

斯洛文尼亚反洗钱立法

斯洛文尼亚于 2001 年 10 月 10 日制定了《预防洗钱法》(Law on The Prevention of Money Laundering), 并于 2002 年 6 月 5 日做了修改。它作为斯洛文尼亚反洗钱的基本法律, 发挥着重要的作用。该法主要规定了对洗钱犯罪的预防的调查措施, 从金融机构等组织的反洗钱义务、交易报告制度、金融情报机构的建立与运转等方面初步构建了一个反洗钱框架。

(一) 有关的基本概念

1 根据该法的定义, 洗钱有如下 4 种表现形式:

- (1) 转移由犯罪所得的财产或资金;
- (2) 获得、拥有或运用由犯罪行为获得的财产或资金;
- (3) 隐藏由犯罪行为所得财产或资金的真实性质、来源、存放地、运转和使用情况、受益人等事实;
- (4) 在公司、企业的股权转让过程中隐匿非法所得。

2 该法规定在进行涉及到接收、兑换、转移、保留、使用资金或财产的交易前, 下列主体有义务对可能发生的洗钱进行预防和调查:

- (1) 银行、储蓄银行和外国银行分行;
- (2) 经营资金支付业务的机构;
- (3) 邮政系统;
- (4) 负责管理投资基金、养老基金等的投资公司;
- (5) 证券商、证券经纪商及其分支机构;
- (6) 保险公司;
- (7) 博彩公司和其他彩票机构;
- (8) 货币兑换所;
- (9) 典当行;
- (10) 艺术品拍卖行、房地产经纪、旅行社、保险箱服务机构、贵金属交易商、信用机构、保险经纪、租赁机构等。

(二) 出现如下情况时, 有义务的主体应承担客户身份确认:

1 当有义务的主体为客户开设一个账户或与一个客户建立长期的业务关系时, 应该对客户的身分进行确认;

2 当这些主体与客户的一项交易或一系列交易的金额达到了 300 万托勒(斯洛文尼亚货币)时;

3 保险公司或保险经纪人所进行的一项交易的金额超过了 200 万托勒, 或者一项在 1 年以内分期付款的交易, 其金额超过了 500 万托勒;

- 4 保险公司在办理养老保险时；
- 5 艺术品拍卖行的一项交易超过 300 万托勒；
- 6 任何交易额超过 500 万托勒的系列交易；
- 7 博彩公司和彩票机构与客户进行交易的；
- 8 进行任何无记名票据交易的；
- 9 所有交易中涉及的任何可能与洗钱有关的情况。

若负有客户确认义务的主体对其客户所提供信息的真实性持怀疑态度，其可以要求客户提供书面的说明和陈述并就这些信息向相应机关或机构进行查证，当以上的客户身份确认是针对外国人或法人的，义务主体还需要进行身份复察，但对参与交易的国际性的政府间组织除外。如果交易人是为了其他人的利益而进行交易，则身份确认还必须包括真正受益人的相关信息。

（三）提交报告

进行了客户身份确认的金融机构等企业有义务将一笔或一系列交易额超过 500 万托勒的信息提交给斯洛文尼亚共和国反洗钱署（Office For Money Laundering Prevention Of The Republic Of Slovenia），此外对于任何被怀疑与洗钱有关的交易信息也要报告给该署。

在任何情况下，金融机构等都必须要在交易结束前将有关资料和信息报告给国家反洗钱署，并表明该交易预期的结束日期。在有特殊情况不能在交易结束前报告的，最迟在交易结束后的 3 天内报告。这种报告必须是书面的，如果进行书面报告的时间紧迫，则可以先与国家反洗钱署进行电话联系，然后在其后的 1 个工作日内提交书面报告。当由于金融机构对交易的真实性质不了解或因为交易并未结束所以不能提交报告的，它们可以在发现了可能与洗钱有关的线索或疑点后马上向国家反洗钱署提交相关信息或数据，同时金融机构还必须具体解释为何不能及时提交报告。

金融机构等企业为了执行向国家反洗钱署的报告职责和该法规定的其他义务，应该任命一名专职官员，并为其配备若干助理，共同执行报告和其他职责。专职官员和助理的任命情况应该通知国家反洗钱署。

（四）信息的保存和保密

有关金融机构等企业和负有报告责任的实体和个人，都应该按照该法的规定在交易结束后、账户关闭后或合同终止后的 10 年内保存这些相关信息和资料。对于在进行交易或业务联系之前进行的客户识别程序（Know Your Customers）中所得到的信息和资料，也需要保存 10 年。此外，对那些根据《预防洗钱法》设立的内部控制制度，也需要对其信息和资料进行妥善保存，其期限为 4 年。

所有可能接触交易报告信息的机构、企业和组织及其工作人员都不得将这些

已经提交给国家反洗钱署的信息、数据、文件的情况向任何所涉及和不涉及的人透露。除了交易报告的信息以外，国家反洗钱署索取报告的要求、对交易所采取的临时性措施和其他秘密文件都属于不能泄露的范围。

金融机构等企业和组织按照反洗钱法向国家反洗钱署提交报告、信息和资料的，不受银行保密法和商业秘密法的限制。律师、律师事务所、公证机构、税务咨询机构、财务咨询机构等机构和个人因为按照法律要求向国家反洗钱署提交报告、信息、资料或者执行其各项措施和规定而给客户和第三方造成损失的，不承担责任。

(五) 法律责任

斯洛文尼亚对违反《预防洗钱法》的行为规定了以罚金为主要形式的处罚方式。按照罚金数额的多少，可以分为如下几类：

1 对法人处以 300 万至 3000 万托勒罚金，适用于：

(1) 当负有客户识别义务的法人没有申请对开立账户、与其建立长期关系或参与博彩活动的客户进行客户身份确认和识别的；

(2) 没有向反洗钱机构提交其应提供的信息或没有按时提交的；

(3) 没有遵照国家反洗钱署的要求临时推迟可疑交易或其他命令；

(4) 没有或没有按时向国家反洗钱署报告可能存在洗钱的交易信息或可能与洗钱有关的特定人的情况的；

(5) 没有按照《预防洗钱法》的规定保存信息和资料；

另外负有义务的直接责任人违反这些规定，将被处以 30 万至 150 万托勒的罚金。

2 对法人处以 100 万至 1000 万托勒罚金，适用于：

(1) 没有按时进行客户身份识别的；

(2) 向国家反洗钱署提交的信息不全；

(3) 没有在法人内部建立反洗钱内部控制制度，或者没有有效地执行内部控制制度的；

(4) 在建立了内部控制制度后的 4 年内，都没有保存有关内控信息的。

直接责任人将被处以 10 万至 50 万托勒的罚金。

3 对法人处以 10 万至 100 万托勒罚金，适用于：

(1) 没有对外国法人进行至少 1 次的身份复查；

(2) 没有任命专职的管理人员对员工进行专门的反洗钱培训；

(3) 没有对反洗钱措施的执行情况进行年度考核；

直接责任人将被处以 1 万至 50 万托勒的罚金。