



REPUBLIKA SLOVENIJA

INFORMACIJSKI
POOBLAŠČENEC

Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana
T: 01 230 9730
F: 01 230 9778
gp.ip@ip-rs.si
www.ip-rs.si

Številka: 007-24/2019/3

Datum: 21. 6. 2019

Ministrstvo za finance
Urad RS za preprečevanje pranja denarja
gp.mf@gov.si
mf.uppd@gov.si

ZADEVA: Predlog Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma – EVA 2019-1611-0060 – MNENJE

ZVEZA: Vaš dopis št. 4601-131/2019, z dne 5. 6. 2019 ter gradivo objavljeno na portalu E-demokracija

Spoštovani,

zahvaljujemo se vam za obvestilo o objavi Predloga Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (EVA 2019-1611-0060) na portalu E-demokracija. Na podlagi 48. člena Zakona o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-1) ter 57. člena Uredbe (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba) IP v nadaljevanju podaja nekatere pripombe k posameznim členom predloga zakona in izpostavlja nekatere vidike, na katere smo že opozarjali, a pri pripravi zakona leta 2016 niso bili upoštevani.

Obseg zavezancev – 2. člen (člen 4 ZPPDFT-1)

IP je večkrat opozarjal na pomisleke o ustreznosti ureditve, ki terja izvajanje ukrepov – npr. pregled stranke – ob vsakem sklepanju poslov navedenih v 20. točki prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1 (npr. vsake pogodbe o nepremičninskem posredovanju), ne upoštevajoč okoliščine, iz katerih bi izhajalo povečano tveganje za pranje denarja ali financiranja terorizma. V tem smislu bi veljalo morda izjemo, ki je predlagana v spremembah 4. člena, razširiti na vse dejavnosti iz 20. točke prvega odstavka 4. člena.

Pripomba IP po našem mnenju ni v neskladju z Direktivo 2015/849/EU. Slednja namreč s tem v zvezi navaja v 3. točki prvega odstavka 2. člena dikcijo »fizične ali pravne osebe pri izvajanju njihovih poklicnih [poudaril IP] dejavnosti«. V 4. členu ZPPDFT-1 pa je uporabljena pomensko bistveno širša dikcija »pravnih in fizičnih oseb, ki opravljajo posle v zvezi z dejavnostjo«. V prvem primeru gre po našem razumevanju za posle v zvezi s poklicno dejavnostjo, v drugem pa tudi za vse zasebne posle posameznikov, ki npr. oddajajo svoje stanovanje, prodajajo sliko ipd.

Poleg tega opozarjamo, da Direktiva 2015/849/EU v tretjem odstavku 2. člena med drugim določa, da se države članice lahko odločijo, da: »osebe, ki le občasno ali v zelo omejenem obsegu opravljajo finančno dejavnost in pri katerih obstaja majhno tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma, niso zajete v področje uporabe te direktive, v kolikor so izpolnjeni vsi naslednji kriteriji: (a) finančna dejavnost je omejena absolutno glede na promet; (b) finančna dejavnost je omejena na posamezne finančne transakcije; (c) finančna dejavnost ni glavna dejavnost takšnih oseb; (d) finančna dejavnost je pomožna in neposredno povezana z glavno dejavnostjo takšnih oseb; (e) glavna dejavnost takšnih

oseb ni dejavnost iz točk (a) do (d) ali točke (f) odstavka 1(3); (f) finančna dejavnost se zagotavlja zgolj strankam glavne dejavnosti takšnih oseb in ni na splošno dostopna javnosti.«

Pregled stranke (člen 18 ZPPDFT-1)

Obdelava osebnih podatkov, ki jo predstavlja pridobivanje podatkov v okviru vsakokratnega pregleda stranke ob izvedbi vsake občasne transakcije (torej vsake transakcije, ki pomeni prenos sredstev, ki ne temelji na sklenjenih poslovnih razmerjih stranke z zavezancem) tako nizke vrednosti (vsaka občasna transakcija, ki presega višino 1.000 EUR), po oceni IP predstavlja prekomeren poseg v zasebnost plačnikov oziroma prejemnikov.

Pridobivanje kopij osebnih dokumentov v digitalni obliki (člena 26 in 27 ZPPDFT-1)

Ureditev pridobivanja podatkov iz kopije osebnega dokumenta v digitalni obliki, kot jo vsebuje ZPPDFT-1, je v nasprotju s sistemsko prepovedjo hrambe kopij osebne izkaznice v elektronski obliki, ki jo vsebuje 4. člen Zakona o osebni izkaznici (ZOIzk-1). Podobno za potne listine določa Zakon o potnih listinah (ZPLD-1) v 4.a členu. IP zato ponovno opozarja, da bi bilo primerneje možnost posredovanja osebnih dokumentov v elektronski oziroma digitalni obliki iz ZPPDFT-1 izključiti, oziroma zakonsko določbo vsaj dopolniti z dolžnostjo zavezanca, da po pridobitvi relevantnih podatkov iz osebnega dokumenta, posredovanega v elektronski oziroma digitalni obliki, kopijo slednjega takoj uniči.

Prenos osebnih podatkov v tretje države (členi 123, 124 in 125 ZPPDFT-1)

IP ugotavlja, da določbe členov ZPPDFT-1, ki se nanašajo na prenos osebnih podatkov v tretje države npr. členi 71, 104, 106, 123, 124, niso skladne s V. poglavjem Splošne uredbe (posebej člen 46), ki določa obveznosti pri prenosu osebnih podatkov v tretje države v primeru, da ne obstaja sklep Evropske komisije o ustreznosti ravni varstva osebnih podatkov v posamezni tretji državi. Zgolj pisna zagotovila oz. splošno določena zagotovila Uradu za preprečevanje pranja denarja, ki jih določa ZPPDFT-1 tem zahtevam ne zadostijo.

Opozarjamo tudi, da predlog zakona v teh delih še vedno ne opredeljuje podatkov, ki bodo predmet posredovanja med posameznimi člani skupine. Zakon, ki je podlaga za obdelavo osebnih podatkov mora skladno z 38. členom Ustave RS določati podatke, ki so predmet obdelave.

Hvala za sodelovanje in lep pozdrav,

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

Pripravila:

Alenka Jerše, univ. dipl. prav.
namestnica informacijske pooblaščenke