

Na podlagi petega odstavka 38. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22) izdaja minister za finance

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

1. člen
(vsebina pravilnika)

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 videoelektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti, in

2. elektronske identifikacijske kartice, osebna gesla za dostop in videoelektronska identifikacijska sredstva oziroma sredstva, ki omogočajo identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti, s katerimi se dostopa do sefov iz prejšnje točke.

2. člen
(izrazi)

Izrazi, uporabljeni v tem pravilniku, pomenijo:

1. »biometrične značilnosti« so osebni podatki, ki so rezultat posebne tehnične obdelave v zvezi s fizičnimi, fiziološkimi ali vedenjskimi značilnostmi posameznika, ki omogočajo ali potrjujejo edinstveno identifikacijo tega posameznika, kot so podobe obraza ali podatki o prstnih odtisih (t.i. daktiloskopski podatki);
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 videoelektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti;
4. »videoelektronsko identifikacijsko sredstvo« je sredstvo, ki z zajemom posnetka osebe omogoča njeno identifikacijo;
5. »zavezanec« je pravna ali fizična oseba, ki opravlja dejavnost oddajanja sefov.

3. člen
(osebna navzočnost in predhodno soglasje stranke)

(1) Ob sklenitvi pogodbe o najemu sefa ali ob podelitvi pooblastila za dostop do najetega sefa zavezanec ugotovi in preveri istovetnost stranke, ki je fizična oseba, z vpogledom v njen 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) Pred odvzemom njenih podatkov za potrebe videoelektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi

njenih biometričnih značilnosti, se stranko pozove, da poda izrecno soglasje k izvedbi celotnega postopka ter da posebej soglašča z odvzemom oziroma zajemom, hrambo in obdelavo njenih osebnih podatkov.

(3) Za veljavnost soglasja iz prejšnjega odstavka veljajo določbe o pogojih za veljavnost privolitve, kot jih opredeljuje 7. člen Splošne 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 o razveljavitvi Direktive 95/46/ES.

(4) Stranka, ki je fizična oseba, mora biti osebno navzoča ob odvzemu njenih podatkov za potrebe videoelektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti.

(5) Vsi podatki, pridobljeni z odvzemom iz drugega odstavka tega člena in med identifikacijo z videoelektronskim identifikacijskim sredstvom oziroma sredstvom, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti, morajo biti ustrezno zaščiteni pred neupravičenim dostopom in zlorabo.

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

4. člen (osebni podatki in hramba podatkov)

(1) Osebni podatki, dokumentacija in posnetki, ki se zbirajo in obdelajo za potrebe pristopa do sefa na podlagi elektronske identifikacijske kartice, osebne gesla za dostop in videoelektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti, se zbirajo in obdelajo za namen preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma ter zanje v celoti veljajo določbe ZPPDFT-2, s katerimi je določena uporaba pridobljenih podatkov, dokumentacije in posnetkov ter obveščanje posameznika o obdelavi osebnih podatkov.

(2) Zavezanca glede hrambe podatkov iz prvega odstavka prejšnjega člena zavezuje določba 142. člena ZPPDFT-2 o hrambi podatkov pri zavezancu.

5. člen (sef)

(1) Zavezanec zagotovi, 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 videoelektronskega 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 zagotovi, da k sefu lahko pristopi samo ena oseba naenkrat.

6. člen (elektronska identifikacijska kartica)

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

(2) Elektronska identifikacijska kartica mora biti ustrezno zaščitena pred neupravičenim dostopom, spremembo in zlorabo podatkov na njej.

7. člen (osebno geslo za dostop)

(1) Zavezanec zagotovi, 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, tako da ga je težko uganiti z avtomatiziranim ali naključnim poskušanjem, pri čemer se upošteva informacijska varnostna tveganja okolja oziroma okolij zavezanca.

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

(1) Videoelektronsko identifikacijsko sredstvo oziroma sredstvo, ki omogoča identifikacijo fizične osebe na podlagi njenih biometričnih značilnosti, mora zagotavljati ustrezno stopnjo zanesljivosti pri identifikaciji.

(2) V primeru prenosa podatkov se identifikacija s sredstvom iz prvega odstavka tega člena izvaja z uporabo ustrezne tehnične opreme, ki zagotavlja varen prenos s šifriranjem celotne komunikacijske poti (šifriranje med končnimi točkami), tako da prenosa ni mogoče preprečiti. Za šifriranje je potrebno uporabiti šifrirne algoritme in postopek upravljanja s ključi, za katere niso znane varnostne pomanjkljivosti, in šifrirne ključe temu ustreznih dolžin.

(3) Vsi podatki, pridobljeni med identifikacijo s sredstvom iz prvega odstavka tega člena, morajo biti ustrezno zaščiteni pred neupravičenim dostopom in zlorabo.

9. člen (beleženje dogodkov)

(1) Zavezanec zagotovi 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

Klemen Boštjančič
Minister za finance

Obrazložitev k členom:

K 1. členu:

Predmet tega pravilnika so v skladu s petim odstavkom v zvezi s tretjim odstavkom 38. člena ZPPDFT-2 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 oziroma oddaljen 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 38. člena ZPPDFT-2 mora zavezanec ugotoviti in preveriti istovetnost stranke, ki je fizična oseba, zakonitega zastopnika in pooblaščenca stranke ob osebni navzočnosti in z vpogledom v osebni dokument navedenih oseb. Manjkajoče podatke pa zavezanec mora pridobiti iz druge veljavne javne listine, ki jo predložijo navedene osebe, ali neposredno od njih.

Glede na to, da je obdelava biometričnih podatkov v skladu s Splošno uredbo o varstvu podatkov (GDPR) dovoljena le v izjemnih primerih, je v drugem odstavku predvideno predhodno izrecno soglasje stranke za takšno obdelavo.

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 videoelektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti.

K 4. členu:

Za obdelavo podatkov, ki se zbirajo za potrebe pristopa do sefa 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, se uporabljajo splošne določbe o namenu in pogojih hrambe podatkov iz ZPPDFT-2.

K 5. 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 videoelektronskega 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 6. členu:

Zaradi zagotavljanja sledljivosti pristopom k sefu mora biti elektronska identifikacijska kartica vezana na posamezno fizično osebo in ne sme omogočati, da npr. pooblaščenci iste stranke dostopajo do sefa v imenu stranke z isto kartico. Zaradi preprečevanja zlorab elektronskih identifikacijskih kartic pa morajo biti le-te ustrezno zaščitene pred neupravičenim dostopom, spremembo in zlorabo podatkov na njej.

K 7. 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. pooblaščenci iste stranke dostopajo do sefa v imenu stranke z istim geslom. Dolžina in kompleksnost gesla mora biti takšni, da gesla ni mogoče na enostaven način ganiti z metodami avtomatiziranega ali naključnega poskušanja, pri čemer se upošteva informacijska varnostna tveganja okolja oziroma okolij zavezanca.

K 8. členu:

Zaradi preprečevanja zlorab videoelektronskih identifikacijskih sredstev in sredstev, ki omogočajo identifikacijo fizične osebe na podlagi njenih biometričnih značilnosti, morajo slednja zagotavljati ustrezno stopnjo zanesljivosti pri identifikaciji oziroma ukrepe za zagotavljanje, da je postopek biometričnega preverjanja, ki se izvaja na oddaljeni lokaciji in ki je zaradi tega izpostavljen določenim tveganjem (npr. ponarejanje biometričnih podatkov), vreden zaupanja. V primeru prenosa podatkov na oddaljene lokacije je treba zagotoviti tudi varnost prenosa teh podatkov.

K 9. členu:

Zaradi zagotavljanja sledljivosti dostopov do sefov, tako odobrenih kot tudi zavrnjenih, morajo zavezanci zagotoviti beleženje teh dogodkov.

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 38. člena ZPPDFT-2, če se za njo odločijo.