

UGOTAVLJANJE IN PREVERJANJE ISTOVETNOSTI TUJCEV

20.12.2016

Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranje terorizma (Uradni list RS, št. 68/2016; v nadaljevanju: ZPPDFT-1) v 17. členu določa, da zavezanec opravi pregled stranke v naslednjih primerih:

1. pri sklepanju poslovnega razmerja s stranko;
2. pri vsaki transakciji v vrednosti 15.000 eurov ali več, ne glede na to, ali poteka posamično ali z več transakcijami, ki so med seboj očitno povezane;
3. pri prirediteljih in koncesionarjih, ki prirejajo igre na srečo, ob izplačilih dobitkov, vplačilu stav ali obojem, kadar gre za transakcije v vrednosti 2.000 eurov ali več, ne glede na to, ali transakcija poteka posamično ali z več transakcijami, ki so med seboj očitno povezane;
4. pri dvomu o verodostojnosti in ustreznosti predhodno pridobljenih podatkov o stranki ali dejanskem lastniku stranke;
5. vedno, kadar v zvezi s transakcijo, stranko, sredstvi ali premoženjem obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ne glede na vrednost transakcije.

Obveznost pregleda stranke je določena tudi v primeru občasne transakcije, ki pomeni prenos sredstev in presega 1.000 eurov, pri čemer gre za občasno transakcijo v primeru, ko jo izvaja stranka, ki z zavezancem nima sklenjenega poslovnega razmerja (18. člen ZPPDFT-1).

Na podlagi 16. člena ZPPDFT-1 zavezanci ugotovijo istovetnost stranke in preverijo njeno istovetnost na podlagi verodostojnih, neodvisnih in objektivnih virov. Istovetnost ugotovijo in preverijo z vpogledom v uradni osebni dokument stranke v njeni osebni navzočnosti. Kot uraden osebni dokument se šteje vsaka s fotografijo opremljena veljavna listina, ki jo izda pristojni državni organ Republike Slovenije ali druge države in, ki se po pravu države izdajateljice šteje za javno listino.

V zadnjem času se zaradi hitre rasti števila beguncev oziroma migrantov, ki želijo s finančnimi institucijami skleniti poslovno razmerje, s strani zavezancev pojavljajo vprašanja, katere dokumente, ki jih predložijo tujci (npr. Dovoljenje za začasno bivanje, Potrdilo o bivanju v centru za tujce, Izkaznica o dovolitvi zadrževanja itd.), lahko štejejo za ustrezne, da bo zadoščeno zahtevam ZPPDFT-1.

V zvezi z navedenim se je Urad za preprečevanje pranja denarja sestal s predstavniki Ministrstva za notranje zadeve (GPU, UKP, Sektor za mednarodno zaščito, Sektor za organiziran kriminal, Center za tujce), ki so pojasnili izdajo posameznih dokumentov oziroma potrdil. Na podlagi danih pojasnil je bilo sprejeto naslednje stališče:

1. Tujce, ki želijo pri zavezancih sklepati poslovna razmerja oz. izvajati transakcije, zaradi česar nastane obveznost pregleda stranke, pri tovrstnih opravilih spremlja predstavnik Sektorja za nastanitev, oskrbo in integracijo MNZ, ki v takih primerih lahko potrdi status in upravičenost sklenitve poslovnega razmerja oz. izvedbe transakcije. Kontaktna oseba v Sektorju za nastanitev, oskrbo in integracijo MNZ je ga. Katarina Štrukelj (tel. št. 01/200-84-01).

2. Uradna dokumenta, ki sta primerna za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti tujcev, sta:

- Dovoljenje za začasno bivanje, in
- Izkaznica prosilca za mednarodno zaščito

3. Ne glede na navedeno pa se dokumenti, kot so:

- Potrdilo o bivanju v centru za tujce,
- Izkaznica o dovolitvi zadrževanja,
- Pisno dovoljenje za izhod,

ne morejo uporabljati kot osebni dokumenti, na podlagi katerih bi bila mogoča identifikacija, saj gre za nepreverjene podatke. Omenjeni dokumenti so izdani strankam (tujim državljanom), ki si sami ne morejo priskrbeti veljavne potne listine države, katere državljeni so, prav tako pa njihova identiteta ni potrjena s strani pristojnega Veleposlaništva. Pristojni organ (MNZ- Center za tujce) potrdilo izda zgolj za potrebe identifikacije tujca v postopkih s policijo in morebitnimi drugimi nadzornimi institucijami in z namenom, da tujec lahko uveljavlja pravice iz 75. člena Zakona o tujcih.