



Številka: 007-62/2017/2
Datum: 8.8.2017

Ministrstvo za finance

Zadeva: Mnenje na Pravilnik o določitvi pogojev za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo sredstev elektronske identifikacije

Zveza: Vaša št. IPP 007-55/2017

Spoštovani,

Informacijski pooblaščenec (v nadaljevanju: IP) je prejel vaše zaprosilo za podajo mnenja na Pravilnik o določitvi pogojev za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo sredstva elektronske identifikacije (št. IPP 007-55/2017).

V nadaljevanju vam na podlagi 48. člena Zakona o varstvu osebnih podatkov (Ur. l. RS, št. 86/04, 113/05, 51/07 in 67/07, v nadaljevanju ZVOP-1) posredujemo mnenje IP z vidika varstva osebnih podatkov.

IP uvodoma ugotavlja, da pravilnik natančneje opredeljuje pogoje, ki morajo biti izpolnjeni, da zavezanci iz prvega odstavka 4. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-1) lahko na podlagi sredstva elektronske identifikacije ugotavljajo in preverjajo istovetnost določenih strank. Pogoje za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti na podlagi sredstva elektronske identifikacije določa 26. člen ZPPDFT-1, ki glede nabora podatkov napotuje na 2. točko 1. odstavka 137. člena ZPPDFT. Zavezanec za te namene pridobi naslednje podatke:

osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO, državljanstvo ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta:

- fizične osebe oziroma njenega zakonitega zastopnika, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki sklene poslovno razmerje ali opravi transakcijo, oziroma fizične osebe, za katero se sklene poslovno razmerje ali opravi transakcija;
- zakonitega zastopnika pravne osebe, ki sklene poslovno razmerje ali opravi transakcijo,
- pooblaščenca fizične osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki sklene poslovno razmerje ali opravi transakcijo,
- pooblaščenca osebe, ki za pravno osebo ali drugo osebo civilnega prava iz 5. točke 3. člena tega zakona sklene poslovno razmerje ali opravi transakcijo;

3. člen pravilnika predvideva beleženje podatkov (zagotavljanje celovitosti in avtentičnosti revizijske sledi), ki se nanašajo na vstopanje v informacijski sistem zavezancev z uporabo sredstev elektronske identifikacije za namene izpolnjevanja zahtev po vzpostavljenih učinkovitih politikah, kontrolah in postopkih iz 15. člena ZPPDFT-1. IP meni, da je zagotavljanje celovitosti in avtentičnosti revizijske sledi legitim in zakonsko podprt namen (15. člen ZPPDFT-1) in da je obseg podatkov, kot ga predvideva 3. člen pravilnika sorazmeren glede na zasledovane namene.

Menimo pa, da podatki o »uspešnih in zavrženih dostopih v informacijski sistem zavezanca« (2. odstavek 3. člena) po našem mnenju niso dovolj natančno opredeljeni. Boljša dikcija bi bila »*ali je bil dostop v informacijski sistem zavezanca uspešen ali zavržen*«, po potrebi tudi »in razlog zavrnitve« oz. »tip zavrnitve¹«.

¹ »Neuspešna avtentikacija«. »Časovna prekoračitev ...« ipd.

Priporočamo, da posebej preverite tudi usklajenost vseh uporabljenih terminov z opredelitvami pojmov v Uredbi (EU) št. 910/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. julija 2014 o elektronski identifikaciji in storitvah zaupanja za elektronske transakcije na notranjem trgu in o razveljavitvi Direktive 1999/93/ES (UL L št. 257 z dne 28. 8. 2014, str. 73; uredba eIDAS).

S spoštovanjem,

Mojca Prelesnik, univ. dipl. prav.,
Informacijska pooblaščenka