

Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

Športna loterija je po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2, Ur. list, št. 48/22 in spremembe) zavezana k izvajanju ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

Ker je del poslovanja Športne loterije vezan tudi na sprejemanje vplačil v športne stave in druge klasične igre na srečo ter opravljanje drugih s tem povezanih storitev preko pooblaščenih prodajalcev, ste kot del opravljanja naše dejavnosti k posameznim nalogam preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma s pogodbo zavezani tudi vi.

Naloge pooblaščenih prodajalcev pri preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma so, da pri vsakem ravnanju upoštevajo seznam indikatorjev in, če indikatorji kažejo na sum:

- opravijo identifikacijo sumljivih oseb,
- beležijo sumljive transakcije in sumljive osebe (izpolnitev obrazca),
- sporočajo te podatke na Športno loterijo.

Za zgoraj navedene naloge so vam v pomoč spodnji indikatorji in navodila za sporočanje podatkov.

Kaj je pranje denarja?

Pranje denarja je katerokoli ravnanje z denarjem ali premoženjem, pridobljenim s kaznivim dejanjem, ki vključuje:

- zamenjavo ali kakršen koli prenos denarja ali drugega premoženja, ki izvira iz kaznivega dejanja;
- skrivanje ali prikrivanje prave narave, izvora, nahajanja, gibanja, razpolaganja, lastništva ali pravic v zvezi z denarjem ali drugim premoženjem, ki izvira iz kaznivega dejanja.

Kaj je financiranje terorizma?

Financiranje terorizma je zagotavljanje ali zbiranje oziroma poskus zagotavljanja ali zbiranja denarja ali drugega premoženja zakonitega ali nezakonitega izvora, posredno ali neposredno, z namenom ali zavedajoč se, da bo v celoti ali delno uporabljeno za izvedbo terorističnega dejanja ali drugega dejanja, povezanega s terorizmom, ali da ga bo uporabil terorist, teroristka ali teroristična organizacija.

Seznam indikatorjev

Seznam indikatorjev je namenjen lažjemu prepoznavanju tipičnih znakov strank ali transakcij, v zvezi s katerimi lahko obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Uporabljajo se samo smiselni indikatorji.

Indikatorji na prodajnem mestu, ki se nanašajo na stranko:

1. Stranka ne želi posredovati pooblaščenim osebam osebnih dokumentov za identifikacijo ali pa predloži za identifikacijo na vpogled osebne dokumente, za katere obstaja sum, da so ponarejeni oziroma lažni, ali pa dokumenti niso last stranke.
2. Stranka se želi izogniti identifikaciji ali navaja napačne podatke.
3. Stranka, ki izpolnjuje pogoje za uporabo samopostrežnega terminala za nakup srečke oziroma vplačil za udeležbo v igrah na srečo, želi pridobiti enkratno geslo za prijavo na samopostrežnem terminalu brez identifikacije.
4. Stranka ponuja materialno ali nematerialno korist z namenom izognitve identifikaciji.
5. Stranka prekliče transakcijo, ko izve za dolžnost identifikacije.
6. Stranka se vede nenavadno v času transakcije (očitna in nerazumljiva napetost ter podobno).
7. Pooblaščenca oseba ob prihodu stranke ugotovi, da je stranka »znana« kot oseba s kriminalno preteklostjo (obvestilo UPPD ali medijev).

8. Stranka nagovarja pooblaščen osebo, da znesek, ki naj bi ji bil izplačan, razdeli na manjše zneske, z namenom, da se izogne identifikaciji ali da na obrazcu za identifikacijo navede napačne podatke o stranki.
9. Stranka se pojavlja v spremstvu sumljivih oseb.
10. Stranka prihaja iz države, navedene na seznamu držav, ki ga objavlja UPPD, in ki po podatkih različnih mednarodnih organizacij in združenj ne upoštevajo standardov s področja preprečevanja pranja denarja ali financiranja terorizma, ali so znane po proizvodnji mamil, ali pa bi lahko bile povezane s terorizmom ali financiranjem terorizma.
11. Stranka se nahaja na seznamu Varnostnega sveta Združenih narodov ali na seznamu EU, zoper katero velja omejevalni ukrep prepovedi posedovanja in razpolaganja s finančnimi sredstvi. Opomba: Na seznamu EU so tudi osebe, zoper katere sankcije niso bile sprejete v zvezi s financiranjem terorizma in zato niso v pristojnosti UPPD-ja.
12. Stranka je oseba, ki je vključena v aktivnosti organizacije ali fundacije, ki podpira cilje in zahteve teroristične organizacije oziroma bi lahko bila povezana s teroristično organizacijo.

Indikatorji na prodajnem mestu, ki se nanašajo na transakcijo:

1. Stranka želi izplačilo dobitkov na podlagi večjega števila dobitnih stavnih listkov – vezane transakcije, ki presegajo omejitev izplačila na prodajnem mestu v višini 1.999,99 EUR.
2. Nenadno povečanje transakcij »znane stranke« npr. povečanje števila dobitnih stavnih listkov ali vplačil, ki jih opravi v krajšem obdobju.
3. Vzorec igranja »znane stranke« se nenadoma močno spremeni.
4. Sočasna izvedba transakcij več oseb, ki so med seboj očitno povezane, tako da se skupni izplačani znesek razdeli na manjše zneske, z namenom izogibanja identifikaciji.
5. Transakcije za stranko opravlja druga oseba.
6. Stranka vplača v kratkem obdobju veliko število stavnih listkov v manjših zneskih z očitnim namenom izogiba identifikaciji.

Indikatorji, ki se nanašajo na zaposlene pri pooblaščenih prodajalcih:

1. Sumljivo obnašanje ali poslovanje (npr.: zapravljalivost, neizkoriščanje dopusta, povezovanje osebnih odnosov s poslovnimi razmerji s strankami).
2. Izogibanje poročanju o strankah ali transakcijah, pri katerih obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, čeprav so zaposlenemu ali pooblaščenemu prodajalcu znana dejstva, ki kažejo na sum pranja denarja ali financiranja terorizma.
3. Namerna kršitev internih navodil, postopkov in predpisov o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma s strani zaposlenih ali pooblaščenih prodajalcev.
4. Zaposleni oziroma pooblašчени prodajalci se izogibajo poročanju pooblaščenca za področje pranja denarja in financiranja terorizma.

Uporaba indikatorjev in sporočanje podatkov

Če eden ali več indikatorjev kaže na sum pranja denarja ali financiranja terorizma, je potrebno stranko identificirati z uradnim osebnim dokumentom s fotografijo in pridobiti zahtevane podatke.

Pri zahtevi vpogleda v osebni dokument se stranki pojasni, da je identifikacija potrebna zaradi zakonskih obveznosti.

Sum je toliko bolj utemeljen, kadar je prisotnih več znakov hkrati.

Podatke je treba pridobivati v razumni meri, brez nepotrebnega vznemirjanja strank. Če se stranka ne želi identificirati, se jo napoti neposredno na Športno loterijo. O napotitvi stranke je treba Športno loterijo nemudoma obvestiti pomoc@e-stave.com ali 01 474 88 00.

Obrazec za prijavo je objavljen v aplikaciji za sprejem stav pod:

Dodatne akcije / Sistemske akcije / Pregled pravil / Preprečevanje pranja denarja