**Priloga 2 – Osnutek Pravilnika o izvajanju notranje kontrole po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma za pravne osebe, ki opravljajo dejavnost računovodskih servisov**

Zavezanec mora pripraviti interni akt o zagotavljanju redne kontrole izvajanja določil ZPPDFT, razen če ima zaposlene manj kot štiri delavce.

V nadaljevanju je podan primer pravilnika za družbo, ki opravlja dejavnost računovodskih servisov. Vsak računovodski servis ustrezno prilagodi pravilnik glede na naravo svojega poslovanja. Samostojni podjetnik smiselno prilagodi pojme, ki se v pravilniku nanašajo na družbo.

Če zavezanec (računovodski servis) ne izdela ustreznega akta, je po ZPPDFT predvidena globa od 6.000 do 60.000 EUR.

Na podlagi drugega odstavka 43. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 60/07) in drugega odstavka 1. člena Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščencu, hrambi in varstvu podatkov ter upravljanju evidenc pri organizacijah, odvetnikih, odvetniških družbah in notarjih (Uradni list RS, št. 10/08) kot direktor družbe \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ izdajam

*(navesti naziv firme)*

***PRAVILNIK O IZVAJANJU NOTRANJE KONTROLE***

***PO ZAKONU O PREPREČEVANJU PRANJA DENARJA IN***

***FINANCIRANJA TERORIZMA***

**1. člen**

**(splošne določbe)**

S tem pravilnikom se podrobneje ureja izvajanje notranje kontrole po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 60/07 s spremembami in dopolnitvami; v nadaljevanju: zakon), in sicer:

* položaj pooblaščenca,
* način izvajanja notranje kontrole,
* način hranjenja in varovanja podatkov in način vodenja predpisanih evidenc.

**2. člen**

**(pooblaščenec)**

Za potrebe izvajanja nalog in obveznosti po zakonu se za pooblaščenca imenuje **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** *(navesti ime in priimek; opomba: v računovodskem servisu bo to običajno direktor družbe ali druga oseba na ustrezno visokem položaju v družbi).*

Imenovani pooblaščenec v skladu z zakonom izpolnjuje naslednje pogoje:

1. zaposlen je na delovnem mestu \_\_\_\_\_\_*(navesti ime in priimek osebe)*, ki je v družbi sistemizirano ustrezno visokem položaju, kar mu omogoča hitro, kakovostno in pravočasno izvajanje nalog, predpisanih v zakonu in predpisih, izdanih na njegovi podlagi;
2. ni bil pravnomočno obsojen in ni v kazenskem postopku zaradi kaznivega dejanja, storjenega z naklepom, ki se preganja po uradni dolžnosti, ali zaradi enega od teh kaznivih dejanj, storjenih iz malomarnosti: povzročitve smrti iz malomarnosti, hude telesne poškodbe, posebno hude telesne poškodbe, ogrožanja varnosti pri delu, prikrivanja, izdaje in neupravičene pridobitve poslovne tajnosti, pranja denarja, izdaje uradne tajnosti, povzročitve splošne nevarnosti ali izdaje državne tajnosti;
3. je ustrezno strokovno usposobljen za naloge preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma ter ima lastnosti in izkušnje, potrebne za opravljanje funkcije pooblaščenca;
4. da dobro pozna naravo poslovanja družbe na področjih, ki so izpostavljena tveganju za pranje denarja ali financiranje terorizma.

**3. člen**

**(naloge pooblaščenca)**

Pooblaščenec za preprečevanje pranja denarja skrbi za izvajanje zakona, predvsem pa:

* skrbi za vzpostavitev, delovanje in razvoj sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v družbi;
* skrbi za pravilno in pravočasno sporočanje podatkov Uradu za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: urad) v skladu z zakonom in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi;
* sodeluje pri pripravi in spremembah operativnih postopkov ter pri pripravi določb notranjih aktov v družbi, ki se nanašajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma;
* sodeluje pri izdelavi smernic za opravljanje kontrole v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja in financiranja terorizma;
* spremlja in koordinira dejavnosti družbe na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
* sodeluje pri vzpostavitvi in razvoju informacijske podpore za izvajanje dejavnosti v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma v družbi;
* upravi ali drugemu poslovodnemu organu organizacije daje pobude in predloge za izboljšanje sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v organizaciji *(opomba: to alinejo izpustimo, če je pooblaščenec tudi direktor)*;
* sodeluje pri pripravi programov strokovnega usposabljanja in izobraževanja zaposlenih v družbi na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma.

**4. člen**

**(pogoji za izvajanje nalog pooblaščenca)**

Pooblaščencu družba v skladu z zakonom zagotavlja pogoje za izvajanje nalog[[1]](#footnote-1) in sicer:

* zagotavlja neomejen dostop do vseh podatkov, informacij in dokumentacije, ki so potrebni za izvajanje teh nalog;
* priskrbi ustrezna pooblastila za učinkovito izvajanje nalog;
* izpolnjuje ustrezne kadrovske, materialne in druge pogoje dela;
* omogoča primerne prostorske in tehnične zmogljivosti, ki zagotavljajo ustrezno stopnjo varnosti tajnih podatkov in informacij, s katerimi razpolaga pooblaščenec na podlagi zakona;
* zagotavlja ustrezno informacijsko-tehnično podporo, ki omogoča stalno in varno spremljanje dejavnosti na tem področju;
* zagotavlja redno strokovno usposabljanje v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranjem terorizma in
* priskrbi nadomeščanje med odsotnostjo pooblaščenca.

**5. člen**

**(namestnik pooblaščenca)**

Za namestnika pooblaščenca se imenuje **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** *(navesti ime in priimek osebe; opomba: To je oseba, ki bo lahko v primeru odsotnosti pooblaščenca le-tega nadomeščala - tako pri izpolnjevanju nalog kot tudi pri morebitni komunikaciji z uradom)*

Namestnik pooblaščenca izpolnjuje naslednje pogoje:

1. ni bil pravnomočno obsojena in ni v kazenskem postopku zaradi kaznivega dejanja, storjenega z naklepom, ki se preganja po uradni dolžnosti, ali zaradi enega od teh kaznivih dejanj, storjenih iz malomarnosti: povzročitve smrti iz malomarnosti, hude telesne poškodbe, posebno hude telesne poškodbe, ogrožanja varnosti pri delu, prikrivanja, izdaje in neupravičene pridobitve poslovne tajnosti, pranja denarja, izdaje uradne tajnosti, povzročitve splošne nevarnosti ali izdaje državne tajnosti;
2. je ustrezno strokovno usposobljen za naloge preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma ter ima lastnosti in izkušnje, potrebne za opravljanje funkcije pooblaščenca;
3. da dobro pozna naravo poslovanja družbe na področjih, ki so izpostavljena tveganju za pranje denarja ali financiranje terorizma.

**6. člen**

**(izobraževanje in strokovno usposabljanje)**

Za redno strokovno usposabljanje in izobraževanje vseh delavcev, ki opravljajo naloge preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma po zakonu družba skrbi na naslednje načine: *(Opisati način, kako se bodo zaposleni vključevali v izobraževanje na tem področju, ob upoštevanju zahtev iz zakona - seznanjanje z določili zakona ter na njegovi podlagi izdanih pravilnikov in notranjih aktov, s strokovno literaturo glede preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma, s seznami indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma)*

Družba v skladu z zakonom pripravi program letnega strokovnega usposabljanja in izobraževanja za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma najpozneje do konca marca za tekoče leto.

**7. člen**

**(notranja kontrola)**

Notranja kontrola po tem pravilniku obsega redno kontrolo izvajanja določil zakona.

Namen kontrole je preprečevanje, zaznavanje in odpravljanje napak pri izvajanju zakona ter izboljšanje notranjega sistema odkrivanja transakcij ali strank, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja.

Notranja kontrola se nanaša zlasti na:

* dolžnost izvedbe analize tveganja oziroma postopka za določitev ocene tveganja posamezne skupine ali vrste stranke, poslovnega razmerja, produkta ali transakcije glede na možne zlorabe za pranje denarja ali financiranje terorizma;
* dolžnost izvajanja ukrepov pregleda stranke;
* dolžnost sporočanja podatkov uradu, kadar v zvezi s transakcijo ali stranko obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
* dolžnost hranjenja podatkov in pripadajoče dokumentacije deset let po prenehanju poslovnega razmerja ali opravljeni transakciji;
* dolžnost upravljanja evidenc podatkov o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah in evidenc sporočenih podatkov uradu;
* dolžnost posredovanja podatkov, informacij in dokumentacije o strankah in transakcijah, ki jih je zavezanec pridobil ali jih vodi na podlagi zakona;
* dolžnost priprave seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma dolžnost varovanja tajnosti podatkov oziroma prepoved razkritja stranki ali tretji osebi.

**8. člen**

**(analiza ob spremembi poslovnih procesov)**

Družba mora ob vseh pomembnih spremembah svojih poslovnih procesov, kot so na primer uvedba novega produkta, uvedba nove tehnologije ali organizacijske spremembe, opraviti ustrezno analizo, kako ti dejavniki vplivajo na izpostavljenost družbe tveganju pranju denarja ali financiranja terorizma.

V skladu z ugotovitvami iz prvega odstavka družba sprejme ustrezne ukrepe za zmanjšanje tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma.

**9. člen**

**(upravljanje evidenc)**

Družba upravlja naslednje evidence podatkov:

1. evidence podatkov o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah;

2. evidence sporočenih podatkov uradu.

Družba upravlja evidence na naslednji način: *(Opomba: zavezanec sam določi način upravljanja evidenc, npr. tako, da vodi ročno evidenco, v ločenih fasciklih, shranjenih v zaklenjeni omari ali sefu, ključ pa je shranjen v blagajni).*

**10. člen**

**(hramba podatkov)**

Podatki iz prejšnjega člena vključno s pripadajočo dokumentacijo se hranijo 10 let po prenehanju poslovnega razmerja oziroma po opravljeni transakciji.

**11. člen**

**(varstvo podatkov)**

Družba in vsi njeni zaposleni, vključno s člani poslovodnih organov, oziroma druge osebe, ki so jim kakor koli dostopni podatki o spodnjih dejstvih, stranki ali tretji osebi ne smejo razkriti:

1. da je bil ali da bo podatek, informacija ali dokumentacija o njej ali transakciji iz tretjega, četrtega in šestega odstavka 38. člena ter prvega, drugega in tretjega odstavka 54. člena zakona sporočena uradu;
2. da je urad na podlagi 59. člena tega zakona zahteval tekoče spremljanje poslovanja stranke;
3. da je zoper njo ali tretjo osebo uvedena ali bi bila lahko uvedena preiskava zaradi pranja denarja ali financiranja terorizma.

Dejstva iz prejšnjega odstavka in obvestilo o sumljivih transakcijah oziroma informacija o drugih kaznivih dejanjih iz 61. in 62. člena tega zakona morajo biti označeni in obravnavani z

ustrezno stopnjo tajnosti v skladu z zakonom, ki ureja tajne podatke.

Prepoved razkritja dejstev iz prvega odstavka tega člena ne velja:

1. če so podatki, informacije in dokumentacija, ki jih v skladu s tem zakonom pridobi in vodi družba, potrebni za ugotavljanje dejstev v kazenskih postopkih in če predložitev teh podatkov

pisno zahteva oziroma naloži pristojno sodišče,

2. če podatke iz prejšnje točke zahteva nadzorni organ (urad ali drug nadzorni organ iz 85. člena zakona) zaradi nadzora nad izvajanjem določb zakona in na njegovi podlagi sprejetih predpisov, ki ga vodi v okviru svojih pristojnosti.

Kadar poskušajo družba kot oseba, ki opravlja računovodske storitve ali storitve davčnega

svetovanja, odvrniti stranko od nezakonite dejavnosti, to ne predstavlja razkritja v smislu prvega odstavka tega člena.

**12. člen**

**(končne določbe)**

Sestavni del tega pravilnika je seznam indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij.

**13. člen**

**(veljavnost pravilnika)**

Ta pravilnik stopi v veljavo z dne ...................

Kraj\_\_\_\_\_\_\_\_\_, dne\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Družba

direktor

1. Družba mora v skladu z zakonom zagotoviti osebi, ki ima funkcijo pooblaščenca, da svoje delo in naloge opravlja kot izključno delovno obveznost s polnim delovnim časom, **če je zaradi velikega števila zaposlenih, narave ali obsega poslovanja oziroma drugih upravičenih razlogov** trajno povečan obseg nalog preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma.
 [↑](#footnote-ref-1)