

## **NAVODILO**

**o načinih izvajanja ukrepov pregleda stranke  
v družbah za upravljanje investicijskih skladov**

**(revidirana verzija 2018)**

**Ljubljana, junij 2018**

## Kazalo vsebine

<b>1. NAMEN NAVODILA</b> .....	<b>4</b>
<b>2. UKREPI PREGLEDA STRANKE</b> .....	<b>4</b>
<b>3. UKREPI DZU PRED SKLENITVIJO POSLOVNEGA RAZMERJA ALI IZVEDBO TRANSKACIJE</b> .....	<b>6</b>
3.1. Pristop vlagatelja k pravilom upravljanja sklada .....	6
3.2. Izvedba občasnih in drugih transakcij po pristopu k pravilom upravljanja sklada .....	6
<b>4. UKREPI DZU PO PRIDOBITVI PRISTOPNE IZJAVE VLAGATELJA</b> .....	<b>7</b>
<b>5. POSEBNE VRSTE PREGLEDA STRANKE</b> .....	<b>7</b>
5.1. Poenostavljen pregled stranke .....	7
5.2. Poglobljen pregled stranke .....	8
5.2.1. Politično izpostavljene osebe.....	9
5.2.2. Vlagatelj, povezan z državo, ki predstavlja povečano geografsko tveganje .....	10
5.2.3. Visoko tveganje v primeru, ko je bila istovetnost stranke ugotovljena na daljavo z uporabo sredstev elektronske identifikacije .....	12
5.2.4. Visoko tveganje v primeru, ko je bila istovetnost stranke ugotovljena na daljavo z uporabo videoelektronske identifikacije .....	13
5.2.5. Visoko tveganje povezano z neobičajno transakcijo.....	13
5.2.6. Druge visoko tvegane stranke.....	14
<b>6. PREVERJANJE IN UGOTAVLJANJE ISTOVENOSTI VLAGATELJA</b> .....	<b>15</b>
<b>7. UGOTAVLJANJE DEJANSKEGA LASTNIKA VLAGATELJA</b> .....	<b>19</b>
7.1. Pridobivanje podatkov o dejanskem lastniku.....	19
7.1.1. Dejanski lastnik gospodarskega subjekta.....	19
7.1.2. Dejanski lastnik subjekta brez poslovnih deležev .....	20
7.1.3. Dejanski lastnik domače ustanove.....	20
7.1.4. Dejanski lastnik tuje ustanove, sklada ali podobnega pravnega subjekta .....	20
7.1.1. Dejanski lastnik enoosebne družbe z omejeno odgovornostjo .....	20
7.1.1. Dejanski lastnik neposrednega ali posrednega proračunskega uporabnika .....	21
7.1.1. Dejanski lastnik samostojnega podjetnika posameznika in posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost.....	21
7.2. Načini pridobivanja podatkov o dejanskem lastniku.....	21
<b>8. PREGLED STRANKE PREKO TRETJE OSEBE</b> .....	<b>22</b>
<b>9. UKREPI DZU PO IZVEDBI PREGLEDA STRANKE</b> .....	<b>23</b>
<b>10. SPREMLJANJE POSLOVNIH AKTIVNOSTI VLAGATELJA</b> .....	<b>23</b>
10.1. Ukrepi spremljanja poslovni aktivnosti vlagatelja .....	23
10.2. Obseg spremljanja poslovni aktivnosti vlagatelja.....	24
10.2.1. Pri visoko tveganih vlagateljih .....	24

10.2.2. Pri srednje (običajno) tveganih vlagateljih.....	24
10.2.3. Pri neznatno tveganih vlagateljih.....	25
10.3. Posodabljanje podatkov o vlagatelju.....	25
10.3.1. Posodabljanje podatkov o vlagateljih, ki so pravne osebe .....	25
10.3.2. Posodabljanje podatkov o vlagateljih, ki so fizične osebe .....	26
10.3.3. Postopanje v primeru spremembe podatkov .....	26
10.4. Spremljanje neobičajnih transakcij.....	27
<b>11. SPOROČANJE SUMLJIVIH TRANSAKCIJ .....</b>	<b>28</b>
11.1. Pregled stranke v primeru ugotovitve razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma .....	28
11.2. Sporočanje podatkov o sumljivih transakcijah .....	29
11.2.1. Način sporočanja podatkov .....	29
<b>12. POSODABLJANJE IN DOKUMENTIRANJE OCENE TVEGANJA .....</b>	<b>30</b>
<b>13. OCENA TVEGANJA NOVIH PRODUKTOV IN TEHNOLOGIJ .....</b>	<b>30</b>
<b>14. DRUGE OBVEZNOSTI DZU.....</b>	<b>31</b>
14.1. Izdelava nove ocene tveganja .....	31
14.2. Ugotavljanje dejanskih lastnikov za obstoječe vlagatelje .....	31
14.3. Ugotavljanje politične izpostavljenosti za obstoječe vlagatelje .....	31



## 1. NAMEN NAVODILA

1. Navodilo o načinih izvajanja ukrepov pregleda stranke v družbah za upravljanje investicijskih skladov povzema vsebino Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: ZPPDFT-1), določbe posameznih podzakonskih aktov, izdanih na njegovi podlagi, ter določila Smernic Agencije za trg vrednostnih papirjev (v nadaljevanju: ATVP) v delu, ki se nanašajo na izvajanje postopka poznavanja stranke, kot enega ključnih preventivnih ukrepov na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma.
2. Namen teh navodil je približati postopke pregleda stranke in druge ukrepe iz ZPPDFT-1 uporabnikom ter oblikovati enotno podlago za sprejem ustreznih politik, notranjih kontrol in postopkov obvladovanja tveganj pranja denarja in financiranja terorizma pri investicijskih skladih, ki prodajajo svoje lastne enote v Republiki Sloveniji oziroma družbah za upravljanje investicijskih skladov in njihovih podružnicah. Navodila se smiselno uporabljajo tudi pri družbah za upravljanje in upravljavcih alternativnih investicijskih skladov in njihovih podružnicah, ki opravljajo storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in druge pomožne storitve iz zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje (v nadaljevanju: DZU).
3. Navodilo uporabljajo tudi zunanji izvajalci in zastopniki DZU, ki izvajajo ukrepe pregleda stranke in druge ukrepe iz ZPPDFT-1 neposredno na podlagi sklenjene pogodbe s posamezno DZU.

## 2. UKREPI PREGLEDA STRANKE

1. Investicijski skladi, ki prodajajo svoje lastne enote v Republiki Sloveniji oziroma družbe za upravljanje investicijskih skladov ter družbe za upravljanje in upravljavci alternativnih investicijskih skladov, ki opravljajo storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in druge pomožne storitve iz zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje (v nadaljevanju: DZU) so dolžni v okviru izvajanja svoje dejavnosti izvajati ukrepe pregleda stranke in druge ukrepe iz ZPPDFT-1.
2. V okvir ukrepov pregleda stranke sodijo:
  - ugotavljanje in preverjanje istovetnosti vlagatelja, njegovega zakonitega zastopnika in pooblaščenca,
  - pridobivanje podatkov o vlagatelju, njegovem zakonitem zastopniku in pooblaščenca, vključno s podatki o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ter podatki o politični izpostavljenosti vlagatelja, njegovega zakonitega zastopnika, pooblaščenca in dejanskega lastnika,
  - ugotavljanje dejanskega lastnika vlagatelja,
  - spremljanje poslovnih aktivnosti vlagatelja.
3. V okvir drugih ukrepov iz ZPPDFT-1 sodijo:
  - izdelava in redno posodabljanje ocene tveganja posamezne skupine ali vrste vlagatelja, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, distribucijske poti ali druge storitve, ki jo



izvaja oziroma trži DZU. Ocena tveganja temelji na smernicah in priporočilih pristojnih nadzornih organov Evropske unije in Republike Slovenije, in sicer Poročilu Evropske komisije Evropskemu parlamentu in Svetu o oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, ki vpliva na notranji trg in je povezano s čezmejnimi dejavnostmi, Poročilu o izvedbi nacionalne ocene tveganja Republike Slovenije za pranje denarja in financiranje terorizma s podatki za leti 2014 in 2015, Skupnih smernicah nadzornih organov ESMA, EBA in EIOPA na podlagi členov 17. in 18(4) Direktive (EU) 2015/849 o poenostavljenem in okrepljenem skrbnem preverjanju strank ter dejavnikov, ki bi jih kreditne in finančne institucije morale upoštevati pri oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, povezanega s posameznimi poslovnimi odnosi in občasnimi transakcijami, Smernicah ATPV za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, Pravilniku o dejavnikih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma (Uradni list RS, št. 6/2018) ter drugih podzakonskih aktih izdanih na podlagi ZPPDFT-1,

- sporočanje sumljivih transakcij v primeru, ko DZU pri določenem vplačilu ali izplačilu nakupne oziroma odkupne vrednosti investicijskih kuponov ali v zvezi z določenim vlagateljem ugotovi obstoj razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma,
- priprava in uporaba seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

#### 4. DZU postopek pregleda stranke izvede:

- pri sklepanju poslovnega razmerja s stranko, pri čemer se za poslovno razmerje šteje vsak poslovni ali drug pogodbeni odnos, ki ga stranka sklene ali vzpostavi pri DZU in je povezan z opravljanjem njene dejavnosti, npr. pogodba o opravljanju investicijskih storitev, pogodba o gospodarjenju s finančnimi instrumenti, pristop stranke k pravilom upravljanja investicijskega sklada, pristop stranke k pravilom upravljanja vzajemnega sklada družbe za upravljanje. Pristop vlagatelja k pravilom upravljanja drugega vzajemnega sklada ali podsklada iste DZU oz. pristop k pravilom upravljanja drugega investicijskega sklada, ki ga upravlja ista družba za upravljanje oziroma upravljavec alternativnega investicijskega sklada se ne šteje več za sklenitev novega poslovnega razmerja, zato v tem primeru ponovna pridobitev podatkov o vlagatelju in ponovno ugotavljanje istovetnosti vlagatelja nista več potrebna, razen če so v zvezi z vlagateljem podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma,
- pri vsakem vplačilu nakupne vrednosti investicijskih kuponov vlagatelja na denarni račun DZU oziroma izplačilu vrednosti enot premoženja na račun vlagatelja v vrednosti 15.000 eurov ali več (*posamično ali z več transakcijami, ki so med seboj očitno povezane - med slednje lahko štejemo dve ali več zaporednih med seboj ločenih transakcij, ki skupaj presežejo znesek 15.000 EUR in jih posamezna stranka izvrši v korist iste tretje osebe za isti namen ali dve ali več transakcij, ki skupaj presežejo znesek 15.000 EUR in jih izvrši več oseb, ki so med seboj sorodstveno ali kapitalsko povezane, v korist iste tretje osebe za isti namen*),
- pri vsaki občasni transakciji, ki pomeni prenos sredstev in presega 1.000 EUR, v skladu s pogoji, ki jih določa ZPPDFT-1,
- v primeru dvoma v verodostojnost in ustreznost podatkov o vlagatelju ali njegovem dejanskem lastniku, ki jih je DZU pridobila ob prvem pristopu vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega oz. investicijskega sklada,



- vedno kadar v zvezi s posameznim vlagateljem, posameznim vplačilom ali izplačilom nakupne oziroma odkupne vrednosti investicijskih kuponov obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

Če vlagatelj sklepa dodatno poslovno razmerje ali na podlagi sklenjenega poslovnega razmerja izvaja transakcije, DZU pridobi manjkajoče podatke o vlagatelju, ki so potrebni za izvedbo ocene tveganja, toda le, če je predhodno opravil pregled stranke v skladu z Oceno tveganja in predpisi s področja odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma in da je v okviru rednega spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja zagotovil ustrezno preverjanje in posodabljanje pridobljenih listin in podatkov o vlagatelju.

### **3. UKREPI DZU PRED SKLENITVIJO POSLOVNEGA RAZMERJA ALI IZVEDBO TRANSAKCIJE**

#### **3.1. Pristop vlagatelja k pravilom upravljanja sklada**

1. Vlagatelj ob prvem pristopu k pravilom upravljanja vzajemnega oz. investicijskega sklada DZU obvezno predloži izpolnjeno in podpisano pristopno izjavo. Pristopna izjava mora poleg podatkov, določenih v ZISDU-3, obvezno vključevati tudi podatke iz ZPPDFT-1.
2. DZU obvezno pred prvim pristopom vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega oz. investicijskega sklada:
  - od **vlagatelja, ki je fizična oseba**, oziroma njegovega zakonitega zastopnika ali na drug ustrezen način pridobi informacijo ali vlagatelj oziroma njegov zakoniti zastopnik sodi v kategorijo politično izpostavljenih oseb. V primeru, da k pravilom upravljanja sklada v imenu in za račun vlagatelja pristopa njegov pooblaščenec, DZU informacijo o politični izpostavljenosti pridobi tako za vlagatelja kot tudi za njegovega pooblaščenca,
  - od **vlagatelja, ki je pravna oseba**, oziroma njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca ali na drug ustrezen način:
    - pridobi informacijo ali zakoniti zastopnik vlagatelja oziroma njegov pooblaščenec, sodi v kategorijo politično izpostavljenih oseb,
    - pridobi informacijo ali dejanski lastnik vlagatelja sodi v kategorijo politično izpostavljenih oseb,
    - pridobi informacijo o dejanskem lastniku oziroma lastnikih vlagatelja.

#### **3.2. Izvedba občasnih in drugih transakcij po pristopu vlagatelja k pravilom upravljanja sklada**

1. DZU pred vsakim vplačilom nakupne vrednosti investicijskih kuponov vlagatelja na denarni račun DZU oziroma izplačilu vrednosti enot premoženja vlagatelja na račun pri kreditni ali finančni instituciji v vrednosti 15.000 EUR ali več, izvede naslednje ukrepe pregleda stranke:
  - ugotovi in preveri istovetnost vlagatelja,
  - ugotovi dejanskega lastnika vlagatelja,
  - pridobi podatke o namenu in predvideni naravi transakcije ter druge podatke, navedene v prilogi št. 1..



2. Ker potekajo vsa vplačila nakupne oziroma izplačila odkupne vrednosti investicijskih kuponov na podlagi pristopa vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega oz. investicijskega sklada in obvezne predhodne izročitve pristopne izjave, DZU pred posameznim vplačilom nakupne oziroma izplačilom odkupne vrednosti investicijskih kuponov v vrednosti 15.000 EUR ali več oziroma pred vsakim vplačilom nakupne vrednosti investicijskih kuponov na denarni račun DZU v korist vlagatelja, ki ga izvede tretja oseba, ki z DZU nima sklenjenega poslovnega razmerja, v okviru pregleda stranke pridobi zgolj manjkajoče podatke.

#### **4. UKREPI DZU PO PRIDOBITVI PRISTOPNE IZJAVE VLAGATELJA**

1. DZU pri prvem pristopu stranke k pravilom upravljanja vzajemnega oz. investicijskega sklada pridobi vse podatke, navedene v prilogi št. 1.
2. DZU po prejemu pristopne izjave vlagatelja preuči podatke o vlagatelju, ki jih je navedel na pristopni izjavi in po zaključeni analizi podatkov pripravi oceno tveganja, na podlagi katere vsakega vlagatelja umesti v ustrezno kategorijo tveganosti.
3. DZU na podlagi ocene tveganja vlagatelja opredeli potrebne ukrepe, ki jih bo izvedla (način pregleda stranke, obseg in intenziteto spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja, prepoved ali prekinitev poslovnega odnosa z vlagateljem, obveščanje Urada ipd.). DZU vrsto pregleda stranke (poglobljen, običajen ali poenostavljen pregled) izbere in izvede šele po tem, ko ugotovi vse okoliščine, pomembne za presojo tveganosti vlagatelja, in vlagatelja dokončno razvrsti med nesprejemljivo, visoko, običajno ali neznatno tvegane stranke v vsakem primeru pa pred prvim vplačilom nakupne vrednosti investicijskega kupona na denarni račun vzajemnega sklada, h kateremu vlagatelj pristopa.
4. V primeru, da se kadarkoli po prvem pristopu vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega sklada bistveno spremenijo okoliščine, ki vplivajo na oceno tveganja vlagatelja (npr. sprememba prebivališča ali sedeža vlagatelja, sprememba dejavnosti vlagatelja, vlagatelj ali njegov dejanski lastnik postane politično izpostavljena oseba, sprejem omejevalnih ukrepov zoper vlagatelja ipd.), DZU ponovno preveri okoliščine, pomembne za presojo tveganosti vlagatelja. V primeru, da se pri ponovni oceni tveganja ugotovi, da sodi vlagatelj po novem v kategorijo visoko tveganih strank, DZU nemudoma izvede potrebne ukrepe poglobljenega pregleda stranke.

#### **5. POSEBNE VRSTE PREGLEDA STRANKE**

Posebni obliki pregleda stranke, ki ju DZU izvede na podlagi ugotovljene ocene tveganja vlagatelja sta:

- poenostavljen pregled stranke,
- poglobljen pregled stranke.

##### **5.1. Poenostavljen pregled stranke**

1. DZU lahko opravi poenostavljen pregled vlagatelja, če pri prvem pristopu vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega sklada na podlagi ocene tveganja ugotovi, da je v zvezi z



določenim vlagateljem, poslovnim razmerjem, produktom, storitvijo ali distribucijsko potjo podano neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

2. DZU v okviru poenostavljenega pregleda stranke ugotovi in preveri istovetnost vlagatelja, njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca na način opredeljen v točki 6.1 in 6.2. teh navodil.
3. V primeru, ko je vlagatelj pravna oseba, DZU v okviru poenostavljenega pregleda ugotovi istovetnost pravne osebe in pridobi zahtevane podatke na način, opredeljen v točki 6.2.2. teh navodil.
4. V primeru, ko je vlagatelj pravna oseba, DZU v okviru poenostavljenega pregleda vedno ugotovi dejanskega lastnika pravne osebe.
5. Poenostavljen pregled stranke ni dopusten, če DZU ob pristopu vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega sklada ugotovi razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma oziroma druge okoliščine v zvezi z vlagateljem, zaradi katerih vlagatelj lahko predstavlja povečano tveganje.

## **5.2. Poglobljen pregled stranke**

1. DZU vedno, ko na podlagi ocene tveganja ugotovi, da je v zvezi z določenim vlagateljem (vključno z njegovimi zakonitimi zastopniki, pooblaščenici ali dejanskimi lastniki), poslovnim razmerjem, produktom, storitvijo ali distribucijsko potjo podano visoko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, opravi postopek poglobljenega pregleda stranke.
2. DZU pri presoji tveganja upošteva tri poglobljene skupine dejavnikov tveganj za pranje denarja ali financiranje terorizma, in sicer: geografsko tveganje, tveganje povezano z vrsto, profilom ali strukturo vlagatelja ter tveganje, povezano z naravo poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti.
3. DZU poglobljen pregled stranke obvezno opravi v vseh naslednjih primerih:
  - ko je vlagatelj, njegov zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik, politično izpostavljena oseba,
  - ko je vlagatelj, njegov zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik oz. poslovno razmerje ali transakcija, ki ga sklepa ali izvaja, povezan oz. povezana s katero od držav, ki skladno z oceno tveganja predstavlja povečano geografsko tveganje (glej 3. točko poglavja 5.2.2.).
  - v vseh drugih primerih, ko na podlagi ocene tveganja ugotovi, da vlagatelj, poslovno razmerje, ki ga sklepa ali transakcija, ki jo vlagatelj izvaja, predstavlja visoko tveganje.
4. DZU enega ali več ukrepov poglobljenega pregleda stranke izvede tudi v primeru:
  - ko določene manjkajoče podatke o dejanskem lastniku oziroma lastnikih vlagatelja pridobi zgolj iz pisne izjave zakonitega zastopnika vlagatelja ali njegovega pooblaščenca,



- ko podatke o dejanskem lastniku vlagatelja pridobi zgolj iz registra dejanskih lastnikov,
- če pri ugotavljanju dejanskega lastnika vlagatelja podvomi v resničnost prejetih podatkov ali verodostojnost listin in druge poslovne dokumentacije, iz katerih so bili podatki pridobljeni,
- če v zvezi s posameznim vplačilom oziroma izplačilom vrednosti enot premoženja ugotovi elemente neobičajne transakcije, zaradi katerih vplačilo oziroma izplačilo predstavlja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

### 5.2.1. Politično izpostavljene osebe

1. DZU podatek o tem, ali vlagatelj oziroma njegov zakoniti zastopnik, ki pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada, sodi v kategorijo politično izpostavljenih oseb ali ne, pridobi bodisi iz pristopne izjave, iz posebne pisne izjave (priloge št. 4), ki jo vlagatelj oziroma njegov zakoniti zastopnik izpolni in lastnoročno podpiše ob prvem pristopu k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oziroma ob predložitvi pristopne izjave ali na drug ustrezen način (na primer s pomočjo komercialnih baz). Politična izpostavljenost se ugotavlja tudi za pooblaščenca, ki v imenu in za račun vlagatelja pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada.
2. Če pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada vlagatelj, ki je pravna oseba, DZU podatek o tem, ali zakoniti zastopnik vlagatelja, njegov morebitni pooblaščenec ter dejanski lastniki vlagatelja sodijo v kategorijo politično izpostavljenih oseb ali ne, pridobi bodisi iz pristopne izjave, iz posebne pisne izjave (priloga št. 4), ki jo zakoniti zastopnik vlagatelja oziroma njegov pooblaščenec izpolni in lastnoročno podpiše ob prvem pristopu k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oziroma ob predložitvi pristopne izjave ali na drug ustrezen način (na primer s pomočjo komercialnih baz).
3. Če pristopa vlagatelj k pravilom upravljanja vzajemnega sklada na daljavo z uporabo sredstev elektronske identifikacije ali uporabo videoelektronske identifikacije mora biti izjava o njegovi politični izpostavljenosti sestavni del pristopne izjave, ki jo vlagatelj posreduje DZU v digitalni ali papirnati obliki.
4. V primeru dvoma v resničnost podatkov o politični izpostavljenosti vlagatelja, njegovega zakonitega zastopnika, pooblaščenca ali dejanskega lastnika, pridobljenih z izjavo, lahko DZU podatke dodatno preveri tudi z vpogledom v javno dostopne baze podatkov (internet) ali komercialne sezname politično izpostavljenih oseb. Na stroške vlagatelja lahko DZU za potrditev resničnosti navedb vlagatelja preveri tudi pri pristojnih državnih organih v Republiki Sloveniji ali državnih organih tujih držav, konzularnih predstavništvih ali veleposlaništvih tujih držav v Republiki Sloveniji oziroma pri slovenskem ministrstvu, pristojnem za zunanje zadeve.
5. Če na podlagi pisne izjave vlagatelja, njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca, DZU ali na drug način ugotovi, da bodisi vlagatelj, njegov zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik vlagatelja sodi v kategorijo politično izpostavljenih oseb, poleg ukrepov pregleda stranke sprejme še nekatere dodatne ukrepe poglobljenega pregleda stranke, in sicer:



- od vlagatelja pred prvim vplačilom nakupne vrednosti investicijskih kuponov na račun vzajemnega sklada pridobi informacijo o njegovem premoženjskem stanju ter informacije o izvoru sredstev in premoženja, ki so oziroma bodo predmet naložbe v vzajemni sklad, pri čemer lahko obseg podatkov prilagodi glede na okoliščine posameznega poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti. V primeru obstoja okoliščin, ki nakazujejo na izrazito visok nivo tveganja ali izpostavljenosti DZU za pranje denarja ali financiranje terorizma mora DZU vir premoženja stranke tudi preveriti (pridobitev listinskih dokazov kot npr. uradni izpisi Finančne uprave, Geodetske uprave oz. drugega državnega organa ali nosilca javnih pooblastil ipd., ki jih predloži stranka). Podatek o premoženjskem stanju in izvoru sredstev DZU pridobi iz listin in druge dokumentacije, ki jo ob prvem pristopu k pravilom upravljanja za namene ugotavljanja istovetnosti predloži vlagatelj, njegov zakoniti zastopnik ali pooblaščenec oziroma neposredno iz pisne izjave vlagatelja, njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca (priloga št.: 4a),
  - začetek poslovnega odnosa z vlagateljem, za katerega se ugotovi da je politično izpostavljena oseba oziroma, da je politično izpostavljena oseba njegov zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali njegov dejanski lastnik, pisno odobri pooblaščenca oseba DZU. Enako velja v primeru nadaljevanja poslovnega odnosa z vlagateljem, če vlagatelj postane politično izpostavljena oseba kasneje v času trajanja poslovnega razmerja,
  - skrbno spremlja poslovne aktivnosti vlagatelja skladno z določili teh navodil in oceno tveganja.
6. DZU nadaljuje z izvajanjem ukrepov poglobljenega pregleda še najmanj 12 mesecev po tem, ko vlagatelj izgubi status politično izpostavljene osebe. Po tem obdobju DZU ponovno oceni tveganje, ki ga vlagatelj predstavlja, in izvaja ukrepe poglobljenega pregleda stranke še najmanj toliko časa, dokler ne ugotovi, da v zvezi z vlagateljem tveganje ne obstaja več.

### **5.2.2. Vlagatelj, povezan z državo, ki predstavlja povečano geografsko tveganje**

1. DZU vedno kadar ugotovi, da je vlagatelj oziroma njegov zakoniti zastopnik ali pooblaščenec, ki pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada v imenu in za račun vlagatelja, povezan z državo, ki predstavlja povečano geografsko tveganje, poleg ukrepov pregleda stranke pred prvim vplačilom nakupne vrednosti investicijskih kuponov na račun vzajemnega sklada poleg ukrepov pregleda stranke sprejme še nekatere dodatne ukrepe poglobljenega pregleda stranke, in sicer:
  - pridobi informacije o izvoru sredstev in premoženja, ki so oziroma bodo predmet naložbe v vzajemni sklad (priloga št.: 4a),
  - pridobi dodatne podatke o dejavnosti vlagatelja,
  - pridobi dodatne podatke o namenu pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada,
  - začetek poslovnega odnosa s takšnim vlagateljem pisno odobri pooblaščenca oseba DZU. Enako velja v primeru nadaljevanja poslovnega odnosa z vlagateljem, če postane vlagatelj povezan z državo, ki je uvrščena na seznam visoko tveganih tretjih držav v času trajanja poslovnega razmerja.
  - skrbno spremlja poslovne aktivnosti vlagatelja skladno z določili teh navodil in oceno tveganja,



- pogosteje posodablja podatke o istovetnosti vlagatelja in njegovem dejanskem lastniku.
2. Podatke iz prejšnjih alinej DZU pridobi iz listin in druge dokumentacije, ki jo ob prvem pristopu k pravilom upravljanja vzajemnega sklada za namene ugotavljanja istovetnosti predloži vlagatelj, njegov zakoniti zastopnik ali pooblaščenec, če to ni mogoče pa neposredno iz pisne izjave vlagatelja, njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca.
  3. Kot države, ki predstavljajo povečano tveganje za pranja denarja in financiranje terorizma obravnava s skladno z oceno tveganja štejejo:
    1. države, ki so uvrščene na seznam visoko tveganih tretjih držav s strateškimi pomanjkljivostmi, v katerih ne veljajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ali financiranja terorizma, opredeljene z delegiranim aktom, ki ga v skladu z 10. členom Direktive 2015/849/EU sprejme Evropska komisija,
    2. države s povečanim tveganjem za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma oziroma države, v zvezi s katerimi obstaja večja verjetnost za pojav pranja denarja in financiranja terorizma, to so:
      - države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da imajo precejšnjo stopnjo korupcije ali drugih kaznivih dejanj,
      - države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da nimajo vzpostavljenih oziroma učinkovito izvedenih ukrepov glede boja proti pranju denarja in financiranju terorizma v skladu z revidiranimi priporočili FATF,
      - države s pomanjkljivo zakonodajo na področju obdavčenja ali nizko stopnjo davka na dobiček,
      - države, za katere veljajo sankcije, embargi ali podobni ukrepi, izdani s strani mednarodnih organizacij, kot sta EU ali OZN,
      - države, ki zagotavljajo financiranje ali podporo terorističnim organizacijam ali v katerih delujejo teroristične organizacije s seznama potrjenih terorističnih organizacij.
  4. Veljaven seznam držav, ki predstavljajo večje geografsko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, je objavljen na spletni strani Urada, ki seznam tudi redno posodablja.
  5. DZU šteje, da je vlagatelj povezan z državo, ki predstavlja povečano geografsko tveganje v naslednjih primerih:
    - če ima vlagatelj oziroma njegov zakoniti zastopnik ali pooblaščenec, ki pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada v imenu in za račun vlagatelja, stalno ali začasno prebivališče v takšni državi,
    - če je vlagatelj pravna oseba s sedežem ali glavnim krajem poslovanja v takšni državi,
    - če ima zakoniti zastopnik vlagatelja, ki je pravna oseba oziroma njegov pooblaščenec, stalno ali začasno prebivališče v takšni državi,
    - če ima dejanski lastnik vlagatelja, ki je pravna oseba, stalno ali začasno prebivališče v takšni državi,
    - če vlagatelj ali druga oseba izvaja vplačila nakupne vrednosti investicijskih kuponov v breme računa, odprtega pri kreditni ali finančni instituciji s sedežem v takšni državi,



- če vlagatelj izvaja izplačila enot premoženja pri DZU v korist računa, odprtega pri kreditni ali finančni instituciji s sedežem v takšni državi.
6. DZU ni potrebno izvajati dodatnih ukrepov v primeru, ko je vlagatelj podružnica ali hčerinska družba v večinski lasti družbe s sedežem v Evropski uniji, ustanovljena v visoko tvegani tretji državi, če v zvezi z vlagateljem niso podane druge okoliščine, ki izkazujejo visoko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

### **5.2.3. Visoko tveganje v primeru, ko je bila istovetnosti stranke ugotovljena na daljavo z uporabo sredstev elektronske identifikacije**

1. DZU pridobi zahtevane podatke o vlagatelju ter ugotovi in preveri njegovo istovetnost iz sredstva elektronske identifikacije na način, ki je opredeljen v točki 6.4. teh navodil. DZU na enak način pridobi in preveri tudi podatke o pooblaščenju vlagatelja, ki je fizična oseba, ter zakonitem zastopniku vlagatelja ali njegovem pooblaščenju, kadar je vlagatelj pravna oseba. Izjava o politični izpostavljenosti vlagatelja je sestavni del pristopne izjave, ki jo vlagatelj posreduje DZU v digitalni ali papirnati obliki.
2. Vlagatelj svoje prvo vplačilo na denarni račun sklada obvezno opravi v breme računa, ki ga ima odprtega ali ga posebej za to odpre pri eni od kreditnih institucij.
3. Poleg navedenih ukrepov DZU v tem primeru izvede enega ali več dodatnih ukrepov poglobljenega pregleda stranke, in sicer:
  - zahteva od vlagatelja, da mu posreduje kopijo uradnega osebne dokumenta ali druge javne listine, ki dokazuje in potrjuje identiteto vlagatelja, oziroma kopijo druge ustrezne listine (zasebne ali javne), s katero vlagatelj razpolaga in na podlagi katere je mogoče v zadostni meri ugotoviti njegovo identiteto,
  - podatke, ki jih je posredoval vlagatelj, preveri v javnih in drugih dostopnih evidencah podatkov (npr. sodni register, poslovni register RS, davčni register RS, register društev, register transakcijskih računov, drugi registri, ki jih vodijo državni organi oziroma drugi nosilci javnih pooblastil),
  - DZU od izdajatelja sredstva elektronske identifikacije lahko pisno zahteva, da mu predloži podatke o načinu ugotavljanja in preverjanja istovetnosti vlagatelja, ki je imetnik sredstva elektronske identifikacije,
  - podatke o vlagatelju preveri pri pristojnih državnih organih ali drugih nosilcih javnih pooblastil v državi, v kateri ima vlagatelj svoje prebivališče ali sedež,
  - naveže neposreden stik z vlagateljem po telefonu,
  - zahteva od vlagatelja, da se osebno zgleda pri DZU, da se njegova istovetnost ugotovi in potrdi v njegovi osebni navzočnosti.
4. DZU v tem primeru skrbno spremlja poslovne aktivnosti vlagatelja skladno z določili teh navodil in oceno tveganja ter pogosteje posodablja podatke o istovetnosti vlagatelja in njegovem dejanskem lastniku.



#### **5.2.4. Visoko tveganje v primeru, ko je bila istovetnosti stranke ugotovljena na daljavo z uporabo videoelektronske identifikacije**

1. DZU pridobi zahtevane podatke o vlagatelju (fizična oseba) ter ugotovi in preveri njegovo istovetnost z uporabo videoelektronske identifikacije na način, ki je opredeljen v točki 6.5. teh navodil.
2. Vlagatelj svoje prvo vplačilo na denarni račun sklada obvezno opravi v breme računa, ki ga ima odprtega ali ga posebej za to odpre pri eni od kreditnih institucij.
3. Poleg navedenih ukrepov DZU v tem primeru izvede enega ali več dodatnih ukrepov poglobljenega pregleda stranke, in sicer:
  - zahteva od vlagatelja, da mu posreduje kopijo uradnega osebnega dokumenta ali druge javne listine, ki dokazuje in potrjuje identiteto vlagatelja, oziroma kopijo druge ustrezne listine (zasebne ali javne), s katero vlagatelj razpolaga in na podlagi katere je mogoče v zadostni meri ugotoviti njegovo identiteto,
  - podatke, ki jih je posredoval vlagatelj, preveri v javnih in drugih dostopnih evidencah podatkov (npr. sodni register, poslovni register RS, davčni register RS, register društev, register transakcijskih računov, drugi registri, ki jih vodijo državni organi oziroma drugi nosilci javnih pooblastil),
  - podatke o vlagatelju preveri pri pristojnih državnih organih ali drugih nosilcih javnih pooblastil v državi, v kateri ima vlagatelj svoje prebivališče ali sedež,
  - naveže neposreden stik z vlagateljem po telefonu,
  - zahteva od vlagatelja, da se osebno zgleda pri DZU, da se njegova istovetnost ugotovi in potrdi v njegovi osebni navzočnosti
4. DZU v tem primeru skrbno spremlja poslovne aktivnosti vlagatelja skladno z določili teh navodil in oceno tveganja ter pogosteje posodablja podatke o istovetnosti vlagatelja in njegovem dejanskem lastniku.

#### **5.2.5. Visoko tveganje povezano z neobičajno transakcijo**

1. Kadar DZU oceni, da neobičajna transakcija predstavlja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, nemudoma opravi pregled vlagatelja skladno s temi navodili. Poleg ukrepov pregleda vlagatelja DZU v tem primeru sprejme še naslednje dodatne ukrepe poglobljenega pregleda stranke, in sicer:
  - pridobi informacije o izvoru sredstev in premoženja, ki so oziroma bodo predmet transakcije (priloga št.: 4a),
  - preuči ozadje in namen transakcije, vključno z izvorom premoženja in sredstev, in sicer v takšni meri, kot je glede na okoliščine to mogoče, ter zabeleži in hrani svoje ugotovitve,
  - nadaljevanje poslovnega razmerja ali izvedbo transakcije odobri pooblaščen oseba,
  - skrbno spremlja poslovne aktivnosti vlagatelja skladno z določili teh navodil in oceno tveganja,
  - pogosteje posodablja podatke o istovetnosti vlagatelja in njegovem dejanskem lastniku.



2. DZU kot neobičajne transakcije obravnava transakcije kot so opredeljene v točki 10.4. teh navodil.

#### 5.2.6. Druge visoko tvegane stranke

1. DZU opravi poglobljen pregled stranke v vseh primerih, ko na podlagi ocene tveganja ugotovi, da je v zvezi z določenim vlagateljem, poslovnim razmerjem, ki ga sklepa ali transakcijo, ki jo izvaja, podano visoko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma. Poglobljen pregled v tem primeru pomeni, da DZU poleg ukrepov pregleda stranke sprejme še vsaj enega od dodatnih ukrepov poglobljenega pregleda stranke, ki so opredeljeni v oceni tveganja in teh navodilih.
2. DZU vlagatelja v tem primeru posebej pozove, da poleg predpisanih identifikacijskih dokumentov dodatno na vpogled predloži ali v obliki fotokopije posreduje še morebitne druge listine (zasebne ali javne) ali dokumentacijo, s katerimi oziroma katero razpolaga, in zadostuje za dodatno potrditev identitete vlagatelja (npr. potrdilo o državljanstvu, izpis iz rojstne matične knjige, dokumentacija o ustanovitvi pravne osebe – družbena pogodba, statut oz. drug podoben ustanovitveni akt, druge poslovne listine ipd.).
3. Če vlagatelj z dodatno dokumentacijo ne razpolaga oziroma je noče predložiti, lahko DZU:
  - vlagatelja pozove, da mu posreduje pisno izjavo kreditne ali finančne institucije (banke, zavarovalnice, družbe za upravljanje ali borzno posredniške družbe), s sedežem v Republiki Sloveniji ali drugi državi članici EU oziroma tretji državi, pri kateri ima vlagatelj že sklenjeno poslovno razmerje (npr. odprt račun). Iz pisne izjave mora biti razvidno, da ima vlagatelj pri kreditni ali finančni instituciji sklenjeno poslovno razmerje in da je bila ob sklenitvi tega razmerja identiteta vlagatelja ugotovljena v skladu s predpisi, ki urejajo področje preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter da gre za zaupanja vredno stranko,
  - dodatno preveri v javnih in drugih dostopnih evidencah podatkov ali pri pristojnih državnih organih ali drugih nosilcih javnih pooblastil (npr. register družtev pri Ministrstvu za notranje zadeve, register verskih skupnosti pri Uradu za verske skupnosti, register ustanov ali zavodov pri posameznih resornih ministrstvih, KDD, AJPES itd.),
  - vzpostavi neposreden stik z vlagateljem osebno ali po telefonu v primeru, če vlagatelj pri ugotavljanju istovetnosti ni bil osebno prisoten pri DZU.
4. DZU nadaljuje s poslovnim odnosom in dovoli, da vlagatelj opravi prvo vlačilo nakupne vrednosti investicijskih kuponov na denarni račun vzajemnega sklada šele, ko razpolaga z vsemi zahtevanimi podatki o vlagatelju, in ko je bila z uporabo dodatnih ukrepov dokončno ugotovljena in potrjena njegova istovetnost, v nasprotnem primeru poslovni odnos prekine.
5. Začetek oziroma nadaljevanje poslovnega odnosa z vlagateljem, ki ga DZU ob prvem pristopu k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oziroma ob predložitvi pristopne izjave oceni kot visoko tvegane, obvezno odobri pooblaščen osebni DZU.



6. DZU v tem primeru skrbno spremlja poslovne aktivnosti vlagatelja skladno z določili teh navodil in oceno tveganja ter pogosteje posodablja podatke o istovetnosti vlagatelja in njegovem dejanskem lastniku.

## 6. UGOTAVLJANJE IN PREVERJANJE ISTOVETNOSTI VLAGATELJA

DZU lahko ugotovi in preveri resničnost pridobljenih podatkov o vlagatelju ter istovetnost vlagatelja na dva načina, in sicer:

- **neposredno** ob osebni navzočnosti vlagatelja, njegovega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca pri DZU,
- **posredno** preko tretje osebe, na daljavo z uporabo sredstev elektronske identifikacije ali na daljavo z uporabo videoelektronske identifikacije.

### 6.1. Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti vlagatelja v primeru, ko je vlagatelj fizična oseba ali njen zakoniti zastopnik, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost

1. V primeru, ko je vlagatelj fizična oseba ali njen zakoniti zastopnik, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, DZU ugotovi in preveri istovetnost vlagatelja neposredno z vpogledom v uradni osebni dokument vlagatelja v njegovi osebni navzočnosti pri DZU. DZU kot uraden osebni dokument obravnava vsako s fotografijo opremljeno veljavno listino, ki jo izda pristojni državni organ Republike Slovenije ali druge države, in se po pravu izdajateljice šteje za javno listino (npr. potna listina, osebna izkaznica, voziško dovoljenje ipd.). Urad lahko seznam listin natančneje ali širše opredeli, DZU pa lahko tako dodatno opredeljene listine sprejme.
2. DZU zahtevane podatke o vlagatelju pridobi iz uradnega osebnega dokumenta vlagatelja, ki je služil kot podlaga za njegovo identifikacijo.
3. V primeru, da iz uradnega osebnega dokumenta, ki ga predloži vlagatelj, posameznih identifikacijskih podatkov ni mogoče dobiti, se le-ti pridobijo iz druge veljavne javne listine, ki jo predloži vlagatelj (npr. rojstni list, potrdilo o državljanstvu, izpis iz rojstne matične knjige, potrdilo o izdaji davčne številke ipd.). V primeru, da vlagatelj s takšnim dokumentom v trenutku pristopa k skladu ne razpolaga oz., da iz tega dokumenta manjkajoči identifikacijski podatek ni razviden, DZU ta podatek pridobi neposredno od vlagatelja ali njegovega zakonitega zastopnika, ki poda pisno izjavo ter jo podpiše.
4. Na način kot je opisan v točkah 1., 2. in 3., DZU ugotovi in preveri tudi istovetnost pooblaščenca, ki pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada v imenu in za račun vlagatelja, ki je fizična oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost. Podatke o vlagatelju, v imenu katerega nastopa pooblaščenec, DZU v tem primeru pridobi neposredno iz overjenega pisnega pooblastila, ki ne sme biti starejše od treh mesecev.



## **6.2. Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti vlagatelja v primeru, ko je vlagatelj pravna oseba**

### **6.2.1. Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti zakonitega zastopnika pravne osebe in njegovega pooblaščenca**

Za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti zakonitega zastopnika pravne osebe oziroma njegovega pooblaščenca se smiselno uporabljajo določbe iz poglavja 6.1. teh navodil. Podatke o zakonitem zastopniku, v imenu katerega nastopa pooblaščenec, DZU pridobi neposredno iz overjenega pisnega pooblastila, ki ga izda zakoniti zastopnik.

### **6.2.2. Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti pravne osebe**

1. V primeru, ko je vlagatelj, ki pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pravna oseba, DZU ugotovi in preveri njeno istovetnost ter pridobi zahtevane podatke z vpogledom v originalno ali overjeno dokumentacijo iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra, ki jo DZU v imenu pravne osebe predloži zakoniti zastopnik ali njegov pooblaščenec. Dokumentacija ob predložitvi ne sme biti starejša več kot tri mesece. DZU kot drug javni register obravnava vsak register, ki ga vodi in upravlja organ državne uprave ali drug nosilec javnih pooblastil na podlagi ustreznega predpisa.
2. DZU lahko ugotovi in potrdi istovetnost vlagatelja tudi z neposrednim vpogledom v poslovni, sodni ali drug javni register. V tem primeru oseba, ki je opravila vpogled v register pripravi pisni izpis iz registra. Izpis opremi z zaznamkom, v katerem posebej navede svoje osebno ime ter datum in čas vpogleda. DZU mora pred neposrednim vpogledom v register preveriti ali gre dejansko za javni register ter ali ga vodi in upravlja državni organ ali drug nosilec javnih pooblastil.
3. Ostale podatke, razen podatka o dejanskem lastniku, lahko DZU pridobi z vpogledom v originalne ali overjene listine in drugo poslovno dokumentacijo. Če tudi iz teh listin ni mogoče dobiti vseh podatkov, se manjkajoči podatki, pridobijo neposredno od zakonitega zastopnika ali pooblaščenca. DZU je upravičena v tem primeru od zakonitega zastopnika ali pooblaščenca zahtevati pisno izjavo, s katero zakoniti zastopnik oziroma pooblaščenec jamči za resničnost posredovanih podatkov in verodostojnost predloženih listin.
4. Če je stranka tuja pravna oseba, ki opravlja dejavnost v Republiki Sloveniji prek svoje podružnice, DZU na enak način ugotovi in preveri istovetnost tako tuje pravne osebe kot tudi njene slovenske podružnice.

## **6.3. Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti drugih oseb civilnega prava**

1. V primeru, ko je vlagatelj, ki pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada organizirana združba posameznikov, ki združuje ali bo združevala sredstva ali drugo premoženje za določen namen, mora DZU:
  - ugotoviti in preveriti istovetnost osebe, ki združbo zastopa,
  - pridobiti overjeno pisno pooblastilo za zastopanje (overitev pooblastila ni potrebna, če je stranka skupnost dijakov, učencev ali otrok v vrtcu, ki je del vzgojno-



izobraževalnega sistema v Republiki Sloveniji ali prostovoljna skupnost zaposlenih, ki kot blagajna vzajemne pomoči deluje v okviru sindikata posameznega delodajalca – v tem primeru zadostuje zgolj pisno pooblastilo za zastopanje),

- pridobiti naslednje podatke: osebno ime, naslov stalnega ali začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva ter davčno številko zastopnika takšne osebe ter številko, vrsto in naziv izdajatelja njegovega uradnega osebnega dokumenta, naziv združbe posameznikov ter osebno ime, naslov stalnega ali začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva ter davčna številka vsakega posameznika, ki je član te združbe.
2. DZU ugotovi in preveri istovetnost zastopnika združbe posameznikov ter pridobi zahtevane podatke o tem zastopniku z vpogledom v uradni osebni dokument zastopnika v njegovi osebni navzočnosti. Če iz tega dokumenta ni mogoče dobiti vseh predpisanih podatkov, DZU manjkajoče podatke pridobi iz druge veljavne javne listine, ki jo predloži zastopnik, oziroma neposredno od zastopnika, ki v tem primeru poda tudi pisno izjavo ter jo podpiše in s tem osebno jamči za resničnost pridobljenih podatkov in verodostojnost predloženih listin, s katerimi utemeljuje svojo identiteto.
  3. DZU zahtevane podatke o članih združbe pridobi neposredno iz predloženega pisnega pooblastila za zastopanje, ki ga organizaciji predloži zastopnik združbe. Če iz tega pooblastila ni mogoče dobiti vseh potrebnih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo neposredno od zastopnika združbe.

#### **6.4. Postopek ugotavljanja in preverjanja istovetnost vlagatelja na podlagi sredstev elektronske identifikacije**

1. Vlagatelj, ki je fizična oseba ali njen zakoniti zastopnik, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, lahko k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pristopi tudi na način, da se njegova istovetnost ugotovi in preveri na podlagi sredstev elektronske identifikacije.
2. Na enak način lahko k pravilom upravljanja vzajemnega sklada v imenu in za račun vlagatelja pristopi tudi:
  - pooblaščenec vlagatelja, ki je fizična oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost,
  - zakoniti zastopnik vlagatelja, ki je pravna oseba, ter njegov pooblaščenec.
3. DZU kot ustrezno za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti vlagatelja smatra samo sredstvo elektronske identifikacije:
  - ki ga je izdal pooblaščen izdajatelj sredstva elektronske identifikacije s sedežem v Republiki Sloveniji v skladu s predpisi, ki urejajo elektronsko identifikacijo, na podlagi osebne identifikacije vlagatelja pri izdajatelju sredstva,
  - ki ga je izdal pooblaščen izdajatelj sredstva elektronske identifikacije s sedežem v drugi državi članici EU ali tretji državi pod pogoji, določenimi s predpisi, ki urejajo elektronsko identifikacijo, na podlagi osebne identifikacije vlagatelja pri izdajatelju sredstva.



4. DZU podatke o vlagatelju, ki pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada in je imetnik sredstva elektronske identifikacije, pridobi neposredno iz sredstva elektronske identifikacije. Podatke, ki jih iz sredstva elektronske dokumentacije ni mogoče pridobiti, DZU pridobi iz kopije uradnega osebnega dokumenta, ki mu jo vlagatelj posreduje v papirnati ali digitalni obliki. Če zahtevani podatek tudi iz kopije uradnega osebnega dokumenta ni razviden, DZU vlagatelja pozove, da mu posreduje zahtevani podatek skupaj s podpisano pisno izjavo, s katero jamči za resničnost predloženega podatka in verodostojnost predloženih listin, s katerimi utemeljuje svojo identiteto. Zahtevo za predložitev kopije uradnega osebnega dokumenta DZU vlagatelju posreduje po elektronski pošti ali pisno po pošti.
5. DZU potrdi verodostojnost sredstva elektronske identifikacije vlagatelja po tem, ko ugotovi da sredstvo vsebuje vse zahtevane sestavine, da je veljavno in ni bilo preklicano, ter da ga je izdal pooblaščen izdajatelj, ki deluje v skladu s predpisi, ki urejajo elektronsko identifikacijo.
6. DZU od izdajatelja sredstva elektronske identifikacije lahko pisno zahteva, da mu predloži podatke o načinu ugotavljanja in preverjanja istovetnosti vlagatelja, ki je imetnik sredstva elektronske identifikacije.
7. Vlagatelj lahko prvo vplačilo nakupne vrednosti investicijskega kupona izvede šele po tem, ko DZU razpolaga z vsemi zahtevanimi podatki o vlagatelju, in ko je bila dokončno ugotovljena in potrjena verodostojnost sredstva za elektronsko identifikacijo in s tem tudi identiteta vlagatelja.
8. Vlagatelj svoje prvo vplačilo obvezno opravi v breme računa, ki ga ima odprtega ali ga posebej za to odpre pri eni od kreditnih institucij in ga je navedel na svoji pristopni izjavi.

## **6.5. Postopek ugotavljanja in preverjanja istovetnost vlagatelja z uporabo videoelektronske identifikacije**

1. Če je vlagatelj fizična oseba, lahko k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pristopi tudi na način, da se njegova istovetnost ugotovi in preveri z uporabo videoelektronske identifikacije.
2. Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti vlagatelja z uporabo videoelektronske identifikacije DZU lahko izjemoma dopusti le ob hkratnem upoštevanju naslednjih pogojev:
  - da produkt oziroma storitev, za katerega se bo izvedla videoidentifikacija vlagatelja, glede na oceno tveganja ne predstavlja povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma,
  - da se istovetnost vlagatelja ugotovi in preveri izključno na podlagi uradnega osebnega dokumenta, opremljenega z biometrično fotografijo,
  - da kot vlagatelj nastopa fizična oseba starejša od 18 let,
  - da ima vlagatelj stalno prebivališče v državi članici EU ali tretji državi, ki ima vzpostavljene učinkovite sistema preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma,



- da vlagatelj nima stalnega prebivališča v državi, ki je uvrščena na seznam visoko tveganih tretjih držav ali v državi, pri kateri obstaja večja verjetnost za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma,
  - da DZU najmanj eno leto od pristopa vlagatelja k pravilom upravljanja izvaja enega ali več ukrepov poglobljenega pregleda stranke,
  - da vlagatelj svoje prvo vplačilo obvezno opravi v breme računa, ki ga ima odprtega ali ga posebej za to odpre pri eni od kreditnih institucij in ga je navedel na svoji pristopni izjavi.
3. Če vlagatelj, katerega istovetnost je bila ugotovljena z uporabo videoelektronske identifikacije, po pristopu k pravilom upravljanja vzajemnega sklada opravi vplačilo nakupne vrednosti investicijskih kuponov oziroma zahteva izplačilo vrednosti enot premoženja v vrednosti 15.000 EUR ali več, DZU pred izvršitvijo takšnega vplačila ali izplačila ugotovi in preveri istovetnost vlagatelja v njegovi osebni navzočnosti pri DZU skladno s temi navodili.
4. DZU podatke o vlagatelju, ki pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pridobi neposredno z uporabo videoelektronske identifikacije. Podatke, ki jih na ta način ni mogoče pridobiti, DZU pridobi iz kopije uradnega osebnega dokumenta, ki mu jo posreduje vlagatelj v papirnati ali digitalni obliki. Če zahtevani podatek tudi iz kopije uradnega osebnega dokumenta ni razviden, DZU vlagatelja pozove, da mu posreduje zahtevani podatek skupaj s pisno izjavo, s podpisom katere jamči za resničnost predloženega podatka in verodostojnost predloženih listin, s katerimi utemeljuje svojo identiteto. Zahtevo za predložitev kopije uradnega osebnega dokumenta DZU vlagatelju posreduje po elektronski pošti ali pisno po pošti.

## **7. UGOTAVLJANJE DEJANSKEGA LASTNIKA VLAGATELJA**

### **7.1. Pridobivanje podatkov o dejanskem lastniku vlagatelja**

1. DZU v okviru pregleda stranke ob pristopu vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pridobi podatke o dejanskem lastniku oziroma lastnikih vlagatelja.
2. DZU ni potrebno pridobiti podatkov o dejanskem lastniku oziroma lastnikih vlagatelja, če je vlagatelj fizična oseba, ki ne opravlja pridobitne dejavnosti.

#### **7.1.1. Dejanski lastnik gospodarskega subjekta**

DZU kot dejanskega lastnika v primeru, ko je vlagatelj gospodarska družba, obravnava:

- vsako fizično osebo, ki je posredno (preko povezanih družb) ali neposredno imetnik več kakor 25% poslovnega deleža, glasovalnih oziroma drugih pravic,
- vsako fizično osebo, ki je udeležena v kapitalu vlagatelja z več kakor 25% deležem,
- vsaka fizična oseba, ki ima v lastništvu vlagatelja 25% in en delnico,
- vsako fizično osebo, ki ima obvladujoč položaj pri upravljanju sredstev vlagatelja,



- vsako fizično osebo, ki vlagatelju posredno zagotovi ali zagotavlja sredstva, in ima na tej podlagi možnost nadzorovati, usmerjati ali drugače bistveno vplivati na odločitve poslovnega organa pri odločanju o financiranju in poslovanju.

#### **7.1.2. Dejanski lastnik subjekta brez poslovnih deležev**

DZU kot dejanskega lastnika v primeru, ko je vlagatelj društvo, zavod, politična stranka, sindikat, verska skupnost ali drug poslovni subjekt, v katerem ni možna udeležba pri upravljanju na podlagi poslovnega deleža, delnice ali udeležba v kapitalu, obravnava vsako fizično osebo, ki takšen subjekt zastopa.

#### **7.1.3. Dejanski lastnik domače ustanove**

DZU kot dejanskega lastnika v primeru, ko je vlagatelj domača ustanova, obravnava:

- ustanovitelja ustanove, če ima na podlagi akta o ustanovitvi ustanove ali pravil ustanove obvladujoč položaj pri upravljanju sredstev ustanove,
- skrbnika ustanove, kot ga določa zakon, ki ureja ustanove,
- zastopnika ustanove, če za dejanskega lastnika ni mogoče šteti ustanovitelja ustanove.

#### **7.1.4. Dejanski lastnik tuje ustanove, sklada ali podobnega pravnega subjekta**

DZU kot dejanskega lastnika v primeru, ko je vlagatelj tuj sklad, tuja ustanova ali drug podoben pravni subjekt tujega prava, DZU kot dejanskega lastnika obravnava:

- vsaka fizična oseba, ki je:
  - ustanovitelj tujega sklada, tuje ustanove ali podobnih pravnih subjektov tujega prava,
  - skrbnik premoženja tujega sklada, tuje ustanove ali podobnih pravnih subjektov tujega prava,
  - prejemnik koristi od premoženja, ki se upravlja, pod pogojem, da so bodoči upravičenci že določeni ali določljivi,
  - morebitni zaščitnik, ki je imenovan za zastopanje in zaščito interesov prejemnikov koristi premoženja;
- kategorija oseb, v interesu katerih je ustanovitev tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, če je treba posameznike, ki bodo prejemniki koristi tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, še določiti,
- vsaka druga fizična oseba, ki kako drugače posredno ali neposredno obvladuje premoženje tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava.

#### **7.1.5. Dejanski lastnik enoosebne družbe z omejeno odgovornostjo**

Če DZU pri pregledu stranke ne ugotovi drugače, se za dejanskega lastnika v primeru, ko je vlagatelj enoosebna družba z omejeno odgovornostjo šteje fizična oseba, ki je edini družbenik vlagatelja.



### **7.1.6. Dejanski lastnik neposrednega ali posrednega proračunskega uporabnika**

Če DZU pri pregledu stranke ne ugotovi drugače, se za dejanskega lastnika v primeru, ko je vlagatelj neposredni ali posredni proračunski uporabnik, šteje fizična oseba, ki uporabnika zastopa.

### **7.1.7. Dejanski lastnik samostojnega podjetnika posameznika in posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost**

Če DZU pri pregledu stranke ne ugotovi drugače, se za dejanskega lastnika v primeru, ko je vlagatelj samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, šteje fizična oseba, ki je registrirana za opravljanje samostojne dejavnosti in je hkrati njen edini zastopnik.

## **7.2. Načini pridobivanja podatkov o dejanskem lastniku**

1. DZU ugotovi dejanskega lastnika vlagatelja tako, da ob pristopu vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega sklada pridobi naslednje podatke: osebno ime ter naslov stalnega in začasnega prebivališča dejanskega lastnika, njegov datum rojstva, državljanstvo ter višina lastniškega deleža ali drugega nadzora.
2. Podatke o dejanskem lastniku oziroma lastnikih DZU pridobi z vpogledom v originalno ali overjeno dokumentacijo iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra (npr. register dejanskih lastnikov, ki ga vodi AJPES), ki ne sme biti starejša od treh mesecev.
3. Podatke o dejanskem lastniku oziroma lastnikih DZU lahko pridobi tudi z neposrednim vpogledom v poslovni, sodni ali drug javni register ter z neposrednim vpogledom v register dejanskih lastnikov. Vpogled v register dejanskih lastnikov ne more biti izključna podlaga za pridobitev podatkov o dejanskem lastniku oziroma lastnikih.
4. DZU do registra dejanskih lastnikov pristopa z neposrednim elektronskim dostopom.
5. Če iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra ni mogoče dobiti vseh podatkov o dejanskem lastniku oziroma lastnikih vlagatelja ali ti podatki iz registrov sploh niso razvidni, DZU manjkajoče podatke o dejanskih lastnikih pridobi z vpogledom v originalne ali overjene listine in drugo poslovno dokumentacijo, ki jo DZU predloži zakoniti zastopnik vlagatelja ali njegov pooblaščenec.
6. Če podatkov o dejanskem lastniku vlagatelja iz objektivnih razlogov na način, opisan v točkah 1. do 5. ni mogoče pridobiti, jih DZU pridobi neposredno iz pisne izjave, ki jo poda zakoniti zastopnik vlagatelja ali njegov pooblaščenec. Pisna izjava je priloga št. 2. V tem primeru DZU pred pristopom vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega sklada izvede enega ali več ukrepov poglobljenega pregleda stranke. DZU ravna enako, če pri ugotavljanju dejanskega lastnika vlagatelja podvomi v resničnost prejetih podatkov ali verodostojnost listin in druge poslovne dokumentacije, iz katerih so bili podatki pridobljeni.



## 8. PREGLED STRANKE PREKO TRETJE OSEBE

1. Pregled vlagatelja lahko namesto DZU v osebni navzočnosti vlagatelja izvede tudi tretja oseba. Seznam pooblaščenih subjektov, ki lahko nastopajo kot tretje osebe se nahaja v prilogi št. 5. Kot tretja oseba v nobenem primeru ne more nastopati navidezna banka ali druga podobna kreditna institucija, ki ne opravlja ali ne sme opravljati svoje dejavnosti v državi, v kateri je registrirana.
2. DZU lahko izvedbo posameznih ukrepov pregleda stranke v zvezi z določenim vlagateljem zaupa tudi osebam, ki so del iste poslovne skupine kot DZU, če je to v skladu s politiko skupine.
3. DZU lahko vlagatelja ob izkazani nameri, da želi pristopiti k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oziroma pred izročitvijo pristopne izjave seznaniti s tem, da lahko posamezne ukrepe pregleda stranke, kot so pridobitev podatkov in ugotovitev istovetnosti stranke namesto DZU v navzočnosti vlagatelja opravi tudi tretja oseba.
4. V primeru, da želi vlagatelj pregled stranke opraviti preko tretje osebe, mora DZU ob posredovanju pristopne izjave posredovati tudi podatke o firmi, naslovu in sedežu kreditne oziroma finančne institucije, ki bo kot tretja oseba ugotovila istovetnost vlagatelja in pridobila podatke o vlagatelju namesto DZU.
5. DZU takoj po prejemu podatkov ugotovi ali navedena kreditna oziroma finančna institucija lahko nastopa kot tretja oseba. V primeru dvoma lahko DZU podatke predhodno preveri pri Uradu. DZU pregleda stranke v nobenem primeru ne more zaupati tretji osebi, kadar je vlagatelj tuja pravna oseba, ki ne opravlja ali ne sme opravljati trgovske, proizvodne ali druge dejavnosti v državi, v kateri je registrirana.
6. Če kot tretja oseba nastopa tuja kreditna ali finančna institucija oziroma kadarkoli v primeru dvoma v primernost tretje osebe lahko DZU tretji osebi posreduje v izpolnitev pisno izjavo iz priloge št. 6, v kateri se tretja oseba posebej opredeli do zahtevanih pogojev.
7. DZU po tem, ko ugotovi, da posamezna kreditna oziroma finančna institucija lahko nastopa kot tretja oseba, obvesti vlagatelja, kreditno oziroma finančno institucijo pa pozove, da ji nemudoma po izvedbi pregleda pisno po pošti, telefaksu ali z uporabo elektronske medijev predloži podatke o vlagatelju.
8. Če DZU po prejemu podatkov, listin in dokumentacije presodi, da obstaja utemeljen dvom v verodostojnost opravljenega pregleda vlagatelja oziroma dvom v resničnost pridobljenih podatkov o vlagatelju, zavrne pregled stranke preko tretje osebe in opravi pregled sama.



9. Vlagatelj prvo vplačilo nakupne vrednosti investicijskega kupona na denarni račun DZU lahko izvede šele po tem, ko DZU razpolaga z vsemi zahtevanimi podatki o vlagatelju, in ko na podlagi prejetih listin in dokumentacije ugotovi in potrdi identiteto vlagatelja.
10. DZU ne sme sprejeti pristopne izjave vlagatelja oziroma nadaljevati poslovnega odnosa z vlagateljem:
  - če ugotovi, da je pregled vlagatelja opravila oseba, ki ne more nastopati kot tretja oseba,
  - če iz prejetih podatkov, listin in dokumentacije ugotovi, da je tretja oseba ugotovila in preverila istovetnost vlagatelja brez njegove navzočnosti pri tretji osebi,
  - če od tretje osebe predhodno ne pridobi podatkov o vlagatelju ali
  - če ugotovi, da obstaja utemeljen dvom o verodostojnosti izvedenega pregleda na strani tretje osebe ali resničnosti pridobljenih podatkov in sama ni opravila pregleda vlagatelja.

## **9. UKREPI DZU PO IZVEDBI PREGLEDA STRANKE**

Vlagatelj lahko prvo vplačilo nakupne vrednosti investicijskega kupona pri DZU izvede šele po tem, ko DZU razpolaga z vsemi zahtevanimi podatki o vlagatelju in ko je bila dokončno ugotovljena in potrjena identiteta vlagatelja. DZU v primeru, ko pri posameznem vlagatelju ne more izvesti predpisanih ukrepov pregleda stranke oziroma, ko ne more verodostojno ugotoviti ali potrditi istovetnosti vlagatelja, poslovnega odnosa z vlagateljem ne sklene. Če so v zvezi s tem na strani vlagatelja podani tudi morebitni razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, DZU o tem pisno obvesti Urad.

## **10. SPREMLJANJE POSLOVNIH AKTIVNOSTI VLAGATELJA**

### **10.1. Ukrepi spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja**

1. DZU redno spremlja poslovne aktivnosti vlagatelja, ki jih vlagatelj izvaja v času po pristopu k pravilom upravljanja sklada. Namen spremljanja je predvsem v ugotavljanju zakonitosti poslovanja vlagatelja ter preverjanju ali so izvedena vplačila in izplačila po svojem obsegu, skladne s predvideno naravo in namenom pristopa vlagatelja k pravilom upravljanja, oziroma so skladne z njegovim običajnim obsegom poslovanja pri DZU, in v zvezi z njimi ne obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma.
2. Med ukrepe spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja sodijo:
  - spremljanje posameznih vplačil nakupnih in izplačil odkupnih enot premoženja oziroma investicijskih kuponov določenega vzajemnega sklada, ki jih opravi vlagatelj v času po pristopu k pravilom upravljanja sklada,
  - posodabljanje podatkov o vlagateljih,
  - spremljanje in obravnava neobičajnih transakcij.



3. DZU ukrepov spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja ne izvaja, če vlagatelj v času po pristopu k pravilom upravljanja vzajemnega sklada ni izvedel nobene transakcije (neaktivna stranka).

## 10.2. Obseg spremljanja poslovnih aktivnosti vlagatelja

### 10.2.1. Pri visoko tveganih vlagateljih

1. DZU tekoče spremlja vsa vplačila, ki jih za nakup enot premoženja oziroma investicijskih kuponov na račun sklada opravi vlagatelj, za katerega na podlagi ocene tveganja ugotovi, da predstavlja visoko tvegano stranko. Enako velja tudi za izplačila odkupne vrednosti premoženja oziroma investicijskih kuponov, ki jih na zahtevo vlagatelja na njegov račun opravi DZU.
2. Obvezno spremljanje zajema vsa vplačila in izplačila, ki v enkratnem znesku presegajo vrednost
  - **50.000 EUR**, če je vlagatelj fizična oseba
  - **100.000 EUR**, če je vlagatelj pravna oseba.

Zneski spremljanja se ne uporabljajo pri izvajanju storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

3. DZU vplačilo oziroma izplačilo, ki preseže navedeni znesek, podrobneje analizira, da ugotovi ali v zvezi z njim morda ne obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranje terorizma. Analiza sumljivosti transakcije temelji na presoji ekonomske smiselnosti in upravičenosti, pri čemer DZU izhaja iz predpisanih kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oziroma financiranja terorizma (priloga 7.).
4. DZU letno pregleda seznam vseh izvedenih vplačil nakupne oziroma izplačil odkupne vrednosti enot premoženja oziroma investicijskih kuponov, ki jih je v preteklem letu opravil visoko tvegan vlagatelj. Če DZU pri tem ugotovi obstoj okoliščin, ki so lahko podlaga za sum na pranje denarja ali financiranje terorizma, poslovanje vlagatelja podrobno analizira in ovrednoti vse okoliščine, pomembne za presojo sumljivosti (naravo transakcij, njihov obseg, način, na katerega je bila posamezna transakcija izvršena, vrednost transakcije, povezanosti z drugimi poslovnimi aktivnostmi, ki jih stranka opravlja pri DZU ipd.). DZU pri vrednotenju okoliščin uporabi kriterije sumljivosti, določene v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oziroma financiranja terorizma (priloga 7.).

### 10.2.2. Pri srednje (običajno) tveganih vlagateljih

1. DZU tekoče spremlja vsa vplačila, ki jih za nakup enot premoženja oziroma investicijskih kuponov na račun sklada opravi vlagatelj, za katerega na podlagi analize oceni, da predstavlja srednje (povprečno) tvegano stranko. Enako velja tudi za izplačila odkupne vrednosti premoženja oziroma investicijskih kuponov, ki jih na zahtevo vlagatelja na njegov račun opravi DZU.



2. Obvezno spremljanje zajema vsa vplačila in izplačila, ki v enkratnem znesku presegajo vrednost:

- **100.000 EUR**, če je vlagatelj fizična oseba oziroma
- **150.000 EUR**, če je vlagatelj pravna oseba.

Zneski spremljanja se ne uporabljajo pri izvajanju storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti.

3. DZU vplačilo oziroma izplačilo, ki preseže navedeni znesek, podrobneje analizira, da ugotovi ali v zvezi z njim morda ne obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranje terorizma. Analiza sumljivosti transakcije temelji na presoji ekonomske smiselnosti in upravičenosti, pri čemer DZU izhaja iz predpisanih kriterijev sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oziroma financiranja terorizma (priloga 7.).

### **10.2.3. Pri neznatno tveganih vlagateljih**

DZU ni potrebno spremljati vplačil nakupne oziroma izplačil odkupne vrednosti enot premoženja oziroma investicijskih kuponov tistega vlagatelja, za katerega na podlagi analize tveganja oceni, da predstavlja neznatno tvegano stranko.

## **10.3. Posodabljanje podatkov o vlagateljih**

### **10.3.1. Posodabljanje podatkov o vlagateljih, ki so pravne osebe**

1. V primeru, ko je vlagatelj pravna oseba, DZU najkasneje po preteku petih let od pristopa vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oziroma vsako nadaljnje peto leto ponovno preveri naslednje podatke o vlagatelju:

- podatke o firmi, naslovu in sedežu vlagatelja,
- podatke o osebnem imenu in stalnem ali začasnem prebivališču zakonitega zastopnika vlagatelja,
- podatke o dejanskem lastniku vlagatelja,
- podatke o veljavnosti pisnega pooblastila za zastopanje,
- podatke o tem ali je zakoniti zastopnik, pooblaščenec vlagatelja ali dejanski lastnik vlagatelja v času po pristopu k pravilom upravljanja sklada postal politično izpostavljena oseba,
- podatke o naslovu in sedežu podružnice tujega vlagatelja ter podatke o osebnem imenu in stalnem prebivališču zakonitega zastopnika podružnice tujega vlagatelja, če tuj vlagatelj pri DZU nastopa preko svoje podružnice,
- preveri liste oseb, držav in drugih subjektov, za katere veljajo omejevalni ukrepi Varnostnega sveta OZN ali EU

2. DZU podatke iz 1. točke preveri tako, da najkasneje po poteku petletnega roka od zadnjega preverjanja podatkov manjkajoče podatke pridobi iz javno dostopnih evidenc (z



neposrednim vpogledom v poslovni, sodni ali drug javni register oz. register dejanskih lastnikov). Podatke, ki iz teh evidenc niso razvidni pridobi neposredno od vlagatelja tako da DZU predloži pisno izjavo (priloga 3. tega navodila), skupaj s fotokopijo dokumentacije iz sodnega ali drugega javnega registra, iz katere bodo razvidni zahtevani podatki, ter novo pooblastilo za zastopanje. Ob tem vlagatelja posebej opozori, da predložena dokumentacija ne sme biti starejša več kot tri mesece.

3. Če obstaja dvom o verodostojnosti in ustreznosti predhodno pridobljenih podatkov o stranki ali dejanskem lastniku stranke, DZU ponovno izvede ukrep pregleda stranke.
4. DZU ni potrebno posodobiti podatke vlagatelja, če vlagatelj v času od pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oziroma v zadnjih dvanajstih mesecih ni izvajal transakcij. V tem primeru DZU posodobi podatke vlagatelja neposredno pred prvo naslednjo transakcijo.

### **10.3.2. Posodabljanje podatkov o vlagateljih, ki so fizične osebe**

1. V primeru, ko je vlagatelj fizična oseba, DZU najkasneje po preteku petih let od pristopa vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oziroma vsako nadaljnje peto leto ponovno preveri naslednje podatke o vlagatelju:
  - podatke o osebnem imenu in stalnem ali začasnem prebivališču vlagatelja oziroma njegovega zakonitega zastopnika,
  - podatke o veljavnosti pisnega pooblastila za zastopanje,
  - podatke o tem ali je vlagatelj oziroma njegov zakoniti zastopnik v času trajanja poslovnega razmerja postal politično izpostavljeni osebi.
2. DZU podatke iz predhodne točke preveri tako, da najkasneje po poteku petletnega roka od zadnjega preverjanja podatkov vlagatelja pozove, da mu predloži podpisano pisno izjavo (priloga 3a). V primeru, da se vlagatelj na poziv DZU ne odzove, DZU manjkajoče podatke o vlagatelju pridobi najkasneje ob prvem naslednjem obračunu izplačila ali vplačila vrednosti enot premoženja v vrednosti 15.000 EUR ali več.
3. Če obstaja dvom o verodostojnosti in ustreznosti predhodno pridobljenih podatkov o stranki, DZU ponovno izvede ukrep pregleda stranke.
4. DZU ni potrebno posodobiti podatke vlagatelja, če vlagatelj v času od pristopa k pravilom upravljanja vzajemnega sklada oziroma v zadnjih dvanajstih mesecih ni izvajal transakcij. V tem primeru DZU posodobi podatke vlagatelja šele, ko vlagatelj izvede prvo naslednjo transakcijo.

### **10.3.3. Postopanje v primeru spremembe podatkov**

Če DZU na podlagi preverjanja oziroma posodabljanja podatkov in ob upoštevanju ocene tveganja ugotovi, da so podane okoliščine, zaradi katerih posamezen vlagatelj predstavlja



povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, DZU nemudoma izvede ukrepe poglobljenega pregleda stranke.

#### 10.4. Spremljanje neobičajnih transakcij

1. DZU po pristopu vlagatelja k pravilom upravljanja vzajemnega sklada tekoče spremlja vsa vplačila nakupne vrednosti oziroma izplačila odkupne vrednosti enot premoženja oziroma investicijskih kuponov, ki po svoji naravi ali vrednosti odstopajo od pričakovanega oziroma običajnega poslovanja določenega profila vlagatelja, med njimi zlasti:
  - vsa neobičajno visoka vplačila ali izplačila - med neobičajno visoke transakcije sodijo vse enkratne transakcije v vrednosti nad 100.000 EUR, če je vlagatelj fizična oseba, oziroma vse enkratne transakcije v vrednosti nad 150.000 EUR, če je vlagatelj pravna oseba,
  - vsa vplačila ali izplačila, brez jasno razvidnega ekonomskega ali pravno utemeljenega namena,
  - vsa vplačila ali izplačila, ki so nesorazmerna z običajnim oziroma pričakovanim poslovanjem vlagatelja pri DZU,
  - vsa vplačila ali izplačila, ki jih opravi vlagatelj s prebivališčem ali sedežem v državi, ki je uvrščena na seznam držav, ki predstavljajo povečano tveganje,
  - vsa vplačila ali izplačila, ki jih opravi vlagatelj na račune ali iz računov kreditnih ali finančnih institucij s sedežem v državi, ki je uvrščena na seznam držav s povečanim tveganjem.
2. V praksi je torej kot neobičajne potrebno šteti predvsem tiste transakcije, ki ustrezajo zgoraj navedenim kriterijem, a jih upoštevajoč kriterije sumljivosti, določene v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oziroma seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma, še ni moč šteti za sumljive.
3. DZU v primeru, ko pri posameznem vplačilu oziroma izplačilu vrednosti enot premoženja zazna elemente neobičajne transakcije, najprej preuči ozadje in namen posameznega vplačila oziroma izplačila.
4. Če DZU presodi, da posamezno vplačilo oziroma izplačilo vrednosti enot premoženja dejansko odstopa od običajnega načina poslovanja in zato predstavlja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, pred izvedbo vplačila oziroma izplačila vrednosti enot premoženja izvede enega ali več ukrepov opredeljenih v točki 5.2.5. teh navodil. Če DZU po preučitvi ozadja posameznega vplačila oziroma izplačila vrednosti enot premoženja ne zazna elementov neobičajne transakcije, to zabeleži v evidenci. Informacije o tem DZU hrani še najmanj 10 let po opravljeni transakciji, v skladu s pravili, ki veljajo za hrambo dokumentacije o vlagatelju.



5. Če DZU ugotovi, da so v zvezi s posameznim vplačilom oziroma izplačilom vrednosti enot premoženja poleg elementov neobičajne transakcije podani tudi razlogi za sum pranja denarja oziroma financiranja terorizma, transakcijo obravnava kot sumljivo transakcijo, in o tem obvesti Urad.

## **11. SPOROČANJE SUMLJIVIH TRANSAKCIJ**

### **11.1. Pregled stranke v primeru ugotovitve razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma**

1. DZU kot sumljive obravnava:
  - vsa nameravana ali že izvršena vplačila ali izplačila nakupnih oziroma odkupnih vrednosti investicijskih kuponov ter druge transakcije, pri katerih DZU glede na lastnosti in okoliščine izvedbe, obseg, strukturo, zapletenost ali njihovo povezanosti ve ali ima razloge za sum, da premoženje vlagatelja, ki bo predmet naložbe v sklad, izvira iz kaznivega dejanja, ki bi lahko predstavljalo predhodno dejanje za pranja denarja ali je povezano s financiranjem terorizma,
  - vsa nameravana ali izvršena vplačila ali izplačila nakupnih oziroma odkupnih vrednosti investicijskih kuponov ali drugih transakcij, ki so po svoji naravi, obsegu, zapletenosti, vrednosti ali povezanosti neobičajne oziroma nimajo jasno razvidnega ekonomskega ali pravno utemeljenega namena oziroma niso v skladu ali so v nesorazmerju z običajnim oziroma pričakovanim poslovanjem vlagatelja, in druge okoliščine, ki so povezane s statusom ali drugimi lastnostmi vlagatelja. Presoja sumljivosti vlagatelja temelji na kriterijih sumljivosti, določenih v seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja oziroma seznamu indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum financiranja terorizma. Seznama sta prilogi št. 7.
2. DZU v primeru, da pri določenem vplačilu ali izplačilu nakupne oziroma odkupne vrednosti investicijskih kuponov ali v zvezi z določenim vlagateljem ugotovi, da obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, opravi pregled vlagatelja tako, da ugotovi istovetnost vlagatelja in pridobi podatke, opredeljene v prilogi št. 1 teh navodil. Če je bila istovetnost vlagatelja popolno ugotovljena že ob prvem pristopu k pravilom upravljanja vzajemnega sklada in DZU v trenutku, ko ugotovi razloge za sum, razpolaga s podatki o vlagatelju in pozna njegovo identiteto, ponovno ugotavljanje istovetnosti vlagatelja in pridobivanje podatkov ni potrebno. DZU v tem primeru pridobi samo manjkajoče podatke (npr. podatke o izvoru premoženja in sredstev, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali transakcije, razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, itd.)



## 11.2. Sporočanje podatkov o sumljivih transakcijah

1. DZU sporoča uradu:
  - podatke o vsakem vplačilu ali izplačilu nakupnih oziroma odkupnih vrednosti investicijskih kuponov ter podatke o vsakem vlagatelju, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (sumljiva transakcija),
  - podatke o vsakem nameravanem vplačilu ali izplačilu nakupnih oziroma odkupnih vrednosti investicijskih kuponov, ki jih je vlagatelj poskušal opraviti, pa jih je zaradi določenega razloga opustil oziroma je od njih odstopil brez posebej utemeljenega razloga (nameravana transakcija).
2. Sumljiva transakcija je vsaka nameravana ali izvršena transakcija, v zvezi s katero DZU ve ali ima razloge za sum, da premoženje ali sredstva izvirajo iz kaznivih dejanj, ki bi lahko predstavljala predhodno dejanje za pranje denarja ali so povezana s financiranjem terorizma ali po značilnostih ustrezajo indikatorjem za prepoznavanje sumljivih transakcij iz 85. člena ZPPDFT-1, ki napotujejo na razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.
3. Pri prepoznavanju dejstev ali okoliščin, ki kažejo na to, da v zvezi s stranko, transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma si DZU pomaga s seznamom indikatorjev iz priloge št. 7.
4. DZU poleg podatkov Uradu hkrati posreduje tudi vso razpoložljivo dokumentacijo.

### 11.2.1. Način sporočanja podatkov

1. DZU pošilja podatke o sumljivih vplačilih ali izplačilih nakupnih vrednosti investicijskih kuponov ali vlagateljih na obrazcu, ki je skupaj s prilogo in navodilom o načinu izpolnjevanja obrazcev sestavni del Pravilnika o načinu sporočanja podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja. Pravilnik je objavljen na spletni strani Urada.
2. DZU sporoča podatke o sumljivih vplačilih oziroma izplačilih nakupnih vrednosti investicijskih kuponov ali vlagateljih z varnim elektronskim prenosom podatkov.
3. Sporočilo iz prejšnjega odstavka se lahko v nujnih primerih Uradu posreduje tudi po telefonu, vendar mora DZU podatke najkasneje naslednji delovni dan posredovati Uradu tudi pisno z varnim elektronskim prenosom podatkov.
4. DZU posreduje sporočilo Uradu praviloma preden vlagatelj izvede vplačilo nakupne vrednosti investicijskih kuponov na denarni račun DZU oziroma preden DZU na zahtevo vlagatelja izplača vrednost enot premoženja na račun vlagatelja. V tem primeru v sporočilu DZU posebej navede tudi rok, v katerem naj bi se vplačilo ali izplačilo opravilo. DZU sporočilo o vplačilu ali izplačilu, ki še ni bilo dokončno izvršeno, posreduje po telefonu, vendar mora DZU Urad o tem z varnim elektronskim prenosom podatkov pisno obvestiti najkasneje prvi naslednji delovni dan.



5. Če sporočanje pred izvedbo vplačila ali izplačila ni mogoče, DZU sporočilo posreduje takoj, ko je to mogoče, oziroma takoj ko zazna razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. V sporočilu mora DZU posebej obrazložiti tudi razloge, zaradi katerih ni ravnala po opisanem postopku. V primerih, ko DZU ob sporočanju podatkov priloži dokumentacijo, s katero utemeljuje obstoj razlogov za sum, sporoča podatke samo po kurirju ali s priporočeno pisemsko pošiljko.

## **12. POSODABLJANJE IN DOKUMENTIRANJE OCENE TVEGANJA**

1. DZU redno na vsaki dve leti posodobi oceno tveganja posamezne skupine ali vrste stranke, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti. Novo oceno DZU sestavi na podlagi ponovne presoje vseh ključnih dejavnikov tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma, zlasti pa dejavnikov geografskega tveganja, v skladu z usmeritvami ATVP, usmeritvami in priporočili evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA), poročilom Urada o ugotovitvah nacionalne ocene tveganja, poročilom Evropske komisije o ugotovitvah nadnacionalne ocene tveganja ter drugimi predpisi, ki opredeljujejo dejavnike tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma. Spremembe in posodobitve DZU ustrezno dokumentira.
2. Za pravočasno identifikacijo tveganj in vzpostavitev učinkovite politike blaženja in obvladovanja tveganj DZU redno spremlja opozorila in priporočila pristojnih nadzornih organov (Urada, ATVP, MZZ itd.) zlasti tista, ki se nanašajo na določitev držav, ki predstavljajo povečano geografsko tveganje oz. na določitev subjektov in držav, zoper katere veljajo sankcije, embargi ali podobni ukrepi, izdani s strani mednarodnih organizacij, kot sta EU ali OZN. Spremembe DZU nemudoma implementira v oceno tveganja.

## **13. OCENA TVEGANOSTI NOVIH PRODUKTOV IN TEHNOLOGIJ**

1. DZU ob vseh pomembnih spremembah svojih poslovnih procesov, kot so na primer uvedba novega produkta, nove poslovne prakse, vključno z novimi distribucijskimi potmi, uvedba nove tehnologije za nove in obstoječe produkte ali organizacijske spremembe, opravi ustrezno analizo, kako ti dejavniki vplivajo na njeno izpostavljenost tveganjem za pranje denarja ali financiranje terorizma.
2. DZU se v oceni tveganja posebej osredotoči na tista morebitna tveganja, ki jih predstavljajo vlagatelji, ki bodo nov produkt, novo poslovno prakso, novo distribucijsko pot ali novo tehnologijo uporabljali, ter na tveganja, ki izhajajo iz narave in lastnosti novega produkta, nove poslovne prakse, nove distribucijske poti oziroma nove tehnologije.
3. Ocena tveganja iz predhodne točke zajema presojo naslednjih dejavnikov tveganja:
  - raven transparentnosti produkta oz. storitve (npr. ali posamezne karakteristike produkta oz. storitve dopuščajo možnost prikrivanja identitete stranke in njenega dejanskega lastnika, ipd.)



- kompleksnost produkta oz. storitve (npr. ali posamezne karakteristike produkta oz. storitve dopuščajo možnost izvajanja strukturiranih transakcij (vplačil in izplačil) iz različnih računov ali na različne račune zlasti tretjih oseb, povezanih s stranko, se vplačila oz. izplačila povezana z novim produktom ali storitvijo izvajajo iz računov oz. na račune v tujih državah, ali novi produkti vključujejo nove tehnologije oz. nove oblike plačilnih metod, še posebej, če so te v digitalni obliki, ki še niso zakonodajno urejene ipd.)
  - obseg in vrednost transakcij, ki jih produkt ali storitev ustvarja (npr. ali posamezne karakteristike produkta oz. storitve dopuščajo možnost izvajanja transakcij velikih vrednosti, ali dopuščajo mednarodne transakcije, gotovinske transakcije ipd.)
4. DZU na podlagi izvedene ocene tveganja po potrebi sprejme dodatne organizacijske ali administrativne ukrepe za zmanjšanje tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma.
5. Ustanovitev novega vzajemnega sklada oziroma drugega podobnega produkta ali tehnologije ne predstavlja uvedbe novega produkta, razen, če v zvezi z novim vzajemnim skladom obstajajo določene posebnosti, zaradi katerih se takšen vzajemni sklad razlikuje od ostalih, ki jih DZU že upravlja, in sicer v takšni meri, da bi te posebnosti vplivale na spremembo ocene tveganosti takšnega vzajemnega sklada za pranje denarja ali financiranje terorizma.

## **14. DRUGE OBVEZNOSTI DZU**

### **14.1. Izdelava nove ocene tveganja**

DZU izdelava novo oceno tveganja za posamezne skupine ali vrste strank, poslovna razmerja, transakcije, produkte, storitve ali distribucijske poti ob upoštevanju dejavnikov geografskega tveganja najkasneje v šestih mesecih od izdaje Smernic ATVP.

### **14.2. Ugotavljanje dejanskih lastnikov za obstoječe vlagatelje**

1. DZU najkasneje v dveh letih od uveljavitve ZPPDFT-1 za obstoječe vlagatelje ugotovi njihovega dejanskega lastnika.
2. DZU podatek o dejanskem lastniku vlagatelja pridobi na način opisan v poglavju 7.2. teh navodil.

### **14.3. Ugotavljanje politične izpostavljenosti za obstoječe vlagatelje**

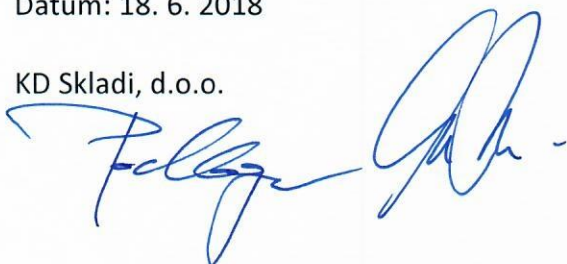
1. DZU najkasneje v dveh letih od uveljavitve ZPPDFT-1 ugotovi, ali so obstoječi vlagatelji, njihovi zakoniti zastopniki, pooblaščenca ali dejanski lastniki politično izpostavljene osebe. Obveznost pridobitve podatkov se nanaša na vse tiste vlagatelje, njihove zakonite zastopnike, pooblaščenca ali dejanske lastnike, za katere pred uveljavitvijo ZPPDFT-1 ni obstajala obveznost ugotavljanja ali so politično izpostavljene osebe.



2. DZU podatek o tem, ali vlagatelj oziroma njegov zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik sodi v kategorijo politično izpostavljenih oseb ali ne, pridobi na podlagi pisne izjave (priloge št. 4), ki jo DZU vlagatelju oziroma njegovemu zakonitemu zastopniku posreduje v izpolnitev ali na drug ustrezen način (npr. komercialnih baz).

Datum: 18. 6. 2018

KD Skladi, d.o.o.



## **PRILOGE K NAVODILU**

Priloge so zgolj delovni pripomoček in ne dokument, ki ga je potrebno v zvezi z vsakim vlagateljem izpolniti. DZU lahko pridobi zahtevane podatke tudi na drug primerljiv način.

- Priloga 1 – Seznam podatkov, ki jih je DZU pridobiva po ZPPDFT-1
- Priloga 2 – Izjava vlagatelja o dejanskih lastnikih
- Priloga 3 – Izjava vlagatelja – preverjanje podatkov o vlagatelju (pravna oseba)
- Priloga 3a – Izjava vlagatelja – preverjanje podatkov o vlagatelju (fizična oseba)
- Priloga 4 – Izjava o politični izpostavljenosti vlagatelja
- Priloga 4a - Izjava o premoženjskem stanju in izvoru premoženja
- Priloga 5 - Seznam oseb, ki lahko opravijo pregled stranke namesto DZU
- Priloga 6 – Izjava tretje osebe
- Priloga 7 – Seznam indikatorjev za prepoznavanje stranki in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma