

Na podlagi petega odstavka 30. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, 81/19 in 91/20) izdaja minister za finance

PRAVILNIK
o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati sefi in video elektronska identifikacijska sredstva oziroma sredstva, ki omogočajo identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti

1. člen
(vsebina pravilnika)

(1) S tem pravilnikom se za namen preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma določajo minimalni tehnični pogoji, ki jih morajo izpolnjevati:

1. sefi, do katerih se pristopa na podlagi elektronske identifikacijske kartice, osebne gesla za dostop in video elektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti;
2. elektronske identifikacijske kartice, osebna gesla za dostop in video elektronska identifikacijska sredstva oziroma sredstva, ki omogočajo identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti, s katerimi se dostopa do sefov iz prejšnje točke.

(2) S tem pravilnikom se ne posega v morebitne zahteve v zvezi z varovanjem oseb in premoženja ter obdelavo osebnih podatkov iz drugih predpisov.

2. člen
(izrazi)

Posamezni izrazi, uporabljeni v tem pravilniku, pomenijo:

1. »biometrične značilnosti« so telesne in vedenjske značilnosti fizične osebe, s katerimi je možna njena identifikacija;
2. »elektronska identifikacijska kartica« je elektronska kartica, ki vsebuje podatke, s katerimi lahko zavezanec identificira imetnika te kartice;
3. »sef« je sef, do katerega se pristopa na podlagi elektronske identifikacijske kartice, osebne gesla za dostop in video elektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti;
4. »zavezanec« je pravna ali fizična oseba, ki opravlja posle v zvezi z dejavnostjo oddajanja sefov.

3. člen
(osebna navzočnost)

(1) Ob sklenitvi pogodbe o najemu sefa ali ob podelitvi pooblastila za dostop do najetega sefa mora zavezanec ugotoviti in preveriti istovetnost stranke, ki je fizična oseba, z vpogledom v njen uradni osebni dokument ob njeni osebni navzočnosti. Če iz tega dokumenta ni mogoče dobiti vseh predpisanih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo iz druge veljavne javne listine, ki jo predloži stranka, ali neposredno od nje.

(2) Stranka, ki je fizična oseba, mora biti osebno navzoča ob odvzemu njenih podatkov za potrebe video elektronske identifikacije oziroma identifikacije na podlagi njenih biometričnih značilnosti.

(3) Določbe tega člena se uporabljajo tudi za zakonitega zastopnika in pooblaščenca stranke.

4. člen (sef)

(1) Zavezanec mora zagotoviti, da je dovoljen pristop k sefu zgolj stranki, ki se identificira z njej izdano elektronsko identifikacijsko kartico in njenim osebnim geslom za dostop ter ki je bila predhodno uspešno identificirana na podlagi video elektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo na podlagi njenih biometričnih značilnosti.

(2) Prejšnji odstavek se uporablja tudi za zakonitega zastopnika in pooblaščenca stranke.

(3) Zavezanec mora zagotoviti, da k sefu lahko pristopi samo ena oseba naenkrat.

5. člen (elektronska identifikacijska kartica)

(1) Zavezanec mora zagotoviti, da je elektronska identifikacijska kartica vezana na posamezno fizično osebo in da je neprenosljiva.

(2) Elektronska identifikacijska kartica mora biti skladna z zahtevami iz veljavnih standardov ISO/IEC 7816-4 in ISO/IEC 7816-8.

6. člen (osebno geslo za dostop)

(1) Zavezanec mora zagotoviti, da je osebno geslo za dostop vezano na posamezno fizično osebo in da je neprenosljivo.

(2) Osebno geslo za dostop mora biti ustrezne dolžine in kompleksnosti v skladu s smernicami ISO/IEC 27002.

7. člen (videoelektronsko identifikacijsko sredstvo)

Videoelektronsko identifikacijsko sredstvo mora biti skladno z zahtevami iz veljavnega standarda ISO/IEC 24761.

8. člen (sredstvo, ki omogoča identifikacijo fizične osebe na podlagi njenih biometričnih značilnosti)

Sredstvo, ki omogoča identifikacijo fizične osebe na podlagi njenih biometričnih značilnosti, mora biti skladno z zahtevami iz veljavnega standarda ISO/IEC 24761.

9. člen
(beleženje dogodkov)

(1) Zavezanec mora zagotoviti beleženje dogodkov (revizijska sled), ki se nanašajo na pristop k sefu.

- (2) Revizijska sled mora vsebovati podatke vsaj o naslednjih dogodkih:
- identifikaciji osebe, ki je pristopila k sefu,
 - datumu in uri pristopa k sefu ter odpiranja in zapiranja sefa,
 - ali je bil dostop k sefu odobren ali zavrnjen, ter razlog zavrnitve.

KONČNA DOLOČBA

10. člen
(začetek veljavnosti)

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

Št.
Ljubljana, dne . . 2020
EVA 2017-1611-0010

mag. Andrej Šircelj
Minister za finance

Obrazložitev k členom:

K 1. členu:

Predmet tega pravilnika so v skladu s petim odstavkom v zvezi s tretjim odstavkom 30. člena ZPPDFT-1 zgolj sefi, do katerih se dostopa na podlagi elektronske identifikacijske kartice, osebne gesla za dostop in video elektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti, ter navedena sredstva, s katerimi se dostopa do teh sefov. Ta pravilnik torej ureja minimalne tehnične pogoje za sefe, do katerih se lahko dostopa 24 ur na dan na avtomatiziran način prek posebnih terminalov, ki izključujejo prisotnost uslužbencev zavezancev. Druge vrste sefov, do katerih se dostopa npr. z identifikacijo pri uslužbencu zavezanca, pa niso predmet tega pravilnika.

Poleg tega ta pravilnik ureja minimalne tehnične pogoje zgoraj navedenih sefov in sredstev zgolj za namen preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter ne posega v morebitne zahteve v zvezi z varovanjem oseb in premoženja (npr. glede varnostnih razredov vsebnikov po standardu SIST EN 1143-1, glede povezave z varnostno-nadzornim centrom) ter obdelavo osebnih podatkov (npr. glede pogojev za izvajanje biometrijskih ukrepov) iz drugih predpisov.

K 2. členu:

Ta člen definira specifične pojme, ki se uporabljajo v pravilniku.

K 3. členu:

V skladu s četrtem odstavkom 30. člena ZPPDFT-1 mora zavezanec ugotoviti in preveriti istovetnost stranke, ki je fizična oseba, zakonitega zastopnika in pooblaščenca stranke ob osebni navzočnosti in z vpogledom v uradni osebni dokument navedenih oseb. Manjkajoče podatke pa zavezanec mora pridobiti iz druge veljavne javne listine, ki jo predložijo navedene osebe, ali neposredno od njih.

Da bi se preprečilo zlorabe, ko drug, neidentificiran posameznik, pod pretvezo, da je ena od zgoraj navedenih oseb, predloži svoje podatke (npr. fotografijo očesa, prstne odtise) in nato prek posebnega terminala z geslom in elektronsko identifikacijsko kartico te iste osebe dostopa do sefa, morajo zgoraj navedene osebe biti osebno navzoče tudi ob odvzemu njihovih podatkov za potrebe video elektronske identifikacije oziroma identifikacije na podlagi njihovih biometričnih značilnosti.

K 4. členu:

Zavezanec mora zagotoviti, da strankam, zakonitim zastopnikom ali pooblaščencom stranke ni mogoče dostopati do sefa brez uspešne identifikacije z osebnim geslom, elektronsko identifikacijsko kartico in na podlagi video elektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo na podlagi njenih biometričnih značilnosti. Prav tako mora zavezanec zagotoviti, da ni mogoče, da bi več oseb naenkrat lahko dostopalo k sefu, s čimer bi lahko neidentificirani posameznik dostopal do sefa skupaj s katero od prej navedenih oseb.

K 5. členu:

Zaradi zagotavljanja sledljivosti pristopom k sefu mora biti elektronska identifikacijska kartica vezana na posamezno fizično osebo in ne sme omogočati, da npr. pooblaščenca iste stranke

dostopajo do sefa v imenu stranke z isto kartico. Zaradi preprečevanja zlorab elektronskih identifikacijskih kartic pa morajo biti le-te skladne z zahtevami iz veljavnih standardov ISO/IEC 7816-4 in ISO/IEC 7816-8, ki med drugim določajo metode dostopa do datotek in podatkov na kartici in varnostno arhitekturo, ki določa pravice dostopa do datotek in podatkov na kartici.

K 6. členu:

Podobno kot pri elektronski identifikacijski kartici mora biti osebno geslo za dostop do sefa zaradi zagotavljanja sledljivosti vezano na posamezno fizično osebo in ne sme omogočati, da npr. pooblaščenici iste stranke dostopajo do sefa v imenu stranke z istim geslom. Dolžina in kompleksnost gesla mora biti skladna s smernicami ISO/IEC 27002, kjer se upošteva informacijska varnostna tveganja okolja oziroma okolij zavezanca.

K 7. členu in 8. členu:

Zaradi preprečevanja zlorab videoelektronskih identifikacijskih sredstev in sredstev, ki omogočajo identifikacijo fizične osebe na podlagi njenih biometričnih značilnosti, morajo biti le-ta skladna z zahtevami iz veljavnega standarda ISO/IEC 24761, ki predvideva mehanizem za ugotavljanje, ali je postopek biometričnega preverjanja, ki se izvaja na oddaljeni lokaciji in ki je zaradi tega izpostavljen določenim tveganjem (npr. ponarejanje biometričnih podatkov), vreden zaupanja.

K 9. členu:

Zaradi zagotavljanja sledljivosti dostopov do sefov, tako odobrenih kot tudi zavrnjenih, morajo zavezanci zagotoviti beleženje teh dogodkov. Ti podatki se hranijo v skladu s splošnimi določbami o hrambi podatkov iz 129. člena ZPPDFT-1.

K 10. členu:

Vacatio legis pravilnika je kratek, saj je predvideno, da začne veljati naslednji dan po objavi. Navedeno izhaja iz dejstva, da pravilnik zavezancem ne nalaga novih obveznosti, temveč jim omogoča čimprejšnjo uporabo določbe tretjega odstavka 30. člena ZPPDFT-1, v kolikor se za njo odločijo.