

Na podlagi prvega odstavka 26. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, v nadaljnjem besedilu ZPPDFT-1) izdaja ministrica za finance

PRAVILNIK
o določitvi pogojev za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke
z uporabo sredstva elektronske identifikacije

1. člen
(vsebina in pojem)

(1) S tem pravilnikom se določajo natančnejši pogoji, ki morajo biti izpolnjeni, da zavezanci iz prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1 lahko na podlagi sredstva elektronske identifikacije ugotavljajo in preverjajo istovetnost stranke, ki je:

- fizična oseba oziroma njen zakoniti zastopnik, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost,
- pooblaščenec stranke iz prejšnje alineje,
- zakoniti zastopnik in pooblaščenec pravne osebe.

(2) V tem pravilniku uporabljen pojem »sredstvo elektronske identifikacije« ima enak pomen, kot 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). Sredstvo elektronske identifikacije mora ustrezati pojemu, ki so določeni v prvem odstavku 26. člena ZPPDFT-1.

2. člen
(preverjanje sredstva elektronske identifikacije in izdajatelja)

(1) Zavezanci, ki ugotavljajo in preverjajo istovetnost stranke z uporabo sredstva elektronske identifikacije, morajo zagotoviti, med drugim tudi z uporabo ustreznega informacijskega sistema, preverjanje:

- veljavnosti sredstva elektronske identifikacije,
- veljavnosti podpisnega zasebnega ključa,
- ustreznega registra preklicanih sredstev elektronske identifikacije,
- izdajatelja sredstva elektronske identifikacije.

(2) Zavezanci morajo preveriti tudi morebitne omejitve v zvezi z uporabo tega sredstva elektronske identifikacije in se seznaniti z javnim delom notranjih pravil registriranega izdajatelja.

3. člen
(beleženje dogodkov)

(1) Zavezanci morajo imeti v okviru vzpostavljenih učinkovitih politik, kontrol in postopkov iz 15. člena ZPPDFT-1 oblikovan način beleženja dogodkov (zagotavljanje celovitosti in avtentičnosti revizijske sledi), ki se nanašajo na vstopanje v njihov informacijski sistem z uporabo sredstev elektronske identifikacije.

(2) Z načinom beleženja dogodkov zavezanci definirajo, katere podatke revizijska sled vsebuje. Revizijska sled mora vsebovati podatke vsaj o naslednjih dogodkih:

- preverjanju in ugotavljanju istovetnosti stranke (enolična oznaka sredstva elektronske identifikacije in njegovega izdajatelja ter enolična oznaka stranke),
- datumu in uri prijave in odjave,
- omrežnem naslovu (IP naslov), s katerega se je izvedla prijava v informacijski sistem zavezanca,
- uspešnih in zavrženih dostopih v informacijski sistem zavezanca.

4. člen
(prenehanje uporabe)

Z dnem začetka uporabe tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o določitvi pogojev za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo kvalificiranega digitalnega potrdila stranke (Uradni list RS, št. 10/08).

5. člen
(začetek veljavnosti)

Ta pravilnik začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Številka:

Ljubljana, 2017
EVA: 2017-1611-0018

Mag. Mateja Vraničar Erman
ministrica za finance

OBRAZLOŽITEV

Pravilnik o določitvi pogojev za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo sredstva elektronske identifikacije (v nadaljnjem besedilu: pravilnik) se izdaja na podlagi prvega odstavka 26. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-1). Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke je del celovitega ukrepa pregleda stranke, ki se načeloma izvaja kot t.im. face-to-face identifikacija. ZPPDFT-1 pa določa tudi izjeme od tega načela, med drugim tudi ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo sredstva elektronske identifikacije. Predmetni pravilnik nadomešča dosedaj veljavni Pravilnik o določitvi pogojev za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo kvalificiranega digitalnega potrdila stranke (Uradni list RS, št. 10/08), pri čemer ne vnaša vsebinskih sprememb. Spremembo, ki se nanaša na uporabljen terminologijo, tako v ZPPDFT-1, kot v pravilniku, predstavlja pojem »sredstvo elektronske identifikacije«, ki ima enak pomen kot 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) (na kratko poimenovana Uredba eIDAS). Pri tem je raven zanesljivosti, ki jo je prej določal pojem »kvalificirano digitalno potrdilo«, sedaj opisana s pogojema iz prvega odstavka 26. člena ZPPDFT-1: Sredstvo elektronske identifikacije mora biti takšne ravni zanesljivosti, ki ob izdaji zahteva osebno navzočnost stranke, in ga izda izdajatelj sredstva elektronske identifikacije s sedežem v Republiki Sloveniji v skladu s predpisi, ki urejajo elektronsko identifikacijo. V kolikor sredstvo elektronske identifikacije izda izdajatelj sredstva elektronske identifikacije s sedežem v drugi državi članici ali tretji državi, morajo biti izpolnjeni pogoji, določeni s predpisi, ki urejajo elektronsko identifikacijo, če obstajajo za to tehnološke možnosti.

Zavezanci morajo pri izvajanju ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke z uporabo sredstva elektronske identifikacije zagotoviti preverjanje veljavnosti tega sredstva, veljavnosti podpisnega zasebnega ključa, ustreznega registra preklicanih sredstev ter izdajatelja sredstva. Prav tako so dolžni preveriti tudi morebitne omejitve v zvezi z uporabo tega sredstva elektronske identifikacije in se seznaniti z javnim delom notranjih pravil registriranega izdajatelja.

Nadalje mora biti pri zavezancih oblikovan način beleženja dogodkov za zagotavljanje celovitosti in avtentičnosti revizijske sledi, ki se nanašajo na vstopanje v njihov informacijski sistem z uporabo sredstev elektronske identifikacije. Ta način zavezanci določijo v okviru vzpostavljenih učinkovitih politik, kontrol in postopkov, z njim pa definirajo, katere podatke revizijska sled vsebuje. Po pravilniku so to podatki o preverjanju in ugotavljanju istovetnosti stranke, o datumu in uri prijave in odjave, o omrežnem naslovu, s katerega se je izvedla prijava v informacijski sistem zavezanca, ter o uspešnih in zavrženih dostopih v informacijski sistem zavezanca.

Iz vsebine tega pravilnika je v primerjavi z dosedaj veljavnim pravilnikom črtano besedilo, ki se nanaša na predhodno obveščanja urada v zvezi z izpolnjevanjem zahtev po pravilniku, saj bi to z vidika zavezancev pomenilo administrativno oviro, ki ne prinaša dodane vrednosti v smislu izvajanja ukrepov preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Vacatio legis pravilnika je zaradi njegove tehnične narave, ki obenem za zavezance ne določa dodatnih ukrepov, kratek, tako da začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.