NAVODILA IN PRIPOROČILA ZAVEZANCEM ZA PRIJAVLJANJE NESKLADIJ V REGISTRU DEJANSKIH LASTNIKOV (RDL)

Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: Urad) z namenom zagotavljanja pravilnosti, popolnosti in ažurnosti podatkov v Registru dejanskih lastnikov (v nadaljnjem besedilu: RDL) podaja naslednja navodila in priporočila zavezancem glede ugotavljanja in prijavljanja neskladij med podatki, vpisanimi v RDL, ter podatki, pridobljenimi pri izvajanju pregleda stranke.

Navodilo je namenjeno poenotenju ravnanja zavezancev, učinkovitejšemu obravnavanju ugotovljenih neskladij ter spodbujanju sodelovanja med zavezanci, poslovnimi subjekti in Uradom.

1. Neskladja, pri katerih prijava Uradu praviloma ni potrebna

Pri preverjanju podatkov o dejanskih lastnikih lahko zavezanci ugotovijo manjša odstopanja, ki nimajo vsebinskega vpliva na identifikacijo dejanskega lastnika, ugotavljanje njegovega lastniškega deleža ali načina obvladovanja poslovnega subjekta.

Med takšna odstopanja lahko sodijo zlasti:

- očitne tipkarske ali druge manjše administrativne napake pri zapisu imena ali priimka dejanskega lastnika;
- manjša odstopanja pri zapisu drugih podatkov, ki ne povzročajo dvoma o identiteti dejanskega lastnika, njegovem lastniškem deležu, glasovalnih pravicah ali načinu obvladovanja poslovnega subjekta.

V navedenih primerih zavezanec ob upoštevanju vseh razpoložljivih informacij in okoliščin konkretnega primera presodi, ali gre zgolj za očitno administrativno odstopanje ali za dejansko vsebinsko neskladje med podatki.

Če zavezanec ugotovi, da gre za očitno napako pri zapisu, ki ne pomeni dejanskega neskladja podatkov o dejanskem lastniku, prijava Uradu praviloma ni potrebna.

Zavezanec svojo presojo in razloge zanjo ustrezno dokumentira ter poslovni subjekt po potrebi opozori na ugotovljeno pomanjkljivost in ga pozove k ureditvi podatkov v RDL.

Če obstaja dvom o pravilnosti ali skladnosti podatkov, mora zavezanec ugotovljene okoliščine dodatno preveriti. Manjših odstopanj ni dopustno samodejno obravnavati kot nepomembnih, kadar bi lahko vplivala na pravilno ugotovitev dejanskega lastništva.

2. Neskladja, ki jih je treba prijaviti Uradu

V skladu z desetim odstavkom 47. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2) mora zavezanec, ki ugotovi, da so podatki o dejanskem lastniku, vpisani v RDL, v neskladju s podatki, ki jih je pridobil sam, o tem pisno obvestiti Urad in mu poslati vso dokumentacijo, iz katere izhaja ugotovljeno neskladje.

Zavezanec mora prijavo posredovati Uradu **v 15 dneh** od ugotovitve neskladja.

Prijava je potrebna zlasti v naslednjih primerih:

- kadar obstaja neskladje v podatkih, zaradi katerega ni mogoče zanesljivo ugotoviti identitete dejanskega lastnika;
- kadar se podatki v RDL razlikujejo od ugotovljenega dejanskega stanja glede osebe dejanskega lastnika, višine njegovega neposrednega ali posrednega lastniškega deleža, glasovalnih pravic ali drugega načina obvladovanja;

- kadar podatki v RDL ne odražajo dejanskega lastniškega ali nadzornega razmerja v poslovnem subjektu;
- kadar v RDL niso vpisani vsi dejanski lastniki, ki bi glede na ugotovljeno stanje morali biti vpisani;
- kadar obstajajo okoliščine, ki kažejo na morebitno namerno prikrivanje dejanskega lastnika, dejanske lastniške strukture ali drugih pomembnih podatkov.

Zavezanec mora v prijavi jasno opredeliti ugotovljeno neskladje ter priložiti dokumentacijo, iz katere je mogoče razbrati razliko med podatki v RDL in podatki, ki jih je pridobil pri izvajanju pregleda stranke.

Prijava ugotovljenega neskladja predstavlja pomemben mehanizem zagotavljanja pravilnosti, popolnosti in ažurnosti podatkov o dejanskih lastnikih. Hkrati prispeva k večji preglednosti lastniških struktur in učinkovitejšemu izvajanju ukrepov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

3. Priporočila glede komuniciranja s poslovnim subjektom

Urad zavezancem priporoča, da poslovni subjekt, pri katerem ugotovijo neskladje oziroma pomanjkljivost pri vpisu podatkov v RDL, na ugotovljeno nepravilnost ustrezno opozorijo in mu pojasnijo, katere podatke mora preveriti, dopolniti ali popraviti.

Takšen pristop je še posebej pomemben pri poslovnih subjektih iz 43. člena ZPPDFT-2, zlasti pri **društvih, zavodih in drugih subjektih**, pri katerih se pod zakonsko določenimi pogoji kot dejanski lastnik šteje fizična oseba, ki subjekt zastopa. V praksi se namreč lahko zgodi, da ti subjekti niso dovolj seznanjeni s svojimi obveznostmi glede ugotavljanja dejanskega lastnika in vpisa podatkov v RDL.

Pri komuniciranju s poslovnim subjektom se zavezancem priporoča, da:

- uporabijo razpoložljive in preverjene kontaktne podatke poslovnega subjekta;
- poslovni subjekt jasno seznanijo z ugotovljeno nepravilnostjo oziroma neskladjem;
- pojasnijo, katere podatke je treba preveriti oziroma urediti in na kakšen način je mogoče izvesti ustrezen popravek v RDL;
- poslovni subjekt usmerijo na uradne informacije in navodila za vpis ter posodabljanje podatkov v RDL, ki so objavljena na spletni strani AJPES;
- po možnosti preverijo, ali je poslovni subjekt opozorilo prejel in razumel potrebne nadaljnje aktivnosti;
- v primeru neodzivnosti poslovnega subjekta glede na okoliščine presodijo smiselnost ponovnega poskusa vzpostavitve stika, tudi po drugem razpoložljivem komunikacijskem kanalu.

Namen takšnega komuniciranja je predvsem spodbuditi poslovne subjekte k prostovoljni in pravočasni odpravi nepravilnosti ter izboljšati njihovo razumevanje zakonskih obveznosti.

Ob tem Urad posebej poudarja, da predhodno opozarjanje ali komuniciranje s poslovnim subjektom ne nadomešča zakonske obveznosti prijave ugotovljenega neskladja Uradu in ne vpliva na tek 15-dnevnega roka za prijavo.

Zavezanec zato odprave nepravilnosti pri poslovnem subjektu **ne sme postaviti kot pogoj** za izpolnitev svoje obveznosti obveščanja Urada.

4. Skupna prizadevanja za večjo pravilnost podatkov v RDL

Pravilnost, popolnost in ažurnost podatkov v RDL so pomembni za preglednost lastniških struktur poslovnih subjektov ter učinkovito delovanje sistema preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Doseganje teh ciljev zahteva usklajeno in odgovorno sodelovanje vseh deležnikov.

Zavezanci imajo pri tem pomembno vlogo, saj v okviru izvajanja ukrepov pregleda stranke ugotavljajo dejanske lastnike, preverjajo podatke in prepoznavajo morebitna neskladja. Poslovni subjekti so

odgovorni za zagotavljanje pravilnosti in ažurnosti podatkov, vpisanih v RDL, Urad pa na podlagi prejetih prijav izvaja naloge iz svoje pristojnosti.

Urad se zaveda, da so kadrovski, organizacijski in drugi razpoložljivi viri vseh deležnikov omejeni. Zato je pomembno, da se postopki ugotavljanja, prijavljanja in odpravljanja neskladij izvajajo učinkovito, sorazmerno in ob upoštevanju zakonskih obveznosti posameznih deležnikov.

S pravočasnim obveščanjem, ustrezno izmenjavo informacij in konstruktivnim sodelovanjem je mogoče prispevati k hitrejšemu odpravljanju nepravilnosti ter zmanjšanju števila ponavljajočih se neskladij.

Urad zato zavezance poziva, da:

- dosledno izpolnjujejo zakonsko obveznost prijavljanja ugotovljenih neskladij;
- pri obravnavi manjših odstopanj ravnajo strokovno, skrbno in na podlagi dokumentirane presoje;
- poslovne subjekte, kadar je to mogoče in smiselno, opozorijo na ugotovljene nepravilnosti ter jim pomagajo razumeti njihove obveznosti glede vpisa podatkov v RDL;
- prispevajo k vzpostavitvi učinkovitega sodelovanja, katerega skupni cilj je zagotavljanje kakovostnih in zanesljivih podatkov o dejanskih lastnikih.

Urad ocenjuje, da lahko takšen pristop pomembno prispeva k večji pravilnosti in ažurnosti podatkov v RDL, racionalnejši uporabi razpoložljivih virov ter učinkovitejšemu izvajanju sistema preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.