odpraviti s sprejemom ustreznih ukrepov.

KRITERIJI TVEGANJA

Kot srednje (običajno) tvegane DZU obravnava vse vlagatelje, poslovna razmerja, transakcije, produkte, storitve in distribucijske poti ki jih na podlagi ocene tveganja in glede na kriterije tveganosti ni mogoče umestiti med izredno visoko tvegane, visoko tvegane ali neznatno tvegane. DZU takšnega vlagatelja, poslovno razmerje ali transakcijo obravnava kot srednje oz. običajno tvegano in postopa v skladu z določili ZPPDFT-1, ki ureja običajen pregled vlagatelja.

D. NEZNATNO TVEGANJE ZA PRANJE DENARJA IN FINANCIRANJE TERORIZMA**ZNAČILNOSTI**

Neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma je podano, ko je verjetnost za nastanek škodljive posledice neznatna ali je sploh ni, morebitne škodljive posledice praktično nimajo vpliva na poslovanje DZU, in jih je mogoče v celoti preprečiti ali odpraviti že z minimalnimi ukrepi. V splošnem med neznatno tvegane vlagatelje sodijo predvsem vlagatelji, ki so glede na dejavnost, ki jo opravljajo, tudi sami podvrženi spoštovanju ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, vlagatelji, ki izvajajo javna pooblastila, opravljajo dejavnost, ki je splošno znana, pregledna in ustrezno nadzorovana, vlagatelji, katerih poslovanje je predmet redne zunanje revizije ipd..

KRITERIJI TVEGANJA

**Dejavniki
neznatnega
tveganja glede
na vrsto, profil
in
strukturo
stranke
(vlagatelja)**

Fizična oseba:

1. stranka je fizična oseba, ki ima stalno ali začasno prebivališče v državi, ki predstavlja neznatno geografsko tveganje;
2. stranka je fizična oseba, ki ima državljanstvo države, ki predstavlja neznatno tveganje;

Pravna oseba:

1. stranka je družba, katere vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu v eni ali več državah članicah v skladu z zakonodajo EU;
2. stranka je družba s sedežem v tretji državi, katere vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu v državi članici ali tej tretji državi, pod pogojem, da v tej tretji državi veljajo zahteve za razkritje podatkov v skladu z zakonodajo EU ali primerljivimi mednarodnimi standardi;
3. stranka je del javnega sektorja, kamor se štejejo državni organi, uprave samoupravnih lokalnih skupnosti, javne agencije, javni skladi, javni zavodi in javni gospodarski zavodi ter druge osebe javnega prava, če so

	<p>posredni uporabniki državnega proračuna ali proračuna lokalne skupnosti;</p> <p>4. stranka je pravna oseba, ki ima sedež v državi, ki predstavlja neznatno geografsko tveganje;</p>
<p>Dejavniki neznatnega geografskega tveganja, povezani z državo ali geografskim območjem</p>	<p>DZU kot države oz. geografska območja, ki predstavljajo neznatno tveganje za pranja denarja in financiranje terorizma obravnava:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. države članice EU, 2. tretje države, ki imajo vzpostavljene učinkovite sisteme preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma, 3. tretje države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da imajo nizko stopnjo korupcije ali drugih kaznivih dejanj, 4. tretje države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da imajo vzpostavljene in učinkovito izvedene ukrepe glede boja proti pranju denarja in financiranju terorizma v skladu z revidiranimi priporočili FATF glede pranja denarja. <p>DZU podatke o teh državah tekoče spremlja na spletni strani Urada oz. jih pridobi neposredno pri Uradu.</p>
<p>Dejavniki neznatnega tveganja glede na poslovna razmerja, produkte in storitve</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. finančni produkti ali storitve, ki so ustrezno opredeljeni in omejeni ter namenjeni določenim vrstam strank zaradi zagotavljanja njihove finančne vključenosti (npr. varčevalni načrt ali direktne obremenitve ipd.); 2. produkti, pri katerih se tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma v zadostni meri obvladuje z ukrepi, kot so omejitve poslovanja na računu, določanje maksimalne višine transakcije, zagotavljanje preglednosti lastništva; 3. produkti, pri katerih je tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma v zadostni meri obvladovana zaradi reguliranosti dejavnosti zavezanca, kot na primer poslovanje v skladu z zakonom, ki ureja delovanje javnih skladov;

DZU pri oceni tveganja opravi presojo pomembnosti dejavnikov tveganja glede na okoliščine in naravo posameznega poslovnega razmerja, produkta, transakcije, storitve ali distribucijske poti. Pomembnost, pripisana posameznim dejavnikom tveganja, se lahko razlikuje od enega poslovnega razmerja do drugega, od ene transakcije do druge, od produkta do produkta, storitve do storitve in od ene stranke do druge.

RAZPREDELNICA TVEGANJ

PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

		Stopnja tveganja		
Dejavniki tveganja	Dejavniki tveganja glede na vrsto, profil in strukturo stranke (vlagatelja)	NESPREJEMLJIVO TVEGANJE	VISOKO TVEGANJE	NEZNATNO TVEGANJE
		<p>1. vlagatelj (fizična oseba), njegov zakoniti zastopnik ali pooblaščenec se nahaja na seznamu oseb, zoper katere so sprejeti omejevalni ukrepi VS OZN ali EU (gre za ukrepe, s katerimi želi mednarodna skupnost od določenih držav ali/in drugih subjektov (entitet, oseb), ki ogrožajo mednarodni mir in varnosti brez uporabe sile doseči spremembo njihovega ravnanja tako, da ne bodo več ogrožale mednarodnega miru in varnosti);</p> <p>2. vlagatelj (pravna oseba ali drug subjekt civilnega prava), njegov zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik se nahaja na seznamu entitet, držav ali oseb, zoper katere so sprejeti omejevalni ukrepi VS OZN ali EU;</p> <p>3. identiteta vlagatelja ob sklenitvi poslovnega razmerja ni znana oz. je ni mogoče ugotoviti;</p> <p>4. vlagatelj ob sklenitvi poslovnega razmerja ne razkrije podatkov o dejanskih lastnikih;</p>	<p>FIZIČNE OSEBE</p> <p>1. poslovni odnos s stranko poteka v nenavadnih okoliščinah, na primer:</p> <ul style="list-style-type: none"> • velika nepojasnjena geografska oddaljenost med sedežem DZU in prebivališčem stranke • stranka prikriva ali skriva določene osebne podatke potrebne za pravilno identifikacijo • stranka predloži napačne osebne podatke oz. predloži podatke, ki se ne ujemajo z dejanskimi, ipd. • stranka se izogiba osebnemu stiku z DZU (npr. v imenu stranke vedno nastopa njen pooblaščenec, s stranko ni mogoče vzpostaviti osebnega kontakta ipd. • stranka kljub dodatnim stroškom zahteva izplačilo enot premoženja pred iztekom pogodbeno dogovorjenega roka oz. v nesorazmerno kratkem času po izvedenem vplačilu brez pravno ali ekonomsko utemeljenega razloga • stranka pristopa k sklenitvi poslovnega razmerja brez ustrezne naložbene strategije oz. ekonomsko utemeljenega namena, izvora premoženja stranke, ki bo predmet naložbe v sklad ni mogoče enostavno pojasniti 	<p>FIZIČNE OSEBE</p> <p>1. stranka je fizična oseba, ki ima stalno aličasno prebivališče v državi, ki predstavlja neznatno geografsko tveganje</p> <p>2. stranka je fizična oseba, ki ima državljanstvo države, ki predstavlja neznatno tveganje.</p> <p>PRAVNE OSEBE</p> <p>1. stranka je družba, katere vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu v eni ali več državah članicah v skladu z zakonodajo EU</p> <p>2. stranka je družba s sedežem v tretji državi, katere vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu v državi članici ali tej tretji državi, pod pogojem, da v tej tretji državi veljajo zahteve za razkritje podatkov v skladu z zakonodajo EU ali primerljivimi mednarodnimi standardi</p> <p>3. stranka je del javnega sektorja, kamor se štejejo državni organi, uprave samoupravnih lokalnih skupnosti, javne agencije, javni skladi, javni zavodi in javni gospodarski zavodi ter druge osebe javnega prava, če so posredni uporabniki</p>

		<p>ali povezati z dejavnostjo, poklicem, dediščino ali naložbami stranke,</p> <ul style="list-style-type: none"> vira premoženja stranke v primerih večjih enkratnih transakcij ni mogoče ugotoviti stranka pristopa k sklenitvi poslovnega razmerja v okoliščinah, ki niso skladne z njenim siceršnjim finančnim položajem druge okoliščine, ki po presoji DZU izrazito odstopajo od običajnega načina poslovanja <p>2. stranka (fizična oseba), njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec ima stalno ali začasno prebivališče v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje</p> <p>3. stranka (fizična oseba), njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec sodi v kategorijo politično izpostavljenih oseb</p> <p>4. stranka (fizična oseba), njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec pristopi k sklenitvi poslovnega razmerja na daljavo z uporabo sredstev elektronske identifikacije ali z uporabo video-elektronske identifikacije</p> <p>5. stranka (fizična oseba), njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec izvaja vplačila nakupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe iz računov kreditnih ali finančnih institucij odprtih v različnih državah</p> <p>6. stranka (fizična oseba) nenadoma in brez utemeljenega razloga spremeni lokacijo (odpre nov račun v drugi državi ali drugi kreditni oz. finančni ustanovi npr.), na katerega se bo izvedlo izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe</p> <p>7. premoženja stranke, ki bo predmet naložbe v sklad izvira iz države, ki predstavlja povečano geografsko tveganje</p>	<p>državnega proračuna ali proračuna lokalne skupnosti</p> <p>4. stranka je pravna oseba, ki ima sedež v državi, ki predstavlja neznatno geografsko tveganje</p>
--	--	--	--

8. stranka je fizična oseba, v zvezi s katero je DZU že poročala Uradu zaradi razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
9. stranka je fizična oseba, v zvezi s katero je Urad v preteklosti že zahteval izvajanje odredbe o začasnih ustavitvi transakcije ali tekočega spremljanja poslovanja
10. stranka je fizična oseba, za katero je splošno znano (npr. iz javno objavljenih informacij v neodvisnih in zaupanja vrednih medijih*), da je v preteklosti že bila obravnavana za kazniva dejanja s področja pranja denarja, financiranja terorizma, proizvodnje in prometa s prepovedanimi drogami, trgovine z ljudmi, davčne zatajitve, zlorabe položaja in pravic, goljufije, oškodovanja upnikov, dajanja in prejemanja podkupnine ipd.
11. stranka je fizična oseba, za katero je splošno znano (npr. iz javno objavljenih informacij v neodvisnih in zaupanja vrednih medijih*), da je bil v preteklosti v zvezi z njo ali osebo, ki je z njo povezana (npr. sorodniki, poslovni partnerji ipd.), uveden postopek za odvzem premoženja oz. ji je bilo premoženje zaseženo oz. odvzeto skladno z zakonom, ki ureja kazenski postopek ali zakonom, ki ureja odvzem premoženja nezakonitega izvora.

PRAVNE OSEBE

1. poslovni odnos s stranko poteka v nenavadnih okoliščinah, na primer:
 - velika nepojasnjena geografska oddaljenost med sedežem DZU in sedežem stranke
 - stranka prikriva ali skriva določene podatke potrebne za pravilno identifikacijo
 - stranka ne želi razkriti svoje identitete ali identitete dejanskega lastnika
 - stranka in njen dejanski lastnik imata sedež oz. stalno aličasno prebivališče v

	<ul style="list-style-type: none"> • različnih državah, od katerih vsaj ena predstavlja povečano geografsko tveganje stranka predloži napačne podatke oz. predloži podatke, ki se ne ujemajo z dejanskimi (zlasti podatke o dejanskih lastnikih, ipd.) • stranka se izogiba stiku z DZU (npr. v imenu stranke vedno nastopa njen pooblaščenec, s stranko ni mogoče vzpostaviti ustreznega kontakta ipd.) • izvora premoženja stranke, ki bo predmet naložbe v sklad ni mogoče enostavno pojasniti ali povezati z dejavnostjo, dediščino ali naložbami stranke, • vira premoženja stranke v primerih večjih enkratnih transakcij ni mogoče ugotoviti • stranka kljub dodatnim stroškom zahteva izplačilo enot premoženja pred iztekom pogodbeno dogovorjenega roka oz. v nesorazmerno kratkem času po izvedenem vplačilu brez pravno ali ekonomsko utemeljenega razloga • stranka pristopa k sklenitvi poslovnega razmerja brez ustreznih naložbene strategije oz. ekonomsko utemeljenega namena, • stranka pristopa k sklenitvi poslovnega razmerja v okoliščinah, ki niso skladne z njenim siceršnjim finančnim položajem • druge okoliščine, ki po oceni DZU izrazito odstopajo od običajnega načina poslovanja <p>2. stranka je pravna oseba, tuj sklad, tuja ustanova ali podoben pravni subjekt tujega prava, ki je namenjen upravljanju zasebnega premoženja</p> <p>3. stranka je delniška družba, ki omogoča tretjim osebam, da opravljajo vlogo zastopnika v imenu delničarja, ali delniška družba, ki izdaja delnice na prihodnost. Izjema od navedenega so družbe, katerih vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu v eni ali več državah</p>	
--	---	--

- članicah v skladu z zakonodajo EU, oz. družbe s sedežem v tretjih državah, katerih vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu v državi članici ali tej tretji državi, pod pogojem, da v tej tretji državi veljajo zahteve za razkritje podatkov v skladu z zakonodajo EU ali primerljivimi mednarodnimi standardi
4. lastništvo ali nadzorna struktura stranke sta glede na njeno dejavnost zelo kompleksna, čezmerno zapletena ali nepregledna (*npr. močno razpršeno lastništvo med številne pravne ali fizične osebe, lastniki so povečini pravne osebe s sedežem v državah, z visokim geografskim tveganjem, lastnik vlagatelja je tuj sklad, tuja ustanova ali podoben pravni subjekt tujega prava, ki je namenjen upravljanju zasebnega premoženja ipd.*), razen če za takšno stanje obstaja ustrezen poslovni, pravni ali drug utemeljen razlog
 5. stranka je pravna oseba, ki ima sedež ali posluje v državi oz. z državo, ki predstavlja povečano geografsko tveganje
 6. stranka je pravna oseba, ki opravlja dejavnost, za katero je značilno intenzivno poslovanje z gotovino (*npr. trgovanje z umetninami, promet s plemenitimi kovinami in dragimi kamni, trgovanje z avtomobili ipd.*) ali opravlja dejavnost trgovanja z virtualnimi valutami
 7. zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik stranke, ki je pravna oseba, ima stalno ali začasno prebivališče v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje
 8. zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik stranke, ki je pravna oseba, sodi v kategorijo politično izpostavljenih oseb
 9. stranka je tuja off-shore družba (*gre za tujo pravno osebo, ki ne opravlja ali ne sme opravljati trgovske, proizvodne ali druge dejavnosti v državi, v kateri je registrirana*)
 10. stranka je kreditna ali finančna institucija brez ustrezne licence pristojnega državnega organa za

opravljanje dejavnosti, oz. v skladu z matično zakonodajo ni subjekt ukrepov na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma

11. stranka izvaja vplačila nakupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe iz računov kreditnih ali finančnih institucij odprtih v različnih državah
12. stranka nenadoma in brez utemeljenega razloga spremeni lokacijo (odpre nov račun v drugi državi ali drugi kreditni oz. finančni ustanovi npr.), na katerega se bo izvedlo izplačilo odkupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe
13. stranka je neprofitna organizacija, ki ima sedež ali posluje v državi ali z državo, ki predstavlja povečano geografsko tveganje. Med relevantne neprofitne organizacije DZU šteje zlasti ustanove, fundacije, društva ali druge pravne osebe oz. subjekte, ustanovljene za splošno-koristne, dobrodelne ali druge nepridobitne namene, verske skupnosti, neprofitna združenja, ipd.)
14. stranka je neprofitna organizacija, med člani ali ustanovitvi kateri je fizična ali pravna oseba, ki ima stalno ali začasno prebivališče oz. sedež v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje
15. premoženja stranke, ki bo predmet naložbe v sklad izvira iz države, ki predstavlja povečano geografsko tveganje
16. stranka je pravna oseba v zvezi s katero je DZU že poročala Uradu zaradi razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
17. stranka je pravna oseba v zvezi s katero je Urad v preteklosti že zahteval izvajanje odredbe o začasnih ustavitvi transakcije ali tekočega spremljanja poslovanja

<p>Dejavniki geografskega tveganja, povezani z državo ali geografskim območjem</p>	<p>1. vlagatelj s stalnim prebivališčem ali sedežem v entiteti, ki ni subjekt mednarodnega prava, oz. ni mednarodno priznana kot država</p>	<p>18. zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik stranke je fizična oseba, za katero je splošno znano (npr. iz javno objavljenih informacij v neodvisnih in zaupanja vrednih medijih*), da je v preteklosti že bila obravnavana za kazniva dejanja s področja pranja denarja, financiranja terorizma, prepovedane proizvodnje in prometa s prepovedanimi drogami, trgovine z ljudmi, davčne zatajitve, zlorabe položaja in pravic, goljufije, oškodovanja upnikov, dajanja in prejemanja podkupnine ipd.</p> <p>19. zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik stranke je fizična oseba, za katero je splošno znano (npr. iz javno objavljenih informacij v neodvisnih in zaupanja vrednih medijih*), da je bil v preteklosti v zvezi z njo ali osebo, ki je z njo povezana (npr. sorodniki, poslovni partnerji, družbeniki ipd.), uveden postopek za odvzem premoženja oz. ji je bilo premoženje zaseženo oz. odvzeto skladno z zakonom, ki ureja kazenski postopek ali zakonom, ki ureja odvzem premoženja nezakonitega izvora.</p> <p>20. stranka je pravna oseba, za katero je splošno znano (npr. iz javno objavljenih informacij v neodvisnih in zaupanja vrednih medijih*), da je v preteklosti že bila obravnavana za kazniva dejanja skladno z zakonom, ki ureja odgovornost pravnih oseb za kazniva dejanja;</p>	
	<p>1. DZU kot države oz. geografska območja, ki predstavljajo povečano geografsko tveganje za pranja denarja in financiranje terorizma obravnava:</p> <p>1. države, ki so uvrščene na seznam visoko tveganih tretjih držav s strateškimi pomanjkljivostmi, v katerih ne veljajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ali financiranja terorizma, opredeljene z delegiranim aktom, ki ga v skladu z 10. členom</p>	<p>DZU kot države oz. geografska območja, ki predstavljajo neznatno tveganje za pranja denarja in financiranje terorizma obravnava:</p> <p>1. države članice EU</p> <p>2. tretje države, ki imajo vzpostavljene učinkovite sisteme preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma</p> <p>3. tretje države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da imajo nizko stopnjo korupcije ali drugih kaznivih dejanj</p>	

		<p>Direktive 2015/849/EU sprejme Evropska komisija</p> <p>2. države s povečanim tveganjem za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma oz. države, v zvezi s katerimi obstaja večja verjetnost za pojav pranja denarja in financiranja terorizma, to so:</p> <ul style="list-style-type: none"> • države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da imajo precejšnje stopnjo korupcije ali drugih kaznivih dejanj; • države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da nimajo vzpostavljenih oz. učinkovito izvedenih ukrepov glede boja proti pranju denarja in financiranju terorizma v skladu z revidiranimi priporočili FATF • države s pomanjkljivo zakonodajo na področju obdavčenja ali nizko stopnjo davka na dobiček • države, za katere veljajo sankcije, embargi ali podobni ukrepi, izdani s strani mednarodnih organizacij, kot sta EU ali OZN; • države, ki zagotavljajo financiranje ali podporo terorističnim organizacijam ali v katerih delujejo teroristične organizacije s seznama potrjenih terorističnih organizacij. 	<p>4. tretje države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da imajo vzpostavljene in učinkovito izvedene ukrepe glede boja proti pranju denarja in financiranju terorizma v skladu z revidiranimi priporočili FATF glede pranja denarja</p>
<p>Dejavniki tveganja glede na poslovna razmerja, produkte in storitve</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Produkt ali storitev posredno ali neposredno omogoča prikrivanje identitete stranke oz. njenega dejanskega lastnika 2. Produkt ali storitev omogoča popolno anonimnost plačnika in prejemnika denarnih sredstev 	<ol style="list-style-type: none"> 1. pristop k pravilom upravljanja sklada oz. nakup delnic investicijske družbe, ki ga v svojem imenu in za račun vlagatelja, kot skrbnik opravi tuja kreditna, finančna ali druga fiduciarna institucija s sedežem v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje 2. pristop k pravilom upravljanja sklada oz. nakup delnic investicijske družbe brez osebne navzočnosti vlagatelja, njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca pri ugotavljanju istovetnosti v DZU (npr. pristop z uporabo sredstva elektronske identifikacije, pristop z uporabo videoelektronske identifikacije, preko tretje osebe) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. finančni produkti ali storitve, ki so ustrezno opredeljeni in omejeni ter namenjeni določenim vrstam strank zaradi zagotavljanja njihove finančne vključenosti (npr. varčevalni načrt ali direktne obremenitve ipd.); 2. produkti, pri katerih se tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma v zadostni meri obvladuje z ukrepi, kot so omejitve poslovanja na računu, določanje maksimalne višine transakcije, zagotavljanje preglednosti lastništva; 3. produkti, pri katerih je tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma v zadostni meri

3. uporaba novih produktov ali novih storitev, vključno z načini njihove distribucije, pri čemer DZU presoja zlasti naslednje dejavnike tveganja:
- raven transparentnosti produkta oz. storitve (npr. ali posamezne karakteristike produkta oz. storitve dopuščajo možnost prikrivanja identitete stranke in njenega dejanskega lastnika, ipd.)
 - kompleksnost produkta oz. storitve (npr. ali posamezne karakteristike produkta oz. storitve dopuščajo možnost izvajanja strukturiranih transakcij (vplačil in izplačil) iz različnih računov ali na različne račune zlasti tretjih oseb, povezanih s stranko, se vplačila oz. izplačila povezana z novim produktom ali storitvijo izvajajo iz računov oz. na račune v tujih državah, ali novi produkti vključujejo nove tehnologije oz. nove oblike plačilnih metod, še posebej, če so te v digitalni obliki ipd.)
 - obseg in vrednost transakcij, ki jih produkt ali storitev ustvarja (npr. ali posamezne karakteristike produkta oz. storitve dopuščajo možnost izvajanja transakcij velikih vrednosti, ali dopuščajo mednarodne transakcije, ali transakcije, v katere se vključuje gotovina, ipd.)
4. nove tehnologije za nove in obstoječe produkte in nove plačilne metode (*smiselno se uporabljajo dejavniki tveganja, opredeljeni v predhodni točki*)

obvladovana zaradi reguliranosti dejavnosti zavezanca, kot na primer poslovanje v skladu z zakonom, ki ureja delovanje javnih skladov;

Dejavniki tveganja povezani s transakcijami, distribucijski-mi potmi			
<ol style="list-style-type: none"> Identiteta vlagatelja, v imenu katerega se izvaja transakcija oz. stranke, ki ji je transakcija namenjena, ni znana izplačila enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada na račun osebe oz. subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; izplačilo sorazmernega dela čistega donosa od naložb vzajemnega sklada, na račun osebe oz. subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; vplačilo enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada, ki jih vlagatelj izvrši v imenu in za račun osebe ali subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; vplačilo delnic investicijske družbe, ki jih vlagatelj izvrši v imenu in za račun osebe ali subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; vplačilo enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada z računa, odprtega pri kreditni ali finančni instituciji v državi, zoper katero so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; izplačilo sorazmernega dela čistega donosa od naložb vzajemnega sklada, na račun, odprt pri kreditni ali finančni instituciji v državi, zoper katero so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; vplačilo delnic investicijske družbe, ki jih vlagatelj izvrši z računa, odprtega pri kreditni ali finančni instituciji v državi, zoper katero so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identiteta vlagatelja, v imenu katerega se izvaja transakcija oz. stranke, ki ji je transakcija namenjena, ni znana 2. izplačila enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada na račun osebe oz. subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 3. izplačilo sorazmernega dela čistega donosa od naložb vzajemnega sklada, na račun osebe oz. subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 4. vplačilo enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada, ki jih vlagatelj izvrši v imenu in za račun osebe ali subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 5. vplačilo delnic investicijske družbe, ki jih vlagatelj izvrši v imenu in za račun osebe ali subjekta, zoper katerega so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 6. vplačilo enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada z računa, odprtega pri kreditni ali finančni instituciji v državi, zoper katero so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 7. izplačilo sorazmernega dela čistega donosa od naložb vzajemnega sklada, na račun, odprt pri kreditni ali finančni instituciji v državi, zoper katero so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 8. vplačilo delnic investicijske družbe, ki jih vlagatelj izvrši z računa, odprtega pri kreditni ali finančni instituciji v državi, zoper katero so sprejeti oz. veljajo omejevalni ukrepi VS OZN ali EU; 	<ol style="list-style-type: none"> 1. vplačila nakupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe izvedena iz plačilnega računa vlagatelja, odprtega pri kreditni ali finančni instituciji v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje 2. vplačila odkupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe na plačilni račun vlagatelja, odprt pri kreditni ali finančni instituciji v državi, ki predstavlja povečano geografsko tveganje 3. izplačila odkupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe na plačilni račun DZU neznanih ali nepovezanih tretjih oseb 4. vplačila nakupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov posameznega vzajemnega sklada ali delnic investicijske družbe, s strani DZU neznanih ali nepovezanih tretjih oseb 5. stranka izvaja transakcije, ki so zelo kompleksne narave (npr. izvedene preko tretjih oseb), neobičajne pri vsakdanjem poslovanju in nepričakovano visoke glede na dejavnost ali druge lastnosti stranke oz. transakcije, za katere je značilen neobičajen ali nepričakovan vzorec brez jasnega ekonomskega, pravnega ali komercialnega ozadja (t.i. neobičajne transakcije) 	

5. POSTOPEK UGOTAVLJANJA TVEGANJ

DZU pripravi individualno oceno tveganja za vsakega posameznega vlagatelja posebej, in sicer takoj ob sklenitvi poslovnega razmerja, v vsakem primeru pa pred prvim vplačilom nakupne vrednosti investicijskega kupona na denarni račun vzajemnega sklada, h kateremu vlagatelj pristopa.

DZU ugotovi in oceni tveganje po sledečem postopku:

- najprej ugotovi istovetnost vlagatelja z zbiranjem zahtevanih podatkov o vlagatelju, ki jih potrebuje za oceno tveganja,
- po pridobitvi podatkov relevantnih za pripravo ocene tveganja pretehta in ovrednoti podatke z vidika vseh razpoložljivih dejavnikov tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma (ugotovi glavna tveganja),
- po zaključeni analizi podatkov pripravi oceno tveganja, na podlagi katere vsakega vlagatelja umesti v ustrezno kategorijo tveganosti (priloga 2),
- izvede predpisane ukrepe pregleda vlagatelja (zavrne poslovanje z vlagateljem, opravi poglobljen pregled, običajni pregled ali poenostavljen pregled vlagatelja) ter sprejme druge ukrepe za ublažitev in obvladovanje ugotovljenih tveganj).

DZU ponovno preveri oceno tveganja določenega vlagatelja, če se spremenijo okoliščine, ki so vplivale na umestitev določenega vlagatelja v posamezno kategorijo tveganosti. Če DZU v času trajanja poslovnega razmerja na podlagi preverjanja oz. posodabljanja podatkov ugotovi, da so podane okoliščine, zaradi katerih posamezen vlagatelj, s katerim ima sklenjeno poslovno razmerje, predstavlja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, DZU nemudoma izvede ukrepe poglobljenega pregleda stranke.

Če vlagatelj sklepa dodatno poslovno razmerje ali na podlagi sklenjenega poslovnega razmerja izvaja transakcije, DZU pridobi manjkajoče podatke o vlagatelju, ki so potrebni za izvedbo ocene tveganja, toda le, če je predhodno opravil pregled stranke v skladu s to Oceno tveganja in predpisi, in da je v okviru rednega spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja zagotovil ustrezno preverjanje in posodabljanje pridobljenih listin in podatkov o vlagatelju.

6. UKREPI ZA UČINKOVITO BLAŽENJE IN OBVLADOVANJE TVEGANJ

6.1. Ukrepi v primeru, ko obstaja nesprejemljivo tveganje za pranje denarja ali financiranja terorizma

Kadar DZU na podlagi ocene tveganja ugotovi, da v zvezi z vlagateljem, poslovnim razmerjem, ki ga vlagatelj sklepa, transakcijo, ki jo izvaja, produktom, storitvijo ali distribucijsko potjo, ki jo vlagatelj uporablja, obstaja nesprejemljivo tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, zaradi katerega je poslovanje z vlagateljem prepovedano, zavrne sklenitev poslovnega razmerja s takšnim vlagateljem, oz. prekine že sklenjeno poslovno razmerje. O obstoju okoliščin, iz katerih izhaja nesprejemljivo tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, DZU obvesti Urad.

6.2. Ukrepi v primeru, ko obstaja visoko tveganje za pranje denarja ali financiranja terorizma

6.2.1. Vlagatelj oz. njegov zakoniti zastopnik ali pooblaščenec ali dejanski lastnik pravne osebe sodi v kategorijo politično izpostavljenih oseb

	OBVEZNI UKREPI
Ukrep pregleda vlagatelja	DZU pridobi zahtevane podatke o vlagatelju ter na njihovi podlagi ugotovi in preveri istovetnost vlagatelja v njegovi osebni navzočnosti oz. navzočnosti njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca
Drugi ukrepi	<ol style="list-style-type: none"> DZU pridobi informacijo o premoženjskem stanju vlagatelja ter informacije o izvoru sredstev in premoženja, ki so oz. bodo predmet naložbe v vzajemni sklad, pri čemer lahko obseg podatkov prilagodi glede na okoliščine posameznega poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti. V primeru obstoja okoliščin, ki nakazujejo na izrazito visok nivo tveganja ali izpostavljenosti DZU za pranje denarja ali financiranje terorizma mora DZU vir premoženja stranke tudi preveriti (pridobitev listinskih dokazov kot npr. uradni izpisi Finančne uprave, Geodetske uprave oz. drugega državnega organa ali nosilca javnih pooblastil ipd., ki jih predloži stranka). Začetek poslovnega odnosa z vlagateljem pisno odobri pooblaščenca oseba.
Ukrepi spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja	<ol style="list-style-type: none"> DZU ob pomoči ustrezne informacijske tehnologije spremlja vsa vplačila in izplačila, ki jih v okviru sklenjenega poslovnega razmerja pri DZU izvaja vlagatelj kot politično izpostavljena oseba in presegajo vrednost 50.000 EUR. DZU spremlja tudi vse transakcije, ki presegajo vrednost 100.000 EUR, ki jih izvaja pravna osebe, katere zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik je politično izpostavljena oseba. V primeru, da vrednost posameznega vplačila ali izplačila, ki ga opravi vlagatelj preseže navedeni znesek, DZU posamezno transakcijo podrobneje analizira z vidika sumljivosti za pranje denarja ali financiranje terorizma. Analiza sumljivosti posamezne transakcije temelji na presoji njene ekonomske smiselnosti in upravičenosti, pri čemer DZU izhaja iz predpisanih kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Zneski spremljanja se ne uporabljajo pri izvajanju storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti. DZU v okviru rednega skrbnega spremljanja poslovanja vlagatelja kot politično izpostavljene osebe redno enkrat letno (na začetku koledarskega leta) pregleda seznam vseh transakcij, ki jih je v zadnjem letu opravil vlagatelj (če je sam kot fizična oseba politično izpostavljena oseba ali pooblaščenec oz. če transakcije izvaja pravna osebe, katere

	<p>zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik je politično izpostavljena oseba), in jih po potrebi tudi posebej podrobno analizira z namenom, da potrdi ali ovrže možnost obstoja morebitnih okoliščin pranja denarja ali financiranja terorizma. Analiza sumljivosti zajema vrednotenje vseh okoliščin, pomembnih za presojo sumljivosti posamezne transakcije, pri čemer DZU obvezno izhaja iz kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.</p> <p>3. DZU najkasneje po preteku petih let od pristopa vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oz. vsako nadaljnje peto leto ponovno preveri predhodno pridobljene podatke o vlagatelju v primeru, da je vlagatelj v tem obdobju izvajal transakcije, sicer pa šele, ko izvede prvo naslednjo transakcijo.</p>
--	--

6.2.2. Ugotavljanje istovetnosti stranke z uporabo sredstev elektronske identifikacije

	OBVEZNI UKREPI
Ukrep pregleda vlagatelja	DZU pridobi zahtevane podatke o vlagatelju ter ugotovi in preveri istovetnost vlagatelja na podlagi sredstev elektronske identifikacije. DZU na enak način pridobi in preveri tudi podatke o pooblaščenцу vlagatelja, ki je fizična oseba ter zakonitem zastopniku vlagatelja ali njegovem pooblaščenцу, kadar je vlagatelj pravna oseba.
Drugi ukrepi	<ol style="list-style-type: none"> 1. Vlagatelj svoje prvo vplačilo na denarni račun sklada obvezno opravi v breme računa, ki ga ima odprtega ali ga posebej za to odpre pri eni od kreditnih institucij. 2. Dodatno izvede enega ali več naslednjih ukrepov: <ul style="list-style-type: none"> • zahteva od vlagatelja, da mu posreduje kopijo uradnega osebnega dokumenta ali druge javne listine, ki dokazuje in potrjuje identiteto vlagatelja oz. kopijo druge ustrezne listine (zasebne ali javne), s katero vlagatelj razpolaga in na podlagi katere je mogoče v zadostni meri ugotoviti njegovo identiteto, • podatke, ki jih je posredoval vlagatelj, preveri v javnih in drugih dostopnih evidencah podatkov (npr. sodni register, poslovni register RS, davčni register RS, register društev, register transakcijskih računov, drugi javni registri, ki jih vodijo državni organi oz. drugi nosilci javnih pooblastil), • DZU od izdajatelja sredstva elektronske identifikacije lahko pisno zahteva, da mu predloži podatke o načinu ugotavljanja in preverjanja istovetnosti vlagatelja, ki je imetnik sredstva elektronske identifikacije, • podatke o vlagatelju preveri pri pristojnih državnih organih ali drugih nosilcih javnih pooblastil v državi, v kateri ima vlagatelj svoje prebivališče ali sedež, • naveže neposreden stik z vlagateljem po telefonu,

	<ul style="list-style-type: none"> • zahteva od vlagatelja, da se osebno zglasi pri DZU, da se njegova istovetnost ugotovi in potrdi v njegovi osebni navzočnosti.
Ukrepi spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja	<ol style="list-style-type: none"> 1. DZU ob pomoči ustrezne informacijske tehnologije spremlja vse transakcije, ki jih v okviru sklenjenega poslovnega razmerja pri DZU izvaja vlagatelj in presežejo vrednost 50.000 EUR, če je vlagatelj fizična oseba, oz. 100.000 EUR, če je vlagatelj pravna oseba. V primeru, da vrednost transakcije, ki jo opravi vlagatelj preseže navedeni znesek DZU posamezno transakcijo (vplačilo ali izplačilo) podrobneje analizira z vidika sumljivosti za pranje denarja ali financiranje terorizma. Analiza sumljivosti posamezne transakcije temelji na presoji njene ekonomske smiselnosti in upravičenosti, pri čemer DZU izhaja iz predpisanih kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oz. seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma. 2. DZU v okviru rednega skrbnega spremljanja poslovanja vlagatelja redno enkrat letno pregleda seznam vseh transakcij, ki jih je v zadnjem letu opravil vlagatelj ali njegov pooblaščenec, in jih po potrebi tudi posebej podrobno analizira z namenom, da potrdi ali ovrže možnost obstoja morebitnih okoliščin pranja denarja ali financiranja terorizma. Analiza sumljivosti zajema vrednotenje vseh okoliščin, pomembnih za presojo sumljivosti posamezne transakcije, pri čemer DZU obvezno izhaja iz kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oz. seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma. 3. DZU najkasneje po preteku petih let od pristopa vlagatelja (fizične ali pravne osebe) k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oz. vsako nadaljnje peto leto ponovno preveri predhodno pridobljene podatke o vlagatelju v primeru, da je vlagatelj v tem obdobju izvajal transakcije, sicer pa šele, ko izvede prvo naslednjo transakcijo.

6.2.2. Ugotavljanje istovetnosti stranke z uporabo videoelektronske identifikacije

	OBVEZNI UKREPI
Ukrep pregleda vlagatelja	DZU pridobi zahtevane podatke o vlagatelju (samo fizična oseba) ter ugotovi in preveri istovetnost vlagatelja z uporabo videoelektronske identifikacije.
Drugi ukrepi	1. Vlagatelj svoje prvo vplačilo na denarni račun sklada obvezno opravi v breme računa, ki ga ima odprtega ali ga posebej za to odpre pri eni od kreditnih institucij.

	<p>2. Dodatno izvede enega ali več naslednjih ukrepov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zahteva od vlagatelja, da mu posreduje kopijo uradnega osebnega dokumenta ali druge javne listine, ki dokazuje in potrjuje identiteto vlagatelja, oz. kopijo druge ustrezne listine (zasebne ali javne), s katero vlagatelj razpolaga in na podlagi katere je mogoče v zadostni meri ugotoviti njegovo identiteto, • podatke, ki jih je posredoval vlagatelj, preveri v javnih in drugih dostopnih evidencah podatkov (npr. sodni register, poslovni register RS, davčni register RS, register društev, register transakcijskih računov, drugi javni registri, ki jih vodijo državni organi oz. drugi nosilci javnih pooblastil), • podatke o vlagatelju preveri pri pristojnih državnih organih ali drugih nosilcih javnih pooblastil v državi, v kateri ima vlagatelj svoje prebivališče ali sedež, • naveže neposreden stik z vlagateljem po telefonu, • zahteva od vlagatelja, da se osebno zgleda pri DZU, da se njegova istovetnost ugotovi in potrdi v njegovi osebni navzočnosti.
<p>Ukrepi spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja</p>	<p>1. V primeru, ko vlagatelj, katerega identiteta je bila ugotovljena z uporabo videoelektronske identifikacije izvede transakcijo, ki preseže 15.000 evrov, DZU ugotovi in preveri istovetnost vlagatelja ob njegovi osebni navzočnosti (izvede t.i. face-to-face identifikacijo)</p> <p>2. DZU ob pomoči ustrezne informacijske tehnologije spremlja vse transakcije, ki jih v okviru sklenjenega poslovnega razmerja pri DZU izvaja vlagatelj in presežejo vrednost 50.000 EUR, če je vlagatelj fizična oseba, oz. 100.000 EUR, če je vlagatelj pravna oseba. V primeru, da vrednost transakcije, ki jo opravi vlagatelj preseže navedeni znesek DZU posamezno transakcijo (vplačilo ali izplačilo) podrobneje analizira z vidika sumljivosti za pranje denarja ali financiranje terorizma. Analiza sumljivosti posamezne transakcije temelji na presoji njene ekonomske smiselnosti in upravičenosti, pri čemer DZU izhaja iz predpisanih kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oz. seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma.</p> <p>3. DZU v okviru rednega skrbnega spremljanja poslovanja vlagatelja redno enkrat letno pregleda seznam vseh transakcij, ki jih je v zadnjem letu opravil vlagatelj ali njen pooblaščenec, in jih po potrebi tudi posebej podrobno analizira z namenom, da potrdi ali ovrže možnost obstoja morebitnih okoliščin pranja denarja ali financiranja terorizma. Analiza sumljivosti zajema vrednotenje vseh okoliščin, pomembnih za presojo sumljivosti posamezne transakcije, pri čemer DZU obvezno izhaja iz kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za</p>

	<p>prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oz. seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma.</p> <p>4. DZU najkasneje po preteku petih let od pristopa vlagatelja (fizične ali pravne osebe) k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oz. vsako nadaljnje peto leto ponovno preveri predhodno pridobljene podatke o vlagatelju v primeru, da je vlagatelj v tem obdobju izvajal transakcije, sicer pa šele, ko izvede prvo naslednjo transakcijo.</p>
--	--

6.2.3. Povezanost vlagatelja z visoko tvegano državo

	OBVEZNI UKREPI
Ukrep pregleda vlagatelja	DZU pridobi zahtevane podatke o vlagatelju ter na njihovi podlagi ugotovi in preveri istovetnost vlagatelja v njegovi osebni navzočnosti oz. navzočnosti njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca.
Drugi ukrepi	<ol style="list-style-type: none"> 1. pridobi informacije o izvoru sredstev in premoženja, ki so oz. bodo predmet naložbe v vzajemni sklad, 2. pridobi dodatne podatke o dejavnosti vlagatelja, 3. pridobi dodatne podatke o namenu pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada, 4. začetek poslovnega odnosa s takšnim vlagateljem odobri pooblaščenca oseba,
Ukrepi spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja	<ol style="list-style-type: none"> 1. DZU ob pomoči ustrezne informacijske tehnologije spremlja vse transakcije, ki jih v okviru sklenjenega poslovnega razmerja pri DZU izvaja vlagatelj in presežejo vrednost 50.000 EUR, če je vlagatelj fizična oseba, oz. 100.000 EUR, če je vlagatelj pravna oseba. V primeru, da vrednost transakcije, ki jo opravi vlagatelj preseže navedeni znesek DZU posamezno transakcijo (vplačilo ali izplačilo) podrobneje analizira z vidika sumljivosti za pranje denarja ali financiranje terorizma. Analiza sumljivosti posamezne transakcije temelji na presoji njene ekonomske smiselnosti in upravičenosti, pri čemer DZU izhaja iz predpisanih kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oz. seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma. 2. DZU v okviru rednega skrbnega spremljanja poslovanja vlagatelja redno enkrat letno pregleda seznam vseh transakcij, ki jih je v zadnjem letu opravil vlagatelj ali njen pooblaščenec, in jih po potrebi tudi posebej podrobno analizira z namenom, da potrdi ali ovrže možnost obstoja morebitnih okoliščin za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Analiza sumljivosti zajema vrednotenje vseh okoliščin,

	<p>pomembnih za presojo sumljivosti posamezne transakcije, pri čemer DZU obvezno izhaja iz kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oz. seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma.</p> <p>3. DZU najkasneje po preteku petih let od pristopa vlagatelja (fizične ali pravne osebe) k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oz. vsako nadaljnje peto leto ponovno preveri predhodno pridobljene podatke o vlagatelju v primeru, da je vlagatelj v tem obdobju izvajal transakcije, sicer pa šele, ko izvede prvo naslednjo transakcijo.</p>
--	--

6.2.4. Visoko tveganje povezano z neobičajno transakcijo

	OBVEZNI UKREPI
Ukrep pregleda vlagatelja	DZU pridobi zahtevane podatke o vlagatelju ter na njihovi podlagi ugotovi in preveri istovetnost vlagatelja v njegovi osebni navzočnosti oz. navzočnosti njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca
Drugi ukrepi	<ol style="list-style-type: none"> 1. pridobi informacije o izvoru sredstev in premoženja, ki so oz. bodo predmet transakcije 2. preuči ozadje in namen transakcije, vključno z izvorom premoženja in sredstev, in sicer v takšni meri, kot je glede na okoliščine to mogoče, ter zabeleži in hrani svoje ugotovitve 3. nadaljevanje poslovnega razmerja ali izvedbo transakcije odobri pooblaščenca oseba,
Ukrepi spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja	<ol style="list-style-type: none"> 1. DZU ob pomoči ustrezne informacijske tehnologije spremlja vse transakcije, ki jih v okviru sklenjenega poslovnega razmerja pri DZU izvaja vlagatelj in presežejo vrednost 50.000 EUR, če je vlagatelj fizična oseba oz. 100.000 EUR, če je vlagatelj pravna oseba. V primeru, da vrednost transakcije, ki jo opravi vlagatelj preseže navedeni znesek DZU posamezno transakcijo (vplačilo ali izplačilo) podrobneje analizira z vidika sumljivosti za pranje denarja ali financiranje terorizma. Analiza sumljivosti posamezne transakcije temelji na presoji njene ekonomske smiselnosti in upravičenosti, pri čemer DZU izhaja iz predpisanih kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oz. seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma. 2. DZU v okviru rednega skrbnega spremljanja poslovanja vlagatelja redno enkrat letno pregleda seznam vseh transakcij, ki jih je v zadnjem letu opravil vlagatelj ali njegov pooblaščenec, in jih po potrebi tudi posebej podrobno analizira z namenom, da potrdi ali ovrže možnost obstoja morebitnih okoliščin pranja denarja ali

	<p>financiranja terorizma. Analiza sumljivosti zajema vrednotenje vseh okoliščin, pomembnih za presojo sumljivosti posamezne transakcije, pri čemer DZU obvezno izhaja iz kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oz. seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma.</p> <p>3. DZU najkasneje po preteku petih let od pristopa vlagatelja (fizične ali pravne osebe) k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oz. vsako nadaljnje peto leto ponovno preveri predhodno pridobljene podatke o vlagatelju v primeru, da je vlagatelj v tem obdobju izvajal transakcije, sicer pa šele, ko izvede prvo naslednjo transakcijo.</p>
--	---

6.2.5. Drugi visoko tvegani vlagatelji

	OBVEZNI UKREPI
Ukrep pregleda vlagatelja	DZU pridobi zahtevane podatke o vlagatelju ter na njihovi podlagi ugotovi in preveri istovetnost vlagatelja v njegovi osebni navzočnosti oz. navzočnosti njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca
Drugi ukrepi	<ol style="list-style-type: none"> 1. Začetek poslovnega odnosa s takšnim vlagateljem odobri pooblaščenca oseba, 2. Dodatno izvede enega ali več naslednjih ukrepov: <ul style="list-style-type: none"> • DZU vlagatelja pozove, da mu posreduje pisno izjavo kreditne ali finančne institucije (banke, zavarovalnice, družbe za upravljanje ali borzno posredniške družbe), s sedežem v RS ali drugi državi članici oz. tretji državi, pri kateri ima vlagatelj že sklenjeno poslovno razmerje (npr. odprt račun). Iz pisne izjave mora biti razvidno, da ima vlagatelj pri kreditni ali finančni instituciji sklenjeno poslovno razmerje in da je bila ob sklenitvi tega razmerja identiteta vlagatelja ugotovljena v skladu s predpisi, ki urejajo področje preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter da gre za zaupanja vredno stranko, • DZU podatke o vlagatelju dodatno preveri v javnih in drugih dostopnih evidencah podatkov ali pri pristojnih državnih organih ali drugih nosilcih javnih pooblastil (npr. register društev pri Ministrstvu za notranje zadeve, register verskih skupnosti pri Uradu za verske skupnosti, register ustanov ali zavodov pri posameznih resornih ministrstvih, KDD, AJ PES itd.) • podatke o vlagatelju preveri pri pristojnih državnih organih ali drugih nosilcih javnih pooblastil v državi, v kateri ima vlagatelj svoje prebivališče ali sedež, • pridobi informacije o izvoru sredstev in premoženja, ki so oz. bodo predmet transakcije

<p>Ukrepi spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. DZU ob pomoči ustrezne informacijske tehnologije spremlja vse transakcije, ki jih v okviru sklenjenega poslovnega razmerja pri DZU izvaja vlagatelj in presežejo vrednost 50.000 EUR, če je vlagatelj fizična oseba oz. 100.000 EUR, če je vlagatelj pravna oseba. V primeru, da vrednost transakcije, ki jo opravi vlagatelj preseže navedeni znesek DZU posamezno transakcijo (vplačilo ali izplačilo) podrobneje analizira z vidika sumljivosti za pranje denarja ali financiranje terorizma. Analiza sumljivosti posamezne transakcije temelji na presoji njene ekonomske smiselnosti in upravičenosti, pri čemer DZU izhaja iz predpisanih kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oz. seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma. 2. DZU v okviru rednega skrbnega spremljanja poslovanja vlagatelja redno enkrat letno pregleda seznam vseh transakcij, ki jih je v zadnjem letu opravil vlagatelj ali njegov pooblaščenec, in jih po potrebi tudi posebej podrobno analizira z namenom, da potrdi ali ovrže možnost obstoja morebitnih okoliščin pranja denarja ali financiranja terorizma. Analiza sumljivosti zajema vrednotenje vseh okoliščin, pomembnih za presojo sumljivosti posamezne transakcije, pri čemer DZU obvezno izhaja iz kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oz. seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma. 3. DZU najkasneje po preteku petih let od pristopa vlagatelja (fizične ali pravne osebe) k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oz. vsako nadaljnje peto leto ponovno preveri predhodno pridobljene podatke o vlagatelju v primeru, da je vlagatelj v tem obdobju izvajal transakcije, sicer pa šele, ko izvede prvo naslednjo transakcijo.
--	---

6.3. Ukrepi v primeru, ko obstaja srednje (običajno) tveganje za pranje denarja ali financiranja terorizma

1. Kadar DZU na podlagi ocene tveganja ugotovi, da v zvezi z vlagateljem, poslovnim razmerjem, ki ga vlagatelj sklepa, transakcijo, ki jo izvaja, produktom, storitvijo ali distribucijsko potjo, ki jo vlagatelj uporablja, nista podana nesprejemljivo ali visoko tveganje, opravi običajen pregled vlagatelja.
2. Obvezno spremljanje transakcij in drugih poslovnih aktivnosti vlagateljev v primeru, ko obstaja običajno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma obsega redno spremljanje vseh vplačil ali izplačil, ki v enkratnem znesku presežejo vrednost **100.000 EUR**, če gre za vplačila ali

izplačila, ki jih opravi vlagatelj kot fizična oseba, ali **150.000 EUR**, če je vlagatelj pravna oseba. V primeru, da vrednost vplačila ali izplačila preseže navedeni znesek, DZU posamezno vplačilo ali izplačilo oz. podrobneje analizira z vidika sumljivosti za pranje denarja ali financiranje terorizma. Analiza sumljivosti nakupov in prodaj temelji na presoji ekonomske smiselnosti ter kriterijih sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oz. seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma.

3. DZU najkasneje po preteku petih let od pristopa vlagatelja (fizične ali pravne osebe) k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oz. vsako nadaljnje peto leto ponovno preveri predhodno pridobljene podatke o vlagatelju v primeru, da je vlagatelj v tem obdobju izvajal transakcije, sicer pa šele, ko izvede prvo naslednjo transakcijo. Če DZU na podlagi preverjanja oz. posodabljanja podatkov ugotovi, da so podane okoliščine, zaradi katerih posamezen vlagatelj po novem predstavlja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, DZU pripravi novo oceno tveganja in nemudoma izvede ukrepe poglobljenega pregleda stranke

6.4. Ukrepi v primeru, ko obstaja neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranja terorizma

1. V primerih, ko je tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma neznatno, DZU opravi poenostavljen pregled vlagatelja.
2. DZU ne sme skleniti poslovnega razmerja preden ne ugotovi vseh dejstev, ki so pomembna za presojo upravičenosti izvedbe poenostavljenega pregleda vlagatelja. Poenostavljen pregled vlagatelja v nobenem primeru ni mogoč v primerih, ko je v zvezi z vlagateljem podan sum pranja denarja ali financiranja terorizma.
3. DZU ni potrebno spremljati vplačil nakupne oz. izplačil odkupne vrednosti enot premoženja oz. investicijskih kuponov tistega vlagatelja, za katerega na podlagi ocene tveganja ugotovi, da predstavlja neznatno tvegano stranko.
4. DZU ni potrebno ugotavljati istovetnosti končnega vlagatelja v primeru kadar k pravilom upravljanja sklada oz. nakupu delnic investicijske družbe v svojem imenu in za račun vlagatelja, kot skrbnik/depozitar/posrednik/upravljalec pristopa kreditna, finančna ali druga fiduciarna institucija, za katero DZU na podlagi ocene tveganja ugotovi, da predstavlja neznatno tvegano stranko (npr. pokojninski skladi, skladi življenjskih in premoženjskih zavarovanj, borzno posredniška družba, poddepozitarji).
5. DZU najkasneje po preteku petih let od pristopa vlagatelja (fizične ali pravne osebe) k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oz. vsako nadaljnje peto leto ponovno preveri predhodno pridobljene podatke o vlagatelju v primeru, da je vlagatelj v tem obdobju izvajal transakcije, sicer pa šele, ko izvede prvo naslednjo transakcijo. Če DZU na podlagi preverjanja oz. posodabljanja podatkov ugotovi, da so podane okoliščine, zaradi katerih posamezen vlagatelj po novem predstavlja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, DZU pripravi novo oceno tveganja in nemudoma izvede ukrepe poglobljenega pregleda stranke.

7. NOTRANJA KONTROLA SISTEMA OBVLADOVANJA TVEGANJ

DZU izvaja redno letno kontrolo pravilnost in učinkovitost izvajanja ocene tveganja v okviru notranjih kontrol s področja pranja denarja in financiranja terorizma. Namen notranje kontrole je zaznavanje in odpravljanje pomanjkljivosti pri ocenjevanju in vrednotenju dejavnikov tveganj za pranja denarja ali financiranje terorizma in preprečevanje morebitne izpostavljenosti dejavnosti DZU in njenih zaposlenih škodljivim učinkom pranja denarja ali financiranja terorizma.

Notranja kontrola presoje sistema obvladovanja tveganj zajema ugotavljanje in preverjanje:

- ustreznosti metod in tehnik za ocenjevanja in vrednotenja dejavnikov tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma,
- usposobljenosti zaposlenih za prepoznavanje dejavnikov tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma in njihovo pravilno vrednotenje,
- pravilnosti in skladnosti izvedenih internih postopkov za oceno tveganj pranja denarja in financiranja terorizma .

8. POSODABLJANJE OCENE TVEGANJA

DZU redno na vsaki dve leti posodobi oceno tveganja. Novo oceno DZU pripravi na podlagi ponovne presoje vseh ključnih dejavnikov tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma v skladu z usmeritvami ATVP, usmeritvami in priporočili evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA), poročilom Urada o ugotovitvah nacionalne ocene tveganja, poročilom Evropske komisije o ugotovitvah nadnacionalne ocene tveganja ter drugimi predpisi, ki opredeljujejo dejavnike tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma.

Za pravočasno identifikacijo tveganj in vzpostavitev učinkovite politike blaženja in obvladovanja tveganj DZU redno spremlja opozorila in priporočila pristojnih nadzornih organov (Urada, ATVP, MZZ itd.) zlasti tista, ki se nanašajo na določitev držav, ki predstavljajo povečano geografsko tveganje oz. na določitev subjektov in držav, zoper katere veljajo sankcije, embargi ali podobni ukrepi, izdani s strani mednarodnih organizacij, kot sta EU ali OZN. Spremembe DZU nemudoma implementira v oceno tveganja.

Spremembe in posodobitve ocene tveganja DZU ustrezno dokumentira.

KD Skladi, d.o.o.



 **KD Skladi**⁰¹

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

9. PRILOGI

Priloga 1 – Politično izpostavljene osebe

Priloga 2 – Izjava o izvedbi pregleda vlagatelja

Politično izpostavljene osebe

Politično izpostavljena oseba je vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v državi članici ali tretji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

1. Fizične osebe, ki delujejo ali so delovale na vidnem javnem položaju, so:

- voditelji držav, predsedniki vlad, ministri in njihovi namestniki oz. pomočniki;
- izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles;
- člani vodstvenih organov političnih strank;
- člani vrhovnih in ustavnih sodišč ter drugih sodnih organov na visoki ravni, zoper odločitve katerih, razen v izjemnih primerih, ni mogoče uporabiti rednih ali izrednih pravnih sredstev;
- člani računskih sodišč in svetov centralnih bank;
- vodje diplomatskih predstavništev in konzulatov ter predstavništev mednarodnih organizacij, njihovi namestniki in visoki častniki oboroženih sil;
- člani upravnih ali nadzornih organov podjetij, ki so v večinski lasti države;
- predstojniki organov mednarodnih organizacij (kot so na primer predsedniki, generalni sekretarji, direktorji, sodniki), njihovi namestniki in člani vodstvenih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah.

2. Ožji družinski člani osebe iz prejšnje točke so:

- zakonec ali zunajzakonski partner,
- starši ter
- otroci in njihovi zakonci ali zunajzakonski partnerji.

3. Ožji sodelavci osebe iz prve točke so:

- vse fizične osebe, za katere je znano, da so skupaj dejanski lastniki ali da imajo kakršne koli druge tesne poslovne odnose s politično izpostavljeno osebo
- fizična oseba, ki je edini dejanski lastnik poslovnega subjekta ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, za katerega je znano, da je bil ustanovljen v dejansko korist politično izpostavljene osebe.

IZJAVA o izvedbi pregleda vlagatelja

Podpisani/a _____ (ime in priimek)

izjavljam,

1. da je bila pred pristopom vlagatelja _____ (ime in priimek/naziv) k pravilom upravljanja vzajemnega sklada _____ (naziv sklada) izveden postopek ugotavljanja tveganja, in da je vlagatelj v skladu s kriteriji iz Smernic za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, ki jih je izdala Agencija za trg vrednostnih papirjev in ocene tveganja razvrščen med (označi):
 - A. izredno visoko tvegane stranke,
 - B. visoko tvegane stranke,
 - C. srednje (običajno) tvegane stranke,
 - D. neznatno tvegane stranke.
2. da je bil v skladu z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, Smernicami za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma ter oceno tveganja vlagatelja iz 1. točke te izjave pred pristopom k pravilom upravljanja vzajemnega sklada izveden ustrezen pregled vlagatelja.*

S podpisom te izjave jamčim za točnost in pravilnost podatkov na izjavi!

V/Na _____, dne _____.

Podpis osebe, ki je opravila pregled vlagatelja:

Opomba:

* velja tudi za zakonitega zastopnika in pooblaščenca