

**OBRAZEC OCENE TVEGANJA STRANKE ZA PRANJE DENARJA IN
FINANCIRANJE TERORIZMA**

Pri ocenjevanju tveganja stranke in / ali transakcije je treba upoštevati spodaj navedene dejavnike. Uporabite stolpec opombe, da povzamete opažanja / ocene tveganj, če se vprašanje nanaša na obravnavano stranko / transakcijo. Vsa vprašanja ne bodo ustrezna ali uporabna v vseh situacijah. Nasprotno, postavljena vprašanja niso izčrpna – morda obstajajo drugi pomembni dejavniki tveganja, ki jih je treba upoštevati, odvisno od narave obravnavane stranke / transakcije.

TVEGANJA - STRANKE	OPOMBE
<p>STATUS STRANKE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ali stranko poznate osebno / gre za obstoječo stranko ali novo poslovno razmerje? • Ali vam je bila stranka predstavljena preko tretje osebe (še posebej osebe iz druge države)? Ali boste uporabili tretjo osebo za pregled stranke? • So navodila vaše stranke posredovana s strani tretje osebe? Če je tako, zakaj? • Če je vaša stranka pravna in ne fizična oseba, ali imate vse podatke o identifikaciji in verifikaciji dejanskega lastnika in poslovnih oseb / nadzornikov? 	
<ul style="list-style-type: none"> • Ste se s stranko srečali osebno ali izvajate transakcijo brez srečanja? • Če transakcija poteka brez srečanja s stranko, ali ste prepričani, da zanjo obstaja legitimen razlog? 	
<ul style="list-style-type: none"> • Kje je sedež vaše stranke? SLO / EU / druga mednarodna lokacija? • Ali vam je poznano, da je vaša stranka kakor koli povezana s kriminalom? • Ali vaša stranka prihaja iz jurisdikcije z visokim tveganjem za PD / FT oziroma je prebivalec sankcionirane države ali z njo drugače povezana? 	
<ul style="list-style-type: none"> • Ali je vaša stranka zagotovila sprejemljiv standardni ID in podatke za preverjanje naslova? • Ali je vaša stranka zagotovila sprejemljiv nestandardni ID in podatke za preverjanje naslova? • Ali ste s pridobitvijo potrjenih kopij ID in podatkov za preverjanje naslova uspeli potrditi avtentičnost / profesionalni status preverjanca? • Ali je bila stranka v procesu kooperativna ali je zavlačevala s posredovanjem ID in podatkov za preverjanje naslova, oziroma tega ni bila pripravljena storiti? 	
<ul style="list-style-type: none"> • Ali se navedeni vir sredstev oziroma znesek denarja sklada s tem, kar vam je poznano o vaši stranki, na primer glede na njeno starost in poklic? (pri visoko tveganih strankah / transakcijah zahtevati dokazilo o zaposlitvi) • Ali je vaša stranka udeležena / vodi poslovanje z visokim tveganjem oziroma visokim prometom? 	

TVEGANJA - TRANSAKCIJE	OPOMBE
<p>VRSTA TRANSAKCIJE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ali bi se lahko vrsta transakcije uporabljala za namene pranja denarja / financiranja terorizma oziroma ali obstaja večja nevarnost pranja denarja / financiranja terorizma? <ul style="list-style-type: none"> - npr. oporoka – manjše tveganje - agencija za nepremičnine / posredovanje - večje tveganje • Ali je transakcija smiselna ali preveč zapletena glede na osnovno naravo poslovanja, ki se izvaja? • Ali je smiselno, da vas je stranka zaposila za izvedbo te vrste transakcije? (npr. ali je to znotraj vašega strokovnega področja / lokalnega geografskega območja?) 	
<p>VREDNOST TRANSAKCIJE</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ali vrednost transakcije zapade v finančni okvir vaše stranke glede na njene prihodke / prihranke in odhodke? 	
<p>VIR SREDSTEV</p>	

<ul style="list-style-type: none"> • Ali je vir sredstev jasen in se ga da identificirati? • Ali sredstva prihajajo iz priznane finančne / kreditne institucije ali gre za osebna sredstva? • Ali je financiranje iz tujine? Od kje? Od koga? Povezava s stranko? • Ali del sredstev zagotavlja / plača tretja oseba, ki ni povezana s transakcijo? • Ali skuša vaša stranka spremeniti vir sredstev v zadnjem trenutku? • Ali je stranka vplačala presežne zneske na svoj račun pri vas? Zakaj, kako? 	
<p>KAM SO SREDSTVA NAMENJENA</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ali je vaša stranka zahtevala, da se sredstva (prihodki od transakcije) izplačajo nekomu drugemu kot posojilodajalcu ali njej sami? • Ali so sredstva (prihodki od transakcije) izplačana na čezmorski račun? 	

Na začetku transakcije, med transakcijo, če se kaj spremeni, in neposredno pred zaključkom transakcije (preden sredstva zamenjajo lastnika) je potrebno oceniti tveganje upoštevaje tveganje strank in transakcij, kar pokaže na to, ali je potrebno v posamezni fazi izvesti standardni, poenostavljeni ali poglobljeni pregled stranke.

Standardni pregled stranke = SPS

Poenostavljeni pregled stranke = PEPS

Poglobljeni pregled stranke = POPS

ZAČETNA OCENA TVEGANJA:	NIZKO (PEPS / SPS)	SREDNJE (SPS)	VISOKO (POPS)
Navedite razloge za takšno oceno tveganja:			
Podpis:	Datum:		

VMESNA OCENA TVEGANJA – SPREMENJENI DEJAVNIKI TVEGANJA?	NIZKO (PEPS / SPS)	SREDNJE (SPS)	VISOKO (POPS)
Navedite razloge za takšno oceno tveganja:			
<i>(če dejavniki tveganja niso spremenjeni, zapišite opombo o tem, podpišite in jo datirajte – dokazilo, da je bila zadeva preučena in razmislek o tveganjih opravljen)</i>			
Podpis:	Datum:		

KONČNA OCENA TVEGANJA – SO TIK PRED ZDAJCI PRISOTNE KAKRŠNE KOLI SPREMEMBE, KI	NIZKO (PEPS / SPS)	SREDNJE (SPS)	VISOKO (POPS)

PREDSTAVLJAJO RAZLOG ZA SKRB?	
Navedite razloge za takšno oceno tveganja: <i>(naj bi bila opravljena pred prevzemom denarnih sredstev za transakcijo)</i>	
Podpis:	Datum:

Če ste tveganje na kateri koli točki med transakcijo ocenili kot visoko ali imeli kakršne koli zadržke ali pomisleke o izvedbi transakcije, se obrnite na Urad RS za preprečevanje pranja denarja, preden nadaljujete z izvedbo aktivnosti za stranko.