

Preprečevanje pranja denarja

Modul: PPDFT (AML) izobraževanje

E-izobraževanje za Kreditne posrednike v pomožni funkciji

Skladnost poslovanja in krepitev
integritete/PPDFT



Splošno o pranju denarja 1/2



Začetki preprečevanja pranja denarja v Sloveniji segajo v leto 1994, ko je bil, pod okriljem Ministrstva za finance, ustanovljen Urad za preprečevanje pranja denarja. Z njim je RS oblikovala organizirani sistem preprečevanja pranja denarja (v nadaljevanju: PPD) na nivoju celotne države in že leto kasneje vanj vključila tudi banke.

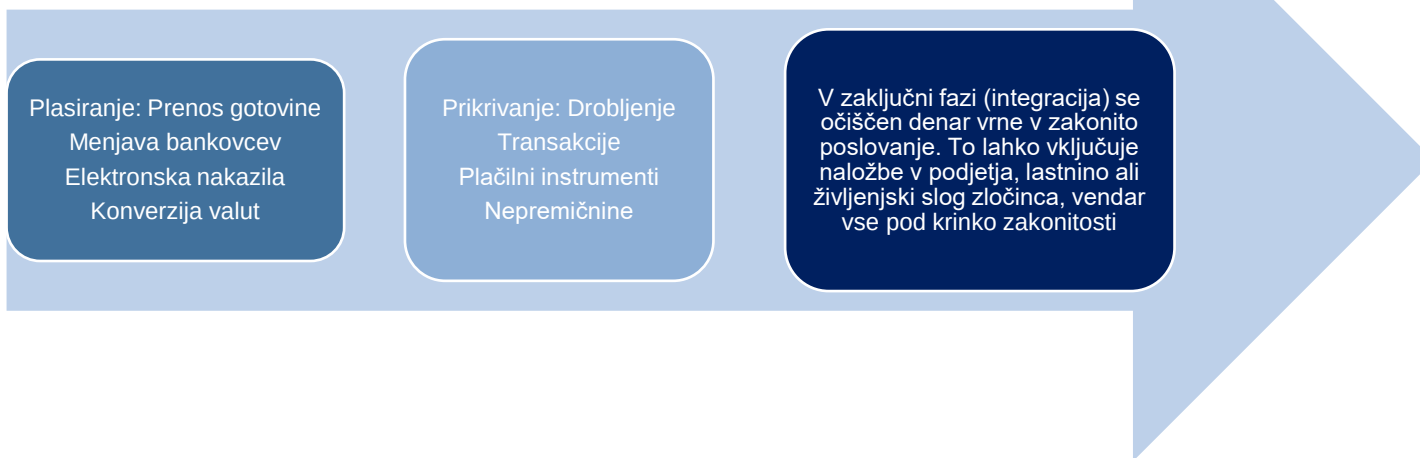
Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma se je iz leta v leto širil ter dopolnjeval, tako je v trenutno veljavnem ZPPDFT-2 **opredeljeno pranje denarja** kot katerokoli ravnanje z denarjem ali premoženjem, pridobljenim s kaznivim dejanjem, ki vključuje: zamenjavo ali kakršen koli prenos denarja ali drugega premoženja, ki izvira iz kaznivega dejanja in/ali/ter skrivanje ali prikrivanje prave narave, izvora, nahajanja, gibanja, razpolaganja, lastništva ali pravic v zvezi z denarjem ali drugim premoženjem, ki izvira iz kaznivega dejanja

Splošno o pranju denarja 2/2



Pranje denarja je proces, ki obsega tri faze prikrivanja nelegalno pridobljenega denarja ali drugega premoženja:

- plasiranje,
- prikrivanje,
- integracija.



Denar je „opran“.



Ukrepi za odkrivanje in preprečevanje PD

NLB je, kot zavezanec po ZPPDFT-2, dolžna izvajati ukrepe za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, določene v tem zakonu, pred oziroma pri sprejemanju, izročitvi, zamenjavi, hrambi, razpolaganju oziroma drugem ravnanju z denarjem ali drugim premoženjem in pri sklepanju poslovnih razmerij.

Ker pravne in fizične osebe, pri katerih dejavnost posredništva ni glavna dejavnost in poslov ne sklepajo v imenu in za račun finančne ali kreditne institucije (kreditni posredniki v pomožni funkciji) niso zavezanci po ZPPDFT-2, je NLB odgovorna tudi za njihovo pravilno izvedbo pregleda stranke.

Splošna načela PPDFT so: ugotavljanje in preverjanje identitete stranke, spoštovanje predpisov in standardov, sodelovanje z organi nadzora banke.

Pregled stranke je predpogoj za dobro poznavanje stranke, zato je izredno pomembno, da se opravi skrbno, natančno in pravočasno.

Pregled stranke 1/3



Pregled stranke obsega sledeče ukrepe:

- ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke
 - istovetnost stranke se ugotavlja **v njeni navzočnosti** (face to face)
 - **pred sklenitvijo poslovnega razmerja** je potrebno pridobiti zahtevane podatke o stranki, ki so potrebni za ugotavljanje in potrjevanje njene istovetnosti
 - podatke se pridobi na podlagi **veljavnih, uradnih identifikacijskih dokumentov**, s sliko (npr. osebna izkaznica, potni list...)
- pridobitev podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja
- pridobitev podatkov o predvidenem obsegu in višini transakcij
- redno in skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja v banki

Pregled stranke 2/3



Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke

Pri preverjanju istovetnosti stranke moramo biti izredno pozorni in skrbno izvajati ter preveriti naslednje:

- stranka je prisotna (face to face identifikacija),
- stranka se izkazuje z veljavnim identifikacijskim osebnim dokumentom (ID),
- fotografija na osebni dokumentu predstavlja osebo, ki jo preverjamo,
- stranka se podpisuje enako, kot na predloženem ID.

V primeru, da istovetnosti stranke ni mogoče zanesljivo ugotoviti ali preveriti, **se ne sme skleniti poslovnega razmerja** ali opraviti transakcije.

Pregled stranke 3/3



Pregled stranke je ključen element v sistemu odkrivanja in preprečevanja pranja denarja, ker z njim na verodostojen način ugotovite in potrdite identiteto stranke ter spoznate namen transakcije oz. predvideno naravo poslovnega razmerja.

Dobro poznavanje stranke (Know Your Customer) je predpogoj za vzpostavitev kvalitetnega dolgoročnega poslovnega odnosa, ki rezultira v obojestranskem zadovoljstvu pogodbenih partnerjev.

