

REVIZORJEVE NALOGE PO NOVEM ZPPDFT-2

- Globalno tveganje pranja denarja
- Resne posledice
- Razvijajoče se metode
- Zakonodajne spremembe
- Razširjena vloga revizorja
- Varuhi finančne integritete
- Fokus revizorja

Razlogi za prenavo:

- odprava nejasnosti, ki so se pokazale v preteklosti
- omilitev določenih obveznosti zavezancev
- nove naloge in obveznosti zavezancev zaradi nezadostnega obvladovanja tveganj AMLTF;
- uvedba novih institutov oziroma orodij
- dodatne pristojnosti nadzornih organov

Glavne spremembe zakona, pomembne za revizorje:

- za izvajanje zakonsko zavezane RRI ni več poenostavljenega pregleda stranke
- izrecna razmejitev med oceno tveganja zavezanca, stranke in skupine
- možnost uporabe zunanjih izvajalcev
- širjenje nabora tretjih oseb, katerim se lahko prepusti pregled stranke
- izrecna obveznost RD, da v podružnicah in hčerinskih družbah izvajajo aktivnosti PPDFT
- dokumentiranje nezmožnosti izvedbe pregleda

nadaljevanje ... Glavne spremembe zakona, pomembne za revizorje:

- pregled stranke brez osebne navzočnosti ob nizkem tveganju PDFT
- lažja videoelektrosna identifikacija
- obvezno dokumentiranje razlogov za ugotovljeno neskladje v registru dejanskih lastnikov
- obveznost stalnega preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja
- črtanje poglobljenega pregleda stranke, če je njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec politično izpostavljena oseba
- popravljen člen o izvajanju poglobljenega pregleda stranke

nadaljevanje ... Glavne spremembe zakona, pomembne za revizorje:

- možnost poročanja o sumu PDFT tudi po izvedeni transakciji.
- prostovoljno imenovanje (namestnika) pooblaščenca – izpolnjevati vse zahteve zakona
- določitev glavnih nalog pooblaščenca skupine

Pričetek veljavnosti zakona 5. 4. 2023.

Aktivnosti revizijske družbe za PPDFT:

1. izdelavo ocene tveganja PDFT;
2. vzpostavitev učinkovitih politik, kontrol in postopkov za PPDFT;
3. izvajanje ukrepov za poznavanje stranke;
4. sporočanje predpisanih in zahtevanih podatkov Uradu;
5. imenovanje pooblaščenca in namestnikov ter zagotovitev pogojev za njihovo delo;
6. skrb za redno strokovno usposabljanje zaposlenih ter zagotovitev redne notranje kontrole nad opravljanjem nalog na podlagi tega zakona;

nadaljevanje ... Aktivnosti revizijske družbe za PPDFT

7. pripravo seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
8. zagotovitev varstva in hrambe podatkov ter upravljanje s tem zakonom predpisanih evidenc;
9. **izvajanje politik in postopkov skupine ter ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v lastnih podružnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti v državah članicah in v tretjih državah;**
10. izvajanje drugih nalog, zahtevanih z drug zakonodajo.

Smernice ANR

- 169. člen napotuje nadzorne organe na sprejem smernic.
- Rok za nadzorni organ je 12 mesecev po uveljavitvi zakona (5. 4. 2023)
- Rok za zavezance je 18 mesecev po uveljavitvi zakona (5. 10. 2023)
- Objavljene 28. 3. 2023 na www.anr.si
- Smernice poslane tudi Uradu PPDFT v pregled.

- Namen smernic:
 - Pomoč pri izvajanju zakonskih obveznosti
 - Poenotenje ravnanj zavezancev
 - Oblikovanje dobrih praks
 - Povečanje učinkovitosti delovanja revizijskih družb
 - Smernice so splošne in predvsem usmerjevalne narave in ne dajejo zavezujočih navodil
- Koristne povezave:
 - Enakovredne tretje država (objavlja Urad)
 - Države, posamezniki in pravne osebe z omejevalnimi ukrepi
 - Države po zaznavanju stopnje korupcije

Revizijske družbe do 5. 10. 2023 izdelajo ocene tveganj iz drugega, tretjega in četrtega odstavka 18. člena zakona:

- oceni tveganje posamezne skupine ali vrste stranke, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti.
- ocena tveganja lastnega poslovanja (ocena tveganja revizijske družbe).
- Ocena tveganja posamezne stranke.
- Ocena tveganja skupine

Neizvedba ocen tveganj je najtežja kršitev zakona

Nacionalna ocena tveganja

- Prvič izdelana leta 2015
- Zadnja objavljena v letu 2021
- Obravnava sektorje zavezancev glede izpostavljenosti in odpornosti proti PDFT
 - Tveganje sektorja 69.200 SKD (računovodske, knjigovodske in revizijske dejavnosti, davčno svetovanje) za PDFT
 - Odpornost dejavnosti revidiranja
 - Odpornost dejavnosti računovodskih servisov
 - Odpornost dejavnosti davčnega svetovanja

NOT zavezanci upoštevajo pri lastnih ocenah tveganj

Značilnosti ocenjevanja tveganj

1. Ni splošnega „recepta“ za pravilno ocenjevanje tveganj
2. Temeljiti na poznavanju strank(e) in poslovanja revizijske družbe
3. Viri informacij niso predpisani
4. Sprejeti interne postopke in pravila
5. Komu zaupati izvajanje ocenjevanj tveganj
6. Izkazati potrebno skrbnost pri ocenjevanju in sposobnost strokovne utemeljitve izdelane ocene tveganj

Zaporedje ocenjevanja tveganj

1. ocene tveganj:

- posamezne skupine ali vrste stranke,
- poslovnega razmerja,
- transakcije,
- produkta ali storitve
- distribucijske poti

Dejavniki
geografskega
tveganja

2. ocena tveganja lastnega poslovanja

3. ocena tveganja stranke

4. ocena tveganja skupine

Pri ocenjevanju tveganj upoštevati

1. Nacionalno oceno tveganj
2. Smernice regulatorjev
3. Sprejete indikatorje pranja denarja
4. Sezname pravnih in fizičnih oseb ter držav za katere veljajo restrikcije
5. drugo

Neznatno tveganje pranja denarja

... samo v primeru, ko po nobenem dejavniku ni zaznanega povečanega tveganja

Primer Hrvaške ...

Poglobljen pregled stranke

1. ugotavljanje istovetnosti stranke na podlagi verodostojnih, neodvisnih in objektivnih virov;
2. ugotavljanje dejanskega lastnika stranke;
3. pridobitev podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije;
4. redno skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri zavezancu.
5. ter eno ali več dodatnih aktivnosti, in sicer:

- dodatni podatki o dejavnosti stranke in pogostejše posodabljanje podatkov o istovetnosti stranke in njenem dejanskem lastniku,
- dodatni podatki o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja,
- izvor sredstev in premoženja stranke ter dejanskega lastnika ter podatkov o izvoru sredstev in premoženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali transakcije,
- pisna odobritev višjega vodstva za sklenitev ali nadaljevanje poslovnega razmerja,
- posebno skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti, ki jih pri zavezancu izvaja stranka,
- preverjanje verodostojnosti pridobljenih podatkov in dokumentacije pri zunanjih virih.

Vprašanja

