

Zavezancem, ki imajo zaposlene manj kakor 4 osebe, ni treba določiti pooblaščenca in izvajati notranje kontrole po ZPPDFT-2 (drugi odstavek 83. člena ZPPDFT-2).

V nadaljevanju je predstavljen **vzorčni pravilnik** za izvajanje določil ZPPDFT-2, ki ga odvetnik / odvetniška družba ustrezno prilagodi glede na velikost, obseg in naravo svojega poslovanja.

Na podlagi drugega odstavka 86. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/2022, 145/2022) in drugega odstavka 1. člena Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih (Uradni list RS, št. 14/2023) izdajam naslednji

**Pravilnik o
pooblaščenca, izvajanju notranje kontrole, hrambi in varstvu podatkov, upravljanju
evidenc in strokovnem usposabljanju pri odvetniku / odvetniški družbi**

I. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen

S tem pravilnikom se podrobneje ureja izvajanje nalog, določenih z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: ZPPDFT-2), pri odvetnikih in odvetniških družbah, ki so zavezanci po ZPPDFT-2, in sicer:

- določitev in delovanje pooblaščenca in namestnika pooblaščenca,
- priprava seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (v nadaljevanju: seznam indikatorjev), in uporaba tega seznama,
- način izvajanja notranje kontrole,
- način varstva in hrambe podatkov o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah,
- način upravljanja evidenc o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah ter sporočenih podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: urad), in
- strokovno usposabljanje zaposlenih.

II. POOBLAŠČENEC (op. Pooblaščenec in njegovi namestniki morajo izpolnjevati pogoje po 84. členu ZPPDFT-2.)

2. člen

(1) Za pooblaščenca za opravljanje nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po ZPPDFT-2 (v nadaljevanju: pooblaščenec) se imenuje (op. Navadno družbenik ali zaposleni, ki poleg poznavanja specifičnih zahtev na področju PPDFT pozna tudi poslovanje odvetnika / odvetniške družbe in strank, kar je osnova za svetovanje in usmerjanje pri izvajanju zakonskih zahtev.)

(2) Za namestnika pooblaščenca za opravljanje nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: namestnik pooblaščenca) po ZPPDFT-2 se imenuje (op. Pri imenovanju zadostnega števila pooblaščenecv oziroma namestnikov naj odvetnik / odvetniška družba upošteva velikost, obseg in naravo svojega poslovanja ter tudi obstoj morebitnih podružnic oziroma hčerinskih družb.) Namestnik pooblaščenca nadomešča pooblaščenca v času njegove odsotnosti v celotnem obsegu nalog.

3. člen

(1) Pooblaščenec in njegov namestnik sta odgovorna za učinkovito upravljanje sistema za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, poslovodja / poslovodni organ pa ima odgovornost, da odvetniška pisarna s sistemom za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ustrezno obvladuje tveganja na tem področju.

(2) Pooblaščenec lahko operativno izvajanje posameznih nalog prenese tudi na druge zaposlene, pri čemer pa nanje ne more prenesti tudi svoje odgovornosti za celovito in učinkovito delovanje sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

4. člen

(1) Pooblaščenec in njegovemu namestniku se zagotavlja neodvisnost od drugih organizacijskih delov odvetniške pisarne, neomejeno dostopanje do podatkov in informacij na nivoju celotnega poslovanja in možnost neposrednega poročanja poslovodstvu odvetniške pisarne.

(2) Pooblaščenec redno, najmanj pa enkrat na četrtletje, poroča poslovodstvu o učinkovitosti upravljanja sistema za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s predlogi morebitnih izboljšav. Poslovodstvo pooblaščenec zagotovi povratne informacije v zvezi z njegovim poročilom in predloge morebitnih izboljšav sistema za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

5. člen

(1) Vse organizacijske enote odvetniške pisarne, vključno s poslovodstvom, pooblaščenec in njegovemu namestniku zagotovijo svoje sodelovanje in podporo pri opravljanju nalog za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

(2) Organizacijske enote odvetniške pisarne, v primeru odsotnosti teh pa zaposleni, sproti seznanjajo pooblaščenca oziroma njegovega namestnika z ugotovitvami pri opravljanju delovnih nalog glede na sistem za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

6. člen

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja zagotovi odvetnik / odvetniška družba strokovno usposabljanje in izobraževanje v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma. Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja o vseh novostih na tem področju redno seznanja poslovodstvo in zaposlene v odvetniški pisarni.

III. SEZNAM INDIKATORJEV

7. člen

(1) Prepoznavanje sumljivih okoliščin, povezanih z določeno stranko, transakcijo, ki jo stranka izvaja, ali poslovnim razmerjem, ki ga stranka sklepa, temelji na indikatorjih, ki so opredeljeni na Seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank, transakcij in poslovnih razmerij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (v nadaljevanju: seznam indikatorjev). Seznamom indikatorjev kot priloga postane sestavni del tega pravilnika.

(2) Pooblaščenec redno dopolnjuje seznam indikatorjev glede na nove pojavne oblike pranja denarja ali financiranja terorizma.

(3) Vsi zaposleni v odvetniški pisarni morajo biti seznanjeni s seznamom indikatorjev in njegovimi spremembami ter ga skrbno upoštevati pri prepoznavanju sumljivosti transakcije, stranke ali poslovnega razmerja.

8. člen

(1) Zaposleni, ki ugotovi obstoj razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, mora o tem nemudoma obvestiti pooblaščenca oziroma njegovega namestnika v pisni obliki, bodisi z elektronskim sporočilom, bodisi na internem obrazcu, da se zagotovi beleženje podatkov za sledljivost.

(2) Pri prepoznavanju razlogov za sum pooblaščenec oziroma njegov namestnik zaposlenim nudi vso strokovno podporo in sodelovanje.

9. člen

(1) Pooblaščenec sam oceni, ali v sporočilih, ki jih je prejel od zaposlenih v odvetniški pisarni, obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Pri tem uporablja seznam indikatorjev, vendar ni vezan na obstoj indikatorja na seznamu.

(2) Pooblaščenec se lahko odloči, da prejetega sporočila ne bo posredoval uradu v smislu poročila o sumljivi transakciji, o čemer napiše uradni zaznamek in v njem navede razloge za takšno odločitev.

IV. NOTRANJA KONTROLA

10. člen

Notranja kontrola po tem pravilniku pomeni redno kontrolo izvajanja določil ZPPDFT-2 kot sestavni del kontrole poslovanja odvetnika / odvetniške družbe. Namen notranje kontrole je odkrivanje, odpravljanje in preprečevanje napak pri izvajanju zakona ter izboljševanje notranjega sistema odkrivanja sumljivih transakcij, strank ali poslovnih razmerij.

11. člen

Vsebina notranje kontrole je opredeljena v Pravilniku o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih (Uradni list RS, št. 54/17).

12. člen

(1) Za vzpostavitev in izvedbo sistema notranje kontrole za doseganje skladnosti s predpisi s področja odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma je odgovorno poslovodstvo odvetniške pisarne. V ta namen poslovodstvo ustanovi komisijo za nadzor. *(op. Zavezanec sam določi način hrambe evidenc: v papirni obliki / na elektronskem nosilcu podatkov, v ločenih fasciklih / v zaklenjeni omari ... in tudi prostor za hrambo.)*

(2) Komisija za nadzor iz prejšnjega odstavka je sestavljena iz lihega števila zaposlenih v odvetniški pisarni, pri čemer v tej komisiji ne moreta delovati pooblaščenec in njegov namestnik.

(3) Komisija zagotavlja redno notranjo kontrolo tako, da celovitost in učinkovitost sistema za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma v celotni odvetniški pisarni preveri vsakih 12 do 18 mesecev.

13. člen

(1) Sistem notranjih kontrol vključuje nadzor nad vsemi postopki in politikami, ki jih je opredelila odvetniška pisarna za zagotavljanje skladnosti z zakonskimi zahtevami na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

(2) Komisija za nadzor iz prejšnjega člena oblikuje in uveljavi sistem notranje kontrole, pri tem z njo po potrebi lahko sodelujeta tudi pooblaščenec ali njegov namestnik.

(3) Poslovodstvo odvetniške pisarne sistem notranje kontrole pisno odobri.

14. člen

V zvezi z opravljanjem notranje kontrole po tem pravilniku se lahko od pooblaščenca ali njegovega namestnika zahteva pojasnila ali podatke o posamezni transakciji iz 76. člena ZPPDFT-2, glede katere je bila opravljena identifikacija oziroma ki je bila sporočena uradu.

V. HRAMBA IN VARSTVO PODATKOV TER UPRAVLJANJE EVIDENC

15. člen

(1) Podatki in pripadajoča dokumentacija v zvezi z izvajanjem ZPPDFT-2 pri odvetniku / odvetniški družbi se hranijo (op. Zavezanec sam določi način hrambe evidenc: v papirni obliki / na elektronskem nosilcu podatkov, v ločenih fasciklih / v zaklenjeni omari ... in tudi prostor za hrambo.)

(2) Odvetnik / Odvetniška družba hrani podatke in pripadajočo dokumentacijo v zvezi z izvajanjem ZPPDFT-2 po kronološkem redu in tako, da je dostop do njih omogočen:

- 10 let po tem, ko je bila opravljena transakcija oziroma je prenehalo poslovno razmerje,
- 4 leta po opravljenem strokovnem usposabljanju zaposlenih, imenovanju pooblaščenca in namestnika pooblaščenca, izvajanju notranje kontrole in izvedeni analizi vplivov, ki jih v zvezi s tveganjem pranja denarja ali financiranja terorizma predstavljajo spremembe poslovnih procesov zavezanca.

16. člen

(1) Podatki, informacije in dokumentacija o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih, ki so na podlagi 134. člena ZPPDFT-2 označeni z ustrezno stopnjo tajnosti v skladu z zakonom, ki ureja tajne podatke, se hranijo ločeno od drugih evidenc, in sicer (op. Zavezanec sam določi način ločene hrambe in tudi prostor za hrambo.)

(2) Prostori, v katerih se nahajajo tajni podatki in poslovne skrivnosti, ki jih na podlagi ZPPDFT-2 odvetnik / odvetniška družba pridobiva, obdeluje in sporoča uradu, so varovani z organizacijskimi ter fizičnimi in tehničnimi ukrepi, ki onemogočajo nepooblaščenim osebam dostop do teh podatkov.

(3) Dostop do podatkov iz prejšnjega odstavka je dovoljen le poslovodstvu odvetniške pisarne, pooblaščenca in namestniku pooblaščenca ter nadzornemu organu v okviru opravljanja nadzorne funkcije po ZPPDFT-2.

17. člen

(1) Odvetnik / Odvetniška družba po ZPPDFT-2 zagotavlja najmanj naslednje evidence:

- podatkov o strankah in poslovnih razmerjih, v zvezi s katerimi so bili opravljeni obvezni pregledi strank,

- podatkov o transakcijah v vrednosti 15.000 evrov ali več,
- o sporočenih transakcijah uradu (gotovinske, sumljive),
- o dostopu nadzornega organa do podatkov, za katere velja prepoved razkritja.

(2) Evidence iz prejšnjega odstavka so lahko elektronske ali papirne, njihovo vodenje pa je lahko ročno ali avtomatsko. Vodenje je ročno, če se vsaka obdelava podatkov ročno zavede. Vodenje je avtomatsko, če se vsaka obdelava avtomatsko zavede. Primer avtomatskega vodenja je vodenje dnevnikov v posameznih aplikacijah (t. i. »log files«), iz katerih se da razbrati dejanja posameznih oseb v zvezi s posameznimi podatki.

VI. STROKOVNO USPOSABLJANJE ZAPOSLENIH

18. člen

(1) Vsi ukrepi, ki jih odvetnik / odvetniška družba sprejme za zagotavljanje seznanjenosti in strokovne usposobljenosti zaposlenih s področja odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, se ustrezno dokumentirajo.

(2) Dokumentacija iz prejšnjega odstavka zajema najmanj dokazila o udeležbi posameznih delavcev na seminarjih ali drugih oblikah izobraževanja, iz katerih so razvidni njihova vsebina, trajanje, izvajalec in morebiten prenos znanja znotraj organizacije odvetnika / odvetniške družbe.

VII. KONČNE DOLOČBE

19. člen

Ta pravilnik prične veljati naslednji dan po objavi.

Kraj, dne

Odvetnik / Odvetniška družba

.....

Priloga:

- Seznam indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma z dne