Izdajatelj: Republika Slovenija Ref. št. dokumenta: 007-41/2021/68
Številka certifikata: 02 29 df 2b 00 Čas podpisa: 11:46, 26.07.2021
Potek veljavnosti: 25.02.2024 Podpisnik: Kristina Šteblaj

-

REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

KABINET MINISTRA

Številka: IPP 007-41/2021
Ljubljana, 26. 7. 2021

GENERALNI SEKRETARIAT VLADE
REPUBLIKE SLOVENIJE
Gp.gs@gov.si

ZADEVA: Popravek gradiva št. 4: Predlog Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma – predlog za obravnavo

1. Navedba gradiva, ki se popravlja:

Predlog Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma – predlog za obravnavo

2. Obrazložitev:

a) V predlogu zakona je dodan nov 10. člen (posebne določbe v zvezi z igrami na srečo).

Nov 10. člen je dodan zaradi opozorila odbora strokovnjakov Sveta Evrope Moneyval v zvezi s priporočilom R28 projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF), ki določa, da je treba preprečiti storilcem kaznivih dejanj, da obvladujejo koncesionarje, ki prirejajo posebne igre na srečo.

b) V predlogu zakona je dodan nov 103. člen (vročanje zahtev).

Nov 103. člen je dodan zaradi prekrškovnopravnih posledic, ki jih ima nepravo časno sporočanje podatkov Uradu za preprečevanje pranja denarja za potrebe izvedbe analiz, ter zaradi ekonomičnosti in hitrosti pri pridobivanju podatkov za izvajanje teh analiz.

c) V predlogu zakona je v 189. členu pri navajanju podzakonskih predpisov, ki morajo biti sprejeti, dodan še podzakonski akt iz 35. člena.

d) V uvodu zakona sta dopolnjeni točka 3 »Ocena finančnih posledic predloga zakona za državni proračun in druga javna finančna sredstva« in točka 4 »Navedba, da so sredstva za izvajanje zakona v državnem proračunu zagotovljena, če predlog zakona predvideva porabo proračunskih sredstev v obdobju, za katero je bil državni proračun že sprejet«, kjer natančneje pojasnimo posledice za državni proračun.

e) V skladu z mnenjem Službe Vlade za zakonodajo z dne 23.7.2021 je uporabljena ustreznejša dikcija sklica na zakon, ki ureja igre na srečo, v prvem stavku prvega odstavka 10. člena.

3. Priloga:

Skladno z obrazložitvijo popravljen Predlog Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

Mag. Kristina Šteblaj
državna sekretarka

REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE
KABINET MINISTRA

Številka: IPP 007-41/2021
Ljubljana, 26. 7. 2021
EVA: 2021-1611-0001
GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE Gp.gs@gov.si

ZADEVA: Predlog Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma – predlog za obravnavo
1. Predlog sklepov vlade:
Na podlagi 2. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17) je Vlada Republike Slovenije na svoji … seji dne … pod točko … sprejela naslednji sklep: Vlada Republike Slovenije je določila besedilo Predloga Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma in ga predloži Državnemu zboru Republike Slovenije v obravnavo in sprejetje po rednem zakonodajnem postopku. Mag. Janja Garvas Hočevar Vršilka dolžnosti generalnega sekretarja Prejmejo: - Državni zbor Republike Slovenije, - Ministrstvo za finance, - Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo.
2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov:
.
3. a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:
- dr. Damjan Žugelj, v. d. direktorja Urada RS za preprečevanje pranja denarja - mag. Lucija Frlec, sekretarka
3. b Zunanji strokovnjaki, ki so sodelovali pri pripravi dela ali celotnega gradiva:
/
4. Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu državnega zbora:

- mag. Andrej Šircelj, minister za finance,
- mag. Peter Ješovnik, državni sekretar,
- mag. Kristina Šteblaj, državna sekretarka,
- mag. Maja Hostnik Kališek, državna sekretarka
- dr. Katja Lautar, državna sekretarka
- mag. Marjan Divjak, generalni direktor Direktorata za zakladništvo,
- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem,
- Miha Pogačar, vodja Sektorja za bančništvo,
- dr. Damjan Žugelj, v. d. direktorja Urada RS za preprečevanje pranja denarja,
- mag. Lucija Frlec, sekretarka
- Maja Svetličič, podsekretarka

5. Kratek povzetek gradiva:

S predlogom novega zakona se v slovenski pravni red dodatno prenese del določb Direktive (EU) 2019/1153, in sicer glede dostopa organov, ki so imenovani v skladu s to direktivo, Europola in finančnih obveščevalnih enot držav članic do finančnih informacij in finančnih analiz Urada za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: Urad), sodelovanja Urada s temi organi, hrambe ter nadaljnjega razpolaganja s temi podatki, ter Direktive (EU) 2019/2177, in glede sprememb Direktive (EU) 2015/849, v skladu s katerimi se večina dosedanjih pristojnosti evropskih nadzornih organov po Direktivi (EU) 2015/849 prenaša na Evropski ban čni organ. S predlogom zakona se tudi podrobneje uredi izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672, in sicer glede definicije gotovine, nabora podatkov, ki se zbirajo in izmenjujejo na podlagi te uredbe, ter možnosti izmenjave teh podatkov med finan čnimi obveščevalnimi enotami.

Predlog novega zakona vsebuje vrsto izboljšav obstoječega zakona (ZPPDFT-1), ki v koncept ZPPDFT-1 oziroma v njegove temeljne določbe ne posegajo, temveč z odpravo določenih nedoslednosti in nejasnosti, omilitvijo določenih zahtev in uvedbo dodatnih orodij oziroma možnosti pri izvajanju ukrepov s strani zavezancev ter mehanizmov za nadzor nad izvajanjem zakona zagotavljajo učinkovitejše obvladovanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma s strani zavezancev in izvajanje nadzora s strani nadzornih organov.

Poleg prenosa dodatnih evropskih predpisov, predlog novega zakona vsebuje tudi izboljšave v delovanju sistema preprečevanja pranja denarja, ki pretežno izvirajo iz predlogov zavezancev ter ugotovitev nadzornih organov po ZPPDFT-1. Doda se nov razlog za izbris subjekta iz registra ponudnikov storitev virtualnih valut. Na podlagi ugotovitev odbora Moneyval pa se tudi kategorija zavezancev, ki opravljajo storitve v zvezi z virtualnimi valutami, uskladi s priporočili FATF. Upravljavca sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja in upravljavca premostitvenega sklada iz zakona, ki ureja premostitveno zavarovanje poklicnih in vrhunskih športnikov, se izključi iz kategorije zavezancev. Doda se zahteve in omejitve glede izvajanja zakonskih obveznosti s pomočjo zunanjega izvajalca. Zavezancem se omogoči, da pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti stranke sprejmejo pooblastilo, ki je bilo dano v navzočnosti predstavnika zavezanca, ter elektronsko pooblastilo, ki je podpisano s kvalificiranim digitalnim podpisom. Uvede se nov t.i. neregulirani pregled stranke brez osebne navzočnosti v primeru ugotovljenega neznatnega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma. Omilijo se zahteve oziroma pogoji v zvezi z izvedbo videoelektronske identifikacije ter pod določenimi pogoji omogočijo drugi varni daljinsko upravljani ali elektronski postopki za identifikacijo. Pri bankah in hranilnicah se omogoči ugotavljanje dejanskega lastnika na način, kot je to običajno v mednarodnih medbančnih razmerjih. Nekatere subjekte javnega prava se izključi iz obveznosti ugotavljanja in vpisovanja podatkov o

dejanskem lastniku v register dejanskih lastnikov. Doda se zahteva, da zavezanci dokumentirajo svoje ravnanje v primeru nezmožnosti izvedbe pregleda stranke v skladu z zakonom in da obvestilu o ugotovljenem neskladju glede podatkov o dejanskem lastniku priložijo dokumentacijo, iz katere izhaja ugotovljeno neskladje. Razširi se nabor tretjih oseb, katerim se lahko prepusti pregled stranke. Črta se zahteva, da zavezanci izvajajo ukrepe poglobljenega pregleda stranke, če je njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec politično izpostavljena oseba. Namestnike vodij diplomatskih predstavništev in konzulatov ter predstavništev mednarodnih organizacij se črta s seznama politično izpostavljenih oseb. Zavezancem se omogo či, da pri centralni depotni družbi pridobijo podatke o imetnikih prinosniških delnic. Omejitev gotovinskega poslovanja se razširi tudi na izplačila nad zakonsko dolo čenim mejnim pragom, izjeme o uporabi določb o omejitvah gotovinskega poslovanja pa se razširijo na banke, hranilnice in menjalce. Doda se obveznost imenovanja pooblaščenca skupine in enega ali več namestnikov. Uradu se doda pristojnosti na področju preprečevanja širjenja orožja za množično uničevanje. Skraj ša se skrajni rok za predložitev podatkov, informacij in dokumentacije s strani zavezancev na podlagi zahteve Urada. Doda se nove evidence, ki jih Urad vodi na podlagi zakona, ter razširi nabor podatkov, ki se vodijo v teh evidencah. Prav tako se doda oziroma ažurira nabor podatkov, ki jih Urad lahko pridobiva iz evidenc drugih upravljavcev podatkov. Dopolni se pristojnost Urada v zvezi z nadzorom nad izvajanjem obveznosti poslovnih subjektov glede ugotavljanja podatkov o dejanskih lastnikih in vpisovanja teh podatkov v register dejanskih lastnikov. Doda se člen, ki predstavlja pravno podlago za dostop do podatkov Urada s strani drugih nadzornikov za potrebe izvajanja nadzora, ki temelji na tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma, ter izdaje priporočil in smernic. Glede prekrškovnih določb se višina glob prilagodi višini prihodkov pravnega subjekta, pri splošnih prekrškovnih določbah, ki veljajo za vse zavezance, pa se zniža spodnja meja razpona glob. Prav tako se določi nove prekrške v zvezi z učinkovitim izvajanjem nadzorniških nalog.

Prvotno je Ministrstvo za finance za prenos navedenih evropskih predpisov in uvedbo navedenih izboljšav pripravilo novelo k obstoječemu zakonu (ZPPDFT-1C). Vendar je bilo treba zaradi pripomb Službe vlade za zakonodajo (dopis št. 231-8/2020/5 z dne 3. 12. 2020), da velja glede na precejšen obseg novele vsaj glede števila členov in ob upoštevanju dejstva, da je bila že zadnja novela (ZPPDFT-1B), ki je začela veljati 11. 7. 2020, relativno precej obsežna razmisliti o sprejetju novega zakona, ter zaradi usmeritev Generalnega sekretariata Vlade Republike Slovenije pripraviti nov zakon. Zato so v novem zakonu k obstoječim določbam ZPPDFT-1 dodane spremembe, ki jih je prvotno predvideval predlog ZPPDFT-1C oziroma so bile predmet usklajevanja v zvezi s predlogom ZPPDFT-1C. Po vsebini predlog novega zakona torej ne prinaša bistvenih sprememb v primerjavi z dopolnitvami, ki jih je predvideval predlog ZPPDFT-1C.

6. Presoja posledic za:

a)	javnofinančna sredstva nad 40.000 EUR v teko čem in naslednjih treh letih	NE
b)	usklajenost slovenskega pravnega reda s pravnim redom Evropske unije	DA
c)	administrativne posledice	NE
č)	gospodarstvo, zlasti mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij	NE
d)	okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki	NE
e)	socialno področje	NE

f)	dokumente razvojnega načrtovanja: nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja razvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne klasifikacije programskega proračuna razvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih organizacij	NE

7. a Predstavitev ocene finančnih posledic nad 40.000 EUR: /

I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu

	Tekoče leto (t)	t + 1	t + 2	t + 3
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov občinskih prora čunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov občinskih prora čunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) obveznosti za druga javnofinančna sredstva				

II. Finančne posledice za državni proračun

II. a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:

Ime prora čunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za teko če leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ				

II. b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:

Ime prora čunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za teko če leto (t)	Znesek za t + 1
SKUPAJ				

II. c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:

Novi prihodki	Znesek za teko če leto (t)	Znesek za t + 1

SKUPAJ		
OBRAZLOŽITEV: /		
7. b Predstavitev ocene finančnih posledic pod 40.000 EUR: V skladu s 166. členom ZPPDFT-2 bodo lahko nadzorni organi iz 164. člena ZPPDFT-2 pridobivali podatke iz evidence podatkov o osebah in transakcijah iz 75. in 76. ZPPDFT-2, ki jo upravlja urad, tudi za potrebe učinkovitega izvajanja analiz za načrtovanje nadzora nad zavezanci, ki temelji na tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma (153. člen ZPPDFT-2), ter izdaje priporočil in smernic (169. člen ZPPDFT-2). Ker bo šlo v takšnih primerih za pridobivanje večjega števila podatkov v zvezi z večjim številom zavezancev skupaj, ki vsebujejo tudi osebne in potencialno tudi občutljive osebne podatke, je potrebno izdelati ustrezno anonimizacijsko orodje, ki bo povezalo različne zbirke podatkov, da bodo lahko posredovani nadzornim organom v anonimizirani obliki. Stroški se ocenjujejo na 35.000 eur. Finančna sredstva so zagotovljena znotraj sprejetega finančnega načrta Ministrstva za finance na proračunski postavki 2852 Investicije in investicijsko vzdr ževanje oz. ob pripravi državnega proračuna.		
8. Predstavitev sodelovanja z združenji občin:		
Vsebina predloženega gradiva (predpisa) vpliva na: – pristojnosti občin, – delovanje občin, – financiranje občin.	NE	
Gradivo (predpis) je bilo poslano v mnenje: – Skupnosti občin Slovenije SOS: NE – Združenju občin Slovenije ZOS: NE – Združenju mestnih občin Slovenije ZMOS: NE		
9. Predstavitev sodelovanja javnosti:		
Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja:	DA	

Javna obravnava predloga zakona je potekala od 11. 11. 2020 do 25. 11. 2020.

Spletni naslov, na katerih je bil predpis objavljen:

- spletni naslov strani Urada RS za preprečevanje pranja denarja:

https://www.gov.si/novice/2020-11-11-javna-obravnava-predloga-zakona-o-spremembah-in-dopolnitvah-zakona-o-preprecevanju-pranja-denarja-in-financiranja-terorizma/

- spletni naslov objave na strani e-demokracija:

https://e-uprava.gov.si/drzava-in-druzba/e-demokracija/predlogi-predpisov/predlog-predpisa.html?id=11831

Obvestilo o tem, da je predpis javno objavljen je bilo neposredno posredovano vsem nadzornikom po 139. členu ZPPDFT-1 (Banki Slovenije, ATVP, FURS, AZN, TIRS, ANR, Odvetniški zbornici in Notarski zbornici), Informacijskemu pooblaščencu, Komisiji za preprečevanje korupcije, Gospodarski zbornici, Slovenskemu zavarovalnemu združenju, Združenju družb za upravljanje ter Združenju bank Slovenije.

Pripombe oziroma predloge v javni obravnavi so podali: Banka Slovenije, ATVP, FURS, AZN, ANR, Notarska zbornica Slovenije, Združenje bank Slovenije,

Slovensko zavarovalno združenje, Obrtno-podjetniška zbornica, Zbornica davčnih svetovalcev Slovenije, Združenje družb za upravljanje, Državnotožilski svet, Slovensko sodniško društvo, HIT d.o.o., Informacijski pooblaščenec, Zveza ra čunovodij, finančnikov in revizorjev Slovenije, PETROL d.d., Ljubljana in MBILLS d.o.o.

Komisija za preprečevanje korupcije ni posredovala pripomb.

Odziv na pripombe posameznih deležnikov, danih v okviru javne obravnave, je razviden iz priloge h gradivu.

10. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti:	DA
11. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade:	NE

Mag. Kristina Šteblaj
državna sekretarka

Priloge:
- predlog sklepa Vlade Republike Slovenije,
- predlog zakona
- osnutek Uredbe o izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
- osnutek Uredbe o sektorjih in dejavnostih neznatnega oziroma povečanega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma
- osnutek uredbe o seznamu funkcij, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj
- osnutek Pravilnika o registru ponudnikov storitev virtualnih valut
- osnutek Pravilnika o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva
- osnutek Pravilnika o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati sefi in video elektronska identifikacijska sredstva oziroma sredstva, ki omogočajo identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti
- osnutek Pravilnika o delovanju, vzdrževanju in upravljanju Registra dejanskih lastnikov
- osnutek Pravilnika o dejavnikih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma
- osnutek Pravilnika o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah
- osnutek Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščencu, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih
- osnutek Pravilnika o načinu in obliki sporočanja podatkov Uradu Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja
- osnutek Pravilnika o službeni izkaznici inšpektorjev za preprečevanje pranja denarja
  osnutek Pravilnika o načinu anonimiziranja in posredovanja podatkov Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja nadzornim organom
- osnutek Pravilnika o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati varni daljinsko upravljani ali elektronski postopki ter sredstva za identifikacijo.

PRILOGA 1

PREDLOG SKLEPA

Številka:
Ljubljana,

Na podlagi 2. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14 in 55/17) je Vlada Republike Slovenije na svoji … seji dne … pod točko … sprejela naslednji

SKLEP

Vlada Republike Slovenije je določila besedilo Predloga Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma in ga predloži Državnemu zboru v obravnavo in sprejetje po rednem zakonodajnem postopku.

Mag. Janja Garvas Hočevar
Vršilka dolžnosti generalnega sekretarja

Priloga sklepa:
- predlog zakona.

Prejmejo:
- Državni zbor Republike Slovenije,
- Ministrstvo za finance,
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo.

EVA 2021-1611-0001

ZAKON O PREPREČEVANJU PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

I. UVOD

1. OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJEM PREDLOGA ZAKONA

Republika Slovenija je z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, 81/19 in 91/20; v nadaljnjem besedilu ZPPDFT-1) v slovenski pravni red prenesla Direktivo (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L št. 141 z dne 5. 6. 2015, str. 73; v nadaljnjem besedilu: Direktiva (EU) 2015/849) in večji del določb Direktive (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU (UL L št. 156 z dne 19. 6. 2018, str. 43).

Predmetni zakon vsebuje vrsto izboljšav, ki v koncept ZPPDFT-1 oziroma v njegove temeljne določbe ne posegajo, temveč z odpravo določenih nedoslednosti in nejasnosti, omilitvijo določenih zahtev in uvedbo dodatnih orodij oziroma možnosti pri izvajanju ukrepov s strani zavezancev ter mehanizmov za nadzor nad izvajanjem zakona zagotavljajo učinkovitejše obvladovanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma s strani zavezancev in izvajanje nadzora s strani nadzornih organov.

S predlogom zakona se dodatno prenaša tudi del določb Direktive (EU) 2019/1153 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. junija 2019 o določitvi pravil za lažjo uporabo finančnih in drugih informacij za namene preprečevanja, odkrivanja, preiskovanja ali pregona nekaterih kaznivih dejanj ter o razveljavitvi Sklepa Sveta 2000/642/PNZ (UL L št. 186 z dne 11. 7. 2019, str. 122; v nadaljnjem besedilu: Direktiva (EU) 2019/1153) in Direktive (EU) 2019/2177 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2019 o spremembi Direktive 2009/138/ES o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II), Direktive 2014/65/EU o trgih finančnih instrumentov in Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma (Besedilo velja za EGP) (UL L št. 334 z dne 27. 12. 2019, št. 155; v nadaljnjem besedilu: Direktiva (EU) 2019/2177) ter na podrobnejše izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1889/2005 (UL L št. 284 z dne 12. 11. 2018, str. 6; v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) 2018/1672).

Poleg tega predlog zakona uvaja tudi izboljšave v delovanju sistema preprečevanja pranja denarja, in sicer na podlagi pripomb in predlogov zavezancev ter ugotovitev nadzornih organov po ZPPDFT-1 predlaga:

- jasnejšo dikcijo nekaterih obstoječih določb in nove določbe, ki odpravljajo nejasnosti, ki se pojavljajo v praksi pri zavezancih;
- omilitev določenih obveznosti zavezancev, ki so v ZPPDFT-1 strožje od

zahtev Direktive (EU) 2015/849 in drugih mednarodnih standardov ter glede na ugotovljena tveganja pranja denarja in financiranja terorizma nesorazmerne, s čimer se zagotavlja konkurenčnost zavezancev po tem zakonu v primerjavi z zavezanci iz drugih držav članic;
- nove naloge in obveznosti zavezancev, kjer je v praksi prišlo do zaznavanja nezadostnega obvladovanja tveganja pranja denarja in financiranja terorizma;
- uvedbo novih institutov oziroma orodij, s katerimi bodo zavezanci učinkoviteje izvajali obveznosti po tem zakonu ter obvladovali tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, nadzorni organi pa učinkoviteje izvajali nadzor;
- dodatne pristojnosti nadzornih organov z namenom učinkovitejšega nadzora nad izvajanjem tega zakona;
- prilagoditev prekrškovnih glob v skladu s splošnim ustavnim načelom sorazmernosti;
- redakcijske izboljšave kot npr. popravke napačnih sklicev v ZPPDFT-1 in pravilnejša poimenovanja zavezancev ter institutov, ki so urejeni v področnih predpisih in na katere se ta zakon navezuje.

Z navedenimi predlogi se torej ne posega bistveno v sistem preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ampak se z manjšimi izboljšavami ter popravki zagotavlja učinkovitejše obvladovanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma s strani zavezancev in izvajanje nadzora s strani nadzornih organov.

2. CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

2.1. Cilji

S predlogom zakona se poleg določb Direktive (EU) 2015/849, vključno z njenimi spremembami iz Direktive (EU) 2018/843, ki so bile povečini prenesene že z dolo čbami ZPPDFT-1, slednje pa predlog zakona vsebinsko povzema, prenesejo nekatere določbe Direktive (EU) 2019/1153 in Direktive (EU) 2019/2177, podrobneje uredi izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672 ter vpeljejo izboljšave v delovanju sistema preprečevanja pranja denarja.

2.2. Načela

S predlogom zakona so upoštevana načela zdajšnje ureditve preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki pomeni prenos mednarodnih standardov in evropskih predpisov v slovenski pravni red, obenem pa se v pravnem redu Republike Slovenije ohranja kot ključno načelo zaščita njenega finančnega sistema pred posledicami pranja denarja in financiranja terorizma.

2.3. Poglavitne rešitve

V skladu s cilji, ki so navedeni v točki 2.1. tega gradiva, bodo v slovenski pravni red vpeljane naslednje dodatne rešitve v nacionalnem sistemu preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma:

- uvedba novih definicij za potrebe prenosa Direktive (EU) 2019/1153 in Direktive (EU) 2019/2177 ter izvajanja Uredbe (EU) 2018/1672;

- pravilnejše poimenovanje različnih kategorij zavezancev v skladu z namenom zakona in področnimi zakoni, npr. ZPlaSSIED, ZDP-2, ZRev-2;

- izključitev upravljavca sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja in upravljavca premostitvenega sklada iz zakona, ki ureja premostitveno zavarovanje poklicnih in vrhunskih športnikov, kot zavezancev po tem zakonu;
- uskladitev kategorije zavezancev, ki opravljajo storitve v zvezi z virtualnimi valutami, s priporočili FATF;
- dopolnjena določba glede podatkov, ki se pridobivajo za potrebe registra ponudnikov storitev virtualnih valut, in dodane hujše kršitve tega zakona kot razlog za izbris iz navedenega registra;
- zamenjava evropskih nadzornih organov z Evropskim bančnim organom v skladu z Direktivo (EU) 2019/2177;
- določba, ki celoviteje ureja izvajanje zakonskih obveznosti zavezancev s pomočjo zunanjih izvajalcev;
- izrecna razmejitev med oceno tveganja zavezanca, stranke in skupine;
- izrecna obveznost zavezancev, ki imajo podružnice in hčerinske družbe v ve činski lasti v državah članicah in v tretjih državah, po vzpostavitvi učinkovitih politik, kontrol in postopkov, ki so sorazmerni glede na tveganost skupine kot celote;
- izrecna zahteva za dokumentiranje ravnanja zavezanca v primeru nezmo žnosti izvedbe pregleda stranke v skladu z zakonom;
- možnost sestave pisnega pooblastila v navzočnosti predstavnika zavezanca ter elektronskega pooblastila, ki je podpisano s kvalificiranim digitalnim podpisom, za potrebe ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke;
- uvedba novega, nereguliranega pregleda stranke brez osebne navzočnosti v primeru ugotovljenega neznatnega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma;
- rahljanje zahtev oziroma pogojev v zvezi z videoelektronsko identifikacijo in širjenje možnosti uporabe tega načina ugotavljanja in preverjanja istovetnosti;
- uvedba možnosti, da se pod določenimi pogoji omogočijo drugi varni daljinsko upravljani ali elektronski postopki za identifikacijo;
- možnost pri bankah in hranilnicah, da ugotavljajo dejanskega lastnika na na čin, kot je to običajno v mednarodnih medbančnih razmerjih;
- izključitev nekaterih subjektov javnega prava iz obveznosti ugotavljanja in vpisovanja podatkov o dejanskem lastniku v register dejanskih lastnikov;
- obveznost zavezancev, da obvestilu o ugotovljenem neskladju glede podatkov o dejanskem lastniku priloži dokumentacijo, iz katere izhaja ugotovljeno neskladje;
- omejitev pravice dejanskega lastnika do informacij o dostopu do njegovih

osebnih podatkov, če so do podatkov dostopali organi odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča ali nadzorni organi po tem zakonu;

- dopolnitev določb glede samodejnega prvega vpisa podatkov v register dejanskih lastnikov v specifičnih situacijah;
- obveznost zavezancev oceniti in po potrebi dodatno pridobiti podatke o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije tako, da razumejo namen in predvideno naravo poslovnega razmerja ali transakcije;
- obveznost preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, in to na način, da lahko zavezanec skladnost njenega poslovanja ves čas trajanja poslovnega razmerja utemelji ter izrecna določba, ki opredeljuje vsebino preverjanja in posodabljanja za stranko, ki je fizična oseba;
- pojasnilna določba glede ugotavljanja povezanosti strank, poslovnih razmerij ali transakcij s tveganimi državami;
- širjenje nabora tretjih oseb, katerim se lahko prepusti pregled stranke;
- črtanje posebne možnosti revizijskih družb in samostojnih revizorjev, da v nekaterih primerih lahko opravijo poenostavljeni pregled stranke, razen če v zvezi s stranko ali okoliščinami revidiranja obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
- jasnejše določbe glede obsega pridobivanja podatkov o dejanskem lastniku v primeru poenostavljenega pregleda stranke;
- črtanje namestnikov vodij diplomatskih predstavništev in konzulatov ter predstavništev mednarodnih organizacij s seznama politično izpostavljenih oseb;
- črtanje zahteve, da zavezanci izvajajo ukrepe poglobljenega pregleda stranke, če je njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec politično izpostavljena oseba;
- nov člen, ki primeroma določa ukrepe v primeru poglobljenega pregleda, kadar zavezanec sam oceni povečano tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma ter kadar je v nacionalni oceni tveganja ugotovljen in z uredbo določen sektor ali dejavnost povečanega tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma;
- pooblastilo zavezancem, da pri centralni depotni družbi pridobijo podatke o imetnikih prinosniških delnic;
- razširitev omejitve gotovinskega poslovanja na izplačila nad zakonsko dolo čenim mejnim pragom ter razširitev izjeme o uporabi določb o omejitvah gotovinskega poslovanja na banke, hranilnice in menjalce;
- določitev roka za obveznost sporočanja sumljivih transakcij v primeru, kadar so podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma šele po

izvedeni transakciji;

- razširitev vsebine Pravilnika o načinu sporočanja podatkov Uradu Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja z naborom in obliko podatkov, ki se Uradu sporočajo na podlagi drugih členov zakona;
- uskladitev pogojev za prenos osebnih podatkov v tretje države s Splošno uredbo o varstvu podatkov;
- obveznost imenovanja pooblaščenca skupine in enega ali več namestnikov ter obveznost izpolnjevanja pogojev za pooblaščenca in namestnika pooblaš čenca oziroma pogojev za notranjo kontrolo, tudi kadar ima zavezanec manj kot štiri zaposlene pa kljub temu imenuje pooblaščenca in namestnike oziroma izvaja notranjo kontrolo;
- določitev glavnih nalog pooblaščenca skupine;
- dopolnitev glede zahtevanih podatkov o pooblaščencu in njegovih namestnikih ter o načinu sporočanja teh podatkov;
- črtanje Slovenskega inštituta za revizijo kot nadzornega organa po tem zakonu;
- dodajanje pristojnosti urada na področju preprečevanja širjenja orožja za mno žično uničevanje;
- ureditev možnosti dostopa slovenskih organov, ki so imenovani v skladu z Direktivo (EU) 2019/1153, do finančnih informacij in finančnih analiz, namena uporabe teh podatkov ter sodelovanja Urada s temi organi;
- krajšanje skrajnega roka za predložitev podatkov, informacij in dokumentacije uradu na podlagi zahteva zavezancu za predložitev podatkov o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih;
- ureditev možnosti izmenjave finančnih informacij in finančnih analiz med finan čnimi obveščevalnimi enotami držav članic in Uradom v skladu z Direktivo (EU) 2019/1153;
- ureditev možnosti dostopa Europola do finančnih informacij in finančnih analiz, namena uporabe teh podatkov ter sodelovanja Urada z Europolom v skladu z Direktivo (EU) 2019/1153;
- ureditev možnosti izmenjave podatkov, ki se zbirajo na podlagi Uredbe (EU) 2018/1672, med finančnimi obveščevalnimi enotami držav članic;
- ureditev možnosti izmenjave finančnih informacij in finančnih analiz med organi, ki so imenovani v skladu z Direktivo (EU) 2019/1153 in uporabe teh informacij;
- uskladitev nabora podatkov, ki se zbira in izmenjuje na podlagi Uredbe (EU) 2018/1672;

- možnost razkritja dejstev iz določbe o prepovedi razkritja podatkov o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih pod določenimi pogoji in na podlagi odločitve urada;
- podrobnejše določbe o hrambi kopij osebnih dokumentov v elektronski obliki;
- pojasnilna določba glede začetka teka roka za hrambo podatkov, pridobljenih v okviru poslovnega razmerja;
- dodajanje novih evidenc, ki jih urad vodi na podlagi tega zakona, in dodajanje oziroma ažuriranje nabora podatkov, ki jih lahko urad pridobiva iz evidenc drugih upravljavcev podatkov;
- dodajanje nabora podatkov, ki se vodijo v evidencah na podlagi tega zakona;
- uskladitev določb glede obsega izvajanja nadzornih nalog organov po tem zakonu in jasnejša razmejitev glede pristojnosti ugotavljanja in sankcioniranja kršitev poslovnih subjektov v zvezi z ugotavljanjem podatkov o dejanskih lastnikih in vpisovanjem teh podatkov v register dejanskih lastnikov med navedenimi nadzornimi organi;
- dopolnitev pristojnosti Urada za potrebe učinkovitega nadzora nad izvajanjem obveznosti poslovnih subjektov v zvezi z ugotavljanjem podatkov o dejanskih lastnikih in vpisovanjem teh podatkov v register dejanskih lastnikov;
- dopolnitev pristojnosti primarnih nadzornikov za potrebe učinkovitega opravljanja nadzornih nalog po tem zakonu;
- nov člen, ki predstavlja pravno podlago za dostop do podatkov urada s strani primarnih nadzornikov za potrebe izvajanja nadzora, ki temelji na tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma, ter izdaje priporočil in smernic, v zvezi s katerim bo sprejet nov pravilnik, ki bo podrobneje urejal način anonimiziranja in posredovanja teh podatkov;
- dopolnitev določb o načinu sporočanja podatkov uradu s strani drugih nadzornih organov;
- prilagoditev višine glob glede na gospodarsko moč subjekta;
- znižanje spodnje meje razpona glob pri splošnih prekrškovnih določbah, ki veljajo za vse zavezance;
- določitev prekrška zaradi neodzivnosti v zvezi z zahtevami nadzornih organov po predložitvi podatkov, informacij in dokumentacije v zvezi z opravljanjem nadzornih nalog po tem zakonu;
- dopolnitev prekrška, če zavezanec ne zagotovi redne notranje kontrole nad opravljanjem nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po tem zakonu, z učinkovitostjo notranje kontrole kot zakonskim znakom prekrška in premik tega prekrška med težje kršitve;
- črtanje prekrškov zaradi kršitev izdajateljev sredstev elektronske identifikacije

zaradi črtanja materialne določbe v zvezi s tem prekrškom;

- določitev prekrška, če zavezanec inšpektorju ne poroča o izvršitvi odločbe v osmih dneh po poteku posameznega roka za izvršitev odločbe, s katero in špektor zavezancu odredi zagotovitev izvajanja zakonov in drugih predpisov.

3. OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA ZAKONA ZA DRŽAVNI PRORAČUN IN DRUGA JAVNA FINANČNA SREDSTVA

Ocenjuje se, da bo strošek za pridobitev anonimizacijskega orodja za potrebe izvajanja 163. člena predloga zakona znašal 35.000 evrov. Finančna sredstva je Ministrstvo za finance zagotovilo znotraj sprejetega finančnega načrta na prora čunski postavki 2852 Investicije in investicijsko vzdrževanje oz. ob pripravi dr žavnega proračuna.

Predlog zakona nima finančnih posledic za druga javna finančna sredstva.

4. NAVEDBA, DA SO SREDSTVA ZA IZVAJANJE ZAKONA V DRŽAVNEM PRORAČUNU ZAGOTOVLJENA, ČE PREDLOG ZAKONA PREDVIDEVA PORABO PRORAČUNSKIH SREDSTEV V OBDOBJU, ZA KATERO JE BIL DRŽAVNI PRORAČUN ŽE SPREJET

Finančna sredstva so zagotovljena znotraj sprejetega finančnega načrta Ministrstva za finance na proračunski postavki 2852 Investicije in investicijsko vzdrževanje za leti 2021 in 2022.

5. PRIKAZ UREDITVE V DRUGIH PRAVNIH SISTEMIH IN PRILAGOJENOSTI PREDLAGANE UREDITVE PRAVU EVROPSKE UNIJE

Prilagojenost predlagane ureditve pravu Evropske unije
Predlog zakona je prilagojen pravu EU, saj gre za predpis, ki povzema določbe ZPPDFT-1, s katerimi so bile povečini prenesene določbe Direktive (EU) 2015/849, vključno z njenimi spremembami iz Direktive (EU) 2018/843, poleg tega pa v naš pravni red delno prenaša Direktivo (EU) 2019/1153 in Direktivo (EU) 2019/2177 ter podrobneje ureja izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672. Druge spremembe, ki jih predlog vsebuje, pa ostajajo v okviru obveznosti iz Direktive (EU) 2015/849, če se nanje neposredno nanašajo.

Hrvaška
Hrvaška ima področje preprečevanja pranja denarja in financirana terorizma urejeno v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (*Zakon o sprje čavanju pranja novca i financiranja terorizma, NN 108/17, 39/19*, v nadaljnjem besedilu: hrvaški zakon*).*

Glede pokojninskega zavarovanja so na Hrvaškem zavezanci pokojninske družbe (*mirovinska društva*) zavezanci le v delu, ki se nanaša na prostovoljne pokojninske sklade, pokojninske zavarovalne družbe (mirovinska osiguravajuća društva) v delu poslovanja, ki se nanaša na enkratna vplačila oseb v takšne družbe, ter družbe za odkup pokojnine (*društva za odkup mirovine*).

Z videoelektronsko identifikacijo je dovoljeno ugotavljati in preverjati istovetnost fizi čne osebe, obrtnika ali osebe, ki opravlja samostojno dejavnost, ter fizične osebe, ki zastopa pravno osebo, ustanovljeno v državi članici, če:

- ni ugotovljeno povečano tveganje,
- istovetnost stranke se ugotovi in preveri izključno na podlagi uradnega osebnega dokumenta, opremljenega z biometrično fotografijo, dokument pa mora biti izdan s strani pristojnega organa države članice ali tretje države, ki izvaja ukrepe preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki so enake ali enakovredne tistim, ki jih določa hrvaški zakon,
- je stranka polnoletna,
- stranka nima prebivališča v državi, kjer so podani dejavniki povečanega tveganja.

Z novelo hrvaškega zakona (*Zakon o izmjenama i dopunama zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, NN 39/19*) pa se je črtal pogoj, da mora zavezanec do trenutka fizičnega prihoda osebe izvajati poglobljeni pregled stranke, ki zajema najmanj ukrep poglobljenega in trajnega spremljanja poslovnega odnosa s stranko.

Razen videoelektronske identifikacije in identifikacije na podlagi kvalificiranega potrdila za elektronski podpis ali elektronski žig, hrvaški zakon zahteva ugotovitev in preverjanje istovetnosti stranke v njeni navzočnosti.

V skladu s hrvaškim zakonom register dejanskih lastnikov (*Registar stvarnih vlasnika*) vsebuje podatke o dejanskih lastnikih pravnih subjektov ustanovljenih na ozemlju Republike Hrvaške, katerih Republika Hrvaška ali enote lokalne oziroma regionalne samouprave ni edini ustanovitelj, in sicer gospodarskih družb, podružnic tujih gospodarskih družb, zadrug, ustanov ter zavodov, in trustov ter s trusti izena čenih subjektov tujega prava.

Za najtežje splošne prekrške po hrvaškem zakonu je za pravne osebe predviden razpon glob od 35.000 do 1.000.000 kun, to je od cca. 4.636 do 132.460 evrov, za odvetnike, notarje, samostojne revizorje, zunanje računovodje, davčne svetovalce, obrtnike in fizične osebe, ki opravljajo drugo samostojno dejavnost, pa od 10.000 do 350.000 kun, to je od cca. 1324 do 46.360 evrov.

Glede izvajanja zakonskih nalog z zunanjimi sodelavci ali zastopniki hrvaški zakon izrecno določa, da zavezanci na te osebe ne smejo prenesti naloge obveščanja hrva škega urada za preprečevanje pranja denarja (*Ured za sprječavanje pranja novca*) o sumljivih transakcijah ter o gotovinskih transakcijah in obveznosti pooblaščenca in namestnika pooblaščenca. V zvezi s tem hrvaški zakon še določa, da je zavezanec dolžan vzpostaviti ustrezne postopke, da od zunanjega sodelavca in zastopnika pridobi vse podatke, ki jih potrebuje za pravočasno obveščanje hrvaškega urada za preprečevanje pranja denarja o sumljivih transakcijah in gotovinskih transakcijah ter za pravočasno postopanje v skladu z odredbo urada o začasni ustavitvi transakcije ter odredbo o tekočem spremljanju finančnega poslovanja stranke.

Belgija

Belgija ima področje preprečevanja pranja denarja in financirana terorizma urejeno v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma in omejitvi uporabe gotovine (*Loi relative ŕ la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et ŕ la limitation de l'utilisation des espčces,* Moniteur belge št. 245 z

dne 6. 10. 2017 in št. 222 z dne 5. 8. 2020, v nadaljnjem besedilu: belgijski zakon).

Kot zavezanci so v belgijskem zakonu določene zavarovalne družbe (*entreprises d'assurance*), tudi kadar opravljajo dejavnosti v zvezi z dodatnim pokojninskim zavarovanjem, vendar v belgijskem sistemu ne poznajo obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Videoelektronske identifikacije kot take belgijski zakon ne ureja, vendar dopušča ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke, njenega pooblaščenca ali dejanskega lastnika brez osebne navzočnosti, pri čemer imajo zavezanci dostop do podatkov registra prebivalstva (*Registre national*).

Register dejanskih lastnikov je urejen v belgijskem zakonu, Zakonu o gospodarskih družbah in društvih (*Code des sociétés et des associations*) in Kraljevem odloku v zvezi z delovanjem registra dejanskih lastnikov (Arręté royal relatif aux modalités de fonctionnement du registre UBO). V register se vpisujejo podatki o dejanskih lastnikih gospodarskih družb (sociétés), ki so ustanovljene v Belgiji, skladov (*fiducies ou trusts*), fundacij in nepridobitnih društev (*fondations et associations sans but lucratif*) ter subektov, ki so podobni skladom (*constructions juridiques similaires aux fiducies ou aux trusts*).

V skladu z belgijskim zakonom je za finančne institucije najvišja globa za splošne prekrške 5.000.000 evrov, za nefinančne pa 1.250.000 evrov. Za kršitve v zvezi z ugotavljanjem in vpisom podatkov o dejanskih lastnikih pa je za odgovorne osebe predvidena globa od 250 do 50.000 evrov.

Belgijski zakon dopušča možnost izvajanja zakonskih obveznosti zavezancev s pomočjo zunanjih izvajalcev, vendar tega področja vsebinsko ne ureja.

Luksemburg

Luksemburg ima področje preprečevanja pranja denarja in financirana terorizma urejeno v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (*Loi relative ŕ la lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme,* Mémorial A št. 183 iz 2004 s spremembami, v nadaljnjem besedilu: luksemburški zakon).

V skladu z luksemburškim zakonom so kot zavezanci določeni pokojninski skladi (fonds de pensions), vendar tudi v luksemburškem sistemu ne poznajo obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja.

Glede ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke pa besedilo luksemburškega zakona sledi besedilu Direktive (EU) 2015/849, in sicer določa, da pregled stranke zajema identifikacijo stranke in preverjanje istovetnosti stranke na podlagi dokumentov, podatkov ali informacij, pridobljenih od zanesljivega in neodvisnega vira, vključno, kadar so na voljo, s sredstvi elektronske identifikacije, ustreznimi storitvami zaupanja, kot je opredeljeno v Uredbi (EU) št. 910/2014, ali s kakršnimi koli drugimi varnimi, daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki za identifikacijo, ki jih urejajo, priznajo, odobrijo ali sprejmejo ustrezni nacionalni organi.

Luksemburški register dejanskih lastnikov je urejen v Zakonu o ustanovitvi registra dejanskih lastnikov (*Loi instituant un Registre des bénéficiaires effectifs*, Mémorial A št. 15 z dne 2019), v skladu s katerim se v register vpišejo subjekti, ki so vpisani v poslovni register (*Registre de commerce et des sociétés*) z izjemo podjetnikov kot fizičnih oseb (*commerçants personnes physiques*).

Pri splošnih prekrških luksemburški zakon predvideva možnost izrekanja glob v vi šini največ dvakratnika koristi, ki jo je kršitelj s kršitvijo pridobil, ali 1.000.000 evrov. Za oviranje dela nadzornih organov pa so predvidene globe od 250 do 250.000 evrov.

Tudi glede izvajanja zakonskih obveznosti s pomočjo zunanjih izvajalcev luksembur ški zakon sledi dikciji direktive in določa le, da se člen, ki ureja pregled stranke, ne uporablja za odnose z zunanjimi izvajalci ali zastopniki, kadar se zunanji izvajalec ali zastopnik na podlagi pogodbene ureditve šteje kot del pooblaščenega subjekta.

6. PRESOJA POSLEDIC, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA

6.1 Presoja administrativnih posledic

a) v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov:
Ni posledic.

b) pri obveznostih strank do javne uprave ali pravosodnih organov:
Ni posledic.

6.2. Presoja posledic za okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki
Predlog zakona nima posledic za okolje.

6.3. Presoja posledic za gospodarstvo
Predlog zakona nima posledic za gospodarstvo.

6.4. Presoja posledic za socialno področje
Predlog zakona nima posledic na socialnem področju.

6.5. Presoja posledic za dokumente razvojnega načrtovanja
Predlog zakona nima posledic za dokumente razvojnega načrtovanja.

6.6. Presoja posledic za druga področja
Predlog zakona nima posledic za druga področja.

6.7. Izvajanje sprejetega predpisa
Izvajanje predpisa bo spremljano v sodelovanju s pristojnimi nadzornimi organi iz 139. člena ZPPDFT-1.

6.8. Druge pomembne okoliščine v zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona
V zvezi s predlogom zakona ni drugih pomembnih okoliščin.

7. PRIKAZ SODELOVANJA JAVNOSTI PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA

Javna obravnava predloga zakona je potekala od 11. 11. 2020 do 25. 11. 2020.

Pripombe oziroma predloge v javni obravnavi so podali: Banka Slovenije, ATVP,

FURS, AZN, ANR, Notarska zbornica Slovenije, Združenje bank Slovenije, Slovensko zavarovalno združenje, Obrtno-podjetniška zbornica, Zbornica davčnih svetovalcev Slovenije, Združenje družb za upravljanje, Državnotožilski svet, Slovensko sodniško društvo, HIT d.o.o., Informacijski pooblaščenec, Zveza ra čunovodij, finančnikov in revizorjev Slovenije, PETROL d.d., Ljubljana in MBILLS d.o.o.

Komisija za preprečevanje korupcije ni posredovala pripomb.

Določeni predlogi deležnikov, ki so podali mnenje v zvezi s predlogom zakona, so bili upoštevani, določeni pa so bili ocenjeni kot nepotrebni oziroma neprimerni. Podroben odziv na pripombe posameznih deležnikov, danih v okviru javne obravnave, je razviden iz priloge h gradivu.

8. PODATEK O ZUNANJEM STROKOVNJAKU OZIROMA PRAVNI OSEBI, KI JE SODELOVALA PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA

Pri pripravi predloga zakona niso sodelovali zunanji strokovnjaki oziroma pravne osebe.

9. ZNESEK PLAČILA ZUNANJIH STROKOVNJAKOV

/

10. NAVEDBA, KATERI PREDSTAVNIKI PREDLAGATELJA BODO SODELOVALI PRI DELU DRŽAVNEGA ZBORA IN DELOVNIH TELES

- mag. Andrej Šircelj, minister za finance,
- mag. Peter Ješovnik, državni sekretar,
- mag. Kristina Šteblaj, državna sekretarka,
- mag. Maja Hostnik Kališek, državna sekretarka,
- dr. Katja Lautar, državna sekretarka
- mag. Marjan Divjak, generalni direktor Direktorata za zakladništvo,
- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem,
- Miha Pogačar, vodja Sektorja za bančništvo,
- dr. Damjan Žugelj, v. d. direktorja Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja,
- mag. Lucija Frlec, sekretarka,
- Maja Svetličič, podsekretarka.

II. BESEDILO ČLENOV

Z A K O N
O PREPREČEVANJU PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA (ZPPDFT-2)

I. POGLAVJE

SPLOŠNE DOLOČBE

1.1 Vsebina zakona

1. člen
(vsebina zakona, prenos direktiv in izvajanje uredbe Evropske unije)

(1) Ta zakon določa ukrepe, pristojne organe in postopke za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter ureja inšpekcijski nadzor nad izvajanjem njegovih določb.

(2) S tem zakonom se v pravni red Republike Slovenije prenaša Direktiva (EU) št. 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L št. 141 z dne 5. 6. 2015, str. 73), zadnjič dopolnjena z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2019/758 z dne 31. januarja 2019 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov za minimalne ukrepe ter vrste dodatnih ukrepov, ki jih morajo kreditne in finančne institucije sprejeti za blažitev tveganja pranja denarja in financiranja terorizma v nekaterih tretjih državah (UL L št. 125 z dne 14. 5. 2019, str. 4), (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2015/849/EU).

(3) S tem zakonom se v pravni red Republike Slovenije delno prenaša Direktiva (EU) 2019/1153 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. junija 2019 o določitvi pravil za lažjo uporabo finančnih in drugih informacij za namene preprečevanja, odkrivanja, preiskovanja ali pregona nekaterih kaznivih dejanj ter o razveljavitvi Sklepa Sveta 2000/642/PNZ (UL L št. 186 z dne 11. 7. 2019, str. 122; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2019/1153/EU) glede izmenjave finančnih analiz in finančnih informacij med pristojnimi organi iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153/EU, finančnimi obveščevalnimi enotami drugih držav članic, Europolom in uradom.

(4) S tem zakonom se podrobneje ureja izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1889/2005 (UL L št. 284 z dne 12. 11. 2018, str. 6; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2018/1672/EU) glede evidenc podatkov, pridobljenih na podlagi 3. in 4. člena, tretjega odstavka 5. člena ter 6. člena Uredbe 2018/1672/EU, ter izmenjave podatkov med finančnimi obveščevalnimi enotami na podlagi 9. člena Uredbe 2018/1672/EU.

1.2 Opredelitev izrazov in področje uporabe

2. člen

(pranje denarja in financiranje terorizma)

Izrazi, uporabljeni v tem zakonu pomenijo:

1. Pranje denarja je katero koli 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.

2. 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 oziroma teroristka (v nadaljnjem besedilu: terorist) ali teroristična organizacija.

3. Teroristično dejanje pomeni kaznivo dejanje, določeno v 2. členu Mednarodne konvencije o zatiranju financiranja terorizma (Zakon o ratifikaciji Mednarodne konvencije o zatiranju financiranja terorizma, Uradni list RS-MP, št. 21/04), ter kaznivo dejanje terorizma in kazniva dejanja, povezana s terorizmom, določena v poglavju Kazenskega zakonika, ki določa kazniva dejanja zoper človečnost.

4. Terorist je fizična oseba, ki:

– stori ali poskuša storiti teroristično dejanje;

– je udeležena pri storitvi terorističnega dejanja kot sostorilec, napeljevalec ali pomagač;

– organizira storitev terorističnega dejanja ali

– prispeva k terorističnemu dejanju posameznika ali skupine ljudi, ki deluje s skupnim ciljem, če ravna namerno in z namenom prispevati k izvajanju ali nadaljevanju izvajanja terorističnega dejanja ali je seznanjena z namenom posameznika ali skupine, da stori teroristično dejanje.

5. Teroristična organizacija je katera koli skupina teroristov, ki:

– stori ali poskuša storiti teroristično dejanje;

– je udeležena pri storitvi terorističnega dejanja;

– organizira storitev terorističnega dejanja ali

– prispeva k terorističnemu dejanju posameznika ali skupine ljudi, ki deluje s skupnim ciljem, če ravna namerno in z namenom prispevati k izvajanju ali nadaljevanju izvajanja terorističnega dejanja ali je seznanjena z namenom posameznika ali skupine, da stori teroristično dejanje.

3. člen
(pomen drugih izrazov)

Posamezni izrazi, uporabljeni v tem zakonu, imajo naslednji pomen:

1. »anonimen elektronski denar« iz 27. člena tega zakona je plačilni instrument, ki zagotavlja anonimnost plačnika in nezmožnost sledenja plačil tako izdajateljem elektronskega denarja kot prejemnikom plačil;

2. »borznoposredniška družba« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja trg finan čnih instrumentov;

3. »davčna številka« je identifikacijski znak, ki se dodeli davčnemu zavezancu pod pogoji, določenimi v zakonu, ki ureja davčni postopek, in zakonu, ki ureja finančno upravo, in se uporablja v zvezi z vsemi davki oziroma za davčne namene davčnega zavezanca; za davčno številko se šteje tudi identifikacijska številka za davčne namene, ki jo uporablja nerezident v državi rezidentstva;

4. »distribucijska pot« je mreža posameznikov oziroma organizacij, udeleženih v dobavi proizvoda ali storitve končnemu uporabniku;

5. »druga oseba civilnega prava« je organizirana združba posameznikov, ki zdru žuje ali bo združevala sredstva ali drugo premoženje za določen namen;

6. »družba za upravljanje« in »družba za upravljanje države članice« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje;

7. »država članica« je država članica Evropske unije (v nadaljnjem besedilu: EU) ali pogodbenica Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru;

8. »elektronski denar« pomeni enako kot v 11. točki prvega odstavka 4. člena Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in pla čilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18, 9/18 – popr. in 102/20; v nadaljnjem besedilu: ZPlaSSIED), razen denarne vrednosti, kot je opredeljena v 16. in 17. točki prvega odstavka 3. člena ZPlaSSIED;

9. »evropski nadzorni organi« so Evropski bančni organ (EBA), ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski ban čni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L št. 331 z dne 15. 12. 2010, str. 12), nazadnje spremenjeni z Uredbo (EU) 2019/2175 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010□o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ), Uredbe (EU) št. 1094/2010□o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine), Uredbe (EU) št. 1095/2010□o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge), Uredbe (EU) št. 600/2014□o trgih finančnih instrumentov, Uredbe (EU) 2016/1011□o indeksih, ki se uporabljajo kot referenčne vrednosti v finančnih instrumentih in finančnih pogodbah ali za merjenje uspešnosti investicijskih

skladov, in Uredbe (EU) 2015/847 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev (UL L št. 334 z dne 27. 12.2019, str. 1; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2019/2175/EU), (v nadaljnjem besedilu: Uredba 2010/1093/EU), Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA), ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L št. 331 z dne 15. 12.2010, str. 48), nazadnje spremenjena z Uredbo 2019/2175/EU, in Evropski organ za vrednostne papirje in trge (ESMA), ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L št. 331 z dne 15. 12. 2010, str. 84), nazadnje spremenjena z Uredbo (EU) 2021/23 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. decembra 2020 o okviru za sanacijo in reševanje centralnih nasprotnih strank ter spremembi uredb (EU) št. 1095/2010, (EU) št. 648/2012, (EU) št. 600/2014, (EU) št. 806/2014 in (EU) 2015/2365 ter direktiv 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2007/36/ES, 2014/59/EU in (EU) 2017/1132 (UL L št. 22 z dne 22. 1. 2021, str. 1);

10. »Evropski bančni organ« je Evropski nadzorni organ (Evropski bančni organ), ustanovljen z Uredbo 1093/2010/EU;

11. »faktoring« je odkup terjatev z regresom ali brez njega;

12. »fiat valuta« je denarno sredstvo (bankovci, kovanci, knjižni denar in elektronski denar), ki se v državi izdaje priznava kot sredstvo menjave;

13. »finančna analiza« je rezultat operativne ali strateške analize, ki jo je finančna obveščevalna enota že izvedla pri opravljanju svojih nalog v skladu z Direktivo 2015/849/EU;

14. »finančne institucije« so zavezanci iz 3., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13. in 15. točke ter podtočke a) do i) 19. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona ter subjekti držav članic, ki opravljajo istovrstne storitve kakor zavezanci iz v tej točki navedenih točk prvega odstavka 4. člena tega zakona;

15. »finančna obveščevalna enota« je osrednji državni organ za sprejemanje in analiziranje sumljivih transakcij in drugih informacij o sumih pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanjih ter o sumih financiranja terorizma in za posredovanje rezultatov analiz pristojnim organom, ustanovljen v državi članici ali tretji državi;

16. »finančne informacije« so vse informacije ali podatki, kot so podatki o finančnih sredstvih, gibanju sredstev ali finančnih poslovnih odnosih, s katerimi finančna obveščevalna enota že razpolaga za namene preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma ter učinkovitega boja proti njima;

17. »forfetiranje« je izvozno financiranje na podlagi odkupa z diskontom in

brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom;

18. »gospodarski subjekt« je gospodarska družba in podjetnik, kot sta opredeljena v zakonu, ki ureja gospodarske družbe, zadruga, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja zadruge, ter posameznik oziroma posameznica (v nadaljnjem besedilu: posameznik), ki samostojno opravlja dejavnost, kot je opredeljen v tem zakonu;

19. »gotovina« so bankovci ali kovanci, ki so v obtoku kot plačilno sredstvo;

20. »gotovinska transakcija« je vsak sprejem, izročitev ali zamenjava gotovine, pri čemer zavezanec od stranke fizično sprejme gotovino oziroma stranki fizično izroči gotovino v posest in razpolaganje;

21. »huda kazniva dejanja« so oblike kriminalitete s seznama v prilogi I k Uredbi (EU) 2016/794 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 11. maja 2016 o Agenciji Evropske unije za sodelovanje na področju preprečevanja, odkrivanja in preiskovanja kaznivih dejanj (Europol) ter nadomestitvi in razveljavitvi sklepov Sveta 2009/371/PNZ, 2009/934/PNZ, 2009/935/PNZ, 2009/936/PNZ in 2009/968/PNZ (UL L št. 135 z dne 24. 5. 2016, str. 53), nazadnje spremenjeni z Uredbo (EU) 2018/1241 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. septembra 2018 o spremembi Uredbe (EU) 2016/794 za namene vzpostavitve Evropskega sistema za potovalne informacije in odobritve (UL L št. 236 z dne 19. 9. 2018, str. 72), (v nadaljnjem besedilu: Uredba 2016/794/EU);

22. »igre na srečo« pomenijo enako kot v zakonu, ki ureja igre na srečo;

23. »informacija o dejavnosti stranke, ki je fizična oseba«, je podatek o strankinem osebnem, poklicnem ali drugem podobnem delovanju (zaposlen oziroma zaposlena, upokojenec oziroma upokojenka, študent oziroma študentka, brezposeln oziroma brezposelna itn.) oziroma podatek o aktivnosti stranke (na športnem, kulturno-umetniškem, znanstvenoraziskovalnem, vzgojno-izobraževalnem ali drugem sorodnem področju), ki pomenita ustrezno podlago za sklenitev določenega poslovnega razmerja;

24. »investicijsko podjetje države članice« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov;

25. »investicijsko podjetje tretje države« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov;

26. »kontokorentni odnos« je korespondenčni odnos med domačimi kreditnimi institucijami ali domačo in tujo kreditno (oziroma drugo podobno) institucijo, ki nastane z odprtjem računa domače kreditne institucije pri domači kreditni instituciji ali tuje kreditne oziroma druge podobne institucije pri domači kreditni instituciji (odprtje računa loro);

27. »korespondenčni odnos« je dogovor, ki ga domača kreditna ali finan

čna institucija sklene z domačo ali tujo kreditno, finančno ali drugo podobno institucijo, vključno za opravljanje transakcij z vrednostnimi papirji ali prenosov sredstev;

28. »kreditne institucije« so zavezanci iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona ter subjekti držav članic, ki opravljajo istovrstne storitve kakor našteti zavezanci;

29. »nacionalna ocena tveganja« je obsežen proces prepoznavanja in analize glavnih tveganj pranja denarja in financiranja terorizma v določeni dr žavi, razvijanja ustreznih ukrepov preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma na podlagi ugotovljenih tveganj ter čim bolj učinkovitega usmerjanja razpoložljivih virov za nadzor, ublažitev oziroma odpravo ugotovljenih tveganj;

30. »nadrejena odgovorna oseba, ki zaseda položaj višjega vodstva« je član vodstva, ki je dovolj dobro seznanjen z izpostavljenostjo zavezanca tveganju pranja denarja in financiranja terorizma ter je na dovolj visokem polo žaju, da lahko sprejema odločitve, ki vplivajo na izpostavljenost zavezanca tveganju, in ni nujno, da je član uprave;

31. »navidezna banka« je kreditna ali finančna institucija oziroma druga institucija, ki opravlja istovrstne dejavnosti in je registrirana v državi, v kateri svojih dejavnosti ne opravlja, in ni povezana z učinkovito nadzorovano ali drugače uravnano finančno skupino;

32. »nepridobitne organizacije« so društva, ustanove, zavodi, verske skupnosti in druge pravne osebe, ki niso ustanovljene z namenom pridobivanja dobička;

33. »nerezident« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja devizno poslovanje;

34. »oseba, ki zagotavlja podjetniške ali fiduciarne storitve« je vsaka fizi čna ali pravna oseba, ki kot svojo poslovno dejavnost opravlja katero izmed naslednjih storitev za tretjo osebo:

a) ustanavlja pravne osebe,

b) opravlja vlogo ali drugi osebi omogoča opravljati vlogo direktorja oziroma direktorice (v nadaljnjem besedilu: direktor), poslovodje oziroma poslovodkinje (v nadaljnjem besedilu: poslovodja) ali družbenika oziroma družbenice (v nadaljnjem besedilu: družbenik), pri tem pa ne gre za dejansko opravljanje poslovodne funkcije oziroma oseba ne prevzema poslovnega tveganja v zvezi s kapitalskim vložkom v pravni osebi, v kateri je formalno družbenik,

c) pravni osebi zagotavlja registrirani sedež, poslovni, dopisni ali upravni naslov in druge s tem povezane storitve,

č) opravlja vlogo ali drugi osebi omogoča opravljati vlogo skrbnika oziroma skrbnice (v nadaljnjem besedilu: skrbnik) ustanove, sklada ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, ki sprejema, upravlja ali razdeljuje premo ženjska sredstva za določen namen, pri čemer opredelitev ne zajema

skrbnikov investicijskih skladov, vzajemnih pokojninskih skladov in pokojninskih družb,

d) opravlja vlogo ali drugi osebi omogoča opravljati vlogo delničarja za račun druge osebe, razen če gre za družbo, katere vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu in za katero v skladu s pravnimi akti EU ali primerljivimi mednarodnimi standardi veljajo zahteve po razkritju podatkov;

35. »organizirani trg« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov;

36. »borza« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja trg finančnih instrumentov;

37. »osebno ime« je sestavljeno iz imena in priimka, ki sta vsak zase lahko sestavljena iz več besed, ki tvorijo celoto;

38. »plačilna institucija« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme;

39. »plačilni račun« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme;

40. »posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost«, je fizična oseba, ki na prostem trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost;

41. »poslovno razmerje« je vsak poslovni ali drug pogodbeni odnos, ki ga stranka sklene ali vzpostavi pri zavezancu iz prvega ali drugega odstavka 4. člena tega zakona in je povezan z opravljanjem dejavnosti zavezanca ter se zanj ob vzpostavitvi stikov predvideva, da bo trajal, razen ko ta zakon določa drugače;

42. »poslovodstvo« iz 42. člena tega zakona ima enak pomen kot v zakonu, ki ureja gospodarske družbe;

43. »premoženje« so katera koli sredstva – materialna ali nematerialna, opredmetena ali neopredmetena, premičnine ali nepremičnine in pravne listine ali instrumenti v kateri koli obliki, tudi elektronski, ki dokazujejo lastni štvo ali delež na teh sredstvih;

44. »skupina« je skupina oseb, ki jo sestavljajo nadrejene in podrejene osebe, njene hčerinske družbe in osebe, v katerih ima nadrejena oseba ali njena hčerinska družba udeležbo, prav tako skupina pomeni tudi povezane družbe, ki izpolnjujejo pogoje za obvladujočo družbo v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe;

45. »sredstva« so finančna sredstva in koristi katere koli vrste vključno z:

a) gotovino, čeki, denarnimi zahtevki, menicami, denarnimi nakazili in drugimi plačilnimi sredstvi,

b) vlogami pri organizacijah,

c) finančnimi instrumenti, ki jih določa zakon, ki ureja trg finančnih instrumentov, med drugim vrednostnimi papirji, s katerimi se trguje javno ali zasebno, vključno z delnicami in deleži, certifikati, dolžniškimi instrumenti, obveznicami, zadolžnicami, garancijami in izvedenimi finančnimi instrumenti,

č) obrestmi, dividendami ali drugimi dohodki od sredstev,

d) terjatvami, krediti in akreditivi,

e) drugimi dokumenti, ki izkazujejo upravičenost do sredstev ali drugih finan čnih virov;

46. »sredstvo elektronske identifikacije« pomeni enako 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);

47. »stalno in začasno prebivališče« je podatek o ulici, hišni številki, kraju, pošti in državi stalnega in začasnega prebivališča, če to obstaja;

48. »storitve virtualnih valut« so naslednje storitve, ki jih fizična ali pravna oseba opravlja kot svojo poslovno ali poklicno dejavnost za tretjo osebo:

a) menjava med fiat in virtualnimi valutami,

b) menjava med eno ali več vrstami virtualnih valut,

c) prenos virtualnih valut med različnimi računi ali naslovi,

č) hramba ali upravljanje virtualnih valut, vključno z zagotavljanjem storitev varovanja zasebnih kriptografskih ključev v imenu svojih strank, za hranjenje, shranjevanje in prenos virtualnih valut,

d) storitve v zvezi z izdajo ali prodajo virtualnih valut,

49. »transakcija« je vsak sprejem, izročitev, zamenjava, hramba, razpolaganje ali drugo ravnanje z denarjem ali drugim premoženjem pri zavezancu;

50. »tretja država« je država, ki ni država članica;

51. »upravljavec alternativnih investicijskih skladov« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja alternativne investicijske sklade;

52. »podružnica upravljavca države članice« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja alternativne investicijske sklade;

53. »podružnica upravljavca alternativnega investicijskega sklada tretje dr žave« pomeni enako kot v zakonu, ki ureja alternativne investicijske sklade;

54. »urad« je Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja;

55. »osebni dokument« je vsaka s fotografijo opremljena veljavna listina, ki

jo izda pristojni državni organ Republike Slovenije ali druge države in ki se po pravu države izdajateljice šteje za javno listino;

56. »virtualna valuta« je digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto ter je brez pravnega statusa valute ali denarnega sredstva, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje;

57. »življenjsko zavarovanje« je zavarovanje, ki ga kot življenjsko zavarovanje določa zakon, ki ureja zavarovalništvo.

4. člen
(zavezanci)

(1) Ukrepe za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, določene v tem zakonu, pred oziroma pri sprejemanju, izročitvi, zamenjavi, hrambi, razpolaganju oziroma drugem ravnanju z denarjem ali drugim premoženjem in pri sklepanju poslovnih razmerij izvajajo:

1. banke in njihove podružnice v državah članicah, podružnice bank tretjih držav in bank držav članic, ki ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji;
2. hranilnice;
3. plačilne institucije, plačilne institucije z opustitvijo ter plačilne institucije držav članic, ki v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme, ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji ali opravljajo plačilne storitve v Republiki Sloveniji prek zastopnika;
4. pošta, če opravlja storitve prenosa denarja (vplačila in izplačila) prek poštne nakaznice;
5. borznoposredniške družbe;
6. investicijski skladi, ki prodajajo svoje lastne enote v Republiki Sloveniji; če se investicijski sklad ne upravlja sam, se določba tega zakona, ki velja za zavezanca, uporablja za upravljavca tega sklada;
7. družbe za upravljanje in upravljavci alternativnih investicijskih skladov, ki opravljajo storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti ter pomožne storitve iz zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, oziroma zakona, ki ureja upravljavce alternativnih investicijskih skladov;
8. podružnice investicijskega podjetja države članice in podružnice investicijskega podjetja tretje države v Republiki Sloveniji;
9. podružnice družbe za upravljanje v Republiki Sloveniji, ki opravljajo storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in pomožne storitve iz zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje;
10. podružnice upravljavca alternativnega investicijskega sklada države članice in

podružnice upravljavca alternativnega investicijskega sklada tretje države v Republiki Sloveniji, ki opravljajo storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in pomožne storitve iz zakona, ki ureja upravljavce alternativnih investicijskih skladov;

11. upravljavci vzajemnih pokojninskih skladov, razen tistih, ki izvajajo obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje v skladu z zakonom, ki ureja sistem obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja, sistem obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja in sistem prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja;

12. pokojninske družbe;

13. zavarovalnice, ki imajo dovoljenje za opravljanje zavarovalnih poslov v skupini življenjskih zavarovanj (v nadaljnjem besedilu: posel življenjskega zavarovanja), podružnice zavarovalnic tretjih držav, ki imajo dovoljenje za opravljanje poslov življenjskega zavarovanja, in podružnice zavarovalnic dr žav članic, ki imajo dovoljenje za opravljanje poslov življenjskega zavarovanja in ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji;

14. družbe za izdajo elektronskega denarja, družbe za izdajo elektronskega denarja z opustitvijo, podružnice družb za izdajo elektronskega denarja tretjih držav ter družbe za izdajo elektronskega denarja države članice, ki ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji ali distribuirajo in unov čujejo elektronski denar v Republiki Sloveniji v svojem imenu prek distributerja;

15. menjalci;

16. revizijske družbe;

17. prireditelji in koncesionarji, ki prirejajo igre na srečo;

18. zastavljalnice;

19. pravne in fizične osebe, pri opravljanju njihovih poslovnih ali poklicnih dejavnosti:

a) dajanja kreditov oziroma posojil, ki vključuje tudi potrošniške kredite, hipotekarne kredite, faktoring in financiranje komercialnih poslov, vključno s forfetiranjem,

b) finančnega zakupa (lizinga),

c) izdajanja in upravljanja drugih plačilnih sredstev (npr. menic in potovalnih čekov), pri čemer ne gre za plačilno storitev v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme,

č) storitev virtualnih valut ali drugih poslov, vključenih v te storitve,

d) izdajanja garancij in drugih jamstev,

e) upravljanja naložb za tretje osebe in svetovanja v zvezi s tem ter upravljanja naložb Republike Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja Slovenski državni

holding,

f) oddajanja sefov,

g) posredovanja pri sklepanju kreditnih in posojilnih poslov, razen tistih pravnih in fizičnih oseb, pri katerih dejavnost posredništva ni glavna dejavnost in poslov ne sklepajo v imenu in za račun finančne ali kreditne institucije (kreditni posredniki v pomožni funkciji),

h) zavarovalnega zastopstva pri sklepanju pogodb o življenjskem zavarovanju,

i) zavarovalnega posredništva pri sklepanju pogodb o življenjskem zavarovanju,

j) računovodskih storitev,

k) storitev davčnega svetovanja ali kadar kot glavno poslovno ali poklicno dejavnost opravljajo storitev neposrednega ali posrednega zagotavljanja materialne pomoči, pomoči ali svetovanja o davčnih zadevah,

l) podjetniških ali fiduciarnih storitev,

m) prometa plemenitih kovin in dragih kamnov ter izdelkov iz njih,

n) trgovanja ali posredovanja v trgovini z umetniškimi deli, tudi ko to izvajajo umetniške galerije, dražbene hiše in prostocarinska območja, ter hrambe umetni ških del, ko to izvajajo prostocarinska območja,

o) organiziranja ali izvajanja dražb,

p) poslovanja z nepremičninami, kamor spadajo poslovanje z lastnimi nepremi čninami, oddajanje ali obratovanje lastnih ali najetih nepremičnin ter posredništvo v prometu z nepremičninami,

r) izvajanja ukrepov za krepitev stabilnosti bank v Republiki Sloveniji v skladu z zakonom, ki ureja ukrepe Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank.

(2) Ukrepi za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, določeni v tem zakonu, se v skladu z določbami III. poglavja tega zakona izvajajo tudi pri odvetnikih oziroma odvetnicah (v nadaljnjem besedilu: odvetnik), odvetniških družbah in notarjih oziroma notarkah (v nadaljnjem besedilu: notar), vendar le v obsegu, določenem v IV. poglavju tega zakona.

(3) Izraz zavezanec se v tem zakonu uporablja kot skupni izraz za zavezance oziroma zavezanke (v nadaljnjem besedilu: zavezanec) iz prvega in drugega odstavka tega člena.

(4) Kadar fizična oseba, ki izvaja dejavnost iz 16. in 17. točke, podtočke j), k), l) ali p) 19. točke prvega odstavka tega člena ali dejavnost iz drugega odstavka tega člena, to dejavnost izvaja v okviru delovnega razmerja pri pravni osebi, samostojnem podjetniku posamezniku ali posamezniku, ki samostojno opravlja dejavnost, se naloge in obveznosti iz 16. člena tega zakona nanašajo na pravno osebo, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, in ne na fizično osebo.

5. člen
(register ponudnikov storitev virtualnih valut)

(1) Vzpostavi se register ponudnikov storitev virtualnih valut z namenom zagotavljanja nadzora s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma nad ponudniki teh storitev. Register vzdržuje in upravlja urad.

(2) Ponudniki iz prejšnjega odstavka, ki imajo sedež ali podružnico v Republiki Sloveniji, se pred začetkom izvajanja storitev virtualnih valut vpišejo v register iz prej šnjega odstavka.

(3) Ponudniki storitev virtualnih valut zahtevi za vpis v register iz prvega odstavka tega člena, ki se vloži pri uradu, priložijo naslednje podatke in dokazila:

– o pravni osebi, samostojnem podjetniku posamezniku ali posamezniku, ki samostojno opravlja dejavnost: firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka;

– o svojih zakonitih zastopnikih ali nosilcu dejavnosti samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, enotna matična številka občana (v nadaljnjem besedilu: EMŠO) ali datum in kraj rojstva, davčna številka, državljanstvo;

– o svojih dejavnostih: oznaka standardne klasifikacije dejavnosti (SKD, NACE ali druga primerljiva oznaka dejavnosti) in opis načina opravljanja storitev virtualnih valut;

– o svojih dejanskih lastnikih: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališ ča, datum rojstva, državljanstvo ter višina lastniškega deleža ali drug način nadzora;

– za svoje zakonite zastopnike oziroma nosilca dejavnosti samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ter za svoje dejanske lastnike izpis iz kazenske evidence.

(4) Spremembe podatkov iz prejšnjega odstavka ponudniki storitev virtualnih valut sporočijo uradu v osmih dneh od nastanka spremembe.

(5) Urad zahtevo za vpis v register zavrne, če je bil zakoniti zastopnik, poslovodja, nosilec dejavnosti samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ali dejanski lastnik ponudnika iz prvega odstavka tega člena pravnomočno obsojen zaradi kaznivega dejanja, storjenega z naklepom, ki se preganja po uradni dolžnosti, ali zaradi enega od naslednjih kaznivih dejanj, storjenih iz malomarnosti: prikrivanja, izdaje in neupravičene pridobitve poslovne skrivnosti, pranja denarja ali izdaje tajnih podatkov, dokler trajajo pravne posledice obsodbe.

(6) Podatke o izpolnjevanju pogojev iz prejšnjega odstavka pridobi urad od vložnika zahteve za vpis v register ali osebe, ki je neposredno odgovorna za vodenje poslov vložnika zahteve za vpis v register, lahko pa jih pridobi po uradni dolžnosti iz uradnih evidenc pristojnih organov.

(7) Podatki iz prve alineje tretjega odstavka tega člena so javni.

(8) Za odločanje urada o zahtevi za vpis v register se uporabljajo določbe zakona, ki ureja splošni upravni postopek.

(9) Minister oziroma ministrica, pristojna za finance (v nadaljnjem besedilu: minister) podrobneje določi pravila o vzpostavitvi in vodenju registra.

(10) Ponudniki storitev virtualnih valut v desetih dneh po vpisu v register iz prvega odstavka tega člena pisno obvestijo urad o ponudnikih, vključenih v njihove storitve virtualnih valut. Če se sodelovanje med ponudniki storitev virtualnih valut in ponudniki, vključenimi v njihove storitve virtualnih valut, začne po vpisu v register, urad o sodelovanju obvestijo v desetih delovnih dneh po začetku sodelovanja.

6. člen
(izbris iz registra ponudnikov storitev virtualnih valut)

(1) Urad izbriše ponudnika iz registra iz prejšnjega člena, če:

1. ne izpolnjuje več pogojev za vpis v register iz prejšnjega člena;
2. ponudnik pisno obvesti urad o prenehanju opravljanja storitev virtualnih valut;
3. je ponudnik prenehal obstajati ali se je zoper njega začel stečajni postopek ali postopek prisilnega prenehanja v skladu z zakonom, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje, ali
4. če Banka Slovenije ali urad pri nadzoru ponudnika ugotovita kršitve določb tega zakona, ki so hujše narave zaradi višine povzročene škode, višine neposredno ali posredno pridobljene protipravne premoženjske koristi za ponudnika ali zaradi ponavljanja kršitev ponudnika, zaradi katerih je pri ponudniku izkazano povečano tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma.

(2) Ponudnik storitev virtualnih valut ne sme več sklepati poslov v zvezi z izvajanjem teh dejavnosti:

1. v primeru iz 1. točke prejšnjega odstavka z dnem vročitve odločbe o izbrisu iz registra;
2. v primeru iz 2. točke prejšnjega odstavka z dnem oddaje pisnega obvestila o prenehanju opravljanja teh storitev uradu;
3. v primeru iz 3. točke prejšnjega odstavka z dnem prenehanja delovanja ali z dnem objave oklica o začetku stečajnega postopka ali postopka prisilne likvidacije;
4. v primeru iz 4. točke prejšnjega odstavka z dnem vročitve obvestila o začetku postopka izbrisa iz registra.

(3) Začetek postopka za izbris iz registra iz razlogov iz 4. točke prvega odstavka tega člena urad začne po uradni dolžnosti ali na predlog Banke Slovenije.

(4) Za odločanje urada o izbrisu iz registra se uporabljajo določbe zakona, ki ureja splošni upravni postopek.

7. člen
(zavezanci, ki poslujejo z nepremičninami)

Zavezanci iz podtočke p) 19. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona, ki oddajajo lastne ali najete nepremičnine ali posredujejo pri oddajanju ali najemanju nepremičnin, izvajajo naloge iz 17. člena tega zakona, če mesečna najemnina za posamezno nepremičnino znaša 10.000 eurov ali več.

8. člen
(zavezanci v zvezi z umetniškimi deli)

Zavezanci iz podtočke n) 19. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona izvajajo naloge iz 17. člena tega zakona, če vrednost transakcije ali vrste povezanih transakcij znaša 10.000 eurov ali več.

9. člen
(izjeme v zvezi z igrami na srečo)

(1) Vlada Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: vlada) lahko določi, da so prireditelji iger na srečo iz 17. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona, pri katerih je nizko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, v celoti ali delno izvzeti iz izvajanja ukrepov, ki se nanašajo na naloge in obveznosti iz drugega odstavka 17. člena tega zakona.

(2) Vlade sprejme pravni akt iz prejšnjega odstavka po oceni tveganja, ki jo izvede Finančna uprava Republike Slovenije v sodelovanju z uradom. Pri pripravi ocene tveganja se upoštevajo naslednji dejavniki:

– obseg opravljanja storitve igre na srečo,

– stopnja ranljivosti igre na srečo in transakcije,

– uporabljene plačilne metode in

– ugotovitve nacionalne ocene tveganja iz prvega odstavka 13. člena tega zakona in poročila Evropske komisije o ocenjenih tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: nadnacionalna ocena tveganja).

(3) Določbe iz prvega in drugega odstavka tega člena se ne uporabljajo za koncesionarje, ki prirejajo posebne igre na srečo v igralnicah oziroma igralnih salonih.

(4) Vsako odločitev o izvzetju prirediteljev iger na srečo iz izvajanja določb tega zakona Finančna uprava Republike Slovenije sporoči Evropski komisiji.

10. člen
(posebne določbe v zvezi z igrami na srečo)

(1) Ob upoštevanju določb zakona, ki ureja igre na srečo, član uprave koncesionarja,

ki prireja posebne igre na srečo, osebe, ki opravljajo vodstvene funkcije pri koncesionarju, dejanski lastnik koncesionarja, družbenik oziroma delničar s pomembnim poslovnim deležem oziroma številom delnic in njun dejanski lastnik, ne smejo biti pravnomočno obsojeni na zaporno kazen zaradi kaznivega dejanja zoper človečnost, življenje in telo, človekovo zdravje, premoženje, gospodarstvo, pravni promet, uradno dolžnost in javna pooblastila ali javni red in mir.

(2) Potrdilo iz kazenske evidence ministrstva pristojnega za pravosodje, mora koncesionar iz prejšnjega odstavka priložiti k vlogi za dodelitev koncesije za prirejanje posebnih iger na srečo, kot jo ureja zakon, ki ureja igre na srečo.

(3) Nadzorni organ, kot je opredeljen v zakonu, ki ureja igre na srečo, lahko koncesionarju iz prvega odstavka tega člena odredi prepoved opravljanja dejavnosti v trajanju do treh let, če so bili član uprave koncesionarja, osebe, ki opravljajo vodstvene funkcije pri koncesionarju, dejanski lastnik koncesionarja, družbenik oziroma delničar s pomembnim poslovnim deležem oziroma številom delnic ali njun dejanski lastnik, pravnomočno obsojeni zaradi storitve kaznivih dejanj zoper člove čnost, življenje in telo, človekovo zdravje, premoženje, gospodarstvo, pravni promet, uradno dolžnost in javna pooblastila ali javni red in mir, če utemeljeno sklepa, da pri koncesionarju obstaja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

(4) Pri določanju trajanja prepovedi opravljanja dejavnosti nadzorni organ upošteva odnos koncesionarja do storitve kaznivega dejanja ter odnos do posledice kaznivega dejanja vključno s pridobljeno koristjo.

(5) Izpolnjevanje pogojev glede nekaznovanosti v skladu s prvim odstavkom tega člena nadzira pooblaščena oseba nadzornega organa, ki po zakonu, ki ureja igre na srečo, izvaja naloge nadzora pri koncesionarju.

11. člen
(izjeme v zvezi z občasnim opravljanjem finančne dejavnosti)

(1) Pravne osebe, samostojni podjetniki posamezniki oziroma samostojne podjetnice posameznice (v nadaljnjem besedilu: samostojni podjetniki posamezniki) in posamezniki, ki samostojno opravljajo dejavnost, ki le občasno ali v omejenem obsegu izvajajo finančno dejavnost iz 15. točke in podtočke a) do g) 19. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona in pri katerih obstaja nizko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, so lahko izvzeti iz izvajanja določb tega zakona, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

1. finančna dejavnost je pomožna in je neposredno povezana z glavno dejavnostjo,
2. čisti letni prihodek pomožne finančne dejavnosti ne presega 100.000 eurov ali ne znaša več kot pet odstotkov skupnega čistega letnega prihodka zavezanca,

3. njihova glavna dejavnost niso:

– revizijske storitve,

– prirejanje iger na srečo,

– računovodske storitve,

– storitve davčnega svetovanja,

– poslovanje z nepremičninami,

– podjetniške ali fiduciarne storitve ali

– notarske in odvetniške storitve,

4. največja možna vrednost transakcije na stranko in posamezno transakcijo – ne glede na to, ali poteka v eni ali več transakcijah, ki se zdijo povezane – ne sme presegati 1.000 eurov in

5. finančna dejavnost se zagotavlja samo osebam, ki so stranke v zvezi z opravljanjem glavne dejavnosti, in ni splošno dostopna javnosti.

(2) Prejšnji odstavek ne velja za pravne osebe, samostojne podjetnike posameznike in posameznike, ki samostojno opravljajo dejavnost, če izvajajo denarna nakazila v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme

(3) Osebe iz prvega odstavka tega člena vložijo vlogo za opustitev izvajanja določb tega zakona pri uradu. Vlogi priložijo dokumentacijo o izpolnjevanju pogojev iz prvega odstavka tega člena in o izvedeni oceni tveganja finančne dejavnosti za pranje denarja in financiranje terorizma. Pri oceni tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma posebno pozornost namenijo vsaki finančni dejavnosti, za katero je zaradi njene narave še posebej verjetno, da se bo uporabila ali zlorabila za namene pranja denarja ali financiranja terorizma.

(4) O vlogi iz prejšnjega odstavka urad odloči z odločbo v skladu z zakonom, ki ureja splošni upravni postopek.

(5) Odločba iz prejšnjega odstavka se izda za dve leti. Za vnovični izvzem iz izvajanja določb tega zakona se vloži novo vloga v skladu s tretjim odstavkom tega člena.

(6) Če se okoliščine, na podlagi katerih je bila izdana odločba, pred potekom veljavnosti odločbe spremenijo, oseba iz prvega odstavka tega člena urad obvesti o nastalih spremembah v roku petnajstih dni od nastanka sprememb. Urad lahko na podlagi takega obvestila ali na podlagi drugih informacij po uradni dolžnosti izda novo odločbo, s katero razveljavi prejšnjo odločbo ter na novo odloči o dovoljenju za opustitev izvajanja določb tega zakona glede na spremenjene okoliščine.

(7) Urad enkrat letno obvesti Evropsko komisijo o odločbah, izdanih na podlagi tega člena.

II. POGLAVJE

SODELOVANJE IN NACIONALNA OCENA TVEGANJA

12. člen
(sodelovanje pristojnih organov)

Urad, nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona in drugi organi, pristojni za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma, med seboj sodelujejo in usklajujejo izvajanje politik in dejavnosti boja proti pranju denarja in financiranju terorizma. Za doseganje strateških in operativnih ciljev pristojni organi lahko sklepajo sporazume o medsebojnem sodelovanju in ustanavljajo medresorske delovne skupine.

13. člen
(nacionalna ocena tveganja)

(1) Za ugotovitev, oceno, razumevanje in ublažitev tveganj pranja denarja in financiranja terorizma Republika Slovenija izvede nacionalno oceno tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, ki se posodobi najmanj vsake štiri leta.

(2) Vlada za izvedbo nacionalne ocene tveganja pranja denarja in financiranja terorizma v Republiki Sloveniji ustanovi stalno medresorsko delovno skupino. Naloge stalne medresorske delovne skupine so:

1. izvedba nacionalne ocene tveganja pranja denarja in financiranja terorizma v Republiki Sloveniji;
2. priprava poročila o ugotovljenih nacionalnih tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma;
3. priprava predlogov ukrepov in akcijskega načrta za ublažitev ugotovljenih tveganj pranja denarja in financiranja terorizma;
4. izvedba drugih analiz s področja pranja denarja in financiranja terorizma, pri katerih je potrebno sodelovanje in usklajevanje med različnimi institucijami, in priprava poročil o izvedenih analizah.

(3) Delo in naloge stalne medresorske delovne skupine iz prejšnjega odstavka usmerja in usklajuje urad.

(4) Vlada na podlagi predloga iz 3. točke drugega odstavka tega člena sprejme akcijski načrt za ublažitev ugotovljenih tveganj pranja denarja in financiranja terorizma.

(5) Pri izvajanju nacionalne ocene tveganja iz prvega odstavka tega člena se upo števajo ugotovitve nadnacionalne ocene tveganja.

14. člen
(poročilo in namen nacionalne ocene tveganja)

(1) Urad s poročilom o ugotovitvah nacionalne ocene tveganja pranja denarja in

financiranja terorizma iz 2. točke drugega odstavka prejšnjega člena seznani vlado ter povzetek ocene in njenih posodobitev javno objavi na način, da objava ne vsebuje zaupnih podatkov.

(2) Ugotovitve iz poročila nacionalne ocene tveganja so namenjene:

1. izboljšanju nacionalne ureditve odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma zlasti z opredelitvijo sektorjev ali dejavnosti, pri katerih zavezanci uporabljajo strožje ukrepe v zvezi s pregledom stranke in drugimi obveznostmi iz tega zakona;
2. ugotavljanju sektorjev ali dejavnosti neznatnega ali povečanega tveganja pranja denarja in financiranja terorizma;
3. opredeljevanju prednostne razporeditve vseh virov in sredstev, namenjenih za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma;
4. pripravljanju ustreznih predpisov za posamezne sektorje ali dejavnosti v skladu z ugotovljenimi tveganji pranja denarja in financiranja terorizma;
5. zavezancem kot pomoč pri izvedbi njihovih ocen tveganja pranja denarja in financiranja terorizma;
6. poročanju o institucionalni strukturi in splošnih postopkih nacionalne ureditve odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s finančno obveščevalno enoto, davčnimi organi in tožilstvi, ter o dodeljenih človeških in finančnih virih in
7. poročanju o nacionalnih prizadevanjih ter človeških in finančnih virih, namenjenih boju proti pranju denarja in financiranju terorizma.

(3) Aktivnosti iz prejšnjega odstavka usmerja in usklajuje urad.

(4) Vlada določi sektorje ali dejavnosti neznatnega ali povečanega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma iz 2. točke drugega odstavka tega člena.

15. člen
(obveščanje držav članic in evropskih institucij)

Urad seznani Evropsko komisijo, Evropski bančni organ in druge države članice z nazivom stalne medresorske delovne skupine iz drugega odstavka 13. člena tega zakona in s povzetkom poročila nacionalne ocene tveganja pranja denarja in financiranja terorizma iz prvega odstavka prejšnjega člena ter z njegovimi posodobitvami.

16. člen
(priporočila Evropske komisije)

(1) V okviru ureditve preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v Republiki Sloveniji se lahko upoštevajo priporočila Evropske komisije o ukrepih, primernih za ublažitev tveganj, ugotovljenih v nadnacionalni oceni tveganja.

(2) Če se Republika Slovenija odloči, da ne bo upoštevala priporočil iz prejšnjega odstavka, o tem obvesti Evropsko komisijo in navede razloge za takšno odločitev.

III. POGLAVJE

NALOGE IN OBVEZNOSTI ZAVEZANCEV

3.1 Splošna določba

17. člen
(naloge in obveznosti zavezancev)

(1) Zaradi odkrivanja ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma zavezanci pri opravljanju svojih dejavnosti izvajajo naloge, določene s tem zakonom in predpisi, sprejetimi na njegovi podlagi.

(2) Naloge iz prejšnjega odstavka obsegajo:

1. izdelavo ocene tveganja pranja denarja in financiranja terorizma;
2. vzpostavitev politik, kontrol in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma;
3. izvajanje ukrepov za poznavanje stranke (v nadaljnjem besedilu: pregled stranke) na način in pod pogoji, ki jih določa ta zakon;
4. sporočanje predpisanih in zahtevanih podatkov ter predložitev dokumentacije uradu na podlagi tega zakona;
5. imenovanje pooblaščenca oziroma pooblaščenke (v nadaljnjem besedilu: pooblaščenec) in namestnikov pooblaščenca ter zagotovitev pogojev za njihovo delo;
6. skrb za redno strokovno usposabljanje zaposlenih ter zagotovitev redne notranje kontrole nad opravljanjem nalog na podlagi tega zakona;
7. pripravo seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
8. zagotovitev varstva in hrambe podatkov ter upravljanje s tem zakonom predpisanih evidenc;
9. izvajanje politik in postopkov skupine ter ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v lastnih podružnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti v državah članicah in v tretjih državah;
10. izvajanje drugih nalog in obveznosti na podlagi tega zakona in predpisih, sprejetih na njegovi podlagi.

(3) Zavezanec lahko eno ali več nalog iz prejšnjega odstavka izvede s pomočjo enega ali več zunanjih izvajalcev, razen nalog iz 4., 5., 6. in 9. točke prejšnjega odstavka. Če je zavezanec del skupine, lahko eno ali več nalog iz prejšnjega odstavka, razen imenovanja in izvajanja nalog pooblaščenca iz 83. člena tega zakona, izvede s pomočjo zunanjega izvajalca, ki je del iste skupine, če so izpolnjeni

pogoji iz 135. člena tega zakona.

(4) Zavezanec odgovarja za to, da zunanji izvajalec izvede vse naloge v skladu s tem zakonom in na njegovi podlagi izdanimi predpisi. Odgovornost za izpolnjevanje obveznosti v skladu s tem zakonom nosi zavezanec, ki posamezne naloge izvede s pomočjo zunanjega izvajalca.

(5) Zavezanec pri sklenitvi, trajanju in odpovedi naročila zunanjemu izvajalcu ravna kot dober gospodar s potrebno skrbnostjo in pisno določi obveznosti, ki izhajajo iz naročila za izvedbo posamezne naloge. Pri tem zavezanec za ustrezno ureditev pogodbene obdelave osebnih podatkov upošteva tudi določbe o zahtevah glede zunanjega izvajanja obdelave osebnih podatkov, določene v 28. členu Uredbe (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila. 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba o varstvu osebnih podatkov) (UL L št. 119 z dne 4. 5. 2016, str. 1; v nadaljnjem besedilu: Splošna uredba o varstvu osebnih podatkov).

(6) Okoliščina, da zavezanec posamezno nalogo izvede s pomočjo zunanjega izvajalca, ne sme vplivati na kakovost izvedbe notranjih kontrol ali nadzornih organov ovirati pri izvedbi.

3.2 Ocena in obvladovanje tveganja

18. člen
(ocena tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma)

(1) Tveganje pranja denarja in financiranja terorizma je tveganje, da bo stranka izrabila finančni sistem za pranje denarja ali financiranje terorizma oziroma da bo poslovno razmerje, transakcijo, produkt, storitev ali distribucijsko pot ob upoštevanju dejavnika geografskega tveganja (država ali geografsko območje) posredno ali neposredno uporabila za pranje denarja ali financiranje terorizma.

(2) Zavezanec oceni tveganje posamezne skupine ali vrste stranke, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti in upošteva dejavnike geografskega tveganja glede na možne zlorabe za pranje denarja ali financiranje terorizma.

(3) Na podlagi tveganj, ugotovljenih v skladu s prejšnjim odstavkom, zavezanec izdela oceno tveganja svojega poslovanja (ocena tveganja zavezanca).

(4) Na podlagi tveganj, ugotovljenih v skladu z drugim in tretjim odstavkom tega člena, zavezanec izdela oceno tveganja, prek katere presoja tveganost posamezne stranke za pranje denarja in financiranje terorizma (ocena tveganja stranke).

(5) Zavezanci, ki imajo podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti v državah članicah in v tretjih državah, izdelajo tudi oceno tveganja skupine upoštevajoč tveganja, ki so jim izpostavljene njihove podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti ter skupina kot celota (ocena tveganja skupine).

(6) Ocena tveganja in postopek določanja ocene tveganja iz drugega, tretjega,

četrtega in petega odstavka tega člena odražata posebnost zavezanca in njegovega poslovanja.

(7) Oceno tveganja iz drugega, tretjega, četrtega in petega odstavka tega člena zavezanec pripravi v skladu s smernicami, ki jih izda pristojni nadzorni organ iz prvega odstavka 152. člena tega zakona v skladu s svojimi pooblastili, ter ob upo ševanju poročila o ugotovitvah nacionalne ocene tveganja in nadnacionalne ocene tveganja.

(8) Ugotovitve ocene tveganja iz drugega, tretjega, četrtega in petega odstavka tega člena zavezanec dokumentira in posodablja najmanj vsaki dve leti. Dokumentirane ugotovitve so na voljo pristojnim nadzornim organom iz prvega odstavka 152. člena tega zakona na njihovo zahtevo.

(9) Zavezanec ob vseh pomembnih spremembah svojih poslovnih procesov, kot so na primer uvedba novega produkta, nove poslovne prakse, vključno z novimi distribucijskimi potmi, uvedba nove tehnologije za nove in obstoječe produkte ali organizacijske spremembe, opravi ustrezno oceno, kako te spremembe vplivajo na izpostavljenost zavezanca tveganju pranja denarja ali financiranja terorizma.

(10) Zavezanec oceno tveganja iz prejšnjega odstavka izvede pred uvedbo spremembe iz prejšnjega odstavka in v skladu z ugotovitvami sprejme ustrezne ukrepe za zmanjšanje tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma.

19. člen
(neznatno in povečano tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma)

(1) Če zavezanec oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje pomenijo neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, lahko izvaja ukrepe poenostavljenega pregleda stranke v skladu z določbami tega zakona o poenostavljenem pregledu stranke (62. in 63. člen tega zakona).

(2) Če zavezanec oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje pomenijo povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, izvaja ukrepe poglobljenega pregleda stranke v skladu z določbami tega zakona o poglobljenem pregledu stranke (64. do 70. člen tega zakona).

20. člen
(obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma)

(1) Zavezanec za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, ugotovljenih na podlagi 18. člena tega zakona, vzpostavi in izvaja učinkovite politike, kontrole in postopke, ki so sorazmerni glede na njegovo dejavnost in velikost (kot npr. velikost in sestavo zavezanca, obseg in sestavo poslov, vrste strank, s katerimi posluje zavezanec, vrste produktov, ki jih ponuja zavezanec).

(2) Politike, kontrole in postopki iz prejšnjega odstavka vključujejo:

1. razvoj notranjih politik, kontrol in postopkov, ki se nanašajo na:

– modele upravljanja tveganj,

– skrbni pregled stranke,

– sporočanje podatkov uradu,

– varstvo in hrambo podatkov ter upravljanje evidenc,

– notranjo kontrolo nad opravljanjem nalog s področja odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,

– zagotavljanje skladnosti s predpisi,

– varno zaposlovanje ter po potrebi varnostno preverjanje zaposlenih v skladu z zakonom, ki ureja tajne podatke,

– izobraževanje in usposabljanje zaposlenih, ter

2. vzpostavitev samostojne službe notranje revizije za preverjanje notranjih politik, kontrol in postopkov iz prejšnje točke, če je zavezanec srednja ali velika družba v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe.

(3) Zavezanec, ki je srednja ali velika družba v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, imenuje enega od članov upravnega ali poslovodnega organa, odgovornega za izvajanje nalog iz prejšnjega odstavka in za zagotavljanje skladnosti poslovanja z zakoni in drugimi predpisi s področja odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

(4) Za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj, kot izhaja iz prvega odstavka tega člena, zavezanci iz 4. člena tega zakona, ki imajo podružnice ali hčerinske dru žbe v večinski lasti v državah članicah ali v tretjih državah, vzpostavijo učinkovite politike, kontrole in postopke, sorazmerne glede na tveganost skupine kot celote. Pri tem se smiselno uporabljajo drugi odstavek tega člena in druge določbe tega zakona.

(5) Pred uvedbo politik, kontrol in postopkov zavezanci pridobijo odobritev lastnega vodstva ter v skladu s smernicami nadzornih organov iz prvega odstavka 152. člena tega zakona spremljajo in po potrebi okrepijo sprejete ukrepe.

3.3 Pregled stranke

3.3.1 Splošne določbe

21. člen
(sestavni deli pregleda stranke)

(1) Če ta zakon ne določa drugače, pregled stranke obsega naslednje ukrepe:

1. ugotavljanje istovetnosti stranke in preverjanje njene istovetnosti na podlagi verodostojnih, neodvisnih in objektivnih virov;

2. ugotavljanje dejanskega lastnika stranke;

3. pridobitev podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije ter drugih podatkov na podlagi tega zakona;
4. redno skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri zavezancu.

(2) Zavezanec pri izvajanju ukrepov iz 1. in 2. točke prejšnjega odstavka preveri, da ima vsaka oseba, ki nastopa v imenu stranke, pravico zastopanja ali pooblastilo te stranke, ter v skladu s tem zakonom ugotovi in preveri istovetnost vsake osebe, ki nastopa v imenu stranke.

(3) Zavezanec pri izvajanju ukrepov iz prvega odstavka tega člena ne glede na obliko pregleda stranke izvede tudi postopek, s katerim v skladu s 66. členom tega zakona ugotavlja politično izpostavljenost stranke oziroma dejanskega lastnika.

(4) Zavezanec izvaja vse ukrepe pregleda stranke iz prvega in drugega odstavka tega člena, pri čemer obseg izvajanja ukrepov določi ob upoštevanju tveganja pranja denarja in financiranja terorizma.

(5) Pri določanju obsega izvajanja ukrepov iz prejšnjega odstavka zavezanec upo števa vsaj:

– namen sklenitve in naravo poslovnega razmerja,

– višino sredstev, vrednost premoženja ali obseg transakcij,

– čas trajanja poslovnega razmerja in

– skladnost poslovanja z namenom sklenitve poslovnega razmerja.

(6) Zavezanec postopke izvajanja ukrepov iz prvega in drugega odstavka tega člena in način določanja obsega iz četrtega in petega odstavka tega člena opredeli v svojih notranjih aktih.

(7) Zavezanec nadzornim organom iz prvega odstavka 152. člena tega zakona na njihovo zahtevo predloži ustrezne analize, listine in druge podatke, s katerimi izkazuje, da so izvedeni ukrepi primerni glede na ugotovljena tveganja pranja denarja in financiranja terorizma.

22. člen
(obveznost pregleda stranke)

(1) Zavezanec pod pogoji, ki jih določa ta zakon, opravi pregled stranke v naslednjih primerih:

1. pri sklepanju poslovnega razmerja s stranko;
2. pri vsaki transakciji v vrednosti 15.000 eurov ali več ne glede na to, ali poteka posamično ali z več transakcijami, ki so med seboj očitno povezane;
3. pri prirediteljih in koncesionarjih, ki prirejajo igre na srečo, ob izplačilih dobitkov, vplačilu stav ali obojem, kadar gre za transakcije v vrednosti 2.000 eurov ali več, ne glede na to, ali transakcija poteka posamično ali z več

transakcijami, ki so med seboj očitno povezane;

4. pri dvomu o verodostojnosti in ustreznosti predhodno pridobljenih podatkov o stranki ali dejanskem lastniku stranke;
5. vedno, kadar so v zvezi s transakcijo, stranko, sredstvi ali premoženjem razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ne glede na vrednost transakcije.

(2) Če zavezanec s stranko sklepa dodatno poslovno razmerje ali na podlagi že vzpostavljenega poslovnega razmerja izvaja transakcije iz 2. in 3. točke prejšnjega odstavka, zavezanec pridobi le manjkajoče podatke iz drugega, tretjega, četrtega in petega odstavka 53. člena tega zakona, in sicer pod pogojem, da je predhodno opravil pregled stranke na način, kot to določa 21. člen tega zakona, in da je v okviru rednega spremljanja poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri zavezancu, zagotovil ustrezno preverjanje in posodabljanje predhodno pridobljenih listin in podatkov o stranki.

(3) Pri transakcijah iz 2. in 3. točke prvega odstavka tega člena prireditelj in koncesionar, ki prirejata igre na srečo, preverita istovetnost stranke, ki opravlja transakcijo, in pridobita predpisane podatke, ko se transakcija opravi pri blagajni ali na drugih vplačilnih ali izplačilnih mestih glede na vrsto igre na srečo ali načina igranja.

(4) Za sklenitev poslovnega razmerja se v skladu s tem zakonom šteje tudi registracija stranke za udeležbo v sistemu prirejanja iger na srečo pri prirediteljih in koncesionarjih, ki prirejajo igre na srečo po internetu ali drugih telekomunikacijskih sredstvih, ter izvajanje transakcije iz 3. točke prvega odstavka tega člena pri prirediteljih in koncesionarjih, ki prirejajo igre na srečo.

(5) Kot sklenitev poslovnega razmerja med stranko in družbo za upravljanje se v skladu s tem zakonom šteje tudi pristop stranke k pravilom upravljanja vzajemnega sklada te družbe za upravljanje. Pristop k pravilom upravljanja drugega vzajemnega sklada iste družbe za upravljanje se ne šteje za sklenitev novega poslovnega razmerja v skladu s tem zakonom.

(6) Kot sklenitev poslovnega razmerja med stranko in zavezancem iz 6. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona se v skladu s tem zakonom šteje tudi pristop stranke k pravilom upravljanja investicijskega sklada oziroma drugi listini, na podlagi katere vlagatelj pristopi k investicijskemu skladu. Pristop k pravilom upravljanja drugega investicijskega sklada, ki ga upravlja ista družba za upravljanje oziroma upravljavec alternativnega investicijskega sklada, se ne šteje za sklenitev novega poslovnega razmerja v skladu s tem zakonom.

23. člen
(obveznost pregleda stranke pri občasnih transakcijah)

(1) Ne glede na določbe prejšnjega člena zavezanec pod pogoji, ki jih določa ta zakon, opravi pregled stranke tudi pri vsaki občasni transakciji, ki pomeni prenos sredstev in presega 1.000 eurov.

(2) Občasna transakcija iz prejšnjega odstavka je transakcija, ki jo izvaja stranka, ki z zavezancem nima sklenjenega poslovnega razmerja.

(3) Prenos sredstev iz prvega odstavka tega člena pomeni katero koli transakcijo, vsaj delno izvedeno z elektronskimi sredstvi v imenu plačnika prek ponudnika pla čilnih storitev, z namenom dati sredstva na voljo prejemniku plačila prek ponudnika plačilnih storitev ne glede na to, ali sta plačnik in prejemnik plačila ista oseba, in ne glede na to, ali je ponudnik plačilnih storitev plačnika in prejemnika plačila isti, vklju čno z naslednjimi plačilnimi storitvami:

1. kreditnim plačilom, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme,
2. direktno bremenitvijo, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme,
3. denarnim nakazilom, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme, ne glede na to, ali gre za domače ali čezmejne plačilne transakcije, in
4. prenosom, izvedenim z uporabo plačilnih kartic, elektronskim denarjem, mobilnimi telefoni ali drugimi digitalnimi ali predplačniškimi ali naročniškimi informacijsko-tehnološkimi napravami s podobnimi značilnostmi.

24. člen
(pregled stranke pri sklenitvi poslovnega razmerja)

(1) Pri sklepanju poslovnega razmerja iz 1. točke prvega odstavka 22. člena tega zakona zavezanec izvede ukrepe iz 1., 2. in 3. točke prvega odstavka 21. člena tega zakona pred sklenitvijo poslovnega razmerja.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek lahko zavezanec ukrepa iz 1. in 2. točke prvega odstavka 21. člena tega zakona izjemoma izvede tudi med sklepanjem poslovnega razmerja s stranko, in sicer če je to potrebno, da se ne prekine običajni način sklepanja poslovnih razmerij pri zavezancu, in če v skladu s 18. členom tega zakona obstaja neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma. V takih primerih se ti ukrepi izvedejo kar najhitreje po prvem stiku med zavezancem in stranko, njenim pooblaščencem ali zakonitim zastopnikom.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena zavezanec iz 1. in 13. točke ter podtočke h) in i) 19. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona pri sklepanju poslov življenjskega zavarovanja in življenjskega zavarovanja, vezanega na enote investicijskih skladov, poleg ukrepov pregleda stranke izvede še naslednje ukrepe pregleda upravičencev izplačil po polici, takoj ko so upravičenci opredeljeni ali dolo čeni:

1. za upravičence, ki so ob sklepanju posla opredeljeni kot točno določene fizi čne ali pravne osebe ali podobni pravni subjekti tujega prava, zavezanec pridobi podatke o njihovem osebnem imenu in datumu rojstva;
2. za upravičence, ki so opredeljeni po značilnostih, kategorijah ali na druge na

čine, zavezanec pridobi dovolj podatkov in informacij, tako da bo lahko v času izplačila zagotovo ugotovil in preveril njihovo istovetnost.

(4) V primerih iz 1. in 2. točke prejšnjega odstavka zavezanec ugotovi in preveri istovetnost upravičenca v času izplačila. V primeru popolnega ali delnega prenosa življenjskega zavarovanja ali življenjskega zavarovanja, vezanega na enote investicijskih skladov, na tretjo osebo zavezanec, ki je seznanjen s prenosom, opredeli novega upravičenca v času prenosa zavarovanja na tretjo osebo.

25. člen
(pregled stranke pri izvajanju transakcij)

Pri izvajanju transakcij iz 2. in 3. točke prvega odstavka 22. člena in 23. člena tega zakona zavezanec ukrepe iz 1., 2. in 3. točke prvega odstavka 21. člena tega zakona, ob upoštevanju drugega odstavka 22. člena tega zakona, izvede pred izvr šitvijo transakcije.

26. člen
(neizpolnitev obveznosti pregleda stranke)

(1) Zavezanec, ki ukrepov iz 1., 2. in 3. točke prvega odstavka 21. člena tega zakona ne more izvesti v skladu z določbami tega zakona, ne sme skleniti poslovnega razmerja ali opraviti transakcije oziroma mora prekiniti poslovno razmerje, če je to že sklenjeno, in preučiti možnost, da v skladu s 76. členom tega zakona uradu sporoči podatke o stranki oziroma sumljivi transakciji, ki jih ima.

(2) Zavezanec v primerih iz prejšnjega odstavka dokumentira svoje ravnanje in dokumentacijo hrani v skladu s tem zakonom.

27. člen
(opustitev določenih ukrepov pregleda stranke v zvezi z elektronskim denarjem)

(1) Zavezanci iz 14. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona lahko opustijo pregled stranke iz 1., 2. in 3. točke prvega odstavka 21. člena tega zakona, če na podlagi izvedene ocene tveganja ugotovijo, da obstaja neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, in če so hkrati izpolnjeni naslednji pogoji:

1. glede plačilnega instrumenta:

− nanj ni mogoče znova naložiti podatkov ali

− najvišji skupni znesek mesečnih transakcij v dobro ali v breme ne presega 150 eurov, pri čemer se plačilni instrument lahko uporablja samo v Republiki Sloveniji;

2. najvišji znesek elektronskega denarja, naložen na plačilnem instrumentu, ne presega 150 eurov;
3. plačilni instrument se lahko uporablja le za nakup blaga ali storitev;
4. plačilnega instrumenta ni mogoče naložiti z anonimnim elektronskim denarjem;

5. izdajatelji elektronskega denarja v zadostni meri spremljajo transakcije ali poslovno razmerje, kot to določa 4. točka prvega odstavka 21. člena tega zakona, da lahko odkrijejo neobičajne ali sumljive transakcije.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek se pregled stranke iz 21. člena tega zakona opravi pred unovčenjem gotovine ali dvigom gotovine v denarni vrednosti elektronskega denarja, kadar unovčeni znesek presega vrednost 50 eurov in kadar v primeru pla čilnih transakcij na daljavo plačani znesek presega 50 eurov na transakcijo.

(3) Plačilna transakcija na daljavo iz prejšnjega odstavka ima enak pomen kot v zakonu, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme.

(4) Zavezanci iz prvega odstavka tega člena o opustitvi določenih ukrepov pregleda stranke obvestijo urad pred trženjem produkta. Obvestilu priložijo dokumentacijo o izpolnjevanju pogojev in oceno tveganja pranja denarja in financiranja terorizma iz prvega odstavka tega člena.

(5) Ne glede na prvi odstavek tega člena opustitev določenih ukrepov pregleda stranke ni dovoljena, kadar v zvezi s stranko, produktom, sredstvi ali transakcijo obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

28. člen
(predplačniške kartice, izdane v tretjih državah)

Kreditne in finančne institucije, ki delujejo kot pridobitelji, lahko sprejmejo le tista pla čila, ki so opravljena z anonimnimi predplačniškimi karticami, izdanimi v tretjih dr žavah, kadar te kartice izpolnjujejo zahteve, enakovredne zahtevam iz prejšnjega člena.

3.3.2 Izvajanje ukrepov pregleda stranke

3.3.2.1 Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke

29. člen
(ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke)

(1) Zavezanec za:

– stranko, ki je fizična oseba oziroma njen zakoniti zastopnik, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost,

– zakonitega zastopnika pravne osebe,

ugotovi in preveri njegovo istovetnost ter pridobi podatke iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona z vpogledom v osebni dokument stranke 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, oziroma neposredno od stranke.

(2) Če je stranka samostojni podjetnik posameznik ali oseba, ki samostojno opravlja dejavnost, zavezanec pridobi podatke iz 1. točke prvega odstavka 150. člena tega

zakona ob smiselni uporabi 36. člena tega zakona.

(3) Če zavezanec pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti stranke v skladu s tem členom podvomi v resničnost pridobljenih podatkov ali verodostojnost listin in druge poslovne dokumentacije, iz katerih so bili podatki pridobljeni, zahteva tudi pisno izjavo stranke.

30. člen
(ugotavljanje in preverjanje istovetnosti pooblaščenca fizične osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost)

(1) Če sklepa poslovno razmerje v imenu stranke, ki je fizična oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, njen poobla ščenec, zavezanec ugotovi in preveri istovetnost pooblaščenca ter pridobi podatke iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona z vpogledom v osebni dokument pooblaščenca ob njegovi osebni navzočnosti. Če iz tega dokumenta ni mogoče dobiti vseh podatkov iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona, se manjkajoči podatki pridobijo iz druge javne listine, ki jo predloži pooblaščenec, oziroma neposredno od njega. Podatke iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona o fizični osebi, samostojnem podjetniku posamezniku ali posamezniku, ki samostojno opravlja dejavnost, v imenu katerega nastopa pooblaščenec, pridobi zavezanec iz overjenega pisnega pooblastila, pisnega pooblastila, ki ga identificirani pooblastitelj podpiše v navzočnosti predstavnika zavezanca, ali pooblastila v elektronski obliki, če je podpis pooblastitelja overjen s kvalificiranim elektronskim podpisom v skladu s predpisi, ki urejajo elektronske identifikacije in storitve zaupanja, ki ga z vidika popolnosti podatkov, datuma izdaje in veljavnosti ter drugih okoliščin lahko šteje za verodostojnega in ustreznega.

(2) Če stranka iz prejšnjega odstavka izvaja transakcijo iz 2. ali 3. točke prvega odstavka 22. člena in 23. člena tega zakona, zavezanec od stranke pridobi izjavo, ali posluje v svojem imenu ali v imenu tretje osebe. Če stranka posluje v imenu tretjega, zavezanec ravna v skladu s tretjim odstavkom tega člena. Če navedena transakcija poteka na podlagi predhodno sklenjenega poslovnega razmerja, zavezancu ni treba pridobiti izjave iz prvega stavka tega odstavka, temveč navede le podatek o tem, ali je transakcijo opravila stranka ali njen pooblaščenec.

(3) Če transakcije iz 2. ali 3. točke prvega odstavka 22. člena in 23. člena tega zakona v imenu stranke iz prvega odstavka tega člena izvaja njen pooblaščenec, zavezanec ugotovi in preveri istovetnost pooblaščenca ter pridobi zahtevane podatke o stranki in pooblaščencu iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona na način, določen v prvem odstavku tega člena.

(4) Če zavezanec pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti pooblaščenca podvomi o resničnosti prejetih podatkov, od pooblaščenca zahteva pisno izjavo.

31. člen
(ugotavljanje in preverjanje istovetnosti pooblaščenca pravne osebe)

(1) Če poslovno razmerje v imenu stranke, ki je pravna oseba, namesto njenega zakonitega zastopnika sklepa njegov pooblaščenec, zavezanec ugotovi in preveri istovetnost pooblaščenca ter pridobi podatke iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona z vpogledom v osebni dokument pooblaščenca ob njegovi osebni navzočnosti. Če iz tega dokumenta ni mogoče pridobiti vseh podatkov iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona, se manjkajoči podatki pridobijo iz druge javne listine, ki jo predloži pooblaščenec, oziroma neposredno od njega. Podatke iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona o zakonitem zastopniku, v imenu katerega nastopa pooblaščenec, pridobi zavezanec iz overjenega pisnega pooblastila, ki ga izda zakoniti zastopnik, pisnega pooblastila, ki ga zakoniti zastopnik, katerega istovetnost je bila ugotovljena in preverjena, podpiše v navzočnosti predstavnika zavezanca, ali pooblastila v elektronski obliki, če je podpis zakonitega zastopnika overjen s kvalificiranim elektronskim podpisom v skladu s predpisi, ki urejajo elektronske identifikacije in storitve zaupanja, ki ga z vidika popolnosti podatkov, datuma izdaje in veljavnosti ter drugih okoliščin lahko šteje za verodostojnega in ustreznega.

(2) Če stranka iz prejšnjega odstavka izvaja transakcijo iz 2. ali 3. točke prvega odstavka 22. člena in 23. člena tega zakona, zavezanec od zakonitega zastopnika pridobi izjavo, ali stranka posluje v svojem imenu ali v imenu tretje osebe. Če stranka posluje v imenu tretje osebe, zavezanec ravna v skladu s tretjim odstavkom tega člena. Če navedena transakcija poteka na podlagi predhodno sklenjenega poslovnega razmerja, zavezancu ni treba pridobiti izjave iz prvega stavka tega odstavka, temveč navede le podatek o tem, ali je transakcijo opravila stranka ali njen pooblaščenec.

(3) Če transakcije iz 2. ali 3. točke prvega odstavka 22. člena in 23. člena tega zakona v imenu stranke iz prvega odstavka tega člena izvaja njen pooblaščenec, zavezanec ugotovi in preveri istovetnost pooblaščenca ter pridobi zahtevane podatke o zakonitem zastopniku in pooblaščencu iz 2. točke prvega odstavka 150. člena na način določen v prvem odstavku tega člena.

(4) Če zavezanec pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti pooblaščenca podvomi o resničnosti prejetih podatkov od njega zahteva tudi pisno izjavo.

32. člen

(izjema pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti pri neznatnem tveganju)

(1) Ne glede na določbe 29., 30., in 31. člena tega zakona lahko zavezanec ugotovi in preveri istovetnost stranke, zakonitega zastopnika ali pooblaščenca tudi na način, da stranka, zakoniti zastopnik oziroma pooblaščenec niso osebno navzoči, če je ugotovljeno neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

(2) Zavezanec v okviru ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, zakonitega zastopnika ali pooblaščenca na podlagi prejšnjega odstavka dobi zahtevane podatke o stranki, zakonitem zastopniku oziroma pooblaščencu iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona iz kopije uradnega osebnega dokumenta, ki jo te osebe po šljejo zavezancu v papirnati ali digitalni obliki. Če na opisani način ni mogoče

pridobiti vseh predpisanih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo neposredno od stranke.

(3) Zavezanec lahko ugotovi in preveri istovetnost stranke, zakonitega zastopnika ali pooblaščenca v skladu s tem členom, če sprejme in izvaja ukrepe za obvladovanje tveganj, ki nastanejo zaradi njihove nenavzočnosti.

33. člen
(ugotavljanje in preverjanje istovetnosti na podlagi sredstva elektronske identifikacije)

(1) Ne glede na določbe 29., 30. in 31. člena tega zakona lahko zavezanec ugotovi in preveri istovetnost fizične osebe tudi na podlagi sredstva elektronske identifikacije ravni zanesljivosti visoka ali na podlagi uporabe drugih načinov elektronske identifikacije za dostop do elektronskih storitev ravni zanesljivosti visoka v skladu s predpisi, ki urejajo elektronske identifikacije in storitve zaupanja.

(2) Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti na podlagi prejšnjega odstavka se lahko uporablja za:

– stranko, ki je fizična oseba oziroma njen zakoniti zastopnik, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost,

– pooblaščenca stranke iz prejšnje alineje,

– zakonitega zastopnika in pooblaščenca pravne osebe.

(3) Zavezanec v okviru ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke na podlagi prejšnjega odstavka dobi zahtevane podatke o stranki iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona iz sredstva elektronske identifikacije iz prvega odstavka tega člena. Podatki, ki jih na ta način ni mogoče pridobiti, se pridobijo iz kopije uradnega osebnega dokumenta, ki jo stranka pošlje zavezancu v papirnati ali digitalni obliki. Če na opisani način ni mogoče pridobiti vseh predpisanih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo neposredno od stranke.

(4) Ne glede na prvi in drugi odstavek tega člena ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo sredstva elektronske identifikacije ni dovoljeno, če obstaja sum, da je bilo sredstvo elektronske identifikacije zlorabljeno, oziroma če zavezanec ugotovi, da so se spremenile okoliščine, ki bistveno vplivajo na veljavnost sredstva elektronske identifikacije, tega pa izdajatelj sredstva elektronske identifikacije še ni preklical.

34. člen
(ugotavljanje in preverjanje istovetnosti strank z uporabo videoelektronske identifikacije)

(1) Ne glede na določbe 29., 30. in 31. člena tega zakona lahko zavezanec ugotovi in preveri istovetnost stranke, ki je fizična oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, zakonitega zastopnika ali pooblaš čenca stranke z uporabo videoelektronske identifikacije, če so hkrati izpolnjeni naslednji pogoji:

1. ni ugotovljeno povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma v skladu s 18. členom in drugim odstavkom 19. člena tega zakona,
2. istovetnost stranke, zakonitega zastopnika oziroma pooblaščenca se ugotovi in preveri izključno na podlagi uradnega osebnega dokumenta, opremljenega s fotografijo, s katere je jasno prepoznavna slika obraza stranke, v katerem so navedeni podatki vsaj o njenem osebnem imenu in datumu rojstva,
3. stranka, zakoniti zastopnik oziroma pooblaščenec ima stalno prebivališče oziroma sedež v državi članici ali tretji državi, ki ima vzpostavljen učinkovit sistem preprečevanja ter odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma, in
4. stranka, zakoniti zastopnik oziroma pooblaščenec nima stalnega prebivališča oziroma sedeža v državah, uvrščenih na sezname iz tretjega odstavka 55. člena tega zakona.

(2) Zavezanec stranko spremlja s posebno skrbnostjo vsaj šest mesecev po ugotovitvi in preverjanju istovetnosti v skladu s tem členom.

(3) Zavezanec v okviru ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, zakonitega zastopnika oziroma pooblaščenca na podlagi prvega odstavka tega člena o stranki, zakonitem zastopniku oziroma pooblaščencu pridobi podatke iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona.

(4) Podatki iz prejšnjega odstavka, ki jih v okviru ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, zakonitega zastopnika oziroma pooblaščenca na podlagi prvega odstavka tega člena ni mogoče pridobiti, se pridobijo iz kopije uradnega osebnega dokumenta, ki jo stranka, zakoniti zastopnik oziroma pooblaščenec pošlje zavezancu v papirnati ali digitalni obliki. Če na opisan način ni mogoče pridobiti vseh predpisanih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo neposredno od stranke, zakonitega zastopnika oziroma pooblaščenca.

(5) Minister določi minimalne tehnične pogoje, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti iz prvega odstavka tega člena.

35. člen
(drugi načini ugotavljanja in preverjanja istovetnosti strank)

(1) Poleg načinov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti strank, določenih v 32., 33. in 34. členu tega zakona, lahko zavezanec ugotovi in preveri istovetnost stranke, ki je fizična oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, zakonitega zastopnika ali pooblaščenca stranke tudi z uporabo drugih ustrezno varnih daljinsko upravljanih ali elektronskih postopkov ter sredstev za identifikacijo, če so hkrati izpolnjeni naslednji pogoji:

1. ni ugotovljeno povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma v skladu s 18. členom in drugim odstavkom 19. člena tega zakona,

2. istovetnost stranke, zakonitega zastopnika oziroma pooblaščenca se ugotovi in preveri izključno na podlagi uradnega osebnega dokumenta, opremljenega s fotografijo, s katere je jasno prepoznavna slika obraza stranke, v katerem so navedeni podatki vsaj o njenem osebnem imenu in datumu rojstva,
3. stranka, zakoniti zastopnik oziroma pooblaščenec ima stalno prebivališče oziroma sedež v državi članici ali tretji državi, ki ima vzpostavljen učinkovit sistem preprečevanja ter odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma, in
4. stranka, zakoniti zastopnik oziroma pooblaščenec nima stalnega prebivališča oziroma sedeža v državah, uvrščenih na sezname iz tretjega odstavka 55. člena tega zakona.

(2) Zavezanec stranko spremlja s posebno skrbnostjo vsaj šest mesecev po ugotovitvi in preverjanju istovetnosti v skladu s tem členom.

(3) Zavezanec v okviru ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, zakonitega zastopnika oziroma pooblaščenca na podlagi prvega odstavka tega člena o stranki, zakonitem zastopniku oziroma pooblaščencu pridobi podatke iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona.

(4) Podatki iz prejšnjega odstavka, ki jih v okviru ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, zakonitega zastopnika oziroma pooblaščenca na podlagi prvega odstavka tega člena ni mogoče pridobiti, se pridobijo iz kopije uradnega osebnega dokumenta, ki jo stranka, zakoniti zastopnik oziroma pooblaščenec pošlje zavezancu v papirnati ali digitalni obliki. Če na opisan način ni mogoče pridobiti vseh predpisanih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo neposredno od stranke, zakonitega zastopnika oziroma pooblaščenca.

(5) Minister v soglasju z ministrom, pristojnim za javno upravo, podrobneje določi zahteve in pogoje, ki jih morajo izpolnjevati identifikacijska sredstva in postopki ugotavljanja in preverjanja istovetnosti strank iz prvega odstavka tega člena.

36. člen
(ugotavljanje in preverjanje istovetnosti pravne osebe)

(1) Zavezanec za stranko, ki je pravna oseba, ugotovi in preveri istovetnost stranke ter pridobi podatke iz 1. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona z vpogledom v originalno ali overjeno dokumentacijo iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra, ki jo zavezancu v imenu pravne osebe predloži zakoniti zastopnik ali njegov pooblaščenec.

(2) Dokumentacija iz prejšnjega odstavka ob predložitvi zavezancu ne sme biti starej ša od treh mesecev.

(3) Zavezanec lahko ugotovi in preveri istovetnost pravne osebe ter pridobi podatke iz 1. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona tudi z neposrednim vpogledom v

poslovni, sodni ali drug javni register. V zvezi z vpogledom v register zavezanec hrani podatke o datumu in času vpogleda ter istovetnosti osebe, ki je opravila vpogled. Izpis iz registra zavezanec hrani v skladu z določbami tega zakona o varstvu in hrambi podatkov.

(4) Druge podatke iz prvega odstavka 150. člena tega zakona, razen podatka o dejanskem lastniku, zavezanec pridobi z vpogledom v originalne ali overjene listine in drugo poslovno dokumentacijo. Če iz teh listin in dokumentacije ni mogoče pridobiti vseh podatkov iz prvega odstavka 150. člena tega zakona, se manjkajoči podatki, razen podatki o dejanskem lastniku, ki se pridobivajo v skladu z določbami tega zakona o ugotavljanju dejanskega lastnika, pridobijo neposredno od zakonitega zastopnika ali pooblaščenca.

(5) Če zavezanec pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti pravne osebe podvomi o resničnosti prejetih podatkov ali verodostojnosti listin in druge poslovne dokumentacije, iz katerih so bili podatki pridobljeni, od zakonitega zastopnika ali pooblaščenca pred sklenitvijo poslovnega razmerja ali izvedbo transakcije zahteva njegovo pisno izjavo.

(6) Zavezanec pri preverjanju istovetnosti stranke na podlagi prvega in tretjega odstavka tega člena predhodno preveri naravo registra, iz katerega bo pridobil podatke za preverjanje istovetnosti.

(7) Če je stranka tuja pravna oseba, ki opravlja dejavnost v Republiki Sloveniji prek svoje podružnice, zavezanec ugotovi in preveri istovetnost tuje pravne osebe in njene podružnice.

37. člen
(ugotavljanje in preverjanje istovetnosti drugih oseb civilnega prava)

(1) Če je stranka oseba civilnega prava iz 5. točke 3. člena tega zakona, ki ni fizična ali pravna oseba, zavezanec:

5. ugotovi in preveri istovetnost osebe, pooblaščene za zastopanje (v nadaljnjem besedilu: zastopnik);
6. pridobi overjeno pisno pooblastilo za zastopanje, pisno pooblastilo, ki ga zastopnik, katerega istovetnost je bila ugotovljena in preverjena, podpiše v navzočnosti predstavnika zavezanca, ali pooblastilo v elektronski obliki, če je podpis zastopnika overjen s kvalificiranim elektronskim podpisom v skladu s predpisi, ki urejajo elektronske identifikacije in storitve zaupanja;
7. pridobi podatke iz 2. in 15. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona.

(2) Zavezanec ugotovi in preveri istovetnost zastopnika iz prejšnjega odstavka in pridobi podatke iz 2. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona z vpogledom v osebni dokument zastopnika ob njegovi osebni navzočnosti. Če iz tega dokumenta ni mogoče dobiti vseh predpisanih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo iz druge veljavne javne listine, ki jo predloži zastopnik, oziroma neposredno od njega.

(3) Zavezanec podatke iz 15. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona o vsaki

fizični osebi, ki je član osebe civilnega prava iz prvega odstavka tega člena, pridobi iz overjenega pisnega pooblastila za zastopanje, ki ga zavezancu predloži zastopnik, pisnega pooblastila, ki ga zastopnik, katerega istovetnost je bila ugotovljena in preverjena, podpiše v navzočnosti predstavnika zavezanca, ali pooblastila v elektronski obliki, če je podpis zastopnika overjen s kvalificiranim elektronskim podpisom v skladu s predpisi, ki urejajo elektronske identifikacije in storitve zaupanja. Če iz tega pooblastila ni mogoče dobiti vseh podatkov iz 15. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona, se manjkajoči podatki pridobijo neposredno od zastopnika.

(4) Ne glede na 2. točko prvega odstavka in tretji odstavek tega člena lahko zavezanec v primeru, da je njegova stranka skupnost dijakov, učencev ali otrok v vrtcu, ki je del vzgojno-izobraževalnega sistema v Republiki Sloveniji, ali prostovoljna skupnost zaposlenih, ki kot blagajna vzajemne pomoči deluje v okviru sindikata posameznega delodajalca, pridobi le pisno pooblastilo za zastopanje.

(5) Če zavezanec pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti osebe iz prvega odstavka tega člena podvomi o resničnosti prejetih podatkov ali verodostojnosti listin, iz katerih so bili podatki zajeti, lahko pred sklenitvijo poslovnega razmerja ali izvedbo transakcije zahteva tudi pisno izjavo zastopnika.

38. člen
(posebni primeri ugotavljanja istovetnosti stranke)

(1) Ob upoštevanju 22. člena tega zakona se istovetnost stranke ugotovi oziroma preverja tudi v naslednjih primerih:

1. ob vstopu stranke v igralnico oziroma igralni salon koncesionarja, ki prireja igre na srečo;
2. ob vsakokratnem pristopu stranke k sefu.

(2) Pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti stranke na podlagi prejšnjega odstavka koncesionar, ki prireja posebne igre na srečo v igralnici ali igralnem salonu, ali zavezanec, ki opravlja dejavnost oddajanja sefov, pridobi podatke iz 3. in 5. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona.

(3) Ne glede na določbe 29., 30. in 31. člena tega zakona se lahko istovetnost stranke ob vsakokratnem pristopu k sefu ugotovi in preveri na podlagi elektronske identifikacijske kartice, osebnega gesla za dostop in videoelektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti.

(4) Določbe tega člena v zvezi z obveznostjo preverjanja istovetnosti stranke pri pristopu k sefu se nanašajo na vsako fizično osebo, ki dejansko pristopi k sefu, ne glede na to, ali je ta oseba sama stranka pogodbe o sefu ali le zakoniti zastopnik oziroma pooblaščenec takšne osebe, in veljajo le, če je bila ob sklenitvi poslovnega razmerja istovetnost vseh oseb ugotovljena in preverjena v njihovi osebni navzo čnosti.

(5) Minister določi minimalne tehnične pogoje, ki jih morajo izpolnjevati sefi in videoelektronska identifikacijska sredstva oziroma sredstva, ki omogočajo identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti.

39. člen
(posebnosti pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti bank in drugih kreditnih institucij, njihovih zakonitih zastopnikov in pooblaščencev)

(1) Zavezanci iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona lahko ugotovijo in preverijo istovetnost banke in druge kreditne institucije ter njihovih zakonitih zastopnikov s skrbnim zbiranjem in presojo razpoložljivih javno dostopnih informacij o banki ali drugi kreditni instituciji, pri čemer se:

1. ne glede na 36. člen tega zakona istovetnost pravne osebe ugotovi z uporabo virov, ki so običajni v mednarodnih bančnih razmerjih,
2. ne glede na 29. in 31. člen tega zakona istovetnost njenih zakonitih zastopnikov in pooblaščencev ugotovi na način, kot je to običajno v mednarodnih medbančnih razmerjih.

(2) Ne glede na določbe 47. člena tega zakona lahko zavezanci iz prejšnjega odstavka ugotovijo dejanskega lastnika banke in druge kreditne institucije na način, kot je to običajno v mednarodnih medbančnih razmerjih.

(3) Ta člen se ne uporablja za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti bank in drugih podobnih kreditnih institucij, kadar ima banka oziroma druga podobna kreditna institucija sedež v tretji državi z visokim tveganjem iz šestega odstavka 55. člena tega zakona.

3.3.2.2 Dejanski lastnik

3.3.2.2.1 Ugotavljanje dejanskega lastnika

40. člen
(pojem)

Dejanski lastnik je vsaka fizična oseba, ki je končni lastnik stranke ali jo nadzira ali kako drugače obvladuje, ali fizična oseba, v imenu katere se izvaja transakcija.

41. člen
(obveznost ugotavljanja dejanskega lastnika)

(1) Zavezanci iz 4. člena tega zakona izvedejo ukrep ugotavljanja dejanskega lastnika stranke kot sestavni del pregleda stranke iz 21. člena tega zakona, razen če ta zakon določa drugače.

(2) Poslovni subjekti ugotovijo podatke o svojem dejanskem lastniku, razen če ta zakon določa drugače.

(3) Podatke in dokumentacijo, pridobljeno v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika, zavezanci iz 4. člena tega zakona in poslovni subjekt hranijo v skladu z določili tega zakona o hrambi podatkov.

42. člen
(dejanski lastnik gospodarskega subjekta)

(1) Po tem zakonu se kot dejanski lastnik gospodarskega subjekta šteje:

1. vsaka fizična oseba, ki:

– je posredno ali neposredno imetnik zadostnega poslovnega deleža, delnic, glasovalnih oziroma drugih pravic, na podlagi katerih je udeležena pri upravljanju gospodarskega subjekta, ali

– je posredno ali neposredno udeležena v kapitalu gospodarskega subjekta z zadostnim deležem ali

– ima obvladujoč položaj pri upravljanju sredstev gospodarskega subjekta;

2. vsaka fizična oseba, ki gospodarskemu subjektu posredno zagotovi ali zagotavlja sredstva in ima na tej podlagi možnost nadzorovati, usmerjati ali drugače bistveno vplivati na odločitve poslovodstva gospodarskega subjekta pri odločanju o financiranju in poslovanju.

(2) Kazalnik neposrednega lastništva, ki ga ima v gospodarskem subjektu fizična oseba ali ga imajo fizične osebe iz prve in druge alineje 1. točke prejšnjega odstavka, je lastništvo več kot 25 odstotkov poslovnega deleža, glasovalnih ali drugih pravic, na podlagi katerih je podana udeležba pri upravljanju pravne osebe, ali lastništvo 25 odstotkov in ene delnice.

(3) Prejšnji odstavek se smiselno uporablja pri ugotavljanju posrednega lastništva, ki ga ima v gospodarskem subjektu pravna oseba, ki je pod nadzorom:

– ene ali več fizičnih oseb ali

– ene ali več pravnih oseb, ki so pod nadzorom ene ali več istih fizičnih oseb.

(4) Fizična oseba, ki ima obvladujoč položaj pri upravljanju sredstev gospodarskega subjekta ali ki na drug način nadzoruje, usmerja ali bistveno vpliva na odločitve poslovodstva gospodarskega subjekta iz prvega odstavka tega člena, se lahko med drugim določi na podlagi pogojev, ki jih mora gospodarski subjekt, ki obvladuje eno ali več odvisnih družb, upoštevati pri pripravi letnega konsolidiranega poročila v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe.

(5) Če v skladu s tem členom ni ugotovljena nobena fizična oseba kot dejanski lastnik, ob pogoju, da so izvedeni vsi možni ukrepi za ugotovitev dejanskega lastnika, in ob pogoju, da ne obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma v zvezi s transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi, se za dejanskega lastnika gospodarskega subjekta šteje ena ali več oseb, ki zasedajo položaj poslovodstva tega gospodarskega subjekta.

(6) Če obstaja dvom, da je v skladu s tem členom ugotovljena fizična oseba dejanski lastnik, se za dejanskega lastnika gospodarskega subjekta šteje ena ali več oseb, ki zasedajo položaj poslovodstva tega gospodarskega subjekta.

43. člen
(dejanski lastnik subjekta, ki nima poslovnih deležev, in dejanski lastnik ustanove)

(1) Kot dejanski lastnik društva, zavoda, politične stranke, sindikata, verske skupnosti ali drugega poslovnega subjekta, v katerem ni možna udeležba pri upravljanju na podlagi poslovnega deleža, delnice ali udeležbe v kapitalu, se v tem zakonu šteje vsaka fizična oseba, ki zastopa takšen subjekt, če pri izvajanju pregleda stranke ni ugotovljeno drugače.

(2) Kot drugi poslovni subjekt iz prejšnjega odstavka se ne štejejo:

- Republika Slovenija,
- samoupravne lokalne skupnosti in njihovi ožji deli,
- vlada, ministrstva, organi v njihovi sestavi, vladne službe, upravne enote in drugi državni organi,
- Banka Slovenije,
- javne agencije,
- javni zavodi, katerih soustanovitelji niso fizične osebe ali pravne osebe zasebnega prava,
- javni skladi.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena se kot dejanski lastnik ustanove v tem zakonu, če pri izvajanju pregleda stranke ni ugotovljeno drugače, šteje vsaka fizična oseba, ki je:

1. ustanovitelj ustanove, če ima na podlagi akta o ustanovitvi ustanove ali pravil ustanove obvladujoč položaj pri upravljanju sredstev ustanove,
2. skrbnik ustanove, kot ga določa zakon, ki ureja ustanove,
3. zastopnik ustanove, če za dejanskega lastnika ni mogoče šteti ustanovitelja ustanove.

44. člen
(dejanski lastnik tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava)

(1) Kot dejanski lastnik tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, ki sprejema, upravlja ali razdeljuje premoženjska sredstva za določen namen, se v tem zakonu šteje:

a) vsaka fizična oseba, ki je:

– ustanovitelj tujega sklada, tuje ustanove ali podobnih pravnih subjektov tujega prava,

– skrbnik premoženja tujega sklada, tuje ustanove ali podobnih pravnih subjektov

tujega prava,

– prejemnik koristi od premoženja, ki se upravlja, pod pogojem, da so bodoči upravi čenci že določeni ali določljivi,

– morebitni zaščitnik, ki je imenovan za zastopanje in zaščito interesov prejemnikov koristi premoženja;

b) kategorija oseb, v interesu katerih je bila ustanovitev tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava ali v interesu katerih deluje, če je treba posameznike, ki bodo prejemniki koristi tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, še določiti;

c) vsaka druga fizična oseba, ki prek neposrednega ali posrednega lastništva ali prek drugačnega nadzora izvaja končni nadzor nad tujim skladom, tujo ustanovo ali podobnim pravnim subjektom tujega prava.

(2) Podatke in dokumentacijo o ukrepih, izvedenih za ugotovitev dejanskega lastnika tujega sklada, tuje ustanove ali podobnih pravnih subjektov tujega prava na podlagi prejšnjega odstavka, zavezanec hrani v skladu z določili tega zakona o hrambi podatkov.

3.3.2.2.2 Obveznost poslovnih subjektov

45. člen
(obveznost poslovnih subjektov v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika)

(1) Poslovni subjekti iz 42. in prvega odstavka 43. člena tega zakona, vpisani v Poslovni register Slovenije, vključno s podružnicami tujih poslovnih subjektov iz tega odstavka, ugotovijo podatke o svojem dejanskem lastniku ali lastnikih tako, kot je določeno v 42. in 43. členu tega zakona.

(2) Poslovni subjekti iz 44. člena tega zakona v skladu z 44. členom tega zakona ugotovijo podatke o svojem dejanskem lastniku, če ima:

– skrbnik sklada ali oseba z enakovrednim položajem svoj sedež ali svoje prebivališče v Republiki Sloveniji;

– skrbnik sklada ali oseba z enakovrednim položajem svoj sedež ali prebivališče v tretji državi in v Republiki Sloveniji sklene poslovno razmerje ali pridobi nepremi čnino v imenu poslovnega subjekta;

– skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem svoj sedež ali prebivališče v različnih državah članicah ali sklene poslovno razmerje ali pridobi nepremičnino v imenu poslovnega subjekta v različnih državah članicah, hkrati pa še v nobeni državi članici ni izpolnila obveznosti vpisa v register dejanskih lastnikov, ki se vodi v posamezni dr žavi članici.

(3) Če ima skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem svoj sedež ali prebivališče v različnih državah članicah ali sklene poslovno razmerje ali pridobi nepremičnino v imenu poslovnega subjekta v različnih državah članicah, se dokazilo o registraciji ali izpis informacij o dejanskem lastništvu, shranjenih v registru, ki ga vodi ena od držav

članic, lahko šteje kot dokazilo o izpolnitvi obveznosti vpisa v register dejanskih lastnikov.

(4) Poslovni subjekti iz prvega in drugega odstavka tega člena vzpostavijo in upravljajo natančno evidenco podatkov o svojih dejanskih lastnikih v skladu z osemnajstim odstavkom 150. člena tega zakona in jo posodabljajo ob vsaki spremembi podatkov.

(5) Dejanski lastniki poslovnih subjektov iz prvega in drugega odstavka tega člena so dolžni tem poslovnim subjektom zagotoviti vse potrebne podatke, da lahko izpolnijo svoje obveznosti iz prvega, drugega, četrtega in šestega odstavka tega člena.

(6) Podatke o svojih dejanskih lastnikih poslovni subjekti iz prvega in drugega odstavka tega člena hranijo pet let od dneva prenehanja statusa dejanskega lastnika v skladu s tem zakonom. Ti podatki morajo biti dostopni na sedežu poslovnega subjekta.

(7) V primeru prenehanja poslovnega subjekta iz prvega in drugega odstavka tega člena sodišče ali drug organ, ki vodi postopek prenehanja ali statusno spremembo poslovnega subjekta brez znanega naslednika, pred prenehanjem poslovnega subjekta odredi, da bo zagotovljena hramba podatkov o dejanskih lastnikih za čas trajanja iz prejšnjega odstavka.

(8) Določbe tega člena se ne uporabljajo za poslovne subjekte, ki so gospodarske družbe na organiziranem trgu, na katerem v skladu z zakonodajo EU ali primerljivimi mednarodnimi standardi spoštujejo zahtevo po razkritju, ki zagotavlja ustrezno preglednost informacij o lastništvu.

46. člen
(posredovanje podatkov)

(1) Poslovni subjekti iz prejšnjega člena brez odlašanja posredujejo podatke o svojih dejanskih lastnikih na zahtevo:

– zavezancev iz 4. člena tega zakona, kadar jih zahtevajo v zvezi z izvajanjem ukrepov pregleda stranke v skladu s tem zakonom, ali

– organov odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča, nadzornih organov iz prvega odstavka 152. člena tega zakona

(2) Skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem, ki sklepa poslovno razmerje ali izvaja transakcijo za subjekt iz 44. člena tega zakona, je dolžan zavezancu razkriti svoj status in pravočasno zagotoviti vse podatke o svojih dejanskih lastnikih.

3.3.2.2.3 Obveznost zavezancev

47. člen
(pridobivanje podatkov v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika)

(1) Zavezanec ugotovi dejanskega lastnika stranke tako, da pridobi podatke iz 14. to čke prvega odstavka 150. člena tega zakona in dokazilo o registraciji podatkov o

dejanskem lastniku ali izpis iz registra dejanskih lastnikov. Glede na tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma, ki mu je izpostavljen pri poslovanju s posamezno stranko, zavezanec pridobljene podatke preveri tako temeljito, da pozna lastniško in nadzorno sestavo stranke ter je prepričan, da ve, kdo so dejanski lastniki stranke.

(2) Kadar zavezanec ugotovi dejanskega lastnika na podlagi petega odstavka 42. člena tega zakona, sprejme v skladu s svojo oceno tveganja ustrezne ukrepe za preverjanje istovetnosti tega dejanskega lastnika ter njihovo izvajanje in morebitne te žave, ki so nastale med postopkom preverjanja, dokumentira.

(3) V primeru ugotavljanja dejanskega lastnika tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava iz točke b) prvega odstavka 44. člena tega zakona zavezanec pri sklepanju poslovnega razmerja pridobi dovolj podatkov o kategoriji oseb, v interesu katerih je ustanovitev tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, da lahko določi istovetnost prejemnikov koristi v času izplačila ali v času, ko prejemnik koristi uveljavi pridobljene pravice.

(4) Ne glede na prvi odstavek tega člena zavezanec ne pridobi podatkov o dejanskem lastniku stranke, če je stranka fizična oseba, ki ne opravlja pridobitne dejavnosti, temveč pri pregledu stranke skladno z drugim odstavkom 30. člena tega zakona preveri, ali stranka posluje v svojem imenu ali v imenu nekoga tretjega.

(5) Ne glede na določbo prvega odstavka 21. člena tega zakona ni potrebno ugotavljati dejanskega lastnika za poslovne subjekte iz drugega odstavka 43. člena tega zakona in za poslovne subjekte, ki so gospodarske družbe na organiziranem trgu, na katerem v skladu z zakonodajo EU ali primerljivimi mednarodnimi standardi spoštujejo zahtevo po razkritju, ki zagotavlja ustrezno preglednost informacij o lastni štvu.

(6) Podatke iz prvega odstavka tega člena zavezanec pridobi z vpogledom v izvirnik ali overjeno kopijo dokumentacije iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra, ki ne sme biti starejša od treh mesecev. Lahko jih pridobi tudi z neposrednim vpogledom v poslovni, sodni ali drug javni register ter z neposrednim vpogledom v register dejanskih lastnikov, pri čemer se ne sme zanašati izključno na podatke, vpisane v register dejanskih lastnikov.

(7) Če iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra ni mogoče pridobiti vseh podatkov o dejanskem lastniku stranke, zavezanec pridobi manjkajoče podatke z vpogledom v izvirnike ali overjene kopije listin in druge poslovne dokumentacije, ki mu jih predloži zakoniti zastopnik ali pooblaščenec stranke.

(8) Če manjkajočih podatkov iz objektivnih razlogov ni mogoče dobiti v skladu s tem členom, jih zavezanec pridobi neposredno iz pisne izjave zakonitega zastopnika ali pooblaščenca stranke, pri čemer zavezanec uporabi za to stranko en ukrep ali več ukrepov poglobljenega pregleda stranke v skladu z določbami tega zakona, ki urejajo ukrepe poglobljenega pregleda stranke (64. do 70. člen tega zakona). Enako ravna zavezanec, če sicer pridobi vse podatke o dejanskem lastniku, vendar jih pridobi le iz registra dejanskih lastnikov.

(9) Če zavezanec pri ugotavljanju dejanskega lastnika stranke podvomi o resničnosti

prejetih podatkov ali verodostojnosti listin in druge poslovne dokumentacije, iz katerih so bili podatki pridobljeni, od zakonitega zastopnika ali pooblaščenca stranke pred sklenitvijo poslovnega razmerja ali izvedbo transakcije zahteva tudi njegovo pisno izjavo, pri čemer zavezanec uporabi za to stranko en ukrep ali več ukrepov poglobljenega pregleda stranke v skladu z določbami tega zakona, ki urejajo ukrepe poglobljenega pregleda stranke (64. do 70. člen tega zakona).

(10) Če zavezanec ugotovi, da so podatki o dejanskem lastniku, vpisani v register dejanskih lastnikov, v neskladju s podatki, ki jih je pridobil sam, o tem pisno obvesti urad in mu pošlje vso dokumentacijo, iz katere izhaja ugotovljeno neskladje, v 15 dneh od ugotovitve neskladja.

3.3.2.2.4 Register dejanskih lastnikov

48. člen
(register dejanskih lastnikov)

(1) V registru dejanskih lastnikov (v nadaljnjem besedilu: register) se zbirajo natančni in posodobljeni podatki o dejanskih lastnikih, z namenom zagotavljanja preglednosti lastniških struktur poslovnih subjektov in s tem onemogočanja zlorab poslovnih subjektov za pranje denarja in financiranje terorizma. Z registrom se zavezancem omogoči dostop do pomembnih podatkov za potrebe izvajanja ukrepa pregleda stranke ter organom odkrivanja in pregona, sodiščem ter nadzornim organom iz prvega odstavka 152. člena tega zakona za potrebe izvajanja pooblastil in nalog v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja in financiranja terorizma.

(2) Register vzdržuje in upravlja Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (v nadaljnjem besedilu tudi: upravljavec registra).

(3) Poslovni subjekti iz 42. člena, prvega odstavka 43. člena in 44. člena tega zakona, vključno s podružnicami poslovnih subjektov iz tega odstavka, v register vpi šejo podatke o svojem dejanskem lastniku v osmih dneh od vpisa poslovnega subjekta v Poslovni register Slovenije ali davčni register, če niso vpisani v Poslovni register Slovenije, oziroma v osmih dneh od nastanka spremembe podatkov.

(4) Skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem subjekta iz 44. člena tega zakona, ki ima sedež ali stalno prebivališče v Republiki Sloveniji, v register vpiše podatke o dejanskem lastniku subjekta iz 44. člena tega zakona v osmih dneh od vpisa poslovnega subjekta, ki je skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem, v Poslovni register Slovenije oziroma v osmih dneh od prijave stalnega prebivališča v Republiki Sloveniji oziroma v osmih dneh od nastanka spremembe podatkov.

(5) Skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem subjekta iz 44. člena tega zakona, ki ima sedež ali stalno prebivališče v tretji državi, v register vpiše podatke o dejanskem lastniku subjekta iz 44. člena tega zakona v osmih dneh od sklenitve poslovnega razmerja ali vpisa pridobitve lastninske pravice na nepremičnini v zemlji ško knjigo oziroma v osmih dneh od nastanka spremembe podatkov.

(6) Kadar ima skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem subjekta iz 44. člena tega zakona sedež ali stalno prebivališče v različnih državah članicah ali kadar sklene ve

č poslovnih razmerij v različnih državah članicah, se šteje, da je obveznost iz tega člena izpolnjena, če skrbnik predloži dokazilo o registraciji ali izpis informacij o dejanskem lastništvu iz registra, ki ga vodi ena od držav članic.

(7) Ne glede na tretji odstavek tega člena upravljavec registra samodejno opravi prvi vpis podatkov o dejanskih lastnikih na način, da v osmih dneh od vpisa podatkov v Poslovni register Slovenije prenese v register podatke o poslovnem subjektu in dav čnih številkah oseb, ki po določbah tega zakona veljajo za dejanske lastnike poslovnih subjektov, vpisanih v Poslovni register Slovenije, in sicer za naslednje poslovne subjekte:

– subjekti iz prvega odstavka 43. člena tega zakona, ki nimajo poslovnih deležev in so določeni v pravilniku iz 50. člena tega zakona,

– samostojni podjetniki posamezniki,

– posamezniki, ki samostojno opravljajo dejavnost, in

– enoosebne družbe z omejeno odgovornostjo, v katerih je edini družbenik fizična oseba.

(8) Osebne podatke o dejanskem lastniku upravljavec registra za vpis v register v skladu s prejšnjim odstavkom pridobi v skladu s šestim in sedmim odstavkom 50. člena tega zakona. Kot dejanskega lastnika pri subjektih iz prve alineje prejšnjega odstavka samodejno vpiše vse fizične osebe, ki zastopajo subjekt, pri subjektih iz druge in tretje alineje prejšnjega odstavka samodejno vpiše vse osebe, ki so registrirane za opravljanje dejavnosti, in pri subjektih iz četrte alineje prejšnjega odstavka samodejno vpiše družbenika. Upravljavec registra iz Poslovnega registra Slovenije v register samodejno prenese tudi vse nadaljnje spremembe podatkov o dejanskem lastniku poslovnih subjektov iz tega odstavka.

(9) Upravljavec registra s posebno oznako označi poslovne subjekte, pri katerih je vpis dejanskega lastnika izveden samodejno.

(10) Poslovni subjekt iz sedmega odstavka tega člena, če njegov dejanski lastnik ni fizična oseba, ki je bila samodejno vpisana v skladu s sedmim odstavkom tega člena, ali če s samodejnim vpisom v skladu s sedmim odstavkom tega člena niso vpisani vsi njegovi dejanski lastniki, v register vpiše podatke o svojem dejanskem lastniku ali dejanskih lastnikih in njihove spremembe v petnajstih dneh od vpisa poslovnega subjekta v Poslovni register Slovenije ali davčni register, če niso vpisani v Poslovni register Slovenije, oziroma v petnajstih dneh od nastanka spremembe podatkov. Z vpisom podatkov, ki ga izvede sam poslovni subjekt, upravljavec registra v registru samodejno odstrani posebno oznako za samodejni vpis podatkov iz prejšnjega odstavka.

(11) Poslovni subjekt iz sedmega odstavka tega člena, ki je sam opravil vpis podatkov o svojem dejanskem lastniku ali dejanskih lastnikih v register, lahko pošlje upravljavcu registra zahtevo za nadaljnji samodejni prenos podatkov o dejanskem lastniku v skladu z osmim odstavkom tega člena.

(12) Ne glede na sedmi odstavek tega člena upravljavec registra ne opravi

samodejnega prvega vpisa podatkov o dejanskih lastnikih za poslovne subjekte iz druge in tretje alineje sedmega odstavka tega člena, če je v Centralnem registru prebivalstva pri fizični osebi, registrirani za opravljanje dejavnosti pri subjektu, vpisan status »umrl«.

(13) Ne glede na sedmi odstavek tega člena upravljavec registra ne opravi samodejnega prvega vpisa podatkov o dejanskih lastnikih za poslovne subjekte iz sedmega odstavka tega člena, če v Poslovnem registru Slovenije, Centralnem registru prebivalstva ali davčnem registru ni vpisanih vseh podatkov, potrebnih za vpis poslovnega subjekta in njegovega dejanskega lastnika v register.

(14) Upravljavec registra na podlagi zahteve nadzornega organa iz prvega odstavka 152. člena tega zakona s posebno oznako označi poslovne subjekte, pri katerih je ugotovljena neskladnost podatkov o dejanskem lastniku. Upravljavec registra odstrani posebno oznako na podlagi obvestila nadzornega organa iz prvega odstavka 152. člena tega zakona, da je bila neskladnost podatkov o dejanskem lastniku odpravljena.

(15) Določbe tega člena se ne uporabljajo za poslovne subjekte, ki so gospodarske družbe na organiziranem trgu, na katerem v skladu z zakonodajo EU ali primerljivimi mednarodnimi standardi spoštujejo zahtevo po razkritju, ki zagotavlja ustrezno preglednost informacij o lastništvu.

(16) Za pravilnost podatkov, vpisanih v register, so odgovorni poslovni subjekti.

49. člen
(povezovanje registra prek evropske platforme)

(1) Register se poveže z registri, v katerih se zbirajo podatki o dejanskih lastnikih drugih držav članic prek evropske osrednje platforme, vzpostavljene s prvim odstavkom 22. člena Direktive (EU) 2017/1132 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2017 o določenih vidikih prava družb (UL L št. 169 z dne 30. 6. 2017, str. 46), nazadnje spremenjene z Uredbo (EU) 2021/23 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. decembra 2020 o okviru za sanacijo in reševanje centralnih nasprotnih strank ter spremembi uredb (EU) št. 1095/2010, (EU) št. 648/2012, (EU) št. 600/2014, (EU) št. 806/2014 in (EU) 2015/2365 ter direktiv 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2007/36/ES, 2014/59/EU in (EU) 2017/1132 (UL L št. 22 z dne 22. 1.2021, str. 1), v skladu s tehničnimi specifikacijami in postopki, določenimi z izvedbenimi akti, ki jih sprejme Evropska komisija.

(2) Prek sistema povezovanja registrov upravljavec registra zagotovi, da so na voljo podatki o dejanskih lastnikih iz 50. člena tega zakona še pet let po tem, ko se poslovni ali drugi pravni subjekt izbriše iz registra.

50. člen
(vpis podatkov)

(1) V register se vpišejo naslednji podatki:

a) podatki o poslovnem subjektu:

− za poslovne subjekte, vpisane v Poslovni register Slovenije: firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka, datum vpisa in izbrisa poslovnega subjekta,

− za poslovne subjekte, ki niso vpisani v Poslovni register Slovenije: firma, naslov, sedež, davčna številka, datum vpisa in izbrisa iz davčnega registra;

b) podatki o dejanskem lastniku: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivali šča, datum rojstva, davčna številka, državljanstvo, višina lastniškega deleža ali drug način nadzora ter datum vpisa in izbrisa dejanskega lastnika iz registra;

c) v primeru iz točke b) prvega odstavka 44. člena tega zakona podatek o kategoriji oseb, katerih interes je ustanovitev tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava;

č) oznaka o samodejnem vpisu dejanskega lastnika poslovnega subjekta;

d) oznaka o ugotovljeni neskladnosti podatkov o dejanskem lastniku poslovnega subjekta.

(2) Kadar gre za nerezidenta, ki mu nista dodeljeni ne matična številka ne davčna številka, se v register namesto matične in davčne številke vpiše podatek o tujem identifikatorju subjekta, o državi, ki je ta identifikator dodelila, in o registru, v katerega je subjekt v tuji državi vpisan.

(3) Upravljavec register vzdržuje in upravlja tako, da:

– se poleg zadnjega stanja podatkov o dejanskih lastnikih ohranjajo tudi vsi pretekli vpisi, spremembe podatkov in izbrisi po času nastanka in vrstah dogodkov,

– so podatki v registru dostopni še pet let po izbrisu poslovnega subjekta iz poslovnega registra oziroma iz davčnega registra in

– so ne glede na prejšnjo alinejo podatki v registru za organe odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča in nadzorne organe iz prvega odstavka 152. člena tega zakona dostopni še 30 let po izbrisu poslovnega subjekta iz poslovnega registra oziroma iz davčnega registra.

(4) Vpis se izvede prek spletnega portala upravljavca registra.

(5) Podatki o poslovnih subjektih se ob vpisu v register na podlagi matične številke samodejno pridobijo iz Poslovnega registra Slovenije, podatki o poslovnih subjektih, ki niso vpisani v Poslovni register Slovenije, se pridobijo z uporabo davčne številke iz davčnega registra. Spremembe podatkov o poslovnih subjektih upravljavec registra pridobiva samodejno iz Poslovnega registra Slovenije oziroma davčnega registra. Kadar gre za nerezidenta iz drugega odstavka tega člena, se tako prvi vpis v register kot tudi vse spremembe podatkov v register vpišejo ročno.

(6) Osebni podatki o dejanskem lastniku se ob vpisu v register na podlagi davčne številke samodejno pridobijo iz Centralnega registra prebivalstva. Spremembe osebnih podatkov o fizičnih osebah upravljavec pridobiva iz Centralnega registra prebivalstva samodejno z uporabo davčne številke.

(7) Osebni podatki o dejanskem lastniku, ki je fizična oseba, ki ni vpisana v Centralni register prebivalstva, se ob vpisu v register na podlagi davčne številke samodejno pridobijo iz davčnega registra. Spremembe osebnih podatkov o fizičnih osebah, ki se vodijo v registru dejanskih lastnikov in niso vpisane v Centralni register prebivalstva, upravljavec pridobiva iz davčnega registra samodejno z uporabo davčne številke.

(8) Osebne podatke in spremembe osebnih podatkov o dejanskem lastniku, ki je fizi čna oseba, ki ni vpisana niti v Centralni register prebivalstva niti v davčni register, poslovni subjekt v register vnese sam.

(9) Minister podrobneje določi:

– način vpisa podatkov, ki se vpišejo v register,

– šifrant o načinu nadzora dejanskega lastnika nad poslovnim subjektom,

– šifrant poslovnih subjektov iz prvega odstavka 43. člena tega zakona, ki nimajo poslovnih deležev,

– način posredovanja javnih podatkov v svetovni splet,

– način vzdrževanja in upravljanja ter tehnične zahteve za vzpostavitev registra,

– način izmenjave podatkov registra med državami članicami prek evropske platforme.

51. člen
(dostop do podatkov o dejanskih lastnikih)

(1) Podatki o osebnem imenu, mesecu in letu rojstva, državi stalnega in začasnega prebivališča, državljanstvu, višini lastniškega deleža ali obliki nadzora dejanskih lastnikov, datumu vpisa in izbrisa dejanskega lastnika iz registra ter o oznaki o samodejnem vpisu dejanskega lastnika in ugotovljeni neskladnosti podatkov o dejanskem lastniku so javni in brezplačno dostopni na spletni strani upravljavca registra. Namen javnosti podatkov je zagotavljanje višje ravni pravne varnosti pri sklepanju poslovnih razmerij, varnosti pravnega prometa, integritete poslovnega okolja ter preglednosti poslovnih razmerij posameznikov s poslovnimi subjekti, ki delujejo v poslovnem okolju in pravnem prometu.

(2) Nihče, razen zavezanci iz 4. člena tega zakona ter organi odkrivanja in pregona, sodišča in nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona, nima pravice dostopa do podatkov iz registra na način, ki bi omogočal ugotovitev, ali je določena oseba dejanski lastnik poslovnega subjekta in dejanski lastnik katerega subjekta je.

(3) Zavezanci iz 4. člena tega zakona imajo neposreden elektronski dostop do vseh podatkov o dejanskih lastnikih, vpisanih v register, ko izvajajo pregled stranke po določbah tega zakona. Iskanje podatkov o dejanskih lastnikih se zavezancem iz 4. člena tega zakona omogoči tudi z uporabo kombinacije osebnega imena in davčne številke, osebnega imena ter datuma rojstva ali kombinacije osebnega imena in naslova stalnega prebivališča, vpisanega v register.

(4) Organi odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča in nadzorni organi iz

prvega odstavka 152. člena tega zakona imajo brezplačen neposreden elektronski dostop do vseh podatkov o dejanskih lastnikih, vpisanih v register, ko izvajajo pooblastila in naloge v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja in financiranja terorizma ter odkrivanjem drugih kaznivih dejanj. Iskanje podatkov o dejanskih lastnikih se navedenim subjektom iz tega odstavka omogoči tudi z uporabo kombinacije osebnega imena in davčne številke, osebnega imena in datuma rojstva ali kombinacije osebnega imena ter naslova stalnega prebivališča, vpisanega v register.

(5) Upravljavec registra dejanskemu lastniku in poslovnemu subjektu ne sme razkriti informacij o dostopu do podatkov v skladu s prejšnjim odstavkom. Teh informacij upravljavec registra ne sme razkriti osem let od posameznega dostopa.

(6) Zavezancu iz 4. člena tega zakona za dostop do podatkov iz registra upravljavec registra lahko zaračuna stroške v skladu s tarifo. Tarifo določi upravljavec registra v soglasju z ministrom, pristojnim za finance.

(7) Ne glede na določbe tega člena imajo državni organi neposreden brezplačen elektronski dostop do vseh podatkov o dejanskih lastnikih, ki so vpisani v register, kadar odločajo o pravicah subjektov, ki imajo finančne posledice za državni prora čun. Iskanje podatkov o dejanskih lastnikih se državnim organom omogoči tudi z uporabo kombinacije osebnega imena in davčne številke, osebnega imena ter datuma rojstva ali kombinacije osebnega imena in naslova stalnega prebivališča, vpisanega v register.

(8) Urad za potrebe izvajanja nalog iz tega zakona pridobi celotno zbirko podatkov iz registra.

52. člen
(predložitev podatkov in informacij o dejanskih lastnikih na zaprosilo pristojnih organov države članice)

Nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona podatke, informacije in dokumentacijo o dejanskih lastnikih brezplačno in v primernem času predložijo tuji finančni obveščevalni enoti države članice in nadzornim organom države članice za potrebe izvajanja pooblastil in nalog v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja in financiranja terorizma na njihovo pisno zaprosilo.

3.3.2.3 Pridobitev podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije in drugih podatkov po tem zakonu

53. člen
(namen in predvidena narava poslovnega razmerja ali transakcije ter nabor podatkov)

(1) Zavezanec v okviru pregleda stranke oceni in po potrebi dodatno pridobi podatke o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije na način, da je namen in predvidena narava poslovnega razmerja ali transakcije razumljiva.

(2) Zavezanec v okviru pregleda stranke iz 1. točke prvega odstavka 22. člena tega

zakona pridobi podatke iz 1., 2., 4., 5. in 14. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona.

(3) Zavezanec v okviru pregleda stranke iz 2. točke prvega odstavka 22. člena tega zakona pridobi podatke iz 1., 2., 6., 7., 8., 9. in 14. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona.

(4) Zavezanec v okviru pregleda stranke iz 3. točke prvega odstavka 22. člena tega zakona pridobi podatke iz 3., 6., 7., 8. in 9. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona.

(5) Zavezanec v okviru pregleda stranke iz 4. in 5. točke prvega odstavka 22. člena tega zakona pridobi podatke iz prvega odstavka 150. člena tega zakona.

(6) Zavezanec v okviru pregleda stranke iz 23. člena tega zakona pridobi podatke iz 1., 2., 6., 7., 8., 9. in 14. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona.

3.3.2.4 Spremljanje poslovnih aktivnosti

54. člen
(skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti)

(1) Zavezanec skrbno spremlja poslovne aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri njem, s čimer se zagotovi poznavanje stranke, vključno z izvorom sredstev, s katerimi ta posluje. Spremljanje poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri zavezancu, vklju čuje:

– preverjanje skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri zavezancu;

– spremljanje in preverjanje skladnosti strankinega poslovanja z njenim običajnim obsegom poslovanja;

– preverjanje in posodabljanje pridobljenih listin in podatkov o stranki.

(2) Obveznost iz prve in druge alineje prejšnjega odstavka zavezanec izpolnjuje tako, da lahko ves čas trajanja poslovnega razmerja utemelji skladnost strankinega poslovanja.

(3) Za stranko, ki je fizična oseba, preverjanje in posodabljanje pridobljenih listin in podatkov iz prvega odstavka tega člena obsega:

1. preverjanje podatkov o osebnem imenu, naslovu stalnega in začasnega prebivališča, državljanstvu ter številki, vrsti, nazivu izdajatelja, datumu izdaje in datumu poteka veljavnosti uradnega osebnega dokumenta stranke oziroma njenega zakonitega zastopnika ali pooblaščenca;
2. preverjanje ustreznosti pooblastila iz 30. člena tega zakona;
3. ugotavljanje, ali je stranka postala politično izpostavljena oseba v času trajanja poslovnega razmerja.

(4) Za stranko, ki je pravna oseba, preverjanje in posodabljanje pridobljenih listin ter podatkov iz prvega odstavka tega člena obsega:

1. preverjanje podatkov o firmi, naslovu in sedežu pravne osebe;
2. preverjanje podatkov o osebnem imenu in stalnem ali začasnem prebivališču zakonitega zastopnika pravne osebe;
3. preverjanje podatkov o dejanskem lastniku pravne osebe;
4. preverjanje ustreznosti pooblastila iz 31. člena tega zakona;
5. ugotavljanje, ali je dejanski lastnik pravne osebe postala politično izpostavljena oseba v času trajanja poslovnega razmerja.

(5) Če opravlja transakcije iz prvega odstavka 22. člena tega zakona v imenu in za račun tuje pravne osebe njena podružnica, zavezanec v okviru preverjanja in posodabljanja pridobljenih listin o stranki poleg podatkov iz prejšnjega odstavka pridobi tudi:

1. podatke o naslovu in sedežu podružnice tuje pravne osebe;
2. podatke o osebnem imenu in stalnem prebivališču zakonitega zastopnika podružnice tuje pravne osebe.

(6) Zavezanec zagotovi, da sta obseg oziroma pogostost izvajanja ukrepov iz prvega odstavka tega člena prilagojena tveganju pranja denarja ali financiranja terorizma, ki mu je zavezanec izpostavljen pri opravljanju posameznega posla oziroma pri poslovanju s posamezno stranko. To tveganje zavezanec določi na podlagi 18. člena tega zakona ob upoštevanju 14. člena tega zakona. Ne glede na navedeno zavezanec zagotovi, da se pridobljene listine in podatki o stranki posodobijo ob ugotovitvi spremembe pomembnih okoliščin stranke, če ima zavezanec zakonsko dol žnost vzpostaviti stik s stranko za namene ugotavljanja dejanskega lastnika in najmanj po preteku petih let od zadnjega pregleda stranke, če je stranka pri zavezancu v zadnjih dvanajstih mesecih izvedla vsaj eno transakcijo.

55. člen
(obravnava neobičajnih transakcij)

(1) V zvezi z zapletenimi ali neobičajno visokimi transakcijami ali transakcijami, ki imajo neobičajno sestavo ali vzorec ali nimajo jasno razvidnega ekonomskega ali pravno utemeljenega namena ali niso v skladu z običajnim ali pričakovanim poslovanjem stranke ali so s takim poslovanjem stranke v nesorazmerju, zavezanec:

– preuči ozadje in namen teh transakcij, vključno z izvorom premoženja in sredstev, in sicer v takšni meri, kot je glede na okoliščine mogoče,

– zabeleži in hrani svoje ugotovitve in

– okrepi spremljanje poslovnih aktivnosti stranke, da ugotovi, ali so te transakcije ali dejavnosti videti sumljive.

(2) Če zavezanec oceni, da neobičajna transakcija pomeni povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, uporabi enega ali več ukrepov poglobljenega pregleda stranke, kot je predpisano v določbah tega zakona, ki urejajo

ukrepe poglobljenega pregleda stranke (64. do 70. člen tega zakona).

(3) Pri obravnavanju neobičajnih transakcij zavezanec posebno skrbnost, kot je opredeljena z ravnanji zavezanca v prvem odstavku tega člena, nameni strankam, poslovnim razmerjem ali transakcijam, ki so povezane z državami:

1. uvrščenimi na seznam tretjih držav z visokim tveganjem s strateškimi pomanjkljivostmi, v katerih ne veljajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ali financiranja terorizma, ali
2. pri katerih je večja verjetnost za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma.

(4) Povezanost strank, poslovnih razmerij ali transakcij z državami iz prejšnjega odstavka zavezanec ugotovi glede na pridobljene podatke, s katerimi razpolaga v okviru izvajanja ukrepov za poznavanje svoje stranke, in tveganje za pranje denarja ter financiranje terorizma, ki ga predstavlja stranka, poslovno razmerje ali transakcija.

(5) Zavezanec v primerih iz 1. točke tretjega odstavka tega člena obvezno uporabi ukrepe poglobljenega pregleda stranke iz 69. člena tega zakona.

(6) Za namene 1. točke tretjega odstavka tega člena zavezanec upošteva delegiran akt, ki ga v skladu z 9. členom Direktive 2015/849/EU sprejme Evropska komisija in v katerem so opredeljene tretje države z visokim tveganjem, v katerih ne veljajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma. Informacijo o teh državah urad objavi tudi na svojih spletnih straneh.

(7) Seznam držav iz 2. točke tretjega odstavka tega člena pripravi urad, pri čemer upošteva tudi podatke pristojnih mednarodnih organizacij. Informacijo o teh državah urad objavi na svojih spletnih straneh.

3.3.3 Pregled stranke prek tretjih oseb

56. člen
(prepustitev pregleda stranke tretji osebi)

(1) Zavezanec lahko pod pogoji, ki jih določa ta zakon, izvajanje ukrepov iz 1., 2. in 3. točke prvega odstavka 21. člena tega zakona pri sklepanju poslovnega razmerja ali pri izvajanju transakcij zaupa tretji osebi.

(2) Zavezanec predhodno preveri, ali tretja oseba, ki ji bo zaupal izvedbo pregleda stranke, izpolnjuje vse pogoje, predpisane v tem zakonu.

(3) Pregleda stranke, ki ga je za zavezanca opravila tretja oseba, zavezanec ne sme sprejeti za ustreznega, če je tretja oseba v okviru tega pregleda istovetnost stranke ugotovila in preverila brez njene navzočnosti, razen če je pregled opravila s sredstvi elektronske identifikacije ravni zanesljivosti visoka ali na podlagi uporabe drugih na činov elektronske identifikacije za dostop do elektronskih storitev ravni zanesljivosti visoka v skladu s predpisi, ki urejajo elektronske identifikacije in storitve zaupanja.

(4) Zavezanec, ki zaupa pregled stranke tretji osebi, se s tem ne razbremeni

odgovornosti za pravilno izvedbo pregleda stranke po tem zakonu.

57. člen
(tretje osebe)

(1) Tretje osebe iz prejšnjega člena so lahko:

1. zavezanci iz 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14. in 16. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona;
2. banke s sedežem v državi članici in njihove podružnice v državah članicah;
3. revizijske družbe, ustanovljene v državi članici;
4. zavarovalnice s sedežem v državi članici in njihove podružnice v državah članicah;
5. podružnica borznoposredniške družbe, ustanovljena v državi članici;
6. investicijsko podjetje države članice in njegove podružnice, ustanovljene v dr žavi članici;
7. podružnice investicijskih podjetij tretjih držav, ustanovljene v drugih državah članicah;
8. podružnica družbe za upravljanje, ustanovljena v državi članici;
9. družba za upravljanje države članice in njene podružnice, ustanovljene v dr žavah članicah;
10. podružnica upravljavca alternativnih investicijskih skladov, ustanovljena v drugi državi članici;
11. upravljavec alternativnih investicijskih skladov države članice in njegove podružnice, ustanovljene v državah članicah;
12. podružnice upravljavcev alternativnih investicijskih skladov tretjih dr žav, ustanovljene v državah članicah;
13. plačilne institucije držav članic in njihove podružnice, ustanovljene v dr žavi članici;
14. družbe za izdajo elektronskega denarja države članice in njihove podru žnice, ustanovljene v državi članici.

(2) Tretja oseba je lahko tudi banka, družba za upravljanje, investicijsko podjetje ali zavarovalnica s sedežem v tretji državi, in sicer pod pogojem, da:

– je zavezana k izvajanju enakih ali enakovrednih pravil o izvajanju pregleda stranke in upravljanju evidenc, kot so določena s tem zakonom, in

– je glede izvajanja teh pravil nadzorovana v skladu s pravili, ki so enaka ali enakovredna določbam tega zakona.

(3) Zavezanci ob upoštevanju informacij, ki jih pridobijo od urada, preverijo, ali so

pogoji iz prejšnjega odstavka izpolnjeni.

(4) Ne glede na prvi odstavek tega člena se kot tretja oseba šteje tudi notar s sede žem v Republiki Sloveniji ali drugi državi članici ali tretji državi, v kateri je zavezan k izvajanju enakih ali enakovrednih pravil o izvajanju pregleda stranke in upravljanju evidenc, kot so določena s tem zakonom, ter je glede izvajanja teh pravil tudi nadzorovan v skladu z določbami, ki so enake ali enakovredne določbam tega zakona.

(5) Ne glede na določbe tega člena kot tretja oseba ne more nastopati navidezna banka ali druga podobna kreditna institucija, ki ne opravlja ali ne sme opravljati svoje dejavnosti v državi, v kateri je registrirana.

(6) Kot tretje osebe iz prvega odstavka prejšnjega člena se ne štejejo:

– zunanji izvajalci in zastopniki zavezancev,

– osebe, ustanovljene v tretjih državah, ki so uvrščene na seznam tretjih držav z visokim tveganjem iz 1. točke tretjega odstavka 55. člena tega zakona.

(7) Ne glede na prejšnji odstavek lahko zavezanec zaupa izvedbo pregleda stranke tretjim osebam, ki so podružnice ali hčerinske družbe v večinski lasti, ustanovljene v tretjih državah z visokim tveganjem ali državah, pri katerih obstaja večja verjetnost za pojav pranja denarja in financiranja terorizma, in sicer pod pogojem, da:

– ima ustanovitelj podružnice ali hčerinske družbe v večinski lasti sedež v državi članici in

– podružnice ali hčerinske družbe v večinski lasti v celoti izvajajo politike in postopke skupine, ki so enake ali enakovredne določbam 78., 79. in 82. člena tega zakona.

58. člen
(izjeme v zvezi s strankami)

Ne glede na prvi odstavek 56. člena tega zakona zavezanec ne sme zaupati izvedbe pregleda stranke tretji osebi, kadar je stranka tuja pravna oseba, ki ne opravlja ali ne sme opravljati trgovske, proizvodne ali druge dejavnosti v državi, v kateri je registrirana.

59. člen
(pridobivanje podatkov in dokumentacije od tretje osebe)

(1) Tretja oseba, ki v skladu z določbami tega zakona namesto zavezanca opravi pregled stranke, zavezancu nemudoma predloži pridobljene podatke o stranki, ki jih zavezanec potrebuje za sklenitev poslovnega razmerja v skladu s tem zakonom.

(2) Tretja oseba zavezancu na njegovo zahtevo brez odlašanja predloži kopije listin in drugo dokumentacijo, na podlagi katerih je opravila pregled stranke in pridobila zahtevane podatke o stranki. Pridobljene kopije listin in dokumentacije zavezanec hrani v skladu z določbami tega zakona o varstvu in hrambi podatkov.

(3) Tretja oseba po posredovanju podatkov, kopij listin in dokumentacije iz prvega in

drugega odstavka tega člena zavezancu ne sme hraniti podatkov, listin in dokumentacije o stranki, ki jih je pridobila v okviru pregleda stranke.

(4) Če zavezanec presodi, da obstaja utemeljen dvom o verodostojnosti opravljenega pregleda stranke oziroma identifikacijske dokumentacije ali o resni čnosti pridobljenih podatkov o stranki, pregled opravi sam.

(5) Zavezanec ne sme skleniti poslovnega razmerja, če:

1. je pregled stranke opravila oseba, ki ni tretja oseba v skladu s 57. členom tega zakona;
2. je tretja oseba, ki ji je zavezanec zaupal pregled stranke, ugotovila in preverila istovetnost stranke v nasprotju s tretjim odstavkom 56. člena tega zakona;
3. od tretje osebe, ki je opravila pregled stranke, predhodno ni dobil podatkov iz prvega odstavka tega člena;
4. obstaja utemeljen dvom o verodostojnosti izvedenega pregleda stranke ali resničnosti pridobljenih podatkov o stranki, zavezanec pa ne opravi pregleda stranke sam.

60. člen
(tretje osebe in program skupine)

Zavezanec lahko v okviru svoje politike skupine zaupa izvajanje ukrepov pregleda stranke iz 1., 2. in 3. točke prvega odstavka 21. člena tega zakona tretji osebi, ki je del te skupine, in sicer pod pogojem, da:

1. ta skupina izvaja ukrepe pregleda stranke in upošteva obveznosti glede hrambe podatkov ter ima uveljavljene ustrezne programe proti pranju denarja in financiranju terorizma, ki so enaki ali enakovredni določbam tega zakona ali drugim predpisom, in
2. izvajanje obveznosti iz prejšnje točke na ravni skupine nadzorujejo nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona ali pristojni nadzorni organi držav članice ali tretje države.

3.3.4 Posebni obliki pregleda stranke

61. člen
(splošno)

Pregled stranke se opravi v skladu s prvim odstavkom 21. člena tega zakona, v primerih, ki jih določa ta zakon, pa se omogočajo poenostavljeni ali pa se zahtevajo posebno strogi ukrepi za poznavanje in preverjanje strank. Posebni obliki pregleda stranke sta:

1. poenostavljeni pregled stranke;
2. poglobljeni pregled stranke.

3.3.4.1 Poenostavljeni pregled stranke

62. člen
(splošno)

(1) Zavezanec lahko v primerih iz 1., 2. in 3. točke prvega odstavka 22. člena in 23. člena tega zakona opravi poenostavljeni pregled stranke, če v skladu s prvim odstavkom 19. člena tega zakona oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje pomenijo neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

(2) Pri odločitvi, ali bo opravil poenostavljeni pregled stranke, zavezanec upošteva tudi, ali je ugotovljeno neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma v skladu z 2. točko drugega odstavka 14. člena tega zakona, in predpis iz četrtega odstavka 14. člena tega zakona.

(3) Zavezanec pri določanju strank, poslovnih razmerij, transakcij, produktov, storitev, distribucijskih poti, držav ali geografskih območij, za katere ocenjuje, da pomenijo neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, upošteva dejavnike neznatnega tveganja, ki jih določi minister.

(4) Zavezanci pri določanju ukrepov poenostavljenega pregleda stranke upoštevajo smernice nadzornih organov iz prvega odstavka 152. člena tega zakona o merilih tveganja in ukrepih, ki jih zavezanci sprejmejo v teh primerih.

(5) Zavezanec v zadostni meri spremlja poslovne aktivnosti stranke in transakcije, da lahko prepozna neobičajne in sumljive transakcije. Poenostavljeni pregled stranke ni dovoljen, kadar v zvezi s stranko, transakcijo, premoženjem ali sredstvi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

63. člen
(izvajanje poenostavljenega pregleda stranke)

(1) Pri poenostavljenem pregledu stranke iz prvega odstavka prejšnjega člena se ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke izvajata v skladu z 29. do 39. členom tega zakona, podatki pa se pridobijo v obsegu, kot je določeno v petem odstavku tega člena.

(2) Ugotavljanje dejanskega lastnika stranke se izvaja v skladu s 40. do 44. členom tega zakona, podatke o dejanskem lastniku pa se pridobi v obsegu, kot je določeno v petem odstavku tega člena.

(3) Pridobivanje podatkov o namenu, predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije in drugih podatkov se izvaja v obsegu, kot je določeno v petem odstavku tega člena.

(4) Redno skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri zavezancu, se izvaja v skladu s 53. členom tega zakona.

(5) Zavezanec v okviru poenostavljenega pregleda stranke, ki je pravna oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, pridobi naslednje podatke:

1. pri sklepanju poslovnega razmerja ter preverjanju in posodabljanju podatkov v okviru spremljanja poslovnih aktivnosti:

– firmo, naslov in sedež pravne osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki sklene poslovno razmerje oziroma za katerega se sklepa poslovno razmerje,

– osebno ime zakonitega zastopnika ali pooblaščene osebe, ki za pravno osebo, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, sklene poslovno razmerje,

– namen in predvideno naravo poslovnega razmerja, razen če se da o namenu in naravi sklepati iz sklenjenega poslovnega razmerja, ter datum sklenitve poslovnega razmerja in

– ime, priimek in državo stalnega prebivališča dejanskega lastnika;

2. pri izvajanju transakcije iz 2. točke prvega odstavka 22. člena in 23. člena tega zakona:

– firmo, naslov in sedež pravne osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, za katerega se opravi transakcija,

– osebno ime zakonitega zastopnika ali pooblaščene osebe, ki za pravno osebo, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, opravi transakcijo,

– datum in čas izvedbe transakcije,

– znesek transakcije in valuto, v kateri se opravi transakcija,

– način izvedbe transakcije in državo, v katero je izvršena transakcija,

– namen transakcije, razen če se da o namenu sklepati iz vrste transakcije, ter osebno ime in naslov stalnega in začasnega prebivališča, če obstaja, oziroma firmo in sedež osebe, ki ji je transakcija namenjena, in

– ime, priimek in državo stalnega prebivališča dejanskega lastnika.

(6) Zavezanec pridobi podatke iz prejšnjega odstavka z vpogledom v originalno ali overjeno dokumentacijo iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra, ki jo zavezancu poda stranka, oziroma z neposrednim vpogledom v poslovni, sodni ali drug javni register.

(7) Če vseh zahtevanih podatkov ni mogoče pridobiti na način, določen v prejšnjem odstavku, zavezanec pridobi manjkajoče podatke iz originalnih ali overjenih listin in druge poslovne dokumentacije, ki mu jih posreduje stranka. Če manjkajočih podatkov iz objektivnih razlogov ni mogoče dobiti niti na ta način, jih zavezanec pridobi neposredno iz pisne izjave zakonitega zastopnika ali pooblaščenca.

(8) Dokumentacija iz šestega in sedmega odstavka tega člena ob predložitvi zavezancu ne sme biti starejša od treh mesecev.

(9) Zavezanec v okviru poenostavljenega pregleda stranke, ki je fizična oseba oziroma njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec, pridobi naslednje podatke:

1. pri sklepanju poslovnega razmerja:

– osebno ime, naslov stalnega prebivališča, datum in kraj rojstva ter davčno številko ali EMŠO osebe, ki sklene poslovno razmerje oziroma za katero se sklepa poslovno razmerje,

– osebno ime, naslov stalnega prebivališča, datum in kraj rojstva ter davčno številko ali EMŠO zakonitega zastopnika ali pooblaščenca, ki skleneta poslovno razmerje, in

– namen in predvideno naravo poslovnega razmerja, razen če lahko o namenu in naravi sklepa iz sklenjenega poslovnega razmerja, ter datum sklenitve poslovnega razmerja;

2. pri izvajanju transakcije iz 2. in 3. točke prvega odstavka 22. člena tega zakona in 23. člena tega zakona:

– osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva ter davčno številko ali EMŠO osebe, ki opravlja transakcijo,

– osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva ter davčno številko ali EMŠO zakonitega zastopnika ali pooblaščenca, ki za fizično osebo opravi transakcijo,

– datum in čas izvedbe transakcije,

– način izvedbe transakcije,

– znesek transakcije in valuto, v kateri se opravi transakcija, ter način izvedbe transakcije in

– namen transakcije, razen če se da o namenu sklepati iz vrste transakcije, ter osebno ime in naslov stalnega in začasnega prebivališča oziroma firmo in sedež osebe, ki ji je transakcija namenjena, in državo, v katero je opravljena transakcija.

3.3.4.2 Poglobljeni pregled stranke

64. člen
(splošno)

(1) Poglobljeni pregled stranke poleg ukrepov iz prvega odstavka 21. člena tega zakona vključuje dodatne ukrepe, ki jih ta zakon določa v naslednjih primerih:

1. sklepanje kontokorentnega razmerja z banko ali drugo podobno kreditno institucijo, ki ima sedež v tretji državi;
2. sklepanje poslovnega razmerja ali izvajanje transakcije iz 2. in 3. točke prvega odstavka 22. člena in 23. člena tega zakona s stranko, ki je politično izpostavljena oseba iz 66. člena tega zakona;
3. kadar so upravičenci življenjskega zavarovanja ali življenjskega zavarovanja, vezanega na enote investicijskih skladov, in dejanski lastniki upravičenca

politično izpostavljene osebe iz 68. člena tega zakona;

4. kadar je stranka ali transakcija povezana s tretjo državo z visokim tveganjem.

(2) Zavezanec poglobljeni pregled stranke opravi v primerih iz prejšnjega odstavka in če:

1. v skladu z drugim odstavkom 19. člena tega zakona oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, država ali geografsko podro čje pomeni povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, ali

2. je ugotovljeno povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma v skladu z 2. točko drugega odstavka 14. člena tega zakona in predpisom iz četrtega odstavka 14. člena tega zakona.

(3) Zavezanec pri določanju strank, poslovnih razmerij, transakcij, produktov, storitev, distribucijskih poti, držav ali geografskih območij, za katere ocenjuje, da pomenijo povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, upošteva dejavnike povečanega tveganja, ki jih določi minister.

(4) Zavezanci pri določanju ukrepov poglobljenega pregleda stranke upoštevajo smernice nadzornih organov iz prvega odstavka 152. člena tega zakona o dejavnikih tveganja in ukrepih, ki se lahko sprejmejo v teh primerih.

65. člen
(kontokorentna razmerja med kreditnimi in finančnimi institucijami)

(1) Zavezanec, ki je kreditna ali finančna institucija, pri sklepanju kontokorentnega razmerja s kreditno ali finančno institucijo, ki ima sedež v državi članici ali tretji dr žavi, v okviru poglobljenega pregleda stranke z namenom, da v celoti razume naravo strankinega poslovanja ter preveri ugled stranke in kakovost njenega nadzora, izvede ukrepe iz prvega odstavka 21. člena tega zakona ter dodatno pridobi naslednje podatke, informacije in dokumentacijo:

1. datum izdaje dovoljenja za opravljanje bančnih ali finančnih storitev ter naziv in sedež pristojnega organa države članice ali tretje države, ki je izdal dovoljenje;

2. opis izvajanja internih postopkov, ki se nanašajo na odkrivanje in prepre čevanje pranja denarja in financiranja terorizma, zlasti postopkov pregleda stranke, ugotavljanja dejanskih lastnikov, sporočanja podatkov o sumljivih transakcijah in strankah pristojnim organom; vodenja evidenc, notranje kontrole in drugih postopkov, ki jih je kreditna ali finančna institucija sprejela v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja ter financiranjem terorizma, z namenom oceniti ustreznost notranjih kontrol;

3. opis sistemske ureditve na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma, ki velja v državi članici ali tretji državi, v kateri ima sedež ali je registrirana kreditna ali finančna institucija, z namenom razumeti odgovornost posameznih institucij in ali je kreditna, finančna ali druga podobna institucija subjekt ustreznega nadzora z vidika preprečevanja

pranja denarja ter financiranja terorizma;

4. pisno izjavo, da kreditna ali finančna institucija ne posluje kot navidezna banka;
5. pisno izjavo, da kreditna ali finančna institucija z navideznimi bankami nima vzpostavljenih poslovnih razmerij, jih z njimi ne sklepa ali z njimi ne izvaja transakcij;
6. pisno izjavo, da je kreditna ali finančna institucija v državi, v kateri ima sedež ali je registrirana, pod upravnim nadzorom ter je v skladu z zakonodajo te dr žave zavezana k upoštevanju zakonskih in drugih ustreznih predpisov glede odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma.

(2) Zaposleni pri zavezancu, ki sklepa kontokorentno razmerje iz prejšnjega odstavka in vodi postopek poglobljenega pregleda stranke, pred to sklenitvijo pridobi pisno odobritev nadrejene odgovorne osebe, ki zaseda položaj višjega vodstva.

(3) Podatke iz prvega odstavka tega člena zavezanec pridobi z vpogledom v javne ali druge dostopne evidence podatkov ali z vpogledom v listine in poslovno dokumentacijo, ki mu jo pošlje kreditna ali finančna institucija.

(4) Izvajanje ukrepov iz prvega, drugega in tretjega odstavka tega člena zavezanec dokumentira.

(5) Zavezanec ne sme skleniti ali nadaljevati kontokorentnega razmerja s kreditno ali finančno institucijo, ki ima sedež v državi članici ali tretji državi, če:

1. predhodno ni pridobil podatkov iz 1., 2., 4., 5. in 6. točke prvega odstavka tega člena;
2. zaposleni pri zavezancu za sklenitev kontokorentnega razmerja predhodno ni pridobil pisne odobritve nadrejene odgovorne osebe;
3. kreditna ali finančna institucija s sedežem v državi članici ali tretji državi nima vzpostavljenega sistema za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ali v skladu z zakonodajo države, v kateri ima sedež ali je registrirana, ni zavezana k upoštevanju zakonskih in drugih ustreznih predpisov glede odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
4. kreditna ali finančna institucija s sedežem v državi članici ali tretji državi posluje kot navidezna banka ali sklepa korespondenčna ali druga poslovna razmerja in opravlja transakcije z navideznimi bankami;
5. kreditna ali finančna institucija s sedežem v državi članici ali tretji državi v primeru korespondenčnih računov, ki jih tretje osebe neposredno uporabijo za izvajanje transakcij v svojem imenu (prehodni računi), ni izvedla ukrepov za poznavanje stranke za tretje osebe, ki imajo neposreden dostop do računov korespondenčne banke, in na zahtevo korespondenčne banke ne more zagotoviti potrebnih podatkov, informacij in dokumentacije o pregledu stranke.

66. člen
(politično izpostavljene osebe)

(1) Zavezanec vzpostavi in izvaja ustrezen sistem upravljanja tveganj, ki vsebuje tudi postopek, s katerim ugotavlja, ali je stranka ali njen dejanski lastnik politično izpostavljena oseba. Ta postopek, ki temelji na oceni tveganja iz 18. člena tega zakona, določi v svojem notranjem aktu ob upoštevanju smernic pristojnega nadzornega organa iz prvega odstavka 152. člena tega zakona.

(2) Politično izpostavljena oseba iz prejšnjega odstavka je vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v državi članici ali tretji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

(3) Fizične osebe, ki delujejo ali so delovale na vidnem javnem položaju, so:

a) voditelji držav, predsedniki vlad, ministri in njihovi namestniki oziroma pomo čniki;

b) izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles;

c) člani vodstvenih organov političnih strank;

č) člani vrhovnih in ustavnih sodišč ter drugih sodnih organov na visoki ravni, zoper odločitve katerih, razen v izjemnih primerih, ni mogoče uporabiti rednih ali izrednih pravnih sredstev;

d) člani računskih sodišč in svetov centralnih bank;

e) vodje diplomatskih predstavništev in konzulatov ter predstavništev mednarodnih organizacij in visoki častniki oboroženih sil;

f) člani upravnih ali nadzornih organov državnih podjetij;

g) predstojniki organov mednarodnih organizacij (kot so na primer predsedniki, generalni sekretarji, direktorji, sodniki), njihovi namestniki in člani vodstvenih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah.

(4) Državno podjetje iz f) točke prejšnjega odstavka je družba, ki izpolnjuje enega izmed naslednjih pogojev:

1. država ima večino glasovalnih pravic;
2. država ima večino poslovnih deležev ali delnic;
3. država ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov poslovodstva ali nadzornega sveta te družbe in je hkrati njena družbenica ali delničarka;
4. država je delničarka ali družbenica in na podlagi pogodbe z drugimi delničarji ali družbeniki te družbe nadzoruje večino glasovalnih pravic v tej družbi;
5. država ima pravico izvajati prevladujoč vpliv ali nadzor.

(4) Ožji družinski člani osebe iz drugega odstavka tega člena so: zakonec ali zunajzakonski partner, partner iz sklenjene ali nesklenjene partnerske zveze, starši

ter otroci in njihovi zakonci ali zunajzakonski partnerji.

(5) Ožji sodelavci osebe iz drugega odstavka tega člena so vse fizične osebe, za katere je znano, da so skupaj dejanski lastniki ali da imajo kakršne koli druge tesne poslovne odnose s politično izpostavljeno osebo. Ožji sodelavec je tudi fizična oseba, ki je edini dejanski lastnik poslovnega subjekta ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, za katerega je znano, da je bil ustanovljen v dejansko korist politično izpostavljene osebe.

(6) Če je stranka, ki sklepa poslovno razmerje ali opravlja transakcijo, ali če je stranka, za katero se sklepa poslovno razmerje ali opravlja transakcija, ali njen dejanski lastnik politično izpostavljena oseba, zavezanec v okviru poglobljenega pregleda stranke poleg ukrepov iz prvega odstavka 21. člena tega zakona sprejme še naslednje ukrepe:

1. pridobi v obsegu, ki je v skladu z oceno tveganja poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti; za stranko oziroma dejanskega lastnika podatke o njunem premoženjskem stanju in izvoru njunega premoženja ter podatke o izvoru sredstev, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja oziroma transakcije, in sicer iz listin in druge dokumentacije, ki jih zavezancu lahko predloži tudi stranka; če teh podatkov ni mogoče dobiti na opisani način ali če je to v skladu z oceno tveganja poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti, jih zavezanec pridobi neposredno iz pisne izjave stranke;
2. zaposleni pri zavezancu, ki vodi postopek sklepanja poslovnega razmerja s stranko pred njegovo sklenitvijo, obvezno pridobi pisno odobritev nadrejene odgovorne osebe, ki zaseda položaj višjega vodstva; odobritev nadaljevanja poslovnega razmerja se pridobi tudi, če se ugotovi politično izpostavljenost po sklenitvi poslovnega razmerja;
3. po sklenitvi poslovnega razmerja s posebno skrbnostjo spremlja transakcije in druge poslovne aktivnosti, ki jih pri zavezancu izvaja stranka.

(7) Kadar politično izpostavljena oseba iz tega člena preneha delovati na vidnem javnem položaju, zavezanec nadaljuje izvajanje ustreznih ukrepov še 12 mesecev. Po tem obdobju znova oceni nadaljnje tveganje, ki ga prinaša ta oseba, ter izvaja ustrezne ukrepe z upoštevanjem tveganja tako dolgo, dokler ne ugotovi, da v zvezi s to osebo tveganje ne obstaja več.

67. člen
(seznam funkcij, ki štejejo kot vidni javni položaj)

(1) Seznam z natančno navedbo funkcij iz tretjega odstavka prejšnjega člena, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj, določi vlada. Vlada sproti posodablja seznam.

(2) Ministrstvo, pristojno za zunanje zadeve, na podlagi pisnega predloga ministrstva, pristojnega za finance, zaprosi mednarodne organizacije s sedežem v Republiki Sloveniji, da objavijo in posodabljajo seznam svojih vidnih javnih funkcij ter

ga pošljejo Evropski komisiji.

68. člen
(politično izpostavljene osebe in življenjsko zavarovanje)

(1) Zavezanec vzpostavi ustrezne ukrepe, s katerimi ugotavlja, ali so upravičenci življenjskega zavarovanja ali življenjskega zavarovanja, vezanega na enote investicijskih skladov, in dejanski lastnik upravičencev politično izpostavljene osebe. Navedeni ukrepi se sprejmejo najpozneje v času izplačila ali popolnega ali delnega prenosa police. V primeru ugotovljenega povečanega tveganja zavezanec poleg ukrepov iz prvega odstavka 21. člena tega zakona sprejme še naslednja ukrepa:

1. pred izplačilom police o tem obvesti nadrejeno odgovorno osebo, ki zaseda položaj višjega vodstva;
2. posebej skrbno pregleda poslovno razmerje, sklenjeno z imetnikom police, in v primeru razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma uradu poda sporočilo o sumljivih transakcijah v skladu s 76. členom tega zakona.

(2) Ukrepi iz prejšnjega odstavka se izvajajo tudi za ožje družinske člane in ožje sodelavce iz četrtega in petega odstavka 66. člena tega zakona.

(3) Kadar politično izpostavljena oseba iz tega člena preneha delovati na vidnem javnem položaju, zavezanec nadaljuje izvajanje ustreznih ukrepov še 12 mesecev. Po tem obdobju znova oceni nadaljnje tveganje, ki ga prinaša ta oseba, ter izvaja ustrezne ukrepe z upoštevanjem tveganja tako dolgo, dokler ne ugotovi, da v zvezi s to osebo tveganje ne obstaja več.

69. člen
(pregled strank iz tretjih držav z visokim tveganjem)

(1) Kadar je stranka ali transakcija povezana s tretjo državo z visokim tveganjem iz šestega odstavka 55. člena tega zakona, zavezanec v okviru poglobljenega pregleda stranke poleg ukrepov iz prvega odstavka 21. člena tega zakona izvede najmanj še naslednje ukrepe:

1. pridobi dodatne podatke o dejavnosti stranke in pogosteje posodablja podatke o istovetnosti stranke in njenem dejanskem lastniku,
2. pridobi dodatne podatke o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja in podatke o razlogih nameravane ali opravljene transakcije,
3. pridobi podatke o izvoru sredstev in premoženja stranke ter dejanskega lastnika ter posebej o izvoru sredstev in premoženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali transakcije,
4. zaposleni pri zavezancu, ki vodi postopek sklepanja poslovnega razmerja s stranko, ki je povezana s tretjo državo z visokim tveganjem, pred njegovo sklenitvijo obvezno pridobi pisno odobritev nadrejene odgovorne osebe, ki zaseda položaj višjega vodstva; odobritev nadaljevanja poslovnega razmerja se pridobi tudi, če se ugotovi povezanost s tretjo državo z visokim tveganjem

po sklenitvi poslovnega razmerja,

5. po sklenitvi poslovnega razmerja s posebno skrbnostjo spremlja transakcije in druge poslovne aktivnosti, ki jih pri zavezancu izvaja oseba, povezana s tretjo državo z visokim tveganjem, tako da zagotavlja pogostejše in dalj časa trajajo če spremljanje poslovanja vključno z opredeljevanjem transakcijskih vzorcev, ki jih je treba tudi naprej preučevati.

(2) Poleg ukrepov iz prejšnjega odstavka zavezanec v primerih iz prejšnjega odstavka in kjer je to primerno na zahtevo nadzornega organa iz prvega odstavka 152. člena zakona:

– uporabi dodatne elemente poglobljenega pregleda stranke,

– uvede ustrezno okrepljene mehanizme za sporočanje podatkov ali sistematično sporočanje podatkov uradu,

– omeji izvajanje poslovnega razmerja ali transakcij.

(3) Zavezancu ni treba izvajati dodatnih ukrepov iz prvega odstavka tega člena, kadar je stranka podružnica ali hčerinska družba v večinski lasti družbe s sedežem v EU, ustanovljena v tretji državi z visokim tveganjem, če ta podružnica ali hčerinska družba v celoti izvaja politike in postopke skupine, ki so enaki ali enakovredni dolo čbam tega zakona. V teh primerih zavezanec obseg ukrepov prilagodi oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma iz 18. člena tega zakona.

70. člen
(drugi primeri povečanega tveganja)

V primerih iz drugega odstavka 64. člena tega zakona zavezanec poleg ukrepov iz prvega odstavka 21. člena tega zakona izvede enega ali več dodatnih ukrepov, ki primeroma obsegajo:

1. pridobivanje dodatnih podatkov o dejavnosti stranke in pogostejše posodabljanje podatkov o istovetnosti stranke in njenem dejanskem lastniku,
2. pridobivanje dodatnih podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja in podatkov o razlogih nameravane ali opravljene transakcije,
3. pridobivanje podatkov o izvoru sredstev in premoženja stranke ter dejanskega lastnika ter podatkov o izvoru sredstev in premoženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali transakcije,
4. pridobivanje pisne odobritve nadrejene odgovorne osebe, ki zaseda položaj vi šjega vodstva, pred sklenitvijo poslovnega razmerja ali odobritve nadaljevanja poslovnega razmerja, če se oceni ali ugotovi povečano tveganje po sklenitvi poslovnega razmerja,
5. posebno skrbno spremljanje transakcij in drugih poslovnih aktivnosti, ki jih pri zavezancu izvaja stranka,
6. preverjanje verodostojnosti pridobljenih podatkov in dokumentacije pri

zunanjih virih.

3.3.5 Omejitve pri poslovanju s strankami

71. člen
(prepoved uporabe anonimnih produktov)

Zavezanec strankam ne sme odpirati, izdajati ali zanje voditi anonimnih računov, hranilnih knjižic na geslo ali prinesitelja, anonimnih sefov ali drugih produktov in storitev, ki bi posredno ali neposredno omogočali prikrivanje istovetnosti stranke.

72. člen
(prepoved sklepanja poslovnega razmerja)

(1) Zavezanec ne sme skleniti poslovnega razmerja ali opraviti transakcij iz 22. in 23. člena tega zakona, če stranka izkazuje lastništvo pravne osebe ali podobnega subjekta tujega prava na podlagi delnic na prinosnika, katerih sledljivost ni omogo čena prek centralne depotne družbe ali podobnega registra ali trgovalnih računov, in se ga ne da ugotoviti na podlagi druge poslovne dokumentacije.

(2) Zavezanci za potrebe izvajanja določbe iz prejšnjega odstavka pri centralni depotni družbi pridobijo podatke o imetnikih prinosniških delnic za konkretno stranko.

73. člen
(prepoved poslovanja z navideznimi bankami)

Zavezanec ne sme sklepati ali nadaljevati korespondenčnih ali kontokorentnih odnosov z banko, ki posluje ali bi lahko poslovala kot navidezna banka, ali drugo podobno kreditno ali finančno institucijo, za katero je znano, da dovoljuje uporabo svojih računov navideznim bankam.

74. člen
(omejitev gotovinskega poslovanja)

(1) Osebe, ki opravljajo dejavnost prodaje blaga ali opravljajo storitve v Republiki Sloveniji, od stranke ali nekoga tretjega pri prodaji posameznega blaga ali opravljanju posamezne storitve ne smejo sprejeti plačila v gotovini, če to plačilo presega vrednost 5.000 eurov. Prav tako ne smejo v okviru svoje dejavnosti stranki ali nekomu tretjemu izplačati gotovine, če to plačilo presega vrednost 5.000 eurov.

(2) Omejitev gotovinskih plačil iz prejšnjega odstavka velja tudi, če se plačilo za prodano blago ali opravljeno storitev opravi v več med seboj povezanih gotovinskih transakcijah, ki skupaj presegajo vrednost 5.000 eurov.

(3) Osebe, ki opravljajo dejavnost prodaje blaga ali opravljajo storitev, plačilo iz prvega in drugega odstavka tega člena od stranke ali nekoga tretjega sprejmejo na svoj plačilni račun, če ni z drugim zakonom določeno drugače.

(4) Določbe iz prejšnjih odstavkov se ne uporabljajo za zavezance iz 1., 2., 15. in 17. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona.

3.4 Sporočanje podatkov uradu

75. člen

(obveznost sporočanja gotovinskih transakcij in nakazil v države z visokim tveganjem ter roki)

(1) Zavezanec sporoči uradu podatke iz 1., 2., 6., 7., 8. in 9. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona o vsaki gotovinski transakciji, ki presega 15.000 eurov, in sicer takoj, ko je opravljena, najpozneje pa v treh delovnih dneh po opravljeni transakciji.

(2) Zavezanec iz 1., 2., 3., 4. in 17. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona sporoči uradu podatke iz 1., 2., 6., 7., 8. in 9. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona o vsaki gotovinski in negotovinski transakciji, ki presega 15.000 eurov in ki je na zahtevo stranke opravljena na plačilne račune:

– pravnih in fizičnih oseb v države iz 1. in 2. točke tretjega odstavka 55. člena tega zakona,

– pravnih in fizičnih oseb s sedežem oziroma stalnim ali začasnim prebivališčem v dr žavah iz 1. in 2. točke tretjega odstavka 55. člena tega zakona,

takoj, ko je transakcija opravljena, najpozneje pa v treh delovnih dneh po opravljeni transakciji.

(3) Sporočilo iz prvega in drugega odstavka tega člena se uradu pošlje po zaščiteni elektronski poti. Če je sporočanje po zaščiteni elektronski poti iz tehničnih razlogov bistveno oteženo ali onemogočeno, se takšno sporočilo izjemoma pošlje uradu le v pisni obliki.

(4) Obveznost sporočanja gotovinskih transakcij iz prvega odstavka tega člena ne velja za revizijske družbe ter pravne in fizične osebe, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja.

(5) Urad na svojih spletnih straneh takoj, najpozneje pa naslednji delovni dan po prejemu podatkov iz drugega odstavka tega člena, objavi podatke 1., 7. in 8. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona, razen osebnega imena ter naslova stalnega in začasnega bivališča.

(6) Minister podrobneje določi pogoje, pod katerimi zavezancu za nekatere stranke uradu ni treba sporočiti podatkov o transakcijah iz prvega odstavka tega člena, če dejavnost ali aktivnost stranke pomeni neznatno tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma ter bi bilo za takšno dejavnost ali aktivnost sporočanje podatkov o transakcijah iz prvega odstavka tega člena čezmerna administrativna obremenitev za zavezanca.

76. člen

(obveznost sporočanja sumljivih transakcij in roki)

(1) Zavezanec sporoči uradu podatke iz prvega odstavka 150. člena tega zakona ter pošlje z njimi povezano dokumentacijo vedno, kadar v zvezi s transakcijo, osebo,

premoženjem ali sredstvi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, in sicer še pred izvedbo transakcije, ter v sporočilu navede rok, v katerem naj bi se ta opravila. Takšno sporočilo o sumljivi transakciji uradu pošlje po zaščiteni elektronski poti, izjemoma se lahko poda po telefonu, vendar se uradu pošlje tudi po zaščiteni elektronski poti najpozneje naslednji delovni dan. Kadar so podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma šele po izvedeni transakciji, zavezanec sporoči uradu podatke takoj oziroma najpozneje v petih delovnih dneh po tem, ko je razloge zaznal oziroma imel na voljo dovolj podatkov, da bi razloge lahko zaznal.

(2) Če je sporočanje transakcij iz prejšnjega odstavka po zaščiteni elektronski poti iz tehničnih razlogov bistveno oteženo ali onemogočeno, se takšno sporočilo uradu izjemoma pošlje le v pisni obliki.

(3) Obveznost sporočanja transakcij iz prvega odstavka tega člena velja tudi za nameravano transakcijo ne glede na to, ali je bila pozneje opravljena ali ne.

(4) Sumljiva transakcija iz prvega, drugega in tretjega odstavka tega člena je vsaka nameravana ali opravljena transakcija, v zvezi s katero zavezanec ve ali ima razloge za sum, da premoženje ali sredstva izvirajo iz kaznivih dejanj, ki bi lahko pomenila predhodno dejanje za pranje denarja ali so povezana s financiranjem terorizma ali po značilnostih ustrezajo indikatorjem za prepoznavanje sumljivih transakcij iz 92. člena tega zakona, ki napotujejo na razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

(5) Revizijske družbe ter pravne in fizične osebe, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, vedno, ko stranka pri njih išče nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma, to sporočijo uradu takoj oziroma najpozneje v treh delovnih dneh od dneva, ko je stranka pri njih iskala nasvet.

(6) Če zavezanec v primerih iz prvega, drugega in tretjega odstavka tega člena zaradi narave transakcije ali ker ta sploh ni bila opravljena ali iz drugih upravičenih razlogov ne more ravnati po določenem postopku, uradu sporoči podatke takoj, ko je to mogoče, oziroma takoj po zaznavi razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. V sporočilu obrazloži razloge, zaradi katerih ni ravnal po opisanem postopku.

77. člen
(način in oblika sporočanja)

Podatke in dokumentacijo iz desetega odstavka 47. člena tega zakona, podatke iz prvega in drugega odstavka 75. člena tega zakona, prvega, drugega in tretjega odstavka 76. člena tega zakona, petega odstavka 86. člena tega zakona in tretjega odstavka 151. člena tega zakona ter letna poročila o izvajanju notranje kontrole in ukrepov na podlagi zahteve urada iz prvega odstavka 126. člena ali tretjega odstavka 154. člena tega zakona zavezanec predloži uradu na način in v obliki, ki ju predpiše minister.

3.5 Izvajanje politike skupine in ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v podružnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti s sede žem v državah članicah in tretjih državah

78. člen
(obveznost izvajanja politike skupine)

(1) Zavezanci, ki so del skupine, izvajajo politike in postopke te skupine, ki se nana šajo na ukrepe odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, določene s tem zakonom, vključno s politikami in postopki varstva podatkov ter izmenjave informacij znotraj skupine za namene preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

(2) Zavezanci, ki imajo podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti s sedežem v državah članicah in tretjih državah, vzpostavijo politike in postopke skupine iz prej šnjega odstavka ter jih v njih tudi izvajajo. Pri vzpostavitvi politik in postopkov skupine zavezanec upošteva zahteve iz 18. člena tega zakona.

(3) Izmenjava informacij znotraj skupine je dovoljena, vključno z izmenjavo informacij o sumljivih transakcijah iz 77. člena tega zakona, razen če urad izmenjavi informacij o sumljivih transakcijah izrecno nasprotuje.

(4) V okviru izmenjave informacij iz prejšnjega odstavka je dovoljena tudi izmenjava podatkov iz prvega odstavka 150. člena tega zakona za namen zagotavljanja poznavanja stranke.

(5) Prenos podatkov v tretje države je dopusten, če so zanj izpolnjeni pogoji, dolo čeni v V. poglavju Splošne uredbe o varstvu osebnih podatkov.

79. člen
(obveznost izvajanja ukrepov v državah članicah)

(1) Zavezanec, ki neposredno opravlja svojo poslovno dejavnost v drugi državi članici ali jo opravlja prek podružnice ali zastopnikov, zagotovi, da sam neposredno ali njegove podružnice in zastopniki upoštevajo zakonodajo te države članice, ki ureja področje odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma.

(2) Nadzor nad izvajanjem prejšnjega odstavka izvajajo pristojni nadzorni organi dr žave članice, v kateri zavezanec opravlja svojo poslovno dejavnost prek podružnice, zastopnikov ali neposredno, v sodelovanju s pristojnimi nadzornimi organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona.

80. člen
(osrednje kontaktne točke)

(1) Banka Slovenije lahko od izdajateljev elektronskega denarja ali ponudnikov pla čilnih storitev, kot so opredeljeni v zakonu, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme, zahteva, da na območju Republike Slovenije imenujejo osrednjo kontaktno točko v primerih, kadar izdajatelji

elektronskega denarja ali ponudniki plačilnih storitev:

1. niso podružnice ali hčerinske družbe, ustanovljene na območju Republike Slovenije,
2. je njihov sedež na območju druge države članice in
3. opravljajo posle na območju Republike Slovenije prek mreže več zastopnikov oziroma distributerjev elektronskega denarja.

(2) Zastopniki oziroma distributerji elektronskega denarja iz 3. točke prejšnjega odstavka so fizične ali pravne osebe, ki pri opravljanju poslov, povezanih z izdajo elektronskega denarja ali plačilnih storitev, na podlagi pooblastila o zastopanju delujejo v imenu izdajateljev elektronskega denarja ali ponudnikov plačilnih storitev.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena lahko izdajatelji elektronskega denarja ali ponudniki plačilnih storitev s sedežem na območju druge države članice na lastno pobudo imenujejo osrednjo kontaktno točko na območju Republike Slovenije. O nameri imenovanja osrednje kontaktne točke izdajateljev elektronskega denarja ali ponudnikov plačilnih storitev obvestijo Banko Slovenije.

(4) Osrednje kontaktne točke so lahko fizične ali pravne osebe, ki imajo stalno bivali šče oziroma sedež na območju Republike Slovenije.

(5) Banka Slovenije pridobi o fizičnih in pravnih osebah, ki so osrednje kontaktne to čke, podatke iz tretjega odstavka 150. člena tega zakona.

(6) Osrednje kontaktne točke, imenovane na območju Republike Slovenije, v imenu izdajateljev elektronskega denarja in ponudnikov plačilnih storitev:

1. zagotavljajo, da mreže zastopnikov izvajajo ukrepe preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma, določene v tem zakonu,
2. posredujejo podatke, informacije in dokumentacijo Banki Slovenije ali uradu na njuno zahtevo, kadar izvajata nadzor v skladu z določbami tega zakona,
3. nudijo pomoč pri sodelovanju in usklajevanju nadzora nad mrežo zastopnikov med Banko Slovenije, uradom in pristojnimi nadzornimi organi držav članic, v katerih je sedež izdajateljev elektronskega denarja ali ponudnika plačilnih storitev.

81. člen
(nadzor nad zastopniki)

(1) Če Banka Slovenije pri poslovanju zastopnikov oziroma distributerjev elektronskega denarja iz drugega odstavka prejšnjega člena ugotovi hujše pomanjkljivosti pri izvajanju ukrepov preprečevanja pranja denarja ali financiranja terorizma, lahko v okviru svojih pristojnosti sprejme ustrezne in sorazmerne ukrepe za odpravo pomanjkljivosti. Ukrepi so začasni in prenehajo, ko so pomanjkljivosti odpravljene.

(2) Pri sprejemanju ukrepov in odpravljanju pomanjkljivosti iz prejšnjega odstavka

Banka Slovenije sodeluje s pristojnimi nadzornimi organi države članice, v kateri ima družba za izdajo elektronskega denarja ali ponudnik plačilnih storitev sedež.

82. člen
(obveznost izvajanja ukrepov v tretjih državah)

(1) Zavezanec z vzpostavitvijo ter izvajanjem politik in postopkov skupine iz drugega odstavka 78. člena tega zakona zagotovi, da se ukrepi odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, določeni v tem zakonu, v enakem ali večjem obsegu izvajajo tudi v njegovih podružnicah in hčerinskih družbah v njegovi večinski lasti, ki so ustanovljene v tretjih državah, in sicer v obsegu, kakršnega dopušča pravo teh tretjih držav.

(2) Če so v tretjih državah iz prejšnjega odstavka minimalni standardi izvajanja ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ali financiranja terorizma manj strogi, kot so predpisani s tem zakonom, zavezanec zagotovi, da njegove podružnice ali hčerinske družbe v večinski lasti sprejmejo in izvajajo ustrezne ukrepe, enakovredne ukrepom v skladu s tem zakonom, kolikor to dopušča pravo te tretje dr žave. Ustrezni ukrepi vključujejo tudi ukrepe varstva podatkov.

(3) Kadar pravo tretje države ne dopušča izvajanja politik in postopkov iz 78. člena tega zakona in iz prvega in drugega odstavka tega člena, Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor o tem obvestijo Evropski bančni organ in pristojne nadzorne organe drugih držav članic, in sicer z namenom, da se uskladijo aktivnosti pri doseganju ustrezne rešitve.

(4) Kadar pravo tretje države ne dopušča izvajanja politik in postopkov iz 78. člena tega zakona ter iz prvega in drugega odstavka tega člena, zavezanec zagotovi, da podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti v tretji državi sprejmejo in izvajajo ustrezne dodatne ukrepe, s katerimi učinkovito obvladujejo tveganja za pranje denarja ali financiranja terorizma, in o tem obvestijo pristojne nadzorne organe iz prvega odstavka 152. člena tega zakona. Pri ocenjevanju, katere tretje države ne dopuščajo izvajanja politik in postopkov iz 78. člena tega zakona, se upoštevajo morebitne pravne omejitve, ki bi lahko ovirale pravilno izvajanje teh politik in postopkov, vključno s tajnostjo in varstvom podatkov ter drugimi ovirami, ki omejujejo izmenjavo informacij, ki bi lahko bile pomembne za ta namen.

(5) Če dodatni ukrepi iz prejšnjega odstavka ne zadostujejo, lahko nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona zavezancu naložijo, da v tretji državi izvede še dodatne ukrepe nadzora, med katerimi so lahko tudi:

1. prepoved sklepanja poslovnih razmerij,
2. prekinitev poslovnega razmerja,
3. prepoved izvajanja transakcij ali
4. prenehanje delovanja v tej tretji državi.

3.6 Pooblaščenec, usposabljanje in notranja kontrola

3.6.1 Pooblaščenec

83. člen
(določitev pooblaščenca in njegovega namestnika)

(1) Zavezanci za posamezne naloge odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, določene s tem zakonom in v predpisih, sprejetih na njegovi podlagi, imenujejo pooblaščenca in enega ali več njegovih namestnikov.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek zavezanci, ki imajo zaposlene manj kakor štiri zaposlene, ne imenujejo pooblaščenca in ne izvajajo notranje kontrole v skladu s tem zakonom.

(3) Če zavezanec, ki ima zaposlene manj kot štiri zaposlene, kljub določbi prejšnjega odstavka imenuje pooblaščenca in enega ali več njegovih namestnikov, morajo te osebe izpolnjevati pogoje iz 84. člena tega zakona in izvajati naloge iz 85. člena tega zakona.

(4) Če zavezanec, ki ima zaposlene manj kot štiri zaposlene, kljub določbi drugega odstavka tega člena izvaja notranjo kontrolo, notranjo kontrolo izvaja v skladu z 88. členom tega zakona.

(5) Zavezanci iz 4. člena tega zakona, ki imajo podružnice in hčerinske družbe v ve činski lasti v državah članicah in v tretjih državah, za naloge odkrivanja in prepre čevanja pranja denarja in financiranja terorizma, določene v tem zakonu in predpisih, sprejetih na njegovi podlagi, imenujejo pooblaščenca skupine in enega ali več njegovih namestnikov.

84. člen
(pogoji za pooblaščenca)

(1) Zavezanec zagotovi, da delo pooblaščenca iz prejšnjega člena lahko opravlja izključno oseba, ki izpolnjuje naslednje pogoje:

1. je zaposlena na delovnem mestu, ki je pri zavezancu sistemizirano na tako visokem položaju, da osebi omogoča hitro, kakovostno in pravočasno izvajanje nalog iz tega zakona in predpisov, izdanih na njegovi podlagi;
2. ni bila pravnomočno obsojena ali ni v kazenskem postopku zaradi kaznivega dejanja, storjenega z naklepom, ki se preganja po uradni dolžnosti, ali zaradi enega od teh kaznivih dejanj, storjenih iz malomarnosti: povzročitve smrti iz malomarnosti, hude telesne poškodbe, posebno hude telesne poškodbe, ogro žanja varnosti pri delu, prikrivanja, izdaje in neupravičene pridobitve poslovne skrivnosti, pranja denarja, izdaje tajnih podatkov ali povzročitve splošne nevarnosti in kazen še ni bila izbrisana;
3. je ustrezno strokovno usposobljena za naloge preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma ter ima lastnosti in izkušnje, potrebne za opravljanje funkcije pooblaščenca;
4. dobro pozna naravo poslovanja zavezanca na področjih, izpostavljenih tveganju za pranje denarja ali financiranje terorizma.

(2) Delo namestnika pooblaščenca lahko opravlja oseba, ki izpolnjuje pogoje iz 2., 3. in 4. točke prejšnjega odstavka.

85. člen
(dolžnosti pooblaščenca in namestnika pooblaščenca)

(1) Pooblaščenec iz prvega odstavka 83. člena tega zakona opravlja zlasti naslednje naloge:

1. skrbi za vzpostavitev, delovanje in razvoj sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pri zavezancu;
2. skrbi za pravilno in pravočasno sporočanje podatkov uradu v skladu s tem zakonom in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi;
3. sodeluje pri pripravi in spremembah operativnih postopkov ter pri pripravi dolo čb notranjih aktov zavezanca, ki se nanašajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma;
4. sodeluje pri izdelavi smernic za opravljanje nadzora v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja in financiranja terorizma;
5. spremlja in koordinira dejavnosti zavezanca na področju odkrivanja in prepre čevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
6. sodeluje pri vzpostavitvi in razvoju informacijske podpore za izvajanje dejavnosti v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja ter financiranja terorizma pri zavezancu;
7. upravi ali drugemu poslovodnemu organu pri zavezancu daje pobude in predloge za izboljšanje sistema odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
8. sodeluje pri pripravi programov strokovnega usposabljanja in izobraževanja zaposlenih pri zavezancu na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ter financiranja terorizma.

(2) Pooblaščenec iz petega odstavka 83. člena tega zakona opravlja zlasti naslednje naloge:

1. skrbi za vzpostavitev in izvajanje učinkovitih politik in postopkov skupine, ki se nanašajo na ukrepe odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma,
2. spremlja in usklajuje upoštevanje zakonodaj držav članic, ki urejajo področje odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma, s strani podružnic in zastopnikov, ki opravljajo dejavnost v drugih državah članicah,
3. skrbi za izvajanje ustreznih ter po potrebi dodatnih ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma v podružnicah in h čerinskih družbah, ustanovljenih v tretjih državah,
4. skrbi za pravilno in pravočasno izvajanje dodatnih ukrepov nadzora v tretji dr

žavi, ki jih zavezancu naložijo nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona.

(3) Namestnik nadomešča pooblaščenca med njegovo odsotnostjo v celotnem obsegu nalog iz tega člena in opravlja druge naloge v skladu s tem zakonom, če je tako določeno z notranjim aktom zavezanca.

86. člen
(dolžnosti zavezanca)

(1) Zavezanec za izvajanje nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po tem zakonu pooblaščencu:

1. zagotovi neomejen dostop do vseh podatkov, informacij in dokumentacije, potrebnih za izvajanje teh nalog;
2. priskrbi ustrezna pooblastila za učinkovito izvajanje nalog iz prvega odstavka prejšnjega člena;
3. izpolni ustrezne kadrovske, materialne in druge pogoje dela;
4. ponudi primerne prostorske in tehnične zmogljivosti, ki zagotavljajo ustrezno stopnjo varnosti podatkov in informacij, ki jih ima na voljo pooblaščenec na podlagi tega zakona;
5. zagotovi ustrezno informacijsko-tehnično podporo, ki omogoča stalno in varno spremljanje dejavnosti na tem področju;
6. zagotovi redno strokovno usposabljanje v zvezi z odkrivanjem in prepre čevanjem pranja denarja ter financiranjem terorizma in
7. priskrbi nadomeščanje med njegovo odsotnostjo.

(2) Notranje organizacijske enote, vključno z upravo ali drugim poslovodnim organom pri zavezancu, pooblaščencu zagotovijo pomoč in podporo pri opravljanju nalog po tem zakonu in predpisih, izdanih na njegovi podlagi, ter ga sproti obveščajo o vseh dejstvih, ki so ali bi lahko bila povezana s pranjem denarja ali financiranjem terorizma. Zavezanec način sodelovanja med svojimi organizacijskimi enotami in pooblaščencem podrobneje uredi z notranjim aktom.

(3) Zavezanec zagotovi osebi, ki ima funkcijo pooblaščenca po tem zakonu, da svoje delo in naloge opravlja kot izključno delovno obveznost s polnim delovnim časom, če je zaradi velikega števila zaposlenih, narave ali obsega poslovanja oziroma drugih upravičenih razlogov trajno povečan obseg nalog preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ter financiranja terorizma.

(4) Pooblaščenec iz prejšnjega odstavka opravlja svoje naloge kot samostojen organizacijski del, ki je neposredno odgovoren upravi ali drugemu poslovodnemu organu ter je funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih delov zavezanca.

(5) Zavezanec sporoči uradu podatke o osebnem imenu in nazivu delovnega mesta

pooblaščenca ter namestnika pooblaščenca in vsako spremembo teh podatkov brez odlašanja, najpozneje pa v 15 dneh od dneva imenovanja oziroma spremembe podatka. Zavezanec sporoči tudi datum imenovanja, datum prenehanja funkcije, naslov, kjer pooblaščenec in njegov namestnik opravljata svoje delo, če je ta druga čen od sedeža zavezanca, ter kontaktne podatke pooblaščenca in njegovega namestnika, kot sta telefonska številka in elektronski naslov, ter morebitne druge podatke za stike.

(6) Zavezanci iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona opredelijo funkcijo pooblaščenca kot ključno funkcijo v skladu s pravnim aktom Banke Slovenije, ki ureja ureditev notranjega upravljanja, upravljalnega organa in procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

3.6.2 Strokovno usposabljanje

87. člen
(obveznost rednega usposabljanja in izobraževanja)

(1) Zavezanec sprejme ukrepe, s katerimi zagotovi, da so zaposleni, ki opravljajo naloge preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma po tem zakonu, seznanjeni z določbami tega zakona, vključno z ustreznimi zahtevami glede varstva podatkov. Sprejeti ukrepi morajo biti sorazmerni glede na vrsto in velikost zavezanca ter tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma.

(2) Zavezanec skrbi za redno strokovno usposabljanje vseh zaposlenih, ki opravljajo naloge preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ter financiranja terorizma po tem zakonu.

(3) Strokovno usposabljanje in izobraževanja iz prejšnjega odstavka se nanašajo na seznanjanje z določili zakona ter na njegovi podlagi izdanih pravilnikov in notranjih aktov, s strokovno literaturo glede preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ter financiranja terorizma, s seznami indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

(4) Zavezanec pripravi program letnega strokovnega usposabljanja za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ter financiranja terorizma najpozneje do konca marca za tekoče leto.

3.6.3 Notranja kontrola in podzakonski predpisi za izvajanje nekaterih nalog

88. člen
(obveznost redne notranje kontrole)

Zavezanci zagotovijo redno in učinkovito notranjo kontrolo nad opravljanjem nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po tem zakonu.

89. člen
(podrobnejši predpisi o pooblaščencu, načinu izvajanja notranje kontrole, hrambi in varovanju podatkov, vodenju evidenc in strokovnem usposabljanju zaposlenih)

Minister predpiše podrobnejša pravila o pooblaščencu, načinu izvajanja notranje kontrole, hrambi in varovanju podatkov, upravljanju evidenc in strokovnem usposabljanju zaposlenih pri zavezancih.

IV. POGLAVJE

NALOGE IN OBVEZNOSTI ODVETNIKOV, ODVETNIŠKIH DRUŽB IN NOTARJEV

90. člen
(posebnosti v zvezi z odvetniki, odvetniškimi družbami in notarji)

(1) Odvetnik, odvetniška družba ali notar izvaja ukrepe odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po določbah tega zakona le, kadar:

1. pomaga pri načrtovanju ali izvajanju transakcij za stranko v zvezi z:

a) nakupom ali prodajo nepremičnine ali gospodarske družbe,

b) upravljanjem strankinega denarja, vrednostnih papirjev ali drugega premoženja,

c) odpiranjem ali upravljanjem bančnih računov, hranilnih vlog ali računov za poslovanje z vrednostnimi papirji,

č) zbiranjem sredstev, potrebnih za ustanovitev, delovanje ali upravljanje gospodarske družbe,

d) ustanavljanjem, delovanjem ali upravljanjem ustanove, sklada, gospodarske dru žbe ali druge podobne pravno-organizacijske oblike; ali

2. v imenu in za račun stranke izvaja finančno transakcijo ali transakcijo v zvezi z nepremičnino.

(2) Odvetnik, odvetniška družba ali notar vedno, ko stranka pri njih išče nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma, to sporoči uradu, in sicer takoj oziroma najpozneje v treh delovnih dneh od dneva, ko je stranka pri njih iskala nasvet.

91. člen
(izjeme)

(1) Za odvetnika, odvetniško družbo ali notarja se ta zakon ne uporablja, kadar ugotavljajo pravni položaj stranke ali ko zastopajo stranko v sodnem postopku, kar pomeni tudi svetovanje o predlaganju ali izogibanju takšnemu postopku.

(2) Za odvetnika, odvetniško družbo ali notarja obveznost sporočanja iz 76. člena tega zakona ne velja v zvezi s podatkom, ki ga dobi od stranke ali o stranki pri ugotavljanju njenega pravnega položaja ali o njenem zastopanju v zvezi s sodnim postopkom, kar vključuje svetovanje o predlaganju ali izogibanju tega postopka ne glede na to, ali je takšen podatek pridobljen pred sodnim postopkom, med njim ali po njem.

(3) Pod pogoji iz prejšnjega odstavka odvetniku, odvetniški družbi ali notarju ni treba poslati podatkov, informacij in dokumentacije na podlagi zahteve urada iz prvega in drugega odstavka 100. člena tega zakona. V tem primeru uradu brez odlašanja,

najpozneje pa v 15 dneh od prejema zahteve pisno sporoči razloge, zaradi katerih ni ravnal v skladu z zahtevo urada.

V. POGLAVJE SEZNAM INDIKATORJEV ZA PREPOZNAVANJE STRANK IN TRANSAKCIJ, V ZVEZI S KATERIMI OBSTAJAJO RAZLOGI ZA SUM PRANJA DENARJA ALI FINANCIRANJA TERORIZMA

92. člen
(obveznost sestave in uporabe seznama indikatorjev)

(1) Zavezanci sestavijo seznam indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

(2) Pri sestavi seznama indikatorjev iz prejšnjega odstavka zavezanci upoštevajo zlasti zapletenost in obseg izvajanja transakcij, neobičajno sestavo, vrednost ali povezanost transakcij, ki nimajo jasno razvidnega ekonomskega ali pravno utemeljenega namena oziroma niso v skladu ali so v nesorazmerju z običajnim oziroma pričakovanim poslovanjem stranke, in druge okoliščine, ki so povezane s statusom ali drugimi lastnostmi stranke.

(3) Zavezanci pri ugotavljanju razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma in drugih okoliščin v zvezi s tem uporabljajo seznam indikatorjev iz prvega odstavka tega člena.

(4) Minister lahko predpiše obvezno vključitev posameznih indikatorjev na seznam indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

93. člen
(sodelovanje pri sestavi seznama indikatorjev)

Pri sestavi seznama indikatorjev iz prvega odstavka prejšnjega člena sodelujejo tudi urad, Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Agencija za zavarovalni nadzor, Finančna uprava Republike Slovenije, Agencija za javni nadzor nad revidiranjem, Notarska zbornica Slovenije, Odvetniška zbornica Slovenije ter zdru ženja in društva, katerih člani so zavezanci po tem zakonu.

VI. POGLAVJE

NALOGE IN PRISTOJNOSTI URADA

6.1 Splošne določbe

94. člen
(splošno)

(1) Urad opravlja naloge, ki se nanašajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma, ter druge naloge, dolo čene s tem zakonom.

(2) Urad je osrednji državni organ, pristojen za sprejemanje in analiziranje sporočil o sumljivih transakcijah ter drugih podatkov, informacij in dokumentacije o morebitnem

pranju denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanjih ali financiranju terorizma, ki jih pridobi na podlagi tega in drugih zakonov ali pravnih aktov EU, ki se neposredno uporabljajo , vključno s predpisi o preprečevanju širjenja orožja za množično uni čevanje, ter za posredovanje rezultatov svojih analiz pristojnim organom.

(3) Urad je pri opravljanju svojih nalog iz prejšnjega odstavka v celoti avtonomen, samostojen in operativno neodvisen, vključno z odločanjem o sprejemanju in analiziranju podatkov, informacij in dokumentacije ter o podajanju rezultatov svojih analiz pristojnim organom.

(4) Urad ima za opravljanje svojih nalog pravočasen, neposreden ali posreden dostop do podatkov, informacij in dokumentacije, s katerimi razpolagajo zavezanci, državni organi in nosilci javnih pooblastil, vključno z informacijami v zvezi z odkrivanjem in pregonom kaznivih dejanj.

(5) Vsaka predložitev podatkov, informacij in dokumentacije uradu po tem zakonu je neodplačna.

95. člen
(usposabljanje)

(1) Urad kot lastno dejavnost izvaja usposabljanja za zavezance v zvezi z določbami tega zakona, ki se nanašajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma.

(2) Urad izda podrobnejši interni splošni pravni akt o načinu opravljanja lastne dejavnosti, načinu oblikovanja cen, izkazovanju prihodkov in odhodkov ter drugih prvinah lastne dejavnosti.

96. člen
(odgovarjanje na zahteve po finančnih informacijah ali finančni analizi)

(1) Minister v soglasju z ministrom oziroma ministrico, pristojno za notranje zadeve, in ministrom oziroma ministrico, pristojno za pravosodje, izmed organov, pristojnih za preprečevanje, odkrivanje, preiskovanje ali pregon kaznivih dejanj, določi organe, ki lahko od urada zahtevajo in prejemajo finančne informacije ali finančno analizo.

(2) Urad sodeluje z organi, določenimi v skladu s prejšnjim odstavkom, in v primernem času odgovori na obrazložene zahteve po finančnih informacijah ali finan čni analizi, ki jih vložijo ti organi, kadar so te finančne informacije ali finančna analiza potrebne, za vsak primer posebej, in kadar je razlog za takšne zahteve povezan s preprečevanjem, odkrivanjem, preiskovanjem ali pregonom hudih kaznivih dejanj.

(3) Uporaba finančnih informacij ali finančnih analiz za namene, ki presegajo tiste, za katere je bila uporaba prvotno odobrena, je dovoljena le ob predhodnem soglasju urada.

(4) Urad lahko zavrne zahtevo iz drugega odstavka tega člena, kadar:
1. obstajajo objektivni razlogi za domnevo, da bi zagotovitev takšnih informacij negativno vplivala na preiskave ali analize v teku, ali
2. bi bilo v izjemnih okoliščinah razkritje informacij očitno nesorazmerno z legitimnimi interesi fizične ali pravne osebe ali nepomembno za namene, za katere so bile

informacije zahtevane.

(5) Vsaka zavrnitev iz prejšnjega odstavka se ustrezno obrazloži.

(6) Odločitev o tem, ali informacije predati naprej, sprejme urad.

(7) Organi, določeni v skladu s prvim odstavkom tega člena, lahko finančne informacije in finančno analizo, ki jih v skladu s tem členom prejmejo od urada, obdelujejo za posebne namene preprečevanja, odkrivanja, preiskovanja ali pregona hudih kaznivih dejanj, ki niso nameni, za katere se zbirajo osebni podatki v skladu z 8. členom Zakona o varstvu osebnih podatkov na področju obravnavanja kaznivih dejanj (Uradni list RS, št. 177/20).

6.2 Odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma

97. člen
(sprejemanje in analiziranje podatkov in informacij)

Urad je pristojen za sprejemanje in analiziranje naslednjih vrst podatkov in informacij:

1. sporočil o sumljivih transakcijah, prejetih od zavezancev na podlagi prvega, drugega in četrtega odstavka 76. člena tega zakona;
2. sporočil o gotovinskih transakcijah in nakazilih, prejetih od zavezancev na podlagi prvega in drugega odstavka 75. člena tega zakona;
3. pobud, prejetih na podlagi prvega in drugega odstavka 108. člena tega zakona;
4. pobud, prejetih na podlagi 109. člena tega zakona;
5. podatkov, prejetih od Finančne uprave Republike Slovenije na podlagi 131. člena tega zakona;
6. dejstev, prejetih na podlagi 168. člena tega zakona;
7. zaprosil, obvestil, podatkov, informacij in dokumentacije, prejetih na podlagi določb tega zakona o mednarodnem sodelovanju;
8. podatkov, informacij in dokumentacije, zbranih na podlagi 99., 100., 101. in 102. člena tega zakona;
9. podatkov in informacij, pridobljenih na drug način, pri katerih urad presodi, da vsebujejo razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

98. člen
(analitična funkcija urada)

V okviru analitične funkcije urad na podlagi podatkov, informacij in dokumentacije, ki jih prejme in zbere na podlagi prejšnjega in 126. člena tega zakona, opravlja:

1. operativne analize, osredotočene na analiziranje:

– posameznih ali izbranih sporočil o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali

sredstvih iz 1. točke prvega odstavka prejšnjega člena in

– drugih sporočil, obvestil, podatkov in informacij iz prejšnjega člena, z namenom, da presodi, ali so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali kaznivega dejanja financiranja terorizma, ter

2. strateške analize, osredotočene na ugotavljanje tipologij in trendov v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma.

99. člen
(zahteva zavezancu za predložitev podatkov o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih)

(1) Če urad presodi, da so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma, ali v primerih iz 108. člena tega zakona lahko od zavezanca zahteva, da mu predloži:

1. podatke iz evidence o strankah in transakcijah, ki jo zavezanci vodijo na podlagi prvega odstavka 150. člena tega zakona;
2. podatke o stanju sredstev in drugega premoženja te osebe pri zavezancu;
3. podatke o prometu s sredstvi, posameznih transakcijah in premoženjem te osebe pri zavezancu;
4. podatke o drugih poslovnih razmerjih, sklenjenih pri zavezancu;
5. vse druge podatke in informacije, ki jih je zavezanec pridobil ali jih vodi na podlagi zakona ter so potrebni za odkrivanje in dokazovanje kaznivega dejanja pranja denarja ali financiranja terorizma.

(2) Urad v zahtevi iz prejšnjega odstavka navede, katere podatke zahteva, pravno podlago za njihovo izročitev, namen njihove obdelave in rok, v katerem se zahtevani podatki predložijo uradu.

(3) Podatke iz prvega odstavka tega člena lahko urad od zavezanca zahteva tudi za osebo, za katero je mogoče sklepati, da je sodelovala oziroma je udeležena v transakcijah ali poslih osebe, v zvezi s katero so podani razlogi za sum pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma.

(4) V primerih iz prvega in tretjega odstavka tega člena zavezanec uradu na njegovo zahtevo pošlje tudi vso potrebno dokumentacijo.

(5) Podatke, informacije in dokumentacijo iz tega člena zavezanec predloži uradu brez odlašanja, najpozneje pa v petih delovnih dneh od prejema zahteve. Izjemoma lahko urad v zahtevi določi krajši rok, če je to potrebno zaradi ugotavljanja okoliščin, pomembnih za izdajo odredbe o začasni ustavitvi transakcije, ali zaradi pošiljanja podatkov tujim organom in mednarodnim organizacijam ter v drugih nujnih primerih, kadar je treba preprečiti nastanek premoženjske škode.

(6) Urad lahko zaradi obsežnosti dokumentacije ali drugih upravičenih razlogov zavezancu na njegovo obrazloženo pisno pobudo s pisnim obvestilom podaljša rok iz prejšnjega odstavka, lahko pa v takih primerih opravi pregled dokumentacije pri zavezancu.

100. člen
(zahteva odvetniku, odvetniški družbi ali notarju za predložitev podatkov o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih)

(1) Če urad presodi, da so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma, ali v primerih iz 102. člena tega zakona lahko od odvetnika, odvetniške družbe ali notarja zahteva podatke, informacije in dokumentacijo v zvezi s posli iz 90. člena tega zakona, ki so potrebni za odkrivanje in dokazovanje kaznivega dejanja pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali kaznivega dejanja financiranja terorizma. Urad v zahtevi navede, katere podatke zahteva, pravno podlago za njihovo predložitev, namen njihove obdelave in rok, v katerem se podatki predložijo uradu.

(2) Podatke iz prejšnjega odstavka lahko urad od odvetnika, odvetniške družbe ali notarja zahteva tudi za osebo, za katero je mogoče sklepati, da je sodelovala oziroma je udeležena v transakcijah ali poslih osebe, v zvezi s katero so podani razlogi za sum pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma.

(3) Glede rokov za predložitev podatkov, informacij in dokumentacije iz prvega in drugega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo peti in šesti odstavek prej šnjega člena.

101. člen
(zahteva državnemu organu ali nosilcem javnih pooblastil za predložitev podatkov o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih)

(1) Če urad presodi, da so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma, ali v primerih iz 109. člena tega zakona lahko od državnih organov in nosilcev javnih pooblastil zahteva podatke, informacije in dokumentacijo, potrebne za odkrivanje in dokazovanje kaznivega dejanja pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali kaznivega dejanja financiranja terorizma. Urad v zahtevi navede, katere podatke zahteva, pravno podlago za njihovo predložitev, namen njihove obdelave in rok, v katerem se podatki predložijo uradu.

(2) Podatke iz prejšnjega odstavka lahko urad od državnih organov in nosilcev javnih pooblastil zahteva tudi za osebo, za katero je mogoče sklepati, da je sodelovala oziroma je udeležena v transakcijah ali poslih osebe, v zvezi s katero so podani razlogi za sum pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma.

(3) Državni organi in nosilci javnih pooblastil uradu predložijo podatke, informacije in

dokumentacijo iz prejšnjih odstavkov brez odlašanja, najpozneje pa v 15 dneh od prejema zahteve, ali mu neodplačno omogočijo neposreden elektronski dostop do določenih podatkov in informacij.

(4) Ne glede na prejšnji odstavek lahko urad izjemoma v zahtevi določi krajši rok, če je to potrebno zaradi ugotavljanja okoliščin, pomembnih za izdajo odredbe o začasni ustavitvi transakcije, ali pošiljanja podatkov tujim organom in mednarodnim organizacijam ter v drugih nujnih primerih, kadar je treba preprečiti nastanek premo ženjske škode.

102. člen
(zahteva drugim osebam javnega in zasebnega prava za predložitev podatkov o sumljivih transakcijah ali osebah, premoženju ali sredstvih)

(1) Če urad presodi, da so v zvezi z neko transakcijo ali osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma, ali v primerih iz 109. člena tega zakona lahko tudi od drugih oseb javnega in zasebnega prava zahteva podatke, informacije in dokumentacijo, s katerimi oseba razpolaga in ki so potrebni za odkrivanje in dokazovanje storitve kaznivega dejanja pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali kaznivega dejanja financiranja terorizma. Urad v zahtevi navede, katere podatke zahteva, pravno podlago za njihovo posredovanje, namen njihove obdelave in rok, v katerem se podatki posredujejo uradu.

(2) Podatke iz prejšnjega odstavka lahko urad od drugih oseb javnega in zasebnega prava zahteva tudi za osebo, za katero je mogoče sklepati, da je sodelovala oziroma je udeležena v transakcijah ali poslih osebe, v zvezi s katero so podani razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma.

(3) Druge osebe javnega in zasebnega prava uradu predložijo podatke, informacije in dokumentacijo iz prejšnjih odstavkov brez odlašanja, najpozneje pa v 15 dneh od prejema zahteve, ali mu neodplačno omogočijo neposreden elektronski dostop do določenih podatkov in informacij.

(4) Ne glede na prejšnji odstavek lahko urad izjemoma v zahtevi določi krajši rok, če je to potrebno zaradi ugotavljanja okoliščin, pomembnih za izdajo odredbe o začasni ustavitvi transakcije, ali pošiljanja podatkov tujim organom in mednarodnim organizacijam ter v drugih nujnih primerih, kadar je treba preprečiti nastanek premo ženjske škode.

103. člen
(vročanje zahtev)

Za vročanje zahtev iz 99., 100., 101. in 102. člena tega zakona se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja splošni upravni postopek.

104. člen

(preverjanje pravilnosti podatkov)

Ne glede na druge določbe tega zakona lahko urad za potrebe preverjanja pravilnosti podatkov, posredovanih uradu na podlagi 75. in 76. člena tega zakona, pridobi od pristojnega državnega organa enolični identifikacijski znak osebe, na katero se nanašajo posredovani podatki.

105. člen
(odredba o začasni ustavitvi transakcije)

(1) Urad lahko s pisno odredbo začasno, vendar največ za tri delovne dni ustavi transakcijo, če presodi, da obstajajo utemeljeni razlogi za sum storitve kaznivih dejanj pranja denarja ali financiranja terorizma, in o tem obvesti pristojne organe.

(2) Namen ukrepa začasne ustavitve transakcije je, da se uradu zagotovi potreben čas za analiziranje sumljivih transakcij, drugih podatkov in informacij ter za posredovanje svojih ugotovitev pristojnim organom.

(3) Če zaradi narave ali načina izvedbe transakcije oziroma okoliščin, ki transakcijo spremljajo, ni mogoče odlašati in v drugih nujnih primerih se lahko odredba izjemoma izda tudi ustno, vendar jo mora urad v pisni obliki poslati zavezancu takoj, ko je to mogoče, oziroma še isti dan, ko je bila izdana. O prejemu ustne odredbe odgovorna oseba zavezanca naredi zaznamek in ga hrani v svojih evidencah v skladu z določbami tega zakona, ki urejajo varstvo in hrambo podatkov.

(4) V zvezi z izdajo odredbe lahko urad – če je v predkazenskem ali kazenskem postopku treba zbrati še dodatne podatke ali iz drugih upravičenih razlogov – zavezancu da navodila o postopku z osebami, vključno z informacijami, ki se lahko razkrijejo stranki, na katere se nanaša začasna ustavitev transakcije.

(5) Pristojni organi iz prvega in drugega odstavka tega člena po prejetem obvestilu o odredbi ali ugotovitvah urada ravnajo posebno hitro in najpozneje v treh delovnih dneh od začasne ustavitve transakcije ukrepajo v skladu s svojimi pooblastili.

106. člen
(prenehanje začasne ustavitve transakcije)

(1) Če urad v treh delovnih dneh od izdaje odredbe o začasni ustavitvi transakcije presodi, da ni več utemeljenih razlogov za sum storitve kaznivih dejanj pranja denarja ali financiranja terorizma, obvesti o tem pristojne organe in zavezanca, ki transakcijo lahko opravi takoj.

(2) Če urad v roku iz prejšnjega odstavka ne ukrepa, lahko zavezanec takoj opravi transakcijo.

107. člen
(zahteva za tekoče spremljanje finančnega poslovanja stranke)

(1) Urad lahko od zavezanca pisno zahteva, da tekoče spremlja finančno poslovanje osebe, v zvezi s katero obstajajo razlogi za sum storitve kaznivih dejanj pranja

denarja ali financiranja terorizma, ali druge osebe, za katero je mogoče utemeljeno sklepati, da je sodelovala oziroma je udeležena v transakcijah ali poslih takšne osebe, in mu sproti sporoča podatke o transakcijah ali poslih, ki jih pri zavezancu opravita ali nameravata opraviti navedeni osebi. V zahtevi urad obvezno določi rok, v katerem mu morajo zavezanci poslati zahtevane podatke.

(2) Podatke iz prejšnjega odstavka zavezanec sporoči uradu še pred izvedbo transakcije ali sklenitvijo posla in v sporočilu navede rok, v katerem naj bi se transakcija ali posel opravila.

(3) Če zavezanec zaradi narave transakcije oziroma posla ali iz drugih upravičenih razlogov ne more ravnati v skladu s prejšnjim odstavkom, mora uradu sporoči podatke takoj, ko je to mogoče, najpozneje pa naslednji delovni dan. V sporočilu obvezno navede, zakaj ni ravnal po prejšnjem odstavku.

(4) Izvajanje ukrepa iz prvega odstavka tega člena lahko traja največ tri mesece, iz utemeljenih razlogov pa se njegovo trajanje vsakič lahko podaljša še za en mesec, vendar skupno ne več kakor za šest mesecev.

108. člen
(pobudniki)

(1) Če v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi obstajajo razlogi za sum pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma, lahko urad začne zbirati in analizirati podatke, informacije in dokumentacijo tudi na obrazloženo pisno pobudo sodišča, državnega tožilstva, policije, Slovenske obveščevalno-varnostne agencije, obveščevalno-varnostne slu žbe ministrstva, pristojnega za obrambo, Računskega sodišča Republike Slovenije, Komisije za preprečevanje korupcije Republike Slovenije, Urada Republike Slovenije za nadzor proračuna, Finančne uprave Republike Slovenije in Uprave Republike Slovenije za javna plačila. Pobuda mora vsebovati podatke iz osmega odstavka 150. člena tega zakona.

(2) Če obstajajo razlogi za sum pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma v zvezi z delovanjem nepridobitne organizacije, njenih članov ali z njimi povezanih oseb, lahko urad začne zbirati in analizirati podatke, informacije in dokumentacijo tudi na podlagi obrazložene pisne pobude in špektorata, pristojnega za notranje zadeve, in drugih inšpekcijskih organov, pristojnih za nadzor nad delovanjem nepridobitnih organizacij.

(3) Urad ne obravnava pobude iz prvega in drugega odstavka tega člena, če v njej niso obrazloženi razlogi za sum pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanja ali financiranja terorizma. O tem pisno obvesti pobudnika in navede razloge, zaradi katerih pobude ni sprejel v obravnavo.

109. člen
(pobuda državnega tožilstva v zvezi s postopkom odvzema premoženja nezakonitega izvora)

(1) Kadar državno tožilstvo vodi postopek finančne preiskave v skladu z zakonom, ki

ureja odvzem premoženja nezakonitega izvora, lahko urad začne zbirati in analizirati podatke, informacije in dokumentacijo tudi na obrazloženo pisno pobudo državnega tožilstva, ki mora vsebovati podatke iz osmega odstavka 150. člena tega zakona.

(2) Urad pri zbiranju podatkov smiselno uporablja pooblastila, določena v 99. do 102. členu tega zakona in poglavju o mednarodnem sodelovanju tega zakona.

110. člen
(obvestilo o sumljivih transakcijah)

(1) Če urad na podlagi podatkov, informacij in dokumentacije, ki jih pridobi v skladu s tem zakonom, presodi, da so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali kaznivega dejanja financiranja terorizma, ali v primerih iz 109. člena tega zakona, pisno obvestilo s potrebno dokumentacijo pošlje pristojnim organom.

(2) Urad v obvestilu iz prejšnjega odstavka ne navede podatkov o zavezancu in zaposlenemu pri tem zavezancu, ki je uradu sporočil podatke na podlagi 76. člena tega zakona, razen če obstajajo razlogi za sum, da je zavezanec ali njegov zaposleni storil kaznivo dejanje pranja denarja ali financiranja terorizma, ali če so podatki potrebni za ugotavljanje dejstev v kazenskem postopku.

111. člen
(informacija o drugih kaznivih dejanjih)

Ne glede na prvi odstavek prejšnjega člena urad pošlje pisno informacijo s potrebno dokumentacijo pristojnim organom, tudi če na podlagi podatkov, informacij in dokumentacije, pridobljenih po tem zakonu, presodi, da so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum storitve kaznivih dejanj, določenih v kazenskem zakoniku, ki se preganjajo po uradni dolžnosti in za katera je predpisana kazen zapora.

112. člen
(povratna informacija)

(1) O končanem zbiranju in analiziranju podatkov, informacij in dokumentacije v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi, pri katerih so bili podani razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali kaznivega dejanja financiranja terorizma, ali so bila ugotovljena dejstva, ki so ali bi lahko bila povezana s pranjem denarja, predhodnimi kaznivimi dejanji ali financiranjem terorizma, urad pisno obvesti zavezanca iz 76. člena tega zakona, pobudnika iz 108. in 109. člena tega zakona ter nadzorni organ iz 168. člena tega zakona, razen če presodi, da bi to lahko škodovalo nadaljnjemu postopku.

(2) Urad zavezance, ki na podlagi določb tega zakona sporočajo uradu sumljive transakcije, obvesti o koristnosti in uporabnosti sporočenih sumljivih transakcij.

6.3 Mednarodno sodelovanje

113. člen

(splošne določbe)

(1) Določbe tega zakona o mednarodnem sodelovanju se uporabljajo, če z mednarodno pogodbo ali pravnim aktom EU, ki se neposredno uporablja, ni dolo čeno drugače.

(2) Določbe tega zakona o mednarodnem sodelovanju urejajo sodelovanje urada s tujimi finančnimi obveščevalnimi enotami ne glede na njihov organizacijski status in sodelovanje z Evropsko komisijo.

(3) Sodelovanje urada s tujimi finančnimi obveščevalnimi enotami pomeni izmenjavo podatkov, informacij in dokumentacije o strankah, transakcijah, sredstvih in premo ženju, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma. Sodelovanje zajema:

1. zaprosilo urada tujim finančnim obveščevalnim enotam,
2. zaprosilo tujih finančnih obveščevalnih enot uradu,
3. izmenjavo na podlagi spontane pobude urada ali tujih finančnih obveš čevalnih enot.

(4) Urad sodeluje z Evropsko komisijo in drugimi pristojnimi telesi EU, kadar je to potrebno za lažje usklajevanje in izmenjavo informacij med finančnimi obveš čevalnimi enotami držav članic, in se udeležuje zasedanj foruma finančnih obveš čevalnih enot držav članic v zvezi s pomembnimi vprašanji z njihovega področja dela in sodelovanjem, ki se nanaša na:

– odkrivanje sumljivih transakcij s čezmejno razsežnostjo,

– standardizacijo izmenjave podatkov in informacij prek zaščitene, decentralizirane računalniške mreže, namenjene izmenjavi podatkov in informacij v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma med finančnimi obveščevalnimi enotami,

– skupne analize čezmejnih zadev,

– opredelitev trendov in dejavnikov, pomembnih za ocenjevanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma na državni ravni in ravni EU.

(5) Urad lahko za namene izmenjave podatkov, informacij in dokumentacije iz tretjega odstavka tega člena s tujimi finančnimi obveščevalnimi enotami sklene dogovor o sodelovanju.

(6) Pred pošiljanjem osebnih podatkov tuji finančni obveščevalni enoti urad pridobi zagotovila, da ima finančna obveščevalna enota iz države, v katero se podatki po šiljajo, urejeno ustrezno raven varstva osebnih podatkov in da jih bo uporabila samo za namene, določene s tem zakonom.

(7) Različne opredelitve davčnih kaznivih dejanj v posameznih državah članicah ali tretjih državah ne smejo ovirati izmenjave podatkov in informacij med finančnimi obveščevalnimi enotami držav članic ali tretjih držav, kolikor je ta izmenjava mogoča v skladu z državno zakonodajo.

114. člen
(zaprosilo tuji finančni obveščevalni enoti za predložitev podatkov)

(1) Urad lahko v okviru svojih nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma tujo finančno obveščevalno enoto pisno zaprosi za podatke, informacije in dokumentacijo o strankah, transakcijah, sredstvih in premoženju, ki jih potrebuje za obdelavo, analiziranje, odkrivanje in preprečevanje pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma.

(2) Če urad potrebuje podatke, informacije in dokumentacijo od zavezanca iz druge države članice, pošlje zaprosilo finančni obveščevalni enoti te države članice.

(3) Zaprosilo urada iz prejšnjih odstavkov mora vsebovati pomembna dejstva in okoli ščine v zvezi z razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma in opredelitev namena uporabe zaprošenih podatkov. Za podatke lahko zaprosi tudi, če predhodno kaznivo dejanje za pranje denarja v času zaprosila ni znano.

(4) Podatke, informacije in dokumentacijo, pridobljene na podlagi tega člena, urad uporabi izključno za namene, določene v tem zakonu. Brez predhodnega soglasja tuje finančne obveščevalne enote urad prejetih podatkov, informacij in dokumentacije ne sme pošiljati oziroma dajati na vpogled tretji osebi ali jih uporabiti v nasprotju s pogoji in omejitvami, ki jih določi zaprošeni organ.

(5) V izjemnih in nujnih primerih ter pod pogoji iz tega člena lahko urad zaprosi finan čno obveščevalno enoto države članice za finančne informacije ali finančno analizo, ki bi bile lahko pomembne za obdelavo ali analizo informacij v zvezi s terorizmom ali organiziranim kriminalom, povezanim s terorizmom.

115. člen
(predložitev podatkov in informacij na zaprosilo tuje finančne obveščevalne enote)

(1) Urad podatke, informacije in dokumentacijo o strankah, transakcijah, sredstvih in premoženju, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ki jih pridobi ali upravlja v skladu z določbami tega zakona in bi lahko bili pomembni za obdelavo ali analiziranje informacij v zvezi s pranjem denarja, predhodnimi kaznivimi dejanji ali financiranjem terorizma v drugi državi članici ali tretji državi, predloži tuji finančni obveščevalni enoti na njeno pisno zaprosilo ob pogoju dejanske vzajemnosti.

(2) Kadar tuja finančna obveščevalna enota zaprosi urad za podatke, informacije in dokumentacijo, ki se nanašajo na zavezanca s sedežem v Republiki Sloveniji, urad pri pridobivanju podatkov, informacij in dokumentacije uporabi vsa pooblastila, ki jih ima v skladu z določbami tega zakona. Urad na zaprosilo iz tega člena odgovori v primernem času.

(3) Urad določi kontaktno točko, prek katere sprejema zaprosila tuje finančne obveš čevalne enote.

(4) Zaprosilo tuje finančne obveščevalne enote v skladu s tem členom mora vsebovati pomembna dejstva in okoliščine, iz katerih izhajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma in iz katerih je razviden namen uporabe zaprošenih podatkov. Urad lahko odgovori na zaprosilo tuje finančne obveščevalne enote, tudi če predhodno kaznivo dejanje za pranje denarja v času zaprosila ni znano.

(5) Urad lahko izjemoma zavrne izpolnitev zaprosila tuje finančne obveščevalne enote, če:

1. ne pridobi zagotovila o varstvu osebnih podatkov in namenu uporabe iz šestega odstavka 113. člena tega zakona;
2. bi bila predložitev podatkov in informacij v nasprotju s temeljnimi načeli pravnega reda Republike Slovenije.

(6) Urad tujo finančno obveščevalno enoto o zavrnitvi zaprosila iz prejšnjega odstavka pisno obvesti ter v obvestilu navede in obrazloži razloge zavrnitve.

(7) Podatke, informacije in dokumentacijo, predložene na podlagi tega člena, smejo tuje finančne obveščevalne enote uporabiti izključno za namene, za katere so bili posredovani. Brez predhodnega soglasja urada tuja finančna obveščevalna enota prejetih podatkov, informacij in dokumentacije ne sme pošiljati ali dajati na vpogled tretji osebi ali jih uporabiti v nasprotju s pogoji in omejitvami, ki jih določi urad.

(8) Soglasje za pošiljanje podatkov tretjim osebam iz prejšnjega odstavka urad da v čim krajšem času in največjem možnem obsegu. Urad lahko zavrne izdajo soglasja za odstop podatkov tretjim osebam le, če:

1. predložitev podatkov presega uporabo določil tega zakona;
2. bi predložitev podatkov ogrozila ali utegnila ogroziti potek kazenskega postopka v Republiki Sloveniji ali bi lahko kakor koli drugače škodovala interesom tega postopka;
3. predložitev podatkov ne bi bila v skladu s temeljnimi načeli pravnega reda Republike Slovenije;
4. ne pridobi zagotovila o varstvu osebnih podatkov in namenu uporabe iz šestega odstavka 113. člena tega zakona.

(9) Vsaka zavrnitev izdaje soglasja iz prejšnjega odstavka se ustrezno obrazloži.

(10) Urad lahko določi dodatne pogoje in omejitve, ob upoštevanju katerih sme tuja finančna obveščevalna enota uporabiti podatke iz prvega odstavka tega člena.

(11) V izjemnih in nujnih primerih ter pod pogoji iz tega člena lahko finančna obveš čevalna enota države članice zaprosi urad za finančne informacije ali finančno analizo, ki bi bile lahko pomembne za obdelavo ali analizo informacij v zvezi s terorizmom ali organiziranim kriminalom, povezanim s terorizmom.

116. člen
(predložitev podatkov in informacij na zaprosilo EUROPOL)

(1) Urad v primernem času odgovori na ustrezno utemeljene zahteve v zvezi s finan čnimi informacijami in finančno analizo, ki jih vloži Europol prek nacionalne enote Europola in so vložene za vsak primer posebej v okviru pristojnosti Europola in za opravljanje njegovih nalog.

(2) Zahteva iz prejšnjega odstavka se obravnava tako, kot da izvira iz finančne obve ščevalne enote.

(3) Urad lahko zavrne zahtevo iz prvega odstavka tega člena, kadar:

1. obstajajo objektivni razlogi za domnevo, da bi zagotovitev takšnih informacij negativno vplivala na preiskave ali analize v teku, ali
2. bi bilo v izjemnih okoliščinah razkritje informacij očitno nesorazmerno z legitimnimi interesi fizične ali pravne osebe ali nepomembno za namene, za katere so bile informacije zahtevane.

(4) Urad zavrnitev iz prejšnjega odstavka ustrezno obrazloži.

(5) Urad pri izvajanju tega člena upošteva tudi določbe šestega in sedmega odstavka 7. člena Uredbe 2016/794/EU.

(6) Urad pošlje odgovor iz prvega odstavka tega člena elektronsko prek orodja SIENA ali njenega naslednika v jeziku, ki se uporablja za orodje SIENA, ali po potrebi FIU.Net ali njegovega naslednika.

117. člen
(spontana predložitev podatkov tuji finančni obveščevalni enoti)

(1) Urad podatke, informacije in dokumentacijo o strankah, transakcijah, premoženju ali sredstvih, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ki jih pridobi ali upravlja v skladu z določbami tega zakona in ki bi lahko bili pomembni za obdelavo ali analiziranje informacij v zvezi s pranjem denarja, predhodnimi kaznivimi dejanji ali financiranjem terorizma v drugi državi članici ali tretji državi, pošlje finančni obveščevalni enoti te države članice ali tretje dr žave na lastno pobudo ob pogoju dejanske vzajemnosti.

(2) Če iz sporočila o sumljivih transakcijah, ki ga urad prejme na podlagi 76. člena tega zakona, izhaja, da so osebe, transakcije, premoženje ali sredstva, povezani z drugo državo članico, urad pošlje finančni obveščevalni enoti te države članice podatke iz 1., 2., 8., 11., 12. in 13. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona.

(3) Za izmenjavo podatkov na podlagi tega člena se smiselno uporabljajo določbe poglavja o mednarodnem sodelovanju tega zakona.

(4) V izjemnih in nujnih primerih ter pod pogoji iz tega člena lahko urad na lastno pobudo pošlje finančni obveščevalni enoti države članice finančne informacije ali finančno analizo, ki bi lahko bile pomembne za obdelavo ali analizo informacij v zvezi s terorizmom ali organiziranim kriminalom, povezanim s terorizmom.

118. člen
(izmenjava podatkov o gotovini, ki se vnaša v EU ali iznaša iz nje)

Urad podatke iz prvega odstavka 9. člena Uredbe 2018/1672/EU izmenja z ustreznimi finančnimi obveščevalnimi enotami iz drugih držav članic v skladu s 113., 114., 115., 117., 119. in 122. členom tega zakona.

119. člen
(povratna informacija)

(1) Urad tuji finančni obveščevalni enoti na njeno zahtevo ob pogoju dejanske vzajemnosti pošlje povratno informacijo o koristnosti in uporabnosti prejetih podatkov iz prvega odstavka 114. člena tega zakona in informacijo o rezultatih analize, ki jo je izdelal na podlagi podatkov, prejetih od tuje finančne obveščevalne enote.

(2) Urad lahko od tuje finančne obveščevalne enote zahteva povratno informacijo o koristnosti in uporabnosti predloženih podatkov iz prvega odstavka 115. člena tega zakona in informacijo o rezultatih analize, izdelane na podlagi predloženih podatkov.

120. člen
(začasna ustavitev transakcije na pobudo tuje finančne obveščevalne enote)

(1) Urad lahko pod pogoji, ki jih določa ta zakon, in ob pogoju dejanske vzajemnosti s pisno odredbo začasno, vendar največ za tri delovne dni ustavi transakcijo tudi na obrazloženo pisno pobudo tuje finančne obveščevalne enote in o tem obvesti organe, pristojne za preprečevanje, odkrivanje, preiskovanje ali pregon kaznivih dejanj.

(2) Urad lahko zavrne pobudo tuje finančne obveščevalne enote, če na podlagi dejstev in okoliščin, navedenih v pobudi iz prejšnjega odstavka, presodi, da niso podani utemeljeni razlogi za sum storitve kaznivih dejanj pranja denarja ali financiranja terorizma. O zavrnitvi pobude urad pisno obvesti pobudnika in navede razloge, zaradi katerih je zavrnil pobudo.

(3) V zvezi z odredbo o začasni ustavitvi transakcije iz prvega odstavka tega člena se smiselno uporabljata 105. in 106. člen tega zakona.

121. člen
(pobuda tuji finančni obveščevalni enoti za začasno ustavitev transakcije)

Urad lahko v okviru svojih nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma tujim finančnim obveščevalnim enotam pošlje pisno pobudo za začasno ustavitev transakcije, če presodi, da so podani utemeljeni razlogi za sum storitve kaznivih dejanj pranja denarja ali financiranja terorizma.

122. člen
(varni komunikacijski sistemi)

Izmenjava podatkov, informacij in dokumentacije med uradom in tujimi finančnimi obveščevalnimi enotami na podlagi 113. do 121. člena tega zakona mora potekati po varnih komunikacijskih sistemih.

123. člen

(diagonalna izmenjava)

(1) Urad lahko za podatke, informacije in dokumentacijo posredno zaprosi tudi tuje organe države članice ali tretje države, pristojne za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, vendar mora takšna izmenjava podatkov, informacij in dokumentacije potekati izključno prek finančne obveščevalne enote te države z uporabo varnih komunikacijskih sistemov.

(2) Urad lahko podatke, informacije in dokumentacijo na podlagi zaprosila posredno predloži tudi tujemu organu države članice ali tretje države, pristojnemu za prepre čevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma, vendar mora takšna izmenjava podatkov, informacij in dokumentacije potekati izključno prek finančne obveščevalne enote te države z uporabo varnih komunikacijskih sistemov.

(3) Za izmenjavo podatkov na podlagi tega člena se smiselno uporabljajo določbe iz poglavja o mednarodnem sodelovanju tega zakona.

124. člen
(izmenjava informacij med pristojnimi organi iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153/EU različnih držav članic)

(1) Organ, določen v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, lahko finan čne informacije ali finančne analize, ki jih pridobi od urada, na zahtevo in za vsak primer posebej izmenja s pristojnim organom druge države članice, imenovanim v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153/EU, če so te finančne informacije ali finančna analiza potrebne za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranj terorizma ter za boj proti njim.

(2) Organ, določen v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, lahko pristojne organe drugih držav članic, imenovane v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153/EU, za vsak primer posebej zaprosi za finančne informacije ali finančne analize, ki so jih ti organi pridobili od finančnih obveš čevalnih enot teh držav članic, če so te finančne informacije ali finančna analiza potrebne za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranj terorizma ter za boj proti njim.

(3) Organ, določen v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, lahko uporablja finančne informacije ali finančne analize, ki jih je pridobil v skladu s prej šnjim odstavkom, le za namen, za katerega so bile zaprošene.

(4) Finančne informacije in finančne analize, predložene na podlagi tega člena, smejo organi, določeni v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, in pristojni organi drugih držav članic, imenovani v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153/EU, uporabiti izključno za namene, za katere so bile podane.

(5) Brez predhodnega soglasja urada oziroma finančne obveščevalne enote države članice organ, določen v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, oziroma pristojni organ druge države članice, imenovan v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153/EU, finančnih informacij ali finančnih analiz ne sme

poslati drugemu organu, agenciji ali oddelku ali jih uporabiti za namene, ki presegajo tiste, ki so bili prvotno odobreni.

(6) Urad lahko zavrne izdajo soglasja iz prejšnjega odstavka, če ne pridobi zagotovila o varstvu osebnih podatkov in namenu uporabe iz šestega odstavka 113. člena tega zakona ali če pošiljanje finančnih informacij ali finančnih analiz ali namen uporabe teh podatkov:

1. presega uporabo določb tega zakona;
2. ogroža ali bi lahko ogrozilo potek kazenskega postopka v Republiki Sloveniji ali bi lahko kakor koli drugače škodovalo interesom tega postopka; ali
3. ne bi bil v skladu s temeljnimi načeli pravnega reda Republike Slovenije.

(7) Zaprosilo in odgovor na zahtevo iz tega člena, vključno s finančnimi informacijami ali finančnimi analizami, mora organ, določen v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, poslati po varnih komunikacijskih sistemih.

6.4 Preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

125. člen
(preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma)

Urad opravlja naloge, ki se nanašajo na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, tako da:

1. pristojnim organom predlaga spremembe in dopolnitve predpisov, ki se nana šajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma;
2. sodeluje pri sestavi seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
3. pripravlja in izdaja priporočila ali smernice za enotno izvajanje tega zakona in predpisov, izdanih na njegovi podlagi, pri zavezancih iz 4. člena tega zakona;
4. sodeluje pri strokovnem usposabljanju zaposlenih pri zavezancih, državnih organih, nosilcih javnih pooblastil;
5. zbira in objavi statistične podatke v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma;
6. na drug primeren način obvešča javnost o pojavnih oblikah pranja denarja in financiranja terorizma.

126. člen
(predložitev podatkov uradu)

(1) Urad lahko od zavezancev iz 4. člena tega zakona, nadzornih organov iz 152. člena tega zakona ter drugih državnih organov in organizacij z javnimi pooblastili zahteva podatke:

1. iz vseh evidenc, ki jih vodijo na podlagi tega zakona;

2. o vseh poslovnih razmerjih, ki so jih sklenile s svojimi strankami, ne glede na njihovo vrsto in obliko;
3. o vseh transakcijah med njimi in njihovimi strankami;
4. o vseh transakcijah njihovih strank, ki so opravljene znotraj Republike Slovenije;
5. o vseh transakcijah, ki so jih njihove stranke opravile v države članice ali tretje države;
6. o vseh transakcijah, ki so bile opravljene iz držav članic ali tretjih držav njihovim strankam v Republiko Slovenijo;
7. druge razpoložljive podatke in dokumentacijo, ki jo vodijo na podlagi drugih predpisov ali so jih pridobili na drug zakonit način in ki jih urad potrebuje za namene iz tega člena.

(2) Urad v zahtevi navede, katere podatke zahteva, navede tudi pravno podlago za njihovo posredovanje, namen njihove obdelave in rok, v katerem morajo biti podatki podani uradu.

(3) Podatke, informacije, dokumentacijo in druge razpoložljive podatke iz prvega odstavka tega člena urad uporablja za namene izdelave operativnih in strateških analiz, ugotavljanja izpostavljenosti in izdelave ocene tveganja finančnega in nefinan čnega sistema Republike Slovenije za pranje denarja in financiranje terorizma ter za ugotavljanje pojavnih oblik in trendov pranja denarja ter financiranja terorizma.

(4) Zavezanci iz 4. člena tega zakona uradu posredujejo podatke, informacije, dokumentacijo in druge razpoložljive podatke iz prvega odstavka tega člena neodpla čno v roku petnajstih dni po prejemu zahteve.

(5) Neodplačno in v roku iz prejšnjega odstavka posredujejo uradu zahtevane podatke tudi nadzorniki iz 152. člena tega zakona ter drugi državni organi in organizacije z javnimi pooblastili.

(6) Ne glede na rok iz četrtega in petega odstavka tega člena lahko urad zaradi obse žnosti dokumentacije ali drugih upravičenih razlogov subjektom iz četrtega in petega odstavka tega člena na njihovo obrazloženo pisno zahtevo s pisnim obvestilom podaljša rok.

(7) Urad rezultate opravljenih strateških analiz, ugotovljenih ocen tveganj, pojavnih oblik in trendov pranja denarja objavi na svoji spletni strani, lahko pa z rezultati seznani tudi vlado v obliki posebnega ali rednega letnega poročila o delu urada.

6.5 Druge naloge

127. člen

(predložitev podatkov sodišču, državnemu tožilstvu ali policiji)

(1) Urad predloži sodišču, državnemu tožilstvu ali policiji na njihovo obrazloženo pisno zahtevo podatke iz svojih evidenc iz 1. do 5. in 9. do 11. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona, ki jih sodišče, državno tožilstvo ali policija

potrebujejo:

1. pri raziskovanju okoliščin, pomembnih za odkrivanje, pregon ali sojenje kaznivih dejanj pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali kaznivih dejanj financiranja terorizma, v skladu z določili zakona, ki ureja kazenski postopek;
2. pri raziskovanju okoliščin, pomembnih za zavarovanje ali odvzem premo ženjske koristi, v skladu z določili zakona, ki ureja kazenski postopek, ali zakona, ki ureja odvzem premoženja nezakonitega izvora.

(2) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka urad sodišču, državnemu tožilstvu ali policiji ne predloži podatkov iz evidence iz 4. in 5. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona, če tuja finančna obveščevalna enota za takšno predložitev ni podala soglasja.

(3) Iz obrazložene pisne zahteve iz prvega odstavka tega člena mora biti razvidno, da v zvezi z osebami, transakcijami, sredstvi ali premoženjem nezakonitega izvora potekajo postopki odkrivanja, pregona ali preiskovanja kaznivih dejanj pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma ali postopki v zvezi z odvzemom premoženja nezakonitega izvora.

(4) Urad lahko zahtevo iz prvega in drugega odstavka tega člena zavrne, če oceni:

1. da obstajajo dejanski razlogi za domnevo, da bi zagotovitev takšnih informacij otežila ali onemogočila delovanje in izvajanje nalog urada, ali
2. v izjemnih primerih, če bi bila predložitev podatkov očitno nesorazmerna z legitimnimi interesi fizične ali pravne osebe ali nepomembna za namene, za katere je bila zahtevana.

(5) Sodišče, državno tožilstvo in policija morajo vsaj enkrat na leto, najpozneje pa do konca januarja tekočega leta za preteklo leto, urad obvestiti o ukrepih, ki so jih sprejeli na podlagi prejetih podatkov iz tega člena in o rezultatih preiskav ali pregledov, opravljenih na podlagi teh podatkov.

128. člen
(predložitev podatkov Finančni upravi Republike Slovenije)

(1) Urad predloži Finančni upravi Republike Slovenije podatke iz evidence iz 1. to čke četrtega odstavka 149. člena, ki se nanašajo na osebe in transakcije iz 75. člena tega zakona, ki jih Finančna uprava Republike Slovenije potrebuje za namene izvajanja naslednjih nalog iz njene pristojnosti:

1. finančni nadzor;
2. finančna preiskava;
3. nadzor nad prirejanjem iger na srečo;
4. nadzor nad prijavo vnosa in iznosa gotovine na območje ali z območja EU;
5. izvajanje nalog s področja carin na podlagi predpisov EU, ki urejajo medsebojno pravno pomoč med upravnimi organi držav članic.

(2) Podatke iz prejšnjega odstavka lahko Finančna uprava Republike Slovenije zahteva le na podlagi obrazložene pisne zahteve, iz katere mora biti razvidno, da v zvezi z osebami ali transakcijami izvaja naloge iz prejšnjega odstavka v skladu s svojimi pristojnostmi.

(3) Urad lahko zahtevo iz prvega in drugega odstavka tega člena zavrne:

1. če oceni, da obstajajo dejanski razlogi za domnevo, da bi zagotovitev takšnih informacij otežila ali onemogočila delovanje ali izvajanje nalog urada, ali
2. v izjemnih primerih, če bi bila predložitev podatkov očitno nesorazmerna z legitimnimi interesi fizične ali pravne osebe ali nepomembna za namene, za katere je bila zahtevana.

(4) Finančna uprava Republike Slovenije enkrat na leto, najpozneje pa do konca januarja tekočega leta za preteklo leto, urad obvesti o svojih ugotovitvah, do katerih je prišla na podlagi prejetih podatkov iz tega člena, in drugih ukrepih, ki jih je sprejela na tej podlagi.

129. člen
(predložitev podatkov stalni koordinacijski skupini, ustanovljeni skladno z zakonom, ki ureja omejevalne ukrepe)

(1) Urad predloži stalni koordinacijski skupini, ustanovljeni skladno z zakonom, ki ureja omejevalne ukrepe, podatke iz svojih evidenc iz 1. do 5. in 9. do 11. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona, ki jih ta skupina potrebuje pri izvajanju svojih pristojnosti v skladu s predpisi, ki urejajo omejevalne ukrepe.

(2) Ne glede na določbo prejšnjega odstavka urad stalni koordinacijski skupini, ustanovljeni skladno z zakonom, ki ureja omejevalne ukrepe, ne predloži podatkov iz evidence iz 4. in 5. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona, če tuji pristojni organ za takšno predložitev ni podal soglasja.

(3) Podatke iz prejšnjega odstavka lahko stalna koordinacijska skupina zahteva le na podlagi obrazložene pisne zahteve, iz katere mora biti razvidno, da v zvezi z osebami ali transakcijami izvaja naloge iz prejšnjega odstavka v skladu s svojimi pristojnostmi.

(4) Urad lahko zahtevo iz prvega in drugega odstavka tega člena zavrne,:

1. če oceni, da obstajajo dejanski razlogi za domnevo, da bi zagotovitev takšnih informacij otežila ali onemogočila delovanje ali izvajanje nalog urada, ali
2. v izjemnih primerih, če bi bila predložitev podatkov očitno nesorazmerna z legitimnimi interesi fizične ali pravne osebe ali nepomembna za namene, za katere je bila zahtevana.

(5) Stalna koordinacijska skupina iz prvega odstavka tega člena enkrat na leto, najpozneje pa do konca januarja tekočega leta za preteklo leto, urad obvesti o svojih ugotovitvah, do katerih je prišel na podlagi prejetih podatkov iz tega člena, in drugih ukrepih, ki jih je sprejel na tej podlagi.

130. člen
(poročanje vladi)

Urad najmanj enkrat na leto o svojem delu poroča vladi.

VII. POGLAVJE

NALOGE DRŽAVNIH ORGANOV IN NOSILCEV JAVNIH POOBLASTIL

131. člen
(Finančna uprava Republike Slovenije)

(1) Finančna uprava Republike Slovenije uradu najpozneje v treh dneh sporoči podatke, pridobljene na podlagi 3. ali 4. člena Uredbe 2018/1672/EU o vsaki prijavi gotovine s spremstvom v vrednosti 10.000 eurov ali več pri vstopu v Republiko Slovenijo iz tretje države ali izstopu iz Republike Slovenije v tretjo državo in o vsaki prijavi o razkritju gotovine brez spremstva v vrednosti 10.000 eurov ali več pri vnosu v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iznosu iz Republike Slovenije v tretjo dr žavo.

(2) Finančna uprava Republike Slovenije uradu sporoči podatke, pridobljene na podlagi tretjega odstavka 5. člena Uredbe 2018/1672/EU, če gotovina s spremstvom pri vstopu v Republiko Slovenijo iz tretje države ali izstopu iz Republike Slovenije v tretjo državo iz prejšnjega odstavka ni bila prijavljena Finančni upravi Republike Slovenije, kot tudi če gotovina brez spremstva pri vnosu v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iznosu iz Republike Slovenije v tretjo državo iz prejšnjega odstavka ni bila prijavljena Finančni upravi Republike Slovenije, če je prijavo zahteval carinski organ.

(3) Finančna uprava Republike Slovenije sporoči uradu podatke, pridobljene na podlagi 6. člena Uredbe 2018/1672/EU tudi o gotovini, ki jo prenašalec prenaša ali poskuša prenašati v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iz Republike Slovenije v tretjo državo, ter o vnosu oziroma iznosu gotovine brez spremstva ali poskusu takega vnosa v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iznosa iz Republike Slovenije v tretjo državo v znesku, nižjem od 10.000 eurov, če v zvezi z gotovino obstajajo znaki, da je povezana s kriminalno dejavnostjo.

(4) Banka Slovenije in Finančna uprava Republike Slovenije si morata na zahtevo izmenjati vse informacije o nadzoru nad gotovine, ki se vnaša v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iz Republike Slovenije v tretjo državo, potrebne za opravljanje nalog iz njune pristojnosti.

(5) Banka Slovenije in Finančna uprava Republike Slovenije se morata na zahtevo obveščati o nepravilnostih, ki jih ugotovita pri opravljanju nadzora nad gotovino, ki se vnaša v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iz Republike Slovenije v tretjo državo, če so te ugotovitve pomembne tudi za njuno delo.

(6) Ne glede na 19. točko 3. člena tega zakona ima gotovina iz prejšnjih odstavkov enak pomen kakor v 2. členu Uredbe 2018/1672/EU.

132. člen

(sodišča, državna tožilstva in drugi državni organi)

(1) Zaradi centralizacije in analize vseh podatkov v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma sodišča, državna tožilstva in drugi državni organi uradu sporočajo podatke o kaznivih dejanjih pranja denarja in financiranja terorizma.

(2) Pristojni državni organi uradu redno sporočajo naslednje podatke, če so jim na voljo:

1. datum vložitve kazenske ovadbe;
2. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka ovadene osebe;
3. zakonska označba kaznivega dejanja ter kraj, čas in način storitve dejanja, ki ima znake kaznivega dejanja;
4. zakonska označba predhodnega kaznivega dejanja ter kraj, čas in način storitve dejanja, ki ima znake predhodnega kaznivega dejanja.

(3) Državna tožilstva in sodišča uradu enkrat na leto, najpozneje pa do konca marca tekočega leta za preteklo leto sporočijo naslednje podatke, če so jim na voljo:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka ovadene osebe oziroma obdolžene osebe ali osebe, ki je vlo žila zahtevo za sodno varstvo v okviru postopka o prekršku;
2. opravilna številka zadeve, faza postopka in zadnja odločitev v posamezni fazi;
3. zakonska označba kaznivega dejanja ali prekrška;
4. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka osebe, v zvezi s katero je bilo odrejeno začasno zavarovanje zahtevka za odvzem premoženjske koristi ali začasni zaseg;
5. datum izdaje in čas trajanja odredbe o začasnem zavarovanju zahtevka za odvzem premoženjske koristi ali začasnem zasegu;
6. znesek sredstev ali vrednost premoženja, na katero se nanaša odredba o za časnem zavarovanju zahtevka za odvzem premoženjske koristi ali začasnem zasegu;
7. datum izdaje odredbe o odvzemu sredstev ali premoženja;
8. znesek odvzetih sredstev ali vrednost odvzetega premoženja.

(4) Pristojni državni organi enkrat na leto, najpozneje pa do konca marca tekočega leta za preteklo leto, obvestijo urad o svojih ugotovitvah, do katerih so prišli na podlagi prejetih obvestil o sumljivih transakcijah iz 110. člena tega zakona ali informacij o drugih kaznivih dejanjih iz 111. člena tega zakona, in drugih ukrepih, ki

so jih sprejeli na tej podlagi.

133. člen
(dodatni ukrepi v zvezi z državami z visokim tveganjem)

Ob upoštevanju ustreznih vrednotenj, ocen ali poročil, ki jih pripravijo mednarodne organizacije in organi za določanje standardov s pristojnostmi na področju prepre čevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma, ter kjer je to primerno, pristojni državni organi in nosilci javnih pooblastil v zvezi z državo z visokim tveganjem iz šestega odstavka 55. člena tega zakona izvedejo enega ali več naslednjih ukrepov:

1. zavrnejo ustanovitev hčerinske družbe, podružnice ali predstavništva subjekta, ki izvaja katero od dejavnosti subjektov iz prvega odstavka 4. člena tega zakona, iz države z visokim tveganjem ali kako drugače upoštevajo dejstvo, da je navedeni subjekt iz države, ki nima ustreznih ureditev prepre čevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
2. prepovejo zavezancu, da ustanovi podružnico ali predstavništvo v državi z visokim tveganjem, ali kako drugače upoštevajo dejstvo, da bi podružnice ali predstavništva obstajala v državi, ki nima ustreznih ureditev preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
3. zahtevajo okrepljeni nadzorstveni pregled ali postavijo dodatne zahteve pri zunanji reviziji za podružnico ali hčerinsko družbo zavezanca, ki je v državi z visokim tveganjem;
4. postavijo dodatne zahteve pri zunanji reviziji za finančno skupino v zvezi s katero koli od njenih podružnic ali hčerinskih družb, ki je v državi z visokim tveganjem;
5. zahtevajo, da kreditne in finančne institucije pregledajo in spremenijo ali po potrebi prekinejo korespondenčne odnose z institucijami v državi z visokim tveganjem.

VIII. POGLAVJE

VARSTVO IN HRAMBA PODATKOV, STATISTIČNI PODATKI TER UPRAVLJANJE EVIDENC

8.1 Varstvo podatkov

134. člen
(prepoved razkritja)

(1) Zavezanci in njihovi zaposleni, vključno s člani upravnih, nadzornih ali drugih poslovodnih organov, oziroma druge osebe, ki so jim kakor koli dostopni podatki o spodaj navedenih dejstvih, stranki, tretji osebi ali drugemu nadzornemu organu iz to čke b) do i) prvega odstavka 152. člena tega zakona, razen če ni v tem zakonu dolo čeno drugače, ne smejo razkriti, da:

1. je bil ali da bo podatek, informacija ali dokumentacija o stranki ali transakciji iz

76. člena tega zakona sporočen/-a uradu;

2. je urad zahteval predložitev podatkov iz 99., 100., 101. in 102. člena tega zakona;
3. je urad na podlagi 105. člena tega zakona začasno ustavil transakcijo oziroma v zvezi s tem zavezancu dal navodila, razen v primeru, ko je razkritje v skladu s četrtim odstavkom 105. člena tega zakona;
4. je urad na podlagi 107. člena tega zakona zahteval tekoče spremljanje poslovanja stranke;
5. urad zoper stranko ali tretjo osebo opravlja ali bo opravljal operativno analizo iz 1. točke 98. člena tega zakona;
6. je zoper stranko ali tretjo osebo uveden ali bi bil lahko uveden predkazenski ali kazenski postopek zaradi pranja denarja ali financiranja terorizma.

(2) Prepoved razkritja iz prejšnjega odstavka preneha veljati osem let po dnevu, ko je bil zavezanec seznanjen z dejstvom iz prejšnjega odstavka.

(3) Dejstva iz prvega odstavka tega člena in dokumentacijo v zvezi s temi dejstvi zavezanci varujejo in sprejmejo ustrezne ukrepe glede njihovega označevanja, mo žnosti dostopa in uporabe, prenosa v primeru prenehanja, hrambe ter uničenja po poteku roka iz 142. člena tega zakona, s katerimi zagotovijo njihovo varno obravnavo.

(4) Dejstva iz prvega odstavka in obvestilo o sumljivih transakcijah oziroma informacija o drugih kaznivih dejanjih iz 110. in 111. člena tega zakona ter podatki iz 127., 128. in 129. člena tega zakona se označijo in obravnavajo z ustrezno stopnjo tajnosti v skladu z zakonom, ki ureja tajne podatke.

(5) O umiku oznake tajnosti iz prejšnjega odstavka odloča predstojnik urada.

(6) Prepoved razkritja dejstev iz prvega odstavka tega člena ne velja, če so podatki, informacije in dokumentacija, ki jih v skladu s tem zakonom pridobi in vodi zavezanec, potrebni za ugotavljanje dejstev v kazenskih postopkih in če predložitev teh podatkov pisno zahteva oziroma naloži pristojno sodišče.

(7) Razkritje dejstev iz prvega odstavka tega člena se lahko dovoli, če so podatki, informacije in dokumentacija, ki jih v skladu s tem zakonom pridobi in vodi zavezanec, potrebni za zaščito interesov zavezanca v postopkih za potrebe dokazovanja svojih ravnanj, in razkritje dejstev ne bi škodilo izvajanju ukrepov pristojnih organov ter njihovim postopkom za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. O dovolitvi razkritja dejstev po tem odstavku odloča predstojnik urada na obrazloženo pobudo zavezanca.

(8) Prepoved razkritja dejstev iz 1. točke prvega odstavka tega člena ne velja, če podatke iz 1. točke prvega odstavka tega člena zahteva nadzorni organ iz prvega odstavka 152. člena tega zakona zaradi nadzora nad izvajanjem določb tega zakona in na njegovi podlagi sprejetih predpisov, ki ga vodi v okviru svojih pristojnosti. Obstoj dejstev iz 2. do 6. točke prvega odstavka tega člena nadzorni organi preverijo

neposredno pri uradu.

(9) Kadar poskušajo odvetniki, odvetniške družbe, notarji, revizijske družbe, samostojni revizorji in pravne ali fizične osebe, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, odvrniti stranko od nezakonite dejavnosti, to ne pomeni razkritja po prvem odstavku tega člena.

135. člen
(razkritje podatkov v okviru skupine)

(1) Prepoved razkritja podatkov iz 1. točke prvega odstavka prejšnjega člena ne velja, če gre za razkritje podatkov med kreditnimi institucijami in med finančnimi institucijami iz držav članic, ki so del iste skupine, in če politike in postopki skupine izpolnjujejo zahteve iz tega zakona.

(2) Prepoved razkritja podatkov iz 1. točke prvega odstavka prejšnjega člena ne velja, če gre za razkritje podatkov med kreditnimi ali finančnimi institucijami iz držav članic in njihovimi podružnicami ali hčerinskimi družbami v večinski lasti, ki imajo sedež v tretjih državah, če sta izpolnjena naslednja pogoja, in sicer da:

1. podružnice ali hčerinske družbe v večinski lasti v tretjih državah izvajajo politike in postopke skupine, vključno s postopki izmenjave informacij znotraj skupine, ki so enakovredni določbam iz 78., 79. in 88. člena tega zakona, in
2. politike in postopki skupine izpolnjujejo zahteve iz tega zakona.

(3) Zavezanec za namene izvajanja tega člena upravlja evidenco podatkov, za katere ne velja prepoved razkritja in ki so bili razkriti v okviru skupine, v kateri se obdelujejo naslednji podatki:

– firma pravne osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, za katere se opravi transakcija,

– osebno ime in datum rojstva zakonitega zastopnika ali pooblaščene osebe, ki za pravno osebo, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, opravi transakcijo,

– osebno ime in datum rojstva fizične osebe, ki opravi transakcijo,

– osebno ime in datum rojstva zakonitega zastopnika ali pooblaščenca, ki za fizično osebo opravi transakcijo,

– datum in čas izvedbe transakcije in

– znesek transakcije ter valuta, v kateri se opravi transakcija.

(4) Zavezanec evidenco iz prejšnjega odstavka brez odlašanja posreduje uradu na njegovo zahtevo.

(5) Prenos podatkov v tretje države je dovoljen, če so zanj izpolnjeni pogoji, določeni v V. poglavju Splošne uredbe o varstvu osebnih podatkov.

136. člen

(razkritje podatkov v okviru mreže)

(1) Prepoved razkritja podatkov iz 1. točke prvega odstavka 134. člena tega zakona ne velja, če gre za razkritje podatkov med odvetniki, odvetniškimi družbami, notarji, revizijskimi družbami in samostojnimi revizorji, pravnimi in fizičnimi osebami, ki opravljajo posle v zvezi z dejavnostjo računovodskih storitev in storitev davčnega svetovanja, in sicer pod pogojem, da opravljajo svojo poklicno dejavnost v isti pravni osebi ali mreži in imajo sedež v državah članicah.

(2) Določba prejšnjega odstavka se smiselno uporabi v primeru, ko imajo osebe iz prejšnjega odstavka sedež v tretjih državah, pod pogojem, da se v tretjih državah izvajajo ukrepi odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki so enakovredni določbam iz tega zakona.

(3) Zavezanec za namene izvajanja tega člena upravlja evidenco podatkov, za katere ne velja prepoved razkritja in ki so bili razkriti v okviru mreže, v kateri se obdelujejo naslednji podatki:

– firma pravne osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, za katere se opravi transakcija,

– osebno ime in datum rojstva zakonitega zastopnika ali pooblaščene osebe, ki za pravno osebo, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, opravi transakcijo,

– osebno ime in datum rojstva fizične osebe, ki opravi transakcijo,

– osebno ime in datum rojstva zakonitega zastopnika ali pooblaščenca, ki za fizično osebo opravi transakcijo,

– datum in čas izvedbe transakcije in

– znesek transakcije ter valuta, v kateri se opravi transakcija.

(4) Zavezanec evidenco iz prejšnjega odstavka brez odlašanja posreduje uradu na njegovo zahtevo.

(5) Prenos podatkov v tretje države je dopusten, če so zanj izpolnjeni pogoji, dolo čeni v V. poglavju Splošne uredbe o varstvu osebnih podatkov.

(6) Mreža iz prejšnjih odstavkov je obsežna struktura, ki ji oseba pripada in ima skupnega lastnika ali skupno upravo ali skupni nadzor nad skladnostjo s predpisi.

137. člen
(razkritje podatkov v okviru istih kategorij)

(1) Prepoved razkritja podatkov iz 1. točke prvega odstavka 134. člena tega zakona ne velja, če gre za razkritje podatkov med osebami, ki so kreditne in finančne institucije, odvetniki, odvetniške družbe, notarji, revizijske družbe in samostojni revizorji ter pravne in fizične osebe, ki opravljajo posle v zvezi z dejavnostjo ra čunovodskih storitev ali storitev davčnega svetovanja, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

1. transakcija se nanaša na dve ali več navedenih oseb,
2. transakcija se nanaša na isto stranko,
3. navedene osebe imajo sedež v državi članici ali tretji državi, ki izvaja ukrepe odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma, enakovredne zahtevam iz tega zakona,
4. navedene osebe opravljajo istovrstno dejavnost ali pripadajo isti kategoriji poklicev in
5. zanje veljajo obveznosti glede varovanja poklicne in poslovne skrivnosti ter osebnih podatkov.

(2) Zavezanec za namene izvajanja tega člena upravlja evidenco podatkov, za katere ne velja prepoved razkritja in ki so bili razkriti v okviru istih kategorij, v kateri se obdelujejo naslednji podatki:

– firma pravne osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, za katere se opravi transakcija;

– osebno ime in datum rojstva zakonitega zastopnika ali pooblaščene osebe, ki za pravno osebo, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, opravi transakcijo;

– osebno ime in datum rojstva fizične osebe, ki opravi transakcijo;

– osebno ime in datum rojstva zakonitega zastopnika ali pooblaščenca, ki za fizično osebo opravi transakcijo;

– datum in čas izvedbe transakcije in

– znesek transakcije ter valuta, v kateri se opravi transakcija.

(3) Zavezanec evidenco iz prejšnjega odstavka brez odlašanja posreduje uradu na njegovo zahtevo.

(4) Prenos podatkov v tretje države je dopusten, če so zanj izpolnjeni pogoji, dolo čeni v V. poglavju Splošne uredbe o varstvu osebnih podatkov.

138. člen
(izjema od načela varovanja tajnosti)

(1) Pri posredovanju podatkov, informacij in dokumentacije uradu po tem zakonu za zavezanca, državni organ ali drugega nosilca javnih pooblastil, sodišče, državno to žilstvo in njihove zaposlene ne velja obveznost varovanja tajnih podatkov, poslovne skrivnosti, poklicne tajnosti ter zaupnih bančnih podatkov.

(2) Zavezanci in njihovi zaposleni ne odgovarjajo za škodo, povzročeno strankam ali tretjim osebam, če v skladu z določbami tega zakona:

1. uradu predložijo podatke, informacije in dokumentacijo o svojih strankah;
2. pridobivajo in obdelujejo podatke, informacije in dokumentacijo o strankah;

3. uresničujejo odredbo urada o začasni ustavitvi transakcije ali navodilo, dano v zvezi s to odredbo;
4. uresničujejo zahtevo urada o tekočem spremljanju finančnega poslovanja stranke.

(3) Za posameznike, vključno z zaposlenimi pri zavezancu in njegovimi predstavniki, ne velja obveznost varovanja tajnih podatkov, poslovne skrivnosti, poklicne tajnosti ter zaupnih bančnih podatkov pri:

1. predložitvi podatkov, informacij in dokumentacije uradu v skladu z določbami tega zakona;
2. obdelavi podatkov, informacij in dokumentacije, pridobljenih v skladu s tem zakonom, zaradi preverjanja strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

139. člen
(uporaba pridobljenih podatkov)

(1) Urad, državni organi in drugi nosilci javnih pooblastil, zavezanci in njihovi zaposleni podatke, informacije in dokumentacijo, ki so jih pridobili v skladu s tem zakonom, uporabljajo samo za namene, določene s tem zakonom.

(2) Organi iz 127., 128. in 129. člena tega zakona podatke, ki so jih pridobili na podlagi navedenih členov, uporabijo izključno za namen, zaradi katerega so bili pridobljeni.

(3) Obdelava podatkov, informacij in dokumentacije, ki so pridobljeni po tem zakonu, v kakršne koli druge namene, kot na primer v komercialne namene, je prepovedana.

140. člen
(obveščanje posameznika o obdelavi osebnih podatkov)

Zavezanci, ki na podlagi določb tega zakona zbirajo osebne podatke neposredno od posameznika, ga o obdelavi osebnih podatkov pred sklenitvijo poslovnega razmerja ali pred izvedbo transakcije iz prvega odstavka 22. in 23. člena tega zakona obvestijo v skladu s Splošno uredbo o varstvu osebnih podatkov.

8.2 Hramba podatkov

141. člen
(hramba kopij uradnih osebnih dokumentov)

(1) Kadar zavezanec na podlagi drugega odstavka 32. člena, tretjega odstavka 33. člena, četrtega odstavka 34. člena ali četrtega odstavka 35. člena tega zakona pridobi kopijo osebnega dokumenta v papirnati ali digitalni obliki, po pridobitvi zahtevanih podatkov iz osebnega dokumenta kopijo uniči.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek in določbe drugih zakonov lahko zavezanci, ki so kreditne in finančne institucije, kopije osebnih dokumentov, pridobljene v okviru izvajanja ukrepov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke po določbah tega

zakona, za namen dokazovanja, naknadnega preverjanja točnosti podatkov, izvajanja notranjih kontrol, učinkovitejšega zagotavljanja organizacijskih in tehničnih pogojev za varovanje zaupnosti in preprečevanja nezakonitega nadaljnjega kopiranja ter distribuiranj teh kopij, hranijo v digitalni obliki.

(3) Zavezanci kopije iz prejšnjega odstavka hranijo najdlje pet let od njihove pridobitve in za hrambo teh kopij zagotovijo njihovo varovanje z organizacijskimi, tehničnimi ter logično-tehničnimi postopki in ukrepi skladno z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(4) Hramba iz drugega odstavka tega člena je dovoljena za vse oblike izvajanja ukrepov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, ki so opredeljene v oddelku 3.3.2.1 tega zakona, in za izvajanje ukrepov preverjanja in posodabljanja pridobljenih listin in podatkov o stranki iz 54. člena tega zakona.

142. člen
(rok hrambe podatkov pri zavezancu)

(1) Zavezanci hranijo podatke, ki so jih pridobili na podlagi 21., 22., 23., 27., 29., 30., 31., 32., 33., 34., 35., 36., 37., 38., 39., 47., 53., 54., 55., 59., 63., 64., 65., 66., 68., 69., 70., 75., 76., 105., 106. in 107. člena tega zakona, in pripadajočo dokumentacijo, ki se nanaša na pregled stranke in posamezne transakcije, deset let po prenehanju poslovnega razmerja, opravljeni transakciji, vstopu stranke v igralnico oziroma igralni salon ali pristopu k sefu, razen če drug zakon ne predvideva daljšega roka hrambe. V primeru hrambe podatkov, pridobljenih v okviru poslovnega razmerja, in pripadajoče dokumentacije začne rok hrambe vseh pridobljenih podatkov, vključno s podatki o posameznih transakcijah, teči prvi dan po prenehanju poslovnega razmerja.

(2) Pripadajoča dokumentacija iz prejšnjega odstavka obsega kopije, zapise ali originale naslednje dokumentacije:

– uradnih dokumentov za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke,

– dokumentacije o poslovnih razmerjih in računih,

– dokumentacije o poslovni korespondenci,

– zapisov in evidenc, potrebnih za prepoznavo in sledljivost domačih ali čezmejnih transakcij,

– dokumentacije v zvezi z ugotavljanjem ozadja in namena neobičajnih transakcij in

– druge pripadajoče dokumentacije, pridobljene ali nastale pri pregledu stranke ali posamezni transakciji.

(3) Zavezanci hranijo podatke in pripadajočo dokumentacijo o pooblaščencu in namestniku pooblaščenca, strokovnem usposabljanju zaposlenih, izvajanju notranje kontrole in upravljanju tveganj iz 18., 83., 84. in 87. člena tega zakona štiri leta po imenovanju pooblaščenca in namestnika pooblaščenca, opravljenem strokovnem usposabljanju ter izvedenih notranji kontroli in analizi vplivov, ki jih v zvezi s

tveganjem pranja denarja ali financiranja terorizma pomenijo spremembe poslovnih procesov zavezanca.

(4) Po preteku rokov iz prejšnjih odstavkov tega člena se osebni podatki izbrišejo, razen če ni z drugim zakonom določeno drugače.

(5) V primeru prenehanja zavezanca mora organ, ki izvaja postopek prenehanja ali izvaja statusno spremembo zavezanca brez znanega naslednika, pred prenehanjem zavezanca obvestiti urad in poskrbeti za hrambo podatkov in pripadajoče dokumentacije v rokih, določenih s tem zakonom.

143. člen
(rok hrambe podatkov pri Finančni upravi Republike Slovenije)

Finančna uprava Republike Slovenije hrani podatke iz evidenc iz četrtega odstavka 150. člena tega zakona pet let od dneva, ko jih je pridobila. Po tem roku Finančna uprava Republike Slovenije uniči podatke. Obdobje hrambe se lahko enkrat podaljša za obdobje, ki ni daljše od treh let, če so izpolnjeni pogoji iz petega odstavka 13. člena Uredbe 2018/1672/EU.

144. člen
(rok hrambe podatkov pri Banki Slovenije)

Banka Slovenije hrani podatke iz evidence iz drugega odstavka 149. člena tega zakona deset let od dneva, ko fizična ali pravna oseba preneha biti osrednja kontaktna točka. Po tem roku Banka Slovenije uniči podatke.

145. člen
(rok hrambe podatkov v uradu)

(1) Urad podatke in informacije iz evidenc, ki jih upravlja po tem zakonu, hrani 12 let od dneva, ko jih je pridobil, razen če drug zakon ne predvideva daljšega roka hrambe. Po tem roku urad uniči podatke in informacije.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek urad hrani podatke in informacije iz evidenc iz 16. in 17. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona pet let od dneva, ko jih je pridobil. Po tem roku urad uniči podatke in informacije iz tega odstavka.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena urad hrani podatke in informacije iz evidence iz 20. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona še pet let po izbrisu ponudnika storitev virtualnih valut iz registra.

(4) O podatkih in informacijah, zbranih v skladu s tem zakonom, urad ne sme obvestiti osebe, na katero se podatki in informacije nanašajo, ali tretje osebe.

(5) Oseba, na katero se podatki in informacije nanašajo, ima pravico do vpogleda v osebne podatke oziroma do njihovega prepisa, izpisa ali kopije za evidence iz:

– 1., 2., 3., 4., 5., 11., 12., 13., 16. in 17. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona po osmih letih od dneva, ko so bili podatki pridobljeni;

– 6., 7., 8., 9. in 10. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona po pravnomo

čnosti sodbe ali druge odločbe za kaznivo dejanje ali prekršek oziroma po zastaranju kazenskega pregona oziroma takoj po dokončni odločitvi pristojnega organa, da ne bo ukrepal zoper osebo, na katero se podatki in informacije nanašajo.

8.3 Statistični podatki

146. člen
(zbiranje statističnih podatkov urada)

Urad za namen priprave nacionalne ocene tveganja in preverjanja učinkovitosti sistema preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ter financiranja terorizma na letni ravni zbira statistične podatke o:

– številu, velikosti in pomembnosti posameznih skupin zavezancev,

– številu sporočenih sumljivih transakcij, ki so mu bile poslane v skladu s tem zakonom,

– številu obvestil o sumljivih transakcijah, ki jih je urad posredoval pristojnim organom,

– številu in deležu sumljivih transakcij, na podlagi katerih so bili uvedeni ukrepi iz pristojnosti policije, tožilstva ali sodišča,

– številu prejetih, zavrnjenih in odgovorjenih zaprosil tujih finančnih obveščevalnih enot, razčlenjenih po državah,

– številu podanih zaprosil tujim finančnim obveščevalnim enotam, razčlenjenim po dr žavah,

– številu zaposlenih v uradu ter pri organih odkrivanja in pregona, na sodiščih in v nadzornih organih iz 152. člena tega zakona, ki izvajajo naloge v zvezi s prepre čevanjem in odkrivanjem pranja denarja in financiranja terorizma;

– številu izvedenih nadzorov pri zavezancih na kraju samem ali na daljavo, številu ugotovljenih kršitev ter številu in naravi ukrepa, ki ga je izrekel nadzorni organ.

147. člen
(zbiranje statističnih podatkov drugih državnih organov)

(1) Sodišča, državna tožilstva in drugi državni organi za namen priprave nacionalne ocene tveganja in preverjanja učinkovitosti sistema preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma na letni ravni zbirajo statistične podatke o:

1. številu oseb, zoper katere poteka kriminalistična preiskava za kaznivo dejanje pranja denarja ali kaznivo dejanje financiranja terorizma,
2. številu oseb, zoper katere je vložena kazenska ovadba za kaznivo dejanje pranja denarja ali kaznivo dejanje financiranja terorizma,
3. številu oseb, zoper katere je uvedena preiskava,
4. številu oseb, obtoženih za kaznivo dejanje pranja denarja ali kaznivo dejanje financiranja terorizma,

5. številu oseb, obsojenih za kaznivo dejanje pranja denarja ali kaznivo dejanje financiranja terorizma,
6. vrsti predhodnega kaznivega dejanja za kaznivo dejanje pranja denarja ali kaznivo dejanje financiranja terorizma, če je podatek na voljo,
7. vrednosti zavarovanega, zaseženega ali odvzetega nezakonitega premoženja v eurih.

(2) Sodišča, državna tožilstva in drugi državni organi uradu enkrat na leto, najpozneje do konca marca tekočega leta za preteklo leto, posredujejo podatke iz prejšnjega odstavka.

148. člen
(objava statističnih podatkov)

Urad najmanj enkrat na leto objavi in pošlje Evropski komisiji statistične podatke v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma iz 146. in 147. člena tega zakona.

8.4 Upravljanje evidenc

149. člen
(upravljanje evidenc)

(1) Zavezanci upravljajo naslednje evidence podatkov:

1. evidence podatkov o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah iz 22. in 23. člena tega zakona;
2. evidence sporočenih podatkov uradu iz 75. in 76. člena tega zakona.

(2) Banka Slovenije upravlja evidenco o kontaktnih točkah iz 80. člena tega zakona.

(3) Finančna uprava Republike Slovenije upravlja naslednje evidence podatkov:

1. evidenco prijavljene in neprijavljene gotovine v vrednosti 10.000 eurov ali več, s katero vstopa oziroma izstopa prenašalec v Republiko Slovenijo iz tretje dr žave ali iz Republike Slovenije v tretjo državo, ter prijavljene in neprijavljene gotovine brez spremstva v vrednosti 10.000 eurov ali več, ki se vnaša v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iznaša iz Republike Slovenije v tretjo državo (prvi in drugi odstavek 131. člena tega zakona);
2. evidenco o gotovini v znesku, nižjem od 10.000 eurov, s katero vstopa oziroma izstopa prenašalec ali poskusi vstopiti ali izstopiti, ter o vnosih oziroma iznosih ali poskusih vnosov oziroma iznosov gotovine brez spremstva v znesku, nižjem od 10.000 eurov, v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iz Republike Slovenije v tretjo državo, če v zvezi z gotovino obstajajo znaki, da je povezana s kriminalno dejavnostjo (tretji odstavek 131. člena tega zakona).

(4) Urad upravlja naslednje evidence podatkov:

1. evidence podatkov o osebah in transakcijah iz 75. in 76. člena tega zakona;
2. evidenco o prejetih pobudah iz 108. in 109. člena tega zakona;

3. evidenco obvestil in informacij iz 110. in 111. člena tega zakona;
4. evidenco mednarodnih zaprosil iz 114. in 115. člena tega zakona;
5. evidenco o iznesenih osebnih podatkih iz države iz 52., 114., 115. in 117. člena tega zakona;
6. evidenco o dostopu do podatkov iz 127. člena tega zakona;
7. evidenco o dostopu do podatkov iz 128. člena tega zakona;
8. evidenco o dostopu do podatkov iz 129. člena tega zakona;
9. evidenco o kaznivih dejanjih iz 132. člena tega zakona;
10. evidenco o opravljenih nadzorih, ugotovljenih kršitvah in izdanih odlo čbah in drugih ukrepih nadzora iz 167. člena tega zakona;
11. evidenco o sporočenih dejstvih iz 168. člena tega zakona;
12. evidenco o opravljenih operativnih analizah iz 1. točke 98. člena tega zakona;
13. evidenco o opravljenih strateških analizah iz 2. točke 98. člena tega zakona;
14. evidenco podatkov o zavezancih za potrebe sporočanja podatkov uradu iz 77. člena tega zakona;
15. evidenco o pooblaščencih in namestnikih pooblaščencev iz petega odstavka 86. člena tega zakona;
16. evidenco zaprosil iz 96., enajstega odstavka 115., 116. in 124. člena tega zakona:
17. evidenco o iznesenih osebnih podatkih iz države iz 96., enajstega odstavka 115., 116. in 124. člena tega zakona;
18. evidenco službenih izkaznic inšpektorjev iz 158. člena tega zakona;
19. evidenco podatkov o nadzornih organih za potrebe sporočanja podatkov uradu iz petega odstavka 167. člena tega zakona;
20. register ponudnikov storitev virtualnih valut iz 5. člena tega zakona.

(5) Poslovni subjekti upravljajo evidenco podatkov o svojih dejanskih lastnikih iz 42., 43. in 44. člena tega zakona.

(6) Za namen izvajanja 94. člena tega zakona lahko urad brezplačno pridobiva, uporablja in obdeluje podatke, vključno z osebnimi podatki, iz zbirk podatkov, ki jih v Republiki Sloveniji vodijo za to pooblaščeni organi in organizacije, in sicer iz zbirk podatkov naslednjih upravljavcev:

1. Ministrstva, pristojnega za notranje zadeve:

– podatke iz centralnega registra prebivalstva (osebno ime, EMŠO, državljanstvo,

davčna številka, stalno ali začasno prebivališče, država bivanja, naslov za vročanje, zakonski stan, oče, mati, zakonec, otrok, sprememba osebnega imena, odvzem in vrnitev poslovne sposobnosti, datum smrti, podatke o izdanem dovoljenju za prebivanje tujca, spol, kraj rojstva, država rojstva, stalni ali začasni naslov v tujini, partner partnerske zveze, število posameznikov, ki imajo prijavljeno stalno ali za časno prebivališče na istem naslovu, številka stanovanja),

– podatke iz evidence izdanih osebnih izkaznic (osebno ime, EMŠO, številka osebne izkaznice, datum izdaje osebne izkaznice, izdajatelj osebne izkaznice),

– podatke iz evidence izdanih potnih listin (osebno ime, EMŠO, številka potne listine, datum izdaje potne listine, izdajatelj potne listine),

– podatke iz evidence o izdanih orožnih listinah (osebno ime, EMŠO, oznaka listine, datum izdaje listine, organ izdaje listine, status listine, tip dovoljenja, kategorija in količina orožja);

2. Ministrstva, pristojnega za infrastrukturo:

– podatke o lastništvu vozila in o vozilu iz evidence registriranih motornih vozil in priklopnih vozil (datum prve registracije vozila, podatki o lastniku, podatki o osebi, na katero je vozilo registrirano, pa ni lastnik vozila, podatki o vozilu),

– podatke iz evidence o vozniških dovoljenjih (osebno ime, EMŠO, številka vozni škega dovoljenja, datum izdaje vozniškega dovoljenja, pristojni organ, ki je vozniško dovoljenje izdal, status in kategorija vozil, ki jih imetnik vozniškega dovoljenja lahko vozi);

3. Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije:

– podatke o zavarovancih, vključenih v pokojninsko in invalidsko zavarovanje (podlaga za zavarovanje, datum prijave in odjave v pokojninsko in invalidsko zavarovanje ter podatke o zavarovalnem času), in uživalcih pravic pokojninskega in invalidskega zavarovanja, ki jih izplačuje Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (o vrsti, višini, datumu izplačila in datumu upravičenosti do posamezne pravice);

4. Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije:

– podatke o zavarovancih, vključenih v obvezno zdravstveno zavarovanje (podlaga za zavarovanje, datum prijave in odjave v obvezno zdravstveno zavarovanje), ter podatke o zavarovancih, vključenih v pokojninsko in invalidsko zavarovanje;

5. Finančne uprave Republike Slovenije:

– podatke o dohodkih, navedenih v letni odmeri za dohodnino,

– podatke o odmeri davka na dodano vrednost iz mesečnih obračunov davka na dodano vrednost,

– podatke o odmeri davka od dohodkov pravnih oseb iz obračuna davka od dohodkov pravnih oseb,

– podatke iz obračuna akontacije dohodnine in dohodnine od dohodka iz dejavnosti,

– podatke o odmeri davka na promet nepremičnin,

– podatke o vodenju postopkov davčnega nadzora,

– podatke o vodenju postopkov davčnih preiskav,

– podatke o številkah TRR oseb v tujini,

– podatke iz davčnega registra (subjekt vpisa v sodni register, fizična osebe s stalnim prebivališčem ali začasnim prebivališčem v Republiki Sloveniji, samostojni podjetnik posameznik, druga pravna ali fizična oseba, ki opravlja dejavnost in je vpisana v drug register oziroma drugo predpisano evidenco na območju Republike Slovenije, pravna ali fizična oseba, ki nima sedeža ali druge registrirane oblike v Republiki Sloveniji in opravlja dejavnost na območju Republike Slovenije, združenje oseb po tujem pravu, ki je brez pravne osebnosti, neposredni uporabnik državnega ali občinskega proračuna, druge osebe, vpisane v davčni register);

6. Geodetske uprave Republike Slovenije:

– podatke o lastništvu nepremičnin,

– podatke o vrednosti nepremičnin (posplošena vrednost po predpisu, ki ureja množi čno vrednotenje nepremičnin),

– podatke o vrsti nepremičnine (dejanska raba parcele iz zemljiškega katastra, dejanska raba stavb in delov stavb iz katastra stavb),

– podatke o površini stanovanja;

7. Uprave Republike Slovenije za pomorstvo:

– podatke o lastništvu vodnih plovil morske plovbe posamezne osebe ter o vodnem plovilu morske plovbe;

8. okrajnih sodišč:

– podatke o lastništvu nepremičnin ter drugih stvarnih pravicah na nepremičninah posamezne osebe;

9. centralne depotne družbe:

– računalniški izpis podatkov, vpisanih v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na posameznega imetnika nematerializiranih vrednostnih papirjev;

10. Banke Slovenije glede podatkov iz centralnega kreditnega registra:

– o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov, ki se vodijo v sistemu izmenjave informacij v skladu z zakonom, ki ureja centralni kreditni register;

11. Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES):

– podatke o poslovnih subjektih, njihovih ustanoviteljih in zastopnikih vključno z vsemi spremembami (datum vpisa in izbrisa, matična številka, davčna številka, firma ali ime, sedež, osebno ime oziroma firma, sedež in naslov oziroma naslov stalnega ali začasnega prebivališča, EMŠO ali matična številka, davčna številka),

– podatke o vrednosti lastniških deležev (matična številka zasebnika ali pravne osebe, datum vpisa in izbrisa v Poslovni register Slovenije, pravnoorganizacijska oblika, davčna številka zasebnika ali pravne osebe, znesek osnovnega kapitala, lastniški delež osebe v gospodarski družbi ali zadrugi),

– podatke o dejanskih lastnikih,

– podatke o višini dobička zasebnikov in pravnih oseb,

– podatke o številki transakcijskega računa,

– podatke o statusu računa (odprt, zaprt),

– datum zaprtja računa,

− podatke o pooblaščencu imetnika transakcijskega računa (ime in priimek ali firma ali naziv, davčna številka ali identifikacijska oznaka in država sedeža ali prebivališča, matična številka),

– podatke o dejanskem lastniku transakcijskega računa (ime in priimek, davčna številka ali identifikacijska oznaka in država prebivališča),

– podatke o sefu (številka ali drug identifikacijski znak sefa in trajanje najema),

– podatke o najemniku sefa (ime in priimek ali firma ali naziv, davčna številka ali identifikacijska oznaka in država sedeža ali prebivališča, matična številka);

12. Ministrstva, pristojnega za pravosodje:

– podatke iz kazenske evidence (osebno ime, EMŠO, firma, matična številka, datum vpisa sodbe, vrsta kaznivega dejanja, sankcija);

13. Ministrstva, pristojnega za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti:

– podatke iz centralne zbirke podatkov, ki zajema pravice iz javnih sredstev (osebno ime, EMŠO, vrsta pravice iz javnih sredstev, višina pravice iz javnih sredstev, podatek, ali gre za prejemnika ali upravičenca);

14. upravnih enot:

– podatke o lastništvu celinskih vodnih plovil posamezne osebe ter o vodnem plovilu celinske plovbe;

15. Javne agencije za civilno letalstvo:

– podatke o lastništvu, zakupu in bremenu zrakoplova.

(7) Urad dostopa do pisnih in grafičnih podatkov iz zbirk podatkov iz prejšnjega odstavka z neposredno računalniško povezavo, če tehnične možnosti to omogočajo.

(8) Ne glede na prejšnji odstavek se evidenci iz 17. in 18. točke četrtega odstavka tega člena uporabljata izključno za namene preverjanja zakonitosti obdelave osebnih podatkov.

(9) Za namen izvajanja drugega odstavka 94. člena tega zakona se evidence iz tretjega in četrtega odstavka tega člena lahko povezujejo med seboj in z evidencami iz šestega odstavka tega člena.

(10) Za medsebojno povezovanje evidenc iz tretjega in četrtega odstavka tega člena se lahko uporablja davčna številka ali EMŠO, matična številka ter evidenčna oznaka, ki jo določi urad.

(11) Za povezovanje evidenc iz tretjega in četrtega odstavka tega člena z evidencami iz šestega odstavka tega člena se za osebne podatke uporablja davčna številka ali EMŠO ali matična številka poslovnega subjekta.

150. člen
(vsebina evidenc)

(1) V evidencah o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah, ki jih upravljajo zavezanci, se za namen izvajanja 21. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. firma, naslov, sedež, matična številka ali davčna številka:

– pravne osebe,

– samostojnega podjetnika posameznika ali

– posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki sklene poslovno razmerje ali opravi transakcijo oziroma za katero se sklepa poslovno razmerje ali opravi transakcija;

2. osebno ime, naslov stalnega prebivališča; naslov začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji, če naslov stalnega prebivališča ni v Republiki Sloveniji; naslov začasnega prebivališča v tujini, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO, državljanstvo ter številka, vrsta, datum izdaje, datum prenehanja in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta:

– fizične osebe oziroma njenega zakonitega zastopnika, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki sklene poslovno razmerje ali opravi transakcijo, oziroma fizične osebe, za katero se sklene poslovno razmerje ali opravi transakcija;

– zakonitega zastopnika pravne osebe, ki sklene poslovno razmerje ali opravi transakcijo,

– pooblaščenca fizične osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki sklene poslovno razmerje ali opravi transakcijo,

– pooblaščene osebe, ki za pravno osebo ali drugo osebo civilnega prava iz 5. točke

3. člena tega zakona sklene poslovno razmerje ali opravi transakcijo;

3. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča ter datum in kraj rojstva fizične osebe, ki vstopi v igralnico oziroma igralni salon, kateri je izpla čan dobitek ali ki vplača stavo iz 3. točke prvega odstavka 22. člena tega zakona, ali fizične osebe, ki pristopi k sefu;

4. številka ali drug enolični znak poslovnega razmerja, namen in predvidena narava poslovnega razmerja, vključno z informacijo o dejavnosti stranke;

5. datum sklenitve poslovnega razmerja oziroma datum in čas vstopa v igralnico oziroma igralni salon ali pristopa k sefu;

6. datum in čas izvedbe transakcije;

7. znesek transakcije in valuta, v kateri se opravi transakcija;

8. namen transakcije ter osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča oziroma firma in sedež osebe, ki ji je transakcija namenjena, in država, v katero je izvršena transakcija, oziroma podatki, ki jih je zavezanec pri izvajanju transakcij dolžan pridobiti v skladu z Uredbo (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1781/2006 (UL L št. 141 z dne 5. 6. 2015, str. 1), nazadnje spremenjeno z Uredbo (EU) 2019/2175 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010□o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ), Uredbe (EU) št. 1094/2010□o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine), Uredbe (EU) št. 1095/2010□o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge), Uredbe (EU) št. 600/2014□o trgih finančnih instrumentov, Uredbe (EU) 2016/1011□o indeksih, ki se uporabljajo kot referenčne vrednosti v finančnih instrumentih in finančnih pogodbah ali za merjenje uspešnosti investicijskih skladov, in Uredbe (EU) 2015/847□o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev (UL L št. 334 z dne 27. 12. 2019, str. 1);

9. način izvedbe transakcije;

10. podatki o izvoru premoženja in sredstev stranke oziroma dejanskega lastnika ter podatki o izvoru premoženja in sredstev, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali transakcije;

11. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO, državljanstvo ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta oziroma firma, naslov, sedež ter matična številka osebe, v zvezi s katero obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;

12. podatki o transakciji, sredstvih in premoženju, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (znesek, valuta, vrsta sredstev in premoženja, vrednost sredstev in premoženja, datum

ali obdobje opravljanja transakcij);

13. razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;

14. za dejanske lastnike iz 42., 43. in 44. člena tega zakona:

a) osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum rojstva, dr žavljanstvo, davčna številka ter višina lastniškega deleža ali drug način nadzora;

b) v primeru iz točke b) prvega odstavka 44. člena tega zakona podatek o kategoriji oseb, v interesu katerih sta ustanovitev in delovanje tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava;

15. naziv druge osebe civilnega prava iz 5. točke 3. člena tega zakona ter osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva ter davčna številka ali EMŠO člana;

16. podatki o tem, ali je stranka oziroma njen dejanski lastnik politično izpostavljena oseba.

(2) V evidencah o sporočenih podatkih uradu, ki jih upravljajo zavezanci, se za namen izvajanja 75. in 76. člena tega zakona obdelujejo podatki iz prejšnjega odstavka.

(3) V evidencah o kontaktnih točkah, ki jih upravlja Banka Slovenije, se za namen izvajanja 80. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, dav čna številka ali EMŠO, državljanstvo ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta fizične osebe, ki je imenovana kot osrednja kontaktna točka;

2. firma, naslov, sedež, matična številka ter davčna številka pravne osebe, ki je imenovana kot osrednja kontaktna točka.

(4) Evidence podatkov o gotovini iz tretjega odstavka 149. člena tega zakona vsebujejo podatke, pridobljene na podlagi 3., 4., tretjega odstavka 5. ali 6. člena iz Uredbe 2018/1672/EU.

(5) V evidencah o podatkih o osebah in transakcijah, prejetih na podlagi 75. in 76. člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen izvajanja 94. člena tega zakona obdelujejo podatki iz prvega odstavka tega člena.

(6) V evidencah o opravljenih operativnih analizah iz 1. točke 98. člena tega zakona se za namen izvajanja 94., 113. in 125. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka osebe, zaradi katere je urad opravil operativno analizo.

(7) V evidencah o opravljenih strateških analizah iz 2. točke 98. člena tega zakona se za namen izvajanja 94., 113. in 125. člena tega zakona obdelujejo naslednji

podatki: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka osebe, zaradi katere je urad opravil strateško analizo.

(8) V evidencah o prejetih pobudah iz 108. in 109. člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen izvajanja 94. in 125. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in dav čna številka osebe, v zvezi s katero obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
2. podatki o transakciji, v zvezi s katero obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (znesek, valuta, datum ali obdobje opravljanja transakcij);
3. razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma ali razlogi za uvedbo postopka odvzema premoženja nezakonitega izvora.

(9) V evidencah o obvestilih in informacijah iz 110. in 111. člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen izvajanja 94. in 125. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in dav čna številka osebe, v zvezi s katero je urad poslal obvestilo ali informacijo;
2. podatki o transakciji, v zvezi s katero obstajajo razlogi za sum pranja denarja (znesek, valuta, datum ali obdobje opravljanja transakcij);
3. podatki o predhodnem kaznivem dejanju;
4. podatki o organu, ki mu je bilo poslano obvestilo ali informacija.

(10) V evidencah mednarodnih zaprosil iz 114. in 115. člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen izvajanja 94. in 125. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in dav čna številka osebe, na katere se zaprosilo nanaša;
2. ime države in naziv zaprošenega organa oziroma organa, ki je izdal zaprosilo.

(11) V evidencah o iznesenih osebnih podatkih iz države iz 52., 114., 115. in 117. člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen izvajanja 94. in 125. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO, številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta ter firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka osebe, katere podatki se iznašajo iz države;
2. ime države in naziv organa, h kateremu se podatki iznašajo.

(12) V evidencah zaprosil iz 96., enajstega odstavka 115., 116. in 124. člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen izvajanja 94. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. naziv in kontaktni podatki organizacije ter člana osebja, ki informacije zahteva, ter, če je mogoče, prejemnika rezultatov poizvedbe ali iskanja;
2. sklic na nacionalno zadevo, zaradi katere se zahtevajo informacije;
3. predmet zahtev;
4. vsi ukrepi za izvedbo teh zahtev.

(13) V evidencah o iznesenih osebnih podatkih iz države iz 96., enajstega odstavka 115., 116. in 124. člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen izvajanja 95. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta ter firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka osebe, katere podatki se iznašajo iz države;
2. ime države in naziv organa, h kateremu se podatki iznašajo.

(14) V evidencah o kaznivih dejanjih iz 132. člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen centralizacije in analize vseh podatkov v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma obdelujejo naslednji podatki:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka ovadene osebe oziroma obdolžene osebe ali osebe, v zvezi s katero je bilo odrejeno začasno zavarovanje zahtevka za odvzem premo ženjske koristi;
2. kraj, čas in način storitve dejanja, ki ima znake kaznivega dejanja;
3. faza postopka, v kateri je zadeva, ter zakonska označba kaznivega dejanja pranja denarja, predhodnega kaznivega dejanja in kaznivega dejanja financiranja terorizma;
4. znesek odvzetega denarja ali vrednost premoženja nezakonitega izvora in datum odvzema.

(15) V evidencah, ki jih upravlja urad, o opravljenih nadzorih, ugotovljenih kršitvah, izdanih odločbah in drugih ukrepih, ki jih v zvezi z zaznanimi kršitvami sprejmejo nadzorni organi iz 152. člena tega zakona, se za namen izvajanja 167. člena tega

zakona obdelujejo:

1. podatki o zavezancu fizični osebi (osebno ime, EMŠO, če je fizična oseba tujec, pa datum in kraj rojstva ter naslov stalnega in začasnega prebivališča);
2. podatki o zavezancu pravni osebi (ime, sedež in matična številka);
3. kraj in čas opravljanja nadzora;
4. predmet nadzora;
5. ugotovitve;
6. podatki o odrejenih ukrepih nadzora;
7. podatki o kršitelju fizični osebi (osebno ime, EMŠO, če je fizična oseba tujec, datum in kraj rojstva, državljanstvo in naslov stalnega in začasnega prebivališča fizične osebe, za odgovorno osebo pravne osebe pa tudi zaposlitev ter dela in naloge, ki jih opravlja);
8. podatki o kršitelju pravni osebi (ime, sedež in matična številka);
9. opravilna številka in datum izdaje odločbe o prekršku;
10. datum pravnomočnosti odločbe o prekršku;
11. zakonska označba prekrška;
12. opis kršitve.

(16) V evidencah o sporočenih dejstvih iz 168. člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen izvajanja 94. in 125. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO, državljanstvo ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta oziroma firma, naslov, sedež, matična številka ter davčna številka osebe, v zvezi s katero obstajajo dejstva, ki so ali bi lahko bila povezana s pranjem denarja ali financiranjem terorizma;
2. podatki o transakciji, v zvezi s katero obstajajo dejstva, ki so ali bi lahko bila povezana s pranjem denarja ali financiranjem terorizma (znesek, valuta, datum ali obdobje opravljanja transakcij);
3. opis dejstev, ki so ali bi lahko bila povezana s pranjem denarja ali financiranjem terorizma.

(17) V evidencah o predložitvi podatkov iz 127., 128. in 129. člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namene izvajanja 94. in 125. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO, državljanstvo ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta oziroma firma, naslov, sedež, matična

številka ter davčna številka osebe, v zvezi s katero so sodišče, državno to žilstvo, policija, Finančna uprava Republike Slovenije ali organ, pristojen za uvedbo ali izvajanje omejevalnih ukrepov, dostopali do podatkov urada;

2. podatki o transakciji, v zvezi s katero so sodišče, državno tožilstvo, policija, Finančna uprava Republike Slovenije ali organ, pristojen za uvedbo ali izvajanje omejevalnih ukrepov, dostopali do podatkov urada (znesek, valuta, datum ali obdobje opravljanja transakcij);

3. opis okoliščin in razlogov za predložitev podatkov urada ter namena uporabe zahtevanih podatkov.

(18) V evidencah o dejanskih lastnikih, ki jih upravljajo poslovni subjekti, se za namene izvajanja 42., 43. in 44. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum rojstva, dr žavljanstvo, davčna številka ter višina lastniškega deleža ali drug način nadzora;

2. v primeru iz točke b) prvega odstavka 44. člena tega zakona podatek o kategoriji oseb, v interesu katerih sta ustanovitev in delovanje tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava.

(19) Ne glede na prejšnje odstavke evidence iz 148. člena tega zakona ne obsegajo podatka o EMŠO, matični številki ali davčni številki, kadar gre za nerezidenta in če EMŠO, matična številka ali davčna številka nerezidentu ni bila dodeljena.

(20) V evidenci podatkov o zavezancih za potrebe sporočanja podatkov uradu se za namen izvajanja 76. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. za pravno osebo, samostojnega podjetnika posameznika in posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost: firma, matična številka, dejavnost;

2. za fizično osebo: osebno ime, naziv delovnega mesta, heksadecimalna številka sredstva elektronske identifikacije, elektronski naslov, telefonska številka.

(21) V evidenci o pooblaščencih in namestnikih pooblaščencev se za namen izvajanja 85. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. podatki o zavezancu: firma, matična številka;

2. podatki o pooblaščencu in namestniku pooblaščenca: osebno ime, naziv delovnega mesta, datum imenovanja, datum prenehanja funkcije; naslov, če je ta drugačen od sedeža zavezanca; telefonska številka in elektronski naslov.

(22) V evidenci službenih izkaznic inšpektorjev se za namen zagotovitve pregleda nad izdanimi službenimi izkaznicami iz 158. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki: osebno ime inšpektorja, datum izdaje, prenehanja veljavnosti, odvzema, uni čenja oziroma nadomestitve izkaznice, registrska številka službene izkaznice ter razlog za prenehanje veljavnosti, odvzem, uničenje oziroma nadomestitev službene izkaznice.

(23) V evidenci o registraciji nadzornih organov za elektronsko sporočanje podatkov se za namen izvajanja 167. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. za pravno osebo: firma (naziv nadzornega organa), matična številka, dejavnost;
2. za fizično osebo: osebno ime, funkcija, heksadecimalna številka sredstva elektronske identifikacije, elektronski naslov, telefonska številka.

(24) V registru ponudnikov storitev virtualnih valut se za namen izvajanja 5. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. za pravno osebo, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost: firma, naslov, sedež, matična številka, davčna številka, standardna klasifikacija dejavnosti, opis načina opravljanja storitev virtualnih valut;
2. za zakonitega zastopnika ali nosilca dejavnosti samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, EMŠO, datum in kraj rojstva, dav čna številka, državljanstvo, izpis iz kazenske evidence;
3. za dejanskega lastnika: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališ ča, datum rojstva, državljanstvo, višina lastniškega deleža ali drug način nadzora, izpis iz kazenske evidence.

151. člen
(evidenca o dostopu nadzornih organov do podatkov, informacij in dokumentacije)

(1) Zavezanec mora voditi ločeno evidenco o dostopu nadzornih organov iz prvega odstavka 152. člena tega zakona do podatkov, informacij in dokumentacije iz prvega odstavka 134. člena tega zakona.

(2) Evidenca iz prejšnjega odstavka obsega naslednje podatke:

1. naziv nadzornega organa;
2. osebno ime pooblaščene uradne osebe nadzornega organa, ki je v opravila pogled;
3. datum in ura vpogleda v podatke;
4. podatek, informacija in dokumentacija, do katere je dostopal nadzorni organ.

(3) O vsakem dostopu nadzornih organov iz prvega odstavka 152. člena tega zakona do podatkov iz prvega odstavka tega člena zavezanec najpozneje v treh delovnih dneh od vpogleda v te podatke pisno obvesti urad.

IX. POGLAVJE

NADZOR

9.1 Nadzorni organi

152. člen
(nadzorni organi in njihovo ukrepanje)

(1) Nadzor nad izvajanjem določb tega zakona in predpisov, izdanih na njegovi podlagi, opravljajo v okviru svojih pristojnosti:

a) urad,

b) Banka Slovenije,

c) Agencija za trg vrednostnih papirjev,

č) Agencija za zavarovalni nadzor,

d) Finančna uprava Republike Slovenije,

e) Tržni inšpektorat Republike Slovenije,

f) Agencija za javni nadzor nad revidiranjem,

g) Odvetniška zbornica Slovenije in

h) Notarska zbornica Slovenije.

(2) Če nadzorni organ iz prejšnjega odstavka pri opravljanju nadzornih nalog ugotovi kršitve, ima pravico in dolžnost:

1. odrediti ukrepe za odpravo nepravilnosti in pomanjkljivosti v roku, ki ga sam določi;
2. v zvezi s kršitvami iz 178., 179., 180., 183., 184. in 185. člena izvesti postopke v skladu z zakonom, ki ureja prekrške;
3. predlagati pristojnemu organu sprejetje ustreznih ukrepov;
4. odrediti druge ukrepe in dejanja, za katere je pooblaščen z zakonom ali drugim predpisom.

(3) Za izvajanje postopkov v skladu z zakonom, ki ureja prekrške, v zvezi s kršitvami iz 181. in 182. člena tega zakona sta pristojna urad in Finančna uprava Republike Slovenije.

(4) Postopek o prekršku vodi in o njem odloča pooblaščena uradna oseba nadzornega organa iz prvega odstavka tega člena ki izpolnjuje pogoje po zakonu, ki ureja prekrške, in po predpisih, ki so sprejeti na njegovi podlagi.

(5) Urad sporoči Evropski komisiji seznam pristojnih nadzornih organov iz tega člena skupaj z njihovimi kontaktnimi podatki.

(6) Urad kot pristojni nadzorni organ lahko odredi prepoved opravljanja dejavnosti iz 4. člena tega zakona v trajanju do treh let zavezancu iz 16., podtočk j), k) in p) 19. to čke prvega odstavka 4. člena tega zakona ter zavezancu iz drugega odstavka 4. člena tega zakona, če je bil zavezanec ali član poslovodstva zavezanca ali dejanski lastnik zavezanca pravnomočno obsojen zaradi storitve teh kaznivih dejanj:

terorizem, potovanje v tujino z namenom terorizma, financiranje terorizma, ščuvanje in javno poveličevanje terorističnih dejanj, novačenje in usposabljanje za terorizem in pranje denarja, če utemeljeno sklepa, da pri zavezancu obstaja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma. Prepoved opravljanja dejavnosti zavezancu iz drugega odstavka 4. člena tega zakona urad odredi ob upoštevanju posebnosti in izjem iz 90. in 91. člena tega zakona. Podatke o pravnomočnih obsodbah sodišča posredujejo uradu na podlagi 132. člena tega zakona. Pri dolo čanju trajanja prepovedi opravljanja dejavnosti urad upošteva odnos zavezanca do storitve kaznivega dejanja ter odnos do posledice kaznivega dejanja vključno s pridobljeno koristjo.

(7) Čas, ki ga zavezanec, ki je samostojni podjetnik posameznik, ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, prestaja v zaporu ali zdravstvenem zavodu za zdravljenje in varstvo, se ne všteva v čas trajanja tega ukrepa.

(8) Urad kot pristojni nadzorni organ o odločbi o prepovedi opravljanja dejavnosti obvesti v primeru zavezanca iz 16. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona Agencijo za javni nadzor nad revidiranjem, v primeru zavezanca iz podtočke p) 19. to čke prvega odstavka 4. člena tega zakona Tržni inšpektorat Republike Slovenije, v primeru zavezanca, ki je odvetnik ali odvetniška družba, Odvetniško zbornico Slovenije, ter v primeru zavezanca, ki je notar, Notarsko zbornico Slovenije.

153. člen
(nadzor in ocena tveganja)

(1) Pri nadzoru nad zavezanci iz 4. člena tega zakona se uporabi pristop, ki temelji na tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma.

(2) Nadzorni organi iz prejšnjega člena pri načrtovanju pogostosti, obsega in intenzivnosti ter izvajanju nadzora upoštevajo:

– podatke o ugotovljenih tveganjih za pranje denarja in financiranje terorizma iz nacionalne ocene tveganja,

– podatke o specifičnih nacionalnih in mednarodnih tveganjih, povezanih s strankami, produkti in storitvami,

– podatke o tveganju posameznih zavezancev in druge razpoložljive podatke in

– pomembne dogodke ali spremembe v zvezi z upravljanjem in vodenjem zavezanca ter spremembo dejavnosti.

(3) Nadzorni organi podatke iz prejšnjega odstavka posodobijo najmanj vsaki dve leti in ustrezno prilagodijo načrtovanje pogostosti, obsega in intenzivnosti nadzora ter izvajanje nadzora.

(4) Urad preostalim nadzornim organom iz prejšnjega člena predlaga izvedbo nadzora pri določenem zavezancu ali vrsti zavezancev glede na informacije in podatke, s katerimi razpolaga urad, ter glede na opravljene strateške in operativne analize.

154. člen
(splošne pristojnosti urada)

(1) Urad opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona pri zavezancih iz 4. člena tega zakona in nad izvajanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku iz 45. in 48. člena tega zakona pri poslovnih subjektih iz 42., prvega odstavka 43. in 44. člena tega zakona.

(2) Urad opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona z zbiranjem in preverjanjem podatkov, informacij in dokumentacije, ki jih pridobi na podlagi tega zakona.

(3) Zavezanci uradu pisno posredujejo podatke, informacije in dokumentacijo v zvezi z opravljanjem svojih nalog po tem zakonu ter druge podatke, ki jih urad potrebuje pri izvajanju nadzora, in sicer brez odlašanja, najpozneje pa v osmih dneh od prejema zahteve.

(4) Poslovni subjekti iz 42., prvega odstavka 43. ter 44. člena tega zakona uradu pisno pošljejo podatke, informacije in dokumentacijo v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika ter obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku iz 45. in 48. člena tega zakona, in sicer brez odlašanja, najpozneje pa v osmih dneh od prejema zahteve.

(5) Urad lahko od državnih organov in nosilcev javnih pooblastil zahteva vse podatke, informacije ter dokumentacijo, ki jo potrebuje pri izvajanju nadzora po tem zakonu in pri vodenju postopka o prekršku.

9.2 Inšpekcijski nadzor urada

155. člen
(pristojnosti urada v inšpekcijskem nadzoru)

(1) Poleg nadzora, ki ga izvajajo nadzorni organi v skladu s 153. in 154. členom tega zakona, inšpekcijsko nadzorstvo nad izvajanjem tega zakona in drugih predpisov s področja odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma izvaja urad na kraju samem in zunaj njega.

(2) Urad v okviru poročila iz 130. člena tega zakona Vladi poroča tudi o svojem delu s področja inšpekcijskega nadzorstva.

156. člen
(inšpektor za preprečevanje pranja denarja)

Naloge inšpekcijskega nadzora urada opravljajo uradne osebe. Uradne osebe po tem zakonu so inšpektorji za preprečevanje pranja denarja.

157. člen
(uporaba zakona)

Inšpektor za preprečevanje pranja denarja samostojno opravlja naloge nadzora po tem zakonu, vodi postopke ter izdaja odločbe in sklepe v upravnem in prekrškovnem

postopku.

158. člen
(službena izkaznica)

(1) Inšpektor pooblastilo za opravljanje inšpekcijskih nalog izkazuje s službeno izkaznico, ki jo izda minister.

(2) Obliko izkaznice in postopek za njeno izdajo predpiše minister, če poseben zakon ne določa drugače.

(3) Za namen zagotovitve pregleda nad izdanimi službenimi izkaznicami iz tega člena se vzpostavi evidenca službenih izkaznic inšpektorjev za preprečevanje pranja denarja.

159. člen
(pooblastila inšpektorja)

(1) Poleg pooblastil, ki jih določa zakon, ki ureja inšpekcijski nadzor, ima inšpektor za preprečevanje pranja denarja pri opravljanju nalog inšpekcijskega nadzora pri fizi čni ali pravni osebi pravico:

– vstopiti in pregledati prostore, zemljišča in prevozna sredstva (v nadaljnjem besedilu: prostori) na sedežu zavezancev in na drugem kraju,

– pregledovati notranje akte, poslovne knjige, pogodbe, listine, poslovno korespondenco, evidence in druge podatke ter dokumentacijo, ki se nanašajo na poslovanje zavezanca in izvajanje ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, ne glede na nosilec, na katerem so zapisani ali shranjeni (v nadaljnjem besedilu: poslovne knjige in druga dokumentacija),

– odvzeti ali pridobiti kopije, forenzične kopije ali izvlečke iz poslovnih knjig in druge dokumentacije v kakršni koli obliki z uporabo fotokopirnih sredstev ter računalniške opreme zavezanca ali urada; če zaradi tehničnih razlogov ni mogoče narediti kopij z uporabo fotokopirnih sredstev in računalniške opreme zavezanca ali urada, lahko in špektor odnese poslovne knjige in drugo dokumentacijo za čas, potreben, da se naredijo kopije; o tem naredi uradni zaznamek,

– zapečatiti vse poslovne prostore ter poslovne knjige in drugo dokumentacijo za čas trajanja nadzora in v obsegu, potrebnem za njegovo izvedbo,

– zaseči predmete ter poslovne knjige in drugo dokumentacijo za največ 20 delovnih dni,

– zahtevati od katerega koli predstavnika ali predstavnice (v nadaljnjem besedilu: predstavnik) ali osebe, zaposlene pri zavezancu, ustno ali pisno pojasnilo dejstev ali dokumentov, ki se nanašajo na predmet ali namen nadzora, ter o tem sestaviti zapisnik; če inšpektor zahteva pisno pojasnilo, določi rok, v katerem mora biti posredovano,

– pregledati listine, s katerimi se lahko ugotovi istovetnost oseb,

– opraviti druga dejanja, ki so v skladu z namenom nadzora.

(2) Zavezanec mora inšpektorju omogočiti dostop do prostorov ter do poslovnih knjig in druge dokumentacije ter ne sme kakor koli ovirati opravljanja inšpekcijskega nadzora, razen če gre za uveljavljanje odvetniške zaupnosti. Na zahtevo inšpektorja mora zavezanec zagotoviti pogoje za delo v prostorih zavezanca.

(3) Pri izvajanju pooblastil inšpektorja za preprečevanje pranja denarja iz prvega odstavka tega člena mora biti spoštovano načelo sorazmernosti. Inšpektor pri izvr ševanju svojih pooblastil in izrekanju ukrepov v razmerju do zavezanca ne sme preseči tistega, kar je nujno potrebno za izpolnitev ciljev tega zakona. Pri izbiri več možnih pooblastil in ukrepov inšpektor izbere tiste, ki so za zavezanca ugodnejši, če se s tem doseže namen zakona. V dvomu odloči v korist zavezanca.

(4) Inšpektor za preprečevanje pranja denarja predhodno obvesti Odvetniško zbornico Slovenije o okvirnem terminu in lokaciji nameravanega opravljanja in špekcijskega nadzora z namenom zagotovitve navzočnosti njihovega predstavnika pri inšpekcijskem nadzoru.

(5) Odvetnik, pri katerem se opravlja inšpekcijski nadzor, in odvetniška družba, pri kateri se opravlja inšpekcijski nadzor, imata pravico zahtevati, da se inšpekcijski nadzor opravi v navzočnosti predstavnika Odvetniške zbornice Slovenije. Do njegovega prihoda se vsa dejanja v inšpekcijskem nadzoru prekinejo, vendar ne več kot za dve uri od trenutka, ko odvetnik ali odvetniška družba zahtevata njegovo navzočnost. Po preteku tega roka se nadzor nadaljuje brez njegove navzočnosti.

(6) Pri opravljanju nalog inšpekcijskega nadzora pri odvetniku ali odvetniški družbi ima inšpektor za preprečevanje pranja denarja pravico izvajati pooblastila iz prvega odstavka tega člena, razen če bi z izvajanjem pooblastil posegel v odvetniško zaupnost.

(7) Odvetnik, odvetniška družba oziroma predstavnik Odvetniške zbornice Slovenije, če je navzoč, imajo v inšpekcijskem postopku pravico ugovarjati vpogledu v podatke in listine oziroma njihovemu zasegu, da zavarujejo odvetniško zaupnost. V primeru ugovora se postopek nadaljuje s smiselno uporabo določb zakona, ki ureja kazenski postopek.

160. člen
(oviranje nadzora)

Če zavezanec ne dovoli vstopa v prostore ali ga ovira ali ne dovoli dostopa do poslovnih knjig ali druge dokumentacije ali ga ovira ali kako drugače ovira opravljanje inšpekcijskega nadzora ali če se to utemeljeno pričakuje, lahko inšpektor vstopi v prostore ali dostopa do poslovnih knjig ali druge dokumentacije proti volji zavezanca ob pomoči policije, razen če je zavezanec odvetnik ali odvetniška družba. Stroške vstopa ali dostopa in morebitno škodo krije zavezanec.

161. člen
(zapisnik)

O opravljenem inšpekcijskem nadzoru inšpektor sestavi zapisnik, ki mora vsebovati zlasti podatke o:

– začetku in zaključku oziroma trajanju inšpekcijskega pregleda,

– zavezancu,

– ugotovljenem dejanskem stanju,

– izjavah oseb, navzočih pri inšpekcijskem pregledu,

– zasegu dokumentacije,

– pooblaščeni uradni osebi, ki opravlja pregled, ter o drugih osebah, prisotnih pri pregledu.

162. člen
(odločba)

(1) Po opravljenem inšpekcijskem nadzoru ima inšpektor pristojnost z odločbo zavezancu odrediti, da z dejanjem, opustitvijo dejanja oziroma z aktom v roku, ki ga določi inšpektor, zagotovi izvajanje zakonov in drugih predpisov iz svoje pristojnosti.

(2) Zoper odločbo iz prejšnjega odstavka je dovoljena pritožba v 15 dneh od njene vročitve. Pritožba ne zadrži izvršitve odločbe.

(3) Zavezanec mora inšpektorju poročati o izvršitvi odločbe v osmih dneh po poteku posameznega roka za njeno izvršitev.

163. člen
(pritožbeni organ)

O pritožbi zoper odločbo iz prvega odstavka prejšnjega člena odloča ministrstvo, pristojno za finance.

9.3 Pristojnosti drugih nadzornih organov

164. člen
(drugi nadzorni organi)

(1) Banka Slovenije v skladu s pooblastili, določenimi po tem in drugih zakonih, opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona pri zavezancih iz 1., 2., 3., 14., 15. in podtočke č) 19. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona.

(2) Agencija za trg vrednostnih papirjev v skladu s pooblastili, določenimi po tem in drugih zakonih, opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona pri zavezancih iz 1., 2., 3., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., in 12. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona. Pri zavezancih iz 1., 2. in 3. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona opravlja nadzor samo v delu, ki se nanaša na storitve in dejavnost investicijskega bančništva zavezanca in za katerega se uporabljajo določbe zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov. Nadzor lahko opravlja samostojno ali v sodelovanju z Banko Slovenije.

(3) Agencija za zavarovalni nadzor v skladu s pooblastili, določenimi po tem in drugih zakonih, opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona pri zavezancih iz

11., 12., 13., podtočke h) in i) 19. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona.

(4) Finančna uprava Republike Slovenije v skladu s pooblastili, določenimi po tem in drugih zakonih, opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona pri zavezancih iz 17. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona.

(5) Finančna uprava Republike Slovenije v skladu s svojimi pooblastili opravlja nadzor nad spoštovanjem prepovedi gotovinskih plačil, ki presegajo vrednost 5.000 eurov, pri pravnih in fizičnih osebah iz 74. člena tega zakona.

(6) Finančna uprava Republike Slovenije v skladu s svojimi pooblastili opravlja nadzor nad izvajanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku iz 45. in 48. člena tega zakona pri poslovnih subjektih iz 42., 43. in 44. člena tega zakona.

(7) Tržni inšpektorat Republike Slovenije v skladu s pooblastili, določenimi po tem in drugih zakonih, opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona pri zavezancih iz 18., podtočk a), b), g), m) in p) 19. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona.

(8) Agencija za javni nadzor nad revidiranjem v skladu s pooblastili, določenimi po tem in drugih zakonih, opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona pri zavezancih iz 16. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona.

(9) Odvetniška zbornica v skladu s pooblastili, določenimi po tem in drugih zakonih, opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona pri odvetnikih in odvetniških dru žbah.

(10) Notarska zbornica v skladu s pooblastili, določenimi po tem in drugih zakonih, opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona pri notarjih.

(11) Nadzorni organi iz tega člena morajo drugemu nadzornemu organu na njegovo zahtevo predložiti vse potrebne informacije, ki jih potrebuje za opravljanje nadzornih nalog.

(12) Nadzorni organi iz tega člena lahko za namene opravljanja nadzornih nalog po tem zakonu zahtevajo od oseb javnega in zasebnega prava, ki niso nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona, podatke, informacije in dokumentacijo, ki jih ima taka oseba na voljo in so potrebni za ugotavljanje izpolnjevanja obveznosti zavezancev po tem zakonu ter izvajanje drugih pristojnosti nadzornega organa v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, in sicer brez odlašanja, najpozneje pa v osmih dneh od prejema zahteve.

165. člen
(dostop do podatkov iz Registra transakcijskih računov)

Nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona za potrebe izvajanja pooblastil in nalog v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja in financiranja terorizma brezplačno pridobivajo, uporabljajo in obdelujejo podatke, vklju čno z osebnimi podatki, iz Registra transakcijskih računov, ki ga vodi Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme.

166. člen
(predložitev podatkov urada drugim nadzornim organom)

(1) Na obrazložen predlog urad predloži nadzornim organom iz 164. člena tega zakona podatke iz evidence iz 1. točke četrtega odstavka 149. člena o osebah in transakcijah iz 75. člena tega zakona ter o številu oseb in transakcij iz 76. člena tega zakona, ki jih sporočajo zavezanci, za katere so posamezni nadzorni organi pristojni na podlagi prvega odstavka 164. člena tega zakona, in ki jih potrebujejo za izvajanje nadzora, kar vključuje tudi izvajanje analiz za načrtovanje nadzorniških aktivnosti v skladu s 153. členom tega zakona ter izdajanje priporočil in smernic v skladu s 169. členom tega zakona.

(2) Podatke iz prejšnjega odstavka urad pošlje v anonimizirani obliki.

(3) Nadzorni organi iz 164. člena tega zakona morajo enkrat letno, najpozneje pa do konca januarja tekočega leta za preteklo leto, urad obvestiti o svojih ugotovitvah, do katerih so prišli na podlagi prejetih podatkov iz tega člena, in drugih ukrepih, ki so jih sprejeli na tej podlagi.

(4) Urad lahko v celoti ali delno zavrne predlog za pošiljanje podatkov iz prvega odstavka tega člena, če bi predložitev podatkov ogrozila ali utegnila ogroziti potek kazenskega postopka v Republiki Sloveniji ali bi lahko kakor koli drugače škodovala interesom tega postopka.

(5) Minister podrobneje določi način anonimiziranja in pošiljanja podatkov iz prvega odstavka tega člena.

9.4 Sporočanje podatkov v zvezi z nadzorom

167. člen
(sporočanje kršitev in ukrepov)

(1) Nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona po zaščiteni elektronski poti v 15 dneh obvestijo urad o opravljenih nadzorih, ugotovljenih kr šitvah, izdanih odločbah in drugih ukrepih nadzora ter drugih pomembnih ugotovitvah.

(2) Obvestilo iz prejšnjega odstavka mora vsebovati podatke iz petnajstega odstavka 150. člena tega zakona.

(3) Nadzorni organ, ki je zaznal kršitev, o svojih ugotovitvah oziroma nepravilnostih obvešča še druge nadzorne organe, če so pomembne za njihovo delo.

(4) Zaradi centralizacije in analize vseh podatkov v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma morajo nadzorni organi poslati uradu tudi izvod odločbe, izdane v postopku o prekršku, ter odločbe ali odredbe, s katero so odrejeni drugi ukrepi.

(5) Nadzorni organi se za namen elektronskega sporočanja podatkov po tem členu registrirajo pri uradu tako, da sporočijo podatke iz triindvajsetega odstavka 150. člena tega zakona o svoji instituciji ter podatke o fizični osebi, ki je pri nadzornem

organu odgovorna za sporočanje podatkov, ter o sredstvu elektronske identifikacije, s katerim bo elektronsko sporočanje izvedeno.

168. člen
(sporočanje dejstev)

(1) Nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega, ki pri izvajanju nadzora po tem zakonu ali pri izvajanju dejavnosti ali poslov, ki jih opravljajo v skladu s pristojnostmi, določenimi v drugih zakonih, ugotovijo ali odkrijejo dejstva, ki so ali bi lahko bila povezana s pranjem denarja ali financiranjem terorizma, o tem brez odla šanja pisno obvestijo urad.

(2) Na podlagi sporočenih dejstev iz prejšnjega odstavka lahko urad, če tako presodi, začne z zbiranjem in analiziranjem podatkov, informacij in dokumentacije, in sicer v skladu s svojimi pooblastili, določenimi v tem zakonu.

9.5 Izdajanje priporočil in smernic

169. člen
(izdajanje priporočil in smernic)

Da bi zagotovili enotno izvajanje določb tega zakona in na njegovi podlagi sprejetih predpisov pri zavezancih, nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona samostojno ali v sodelovanju z drugimi nadzornimi organi izdajo priporočila ali smernice v zvezi z izvajanjem posameznih določb tega zakona pri zavezancih iz 4. člena tega zakona.

170. člen
(nacionalno sodelovanje)

(1) Urad in drugi nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona sodelujejo pri izvajanju svojih nalog in pooblastil pri opravljanju nadzora ter si prizadevajo za učinkovitost ukrepov in nadzora v boju proti pranju denarja ter financiranju terorizma.

(2) Sodelovanje iz prejšnjega odstavka vključuje tudi možnost, da nadzorni organ v okviru svojih pristojnosti opravlja procesna dejanja za nadzorni organ, ki je za to zaprosil, in poznejšo izmenjavo tako pridobljenih informacij.

(3) Urad in drugi nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona si v največji možni meri prizadevajo za poenotenje nadzorniških praks in v tem okviru tudi za primerljivost metodološkega pristopa pri izvajanju ukrepov in nadzora.

(4) Za namen učinkovitega nacionalnega sodelovanja nadzorni organi določijo osebo, ki je ustrezno strokovno usposobljena za področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, da skrbi za izvajanje nalog po tem zakonu v svojem nadzornem organu ter sodeluje z uradom in drugimi nadzornimi organi.

9.6 Sodelovanje s pristojnimi nadzornimi organi držav članic, tretjih držav in evropskimi nadzornimi organi

171. člen

(sodelovanje s pristojnimi nadzornimi organi držav članic)

(1) Urad in drugi nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona sodelujejo z organi držav članic, ki so pristojni za nadzor na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, glede nadzora nad zavezanci, ki poslujejo zlasti prek podružnic in hčerinskih družb v Republiki Sloveniji in drugih državah članicah, v katerih nimajo sedeža.

(2) Urad in drugi nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona sodelujejo s pristojnimi nadzornimi organi drugih držav članic – zlasti z izmenjavo vseh informacij, s katerimi bi se lahko olajšal nadzor nad zavezanci.

172. člen
(sodelovanje s pristojnimi nadzornimi organi tretjih držav)

(1) Urad in drugi nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona sodelujejo z organi tretjih držav, pristojnimi za nadzor na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, glede nadzora nad zavezanci, ki poslujejo zlasti prek podružnic in hčerinskih družb v Republiki Sloveniji in tretjih državah, v katerih nimajo sedeža.

(2) Urad in drugi nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona sodelujejo s pristojnimi nadzornimi organi tretjih držav – zlasti z izmenjavo vseh informacij, s katerimi bi se lahko olajšal nadzor nad zavezanci.

(3) Sodelovanje s pristojnimi nadzornimi organi tretjih držav je možno, če so v teh tretjih državah uveljavljeni ustrezni standardi preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki so enakovredni določbam tega zakona, mednarodnim standardom ali drugim predpisom.

173. člen
(sodelovanje z Evropskim bančnim organom)

Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor Evropskemu bančnemu organu zagotovijo vse informacije, potrebne za omogočanje opravljanja njegovih nalog v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma.

9.7 Sistem obveščanja o kršitvah

174. člen
(interni sistem obveščanja o kršitvah)

(1) Zavezanec vzpostavi sistem obveščanja o kršitvah, ki zaposlenim in osebam v primerljivem položaju omogoča, da prek neodvisnih in anonimnih poročevalskih linij interno prijavijo kršitve določb tega zakona.

(2) Sistem iz prejšnjega odstavka mora vključevati jasno opredeljene postopke za sprejem in obravnavo prijav, ki so sorazmerni z naravo in velikostjo zavezanca.

(3) Kadar je istovetnost prijavitelja kljub določbi prvega odstavka tega člena

zavezancu razkrita, mora zavezanec zagotoviti, da se vsi podatki o osebah, ki so podale prijavo o kršitvah, obravnavajo kot zaupni v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov. Zavezanec teh podatkov ne sme razkriti brez soglasja prijavitelja, razen ko je razkritje istovetnosti prijavitelja nujno za izvedbo predkazenskega ali kazenskega postopka.

175. člen
(sistem obveščanja nadzornih organov o kršitvah)

(1) Nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona vzpostavijo učinkovit in zanesljiv sistem obveščanja, ki omogoča zaposlenim in osebam v primerljivem položaju pri zavezancih, da jim po enem ali več varnih komunikacijskih kanalih posredujejo prijave o možnih ali dejanskih kršitvah določb tega zakona. Ti kanali zagotavljajo, da je istovetnost oseb, ki podajo informacije, znana samo nadzornim organom iz 152. člena tega zakona.

(2) Nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona v zvezi s sistemom obveščanja iz prejšnjega odstavka zagotovijo:

1. enostaven in lahko dostopen ter varen način posredovanja prijav kršitev,
2. interne postopke za sprejem in obravnavo prijav,
3. ustrezno varstvo osebnih podatkov oseb, ki so podale prijavo zoper zavezanca, in oseb, ki so domnevno odgovorne za kršitev, v skladu z dolo čbami zakona, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(3) Podatkov iz 3. točke prejšnjega odstavka ni dovoljeno razkriti brez soglasja prijavitelja in domnevnega kršitelja, razen ko je razkritje njune istovetnosti v skladu z zakonom nujno za izvedbo predkazenskega ali kazenskega postopka. Nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona ne smejo zavezancu, zoper katerega je prijava podana, ali tretjim osebam razkriti podatkov o prijavitelju ali domnevnem kršitelju. Nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona si morajo prizadevati, da se pri ugotavljanju in obravnavi kršitev, ki so predmet prijave, prepreči razkritje istovetnosti prijavitelja in domnevnega kršitelja.

9.8 Razkritja v zvezi z nadzorom

176. člen
(razkritje informacij o izrečenih ukrepih)

(1) Nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona z namenom prepre čevanja in odvračanja ravnanj, ki pomenijo kršitev tega zakona, javno objavijo informacije v zvezi z ukrepi nadzora in sankcijami zaradi prekrškov, ki so jih izrekli zaradi kršitev tega zakona.

(2) Informacije iz prejšnjega odstavka obsegajo naslednje podatke:

1. o kršitelju in zavezancu za izvedbo ukrepa:

– naziv in sedež pravne osebe ali

– osebno ime fizične osebe;

2. o kršitvi ali naravi odrejenega ukrepa:

– opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev tega zakona oziroma narekujejo izvedbo odrejenega ukrepa,

– naravo ugotovljenih kršitev oziroma vrsto pomanjkljivosti, zaradi katerih je bil odrejen ukrep;

3. izrek odločbe, s katero je postopek pravnomočno končan;

4. o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa.

(3) Ko postane odločba, s katero je ugotovljena kršitev ali odrejen ukrep, dokončna oziroma odločba, s katero je bil izrečen prekršek, pravnomočna in je kršitelj ali zavezanec za izvedbo ukrepa z njo seznanjen, se informacije iz prejšnjega odstavka javno objavijo na spletnih straneh nadzornih organov iz 152. člena tega zakona in so na spletni strani dostopne pet let po objavi. Namen javne objave informacij iz prej šnjega odstavka je preprečevanje kršitev zakonskih določb in s tem večja pravna varnost pri sklepanju poslovnih razmerij in integriteta poslovnega okolja ter obveš čanje zainteresirane javnosti o delovanju poslovnih subjektov, ki delujejo v poslovnem okolju in pravnem prometu na področju predpisov o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

(4) Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor informacije iz drugega odstavka tega člena posredujejo Evropskemu ban čnemu organu.

177. člen
(razkritje identitete kršitelja)

(1) Ne glede na prvi in drugi odstavek prejšnjega člena lahko nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona odločijo, da se informacije o identiteti kr šitelja in zavezanca za izvedbo ukrepa ne objavijo, če:

1. je ukrep nadzora ali sankcija izrečena zaradi lažjih kršitev iz 180. člena tega zakona ali kršitev, ki ne pomenijo prekrška po tem zakonu, ali

2. bi objava informacij o identiteti kršitelja oziroma zavezanca za izvedbo ukrepa lahko škodovala izvedbi predkazenskega ali kazenskega postopka ali

3. bi objava informacij o identiteti kršitelja ogrozila stabilnost finančnih trgov.

(2) Če nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona ob izdaji odločbe ocenijo, da so v zvezi z objavo identitete kršitelja podani razlogi iz prejšnjega odstavka, hkrati z izdajo odločbe, s katero izrečejo ukrepe nadzora, odločijo tudi, da se:

– identiteta kršitelja ne objavi ali

– se objava identitete kršitelja začasno zadrži in se navedejo roki za zadržanje objave, če bodo razlogi za zadržanje objave v tem obdobju predvidoma prenehali

obstajati.

(3) Če se možnosti iz prejšnjega odstavka štejeta za nezadostni, da bi se z njima zagotovilo učinkovito varstvo zadevnih osebnih podatkov ali da stabilnost finančnih trgov ne bi bila ogrožena, nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona hkrati z izdajo odločbe, s katero izrečejo ukrepe nadzora, odločijo tudi, da se informacije v zvezi z ukrepi nadzora in sankcijami zaradi prekrškov, ki so jih izrekli zaradi kršitev tega zakona, ne objavijo.

X. POGLAVJE

KAZENSKE DOLOČBE

178. člen
(najtežje kršitve)

(1) Z globo od 3.000 do 60.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, če:

1. ne izdela ocene tveganja oziroma ne določi ocene tveganja posamezne skupine ali vrste stranke, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti ali ne upošteva dejavnikov geografskega tveganja ali če ne opravi ustrezne ocene o vplivu sprememb poslovnih procesov na izpostavljenost tveganju (drugi, tretji, četrti, peti in deveti odstavek 18. člena tega zakona);
2. ne vzpostavi učinkovitih politike, kontrol in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj (prvi odstavek 20. člena tega zakona);
3. ne opravi pregleda stranke (prvi odstavek 22. člena, prvi odstavek 23. člena in četrti odstavek 27. člena tega zakona);
4. s stranko sklene poslovno razmerje, ne da bi pred tem izvedla predpisane ukrepe (prvi odstavek 24. člena tega zakona);
5. opravi transakcijo, ne da bi pred tem izvedla predpisane ukrepe (25. člen tega zakona);
6. urada še pred trženjem produkta (tretji odstavek 27. člena tega zakona) ne obvesti o nameravani delni opustitvi pregleda stranke ter obvestilu ne priloži dokumentacije o izpolnjevanju pogojev in ocene tveganja iz prvega odstavka 26. člena tega zakona;
7. ne ugotovi in ne preveri istovetnosti stranke, ki je fizična oseba oziroma njen zakoniti zastopnik, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, zakonitega zastopnika pravne osebe, pooblaš čenca fizične osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, pooblaščenca pravne osebe, pravne osebe, zastopnika druge osebe civilnega prava ter dejanskega lastnika oziroma ne pridobi predpisanih podatkov ali jih ne pridobi na predpisani način ali ne pridobi overjenega pisnega pooblastila ali pisnega pooblastila za zastopanje

(29., 30., 31., 32., 36., 37., 42., 43., 44. in 47. člen tega zakona);

8. ugotovi in preveri istovetnost stranke z uporabo sredstva elektronske identifikacije na nedovoljeni način (četrti odstavek 33. člena tega zakona);

9. ugotovi in preveri istovetnost stranke z uporabo videoelektronske identifikacije, čeprav za to niso izpolnjeni pogoji (34. člen tega zakona);

10. ugotovi in preveri istovetnost stranke z uporabo daljinsko upravljanih ali elektronskih postopkov ter sredstev za identifikacijo, čeprav za to niso izpolnjeni pogoji (35. člen tega zakona);

11. ne ugotovi in ne preveri istovetnosti stranke ob vstopu stranke v igralnico oziroma igralni salon koncesionarja, ki prireja igre na srečo, ali ob vsakokratnem pristopu stranke k sefu oziroma ne pridobi predpisanih podatkov ali jih ne pridobi na predpisani način (38. člen tega zakona);

12. v nasprotju z določbami tega zakona ugotovi in preveri istovetnost bank in drugih podobnih kreditnih institucij, ki imajo sedež v tretji državi z visokim tveganjem iz šestega odstavka 55. člena tega zakona (tretji odstavek 39. člena tega zakona);

13. ne hrani podatkov in dokumentacije, pridobljene v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika, v skladu z določili tega zakona (tretji odstavek 41. člena tega zakona);

14. ne pridobi podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije ter drugih podatkov po tem zakonu oziroma ne pridobi vseh zahtevanih podatkov (53. člen tega zakona);

15. je zavezanec sklenil poslovno razmerje v nasprotju z določbami tega zakona (peti odstavek 59. člena tega zakona);

16. opravi poenostavljeni pregled stranke kljub temu, da v skladu s prvim odstavkom 19. člena tega zakona ne oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje pomenijo neznatno tveganje (prvi odstavek 62. člena tega zakona);

17. v okviru poenostavljenega pregleda stranke ne pridobi predpisanih podatkov o stranki, poslovnem razmerju ali transakciji ali jih ne pridobi na predpisani način (63. člen tega zakona);

18. pri sklepanju kontokorentnega razmerja s kreditno ali finančno institucijo, ki ima sedež v tretji državi, ne izvede predpisanih ukrepov ali dodatno ne pridobi podatkov, informacij in dokumentacije v skladu s prvim odstavkom 65. člena tega zakona ali jih ne pridobi na predpisani način (prvi in tretji odstavek 65. člena tega zakona);

19. sklene ali nadaljuje kontokorentno razmerje s kreditno ali finančno institucijo, ki ima sedež v tretji državi, v nasprotju z določbami tega zakona (peti odstavek 65. člena tega zakona);

20. pri sklepanju poslovnega razmerja ali opravljanju transakcije za stranko, ki je politično izpostavljena oseba, ali stranko, katere dejanski lastnik je politično izpostavljena oseba, ne pridobi podatkov o premoženju in izvoru premoženja stranke oziroma dejanskega lastnika ter podatkov o izvoru sredstev in premo ženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja oziroma transakcije, ali jih ne pridobi na predpisani način (1. točka šestega odstavka 66. člena tega zakona);

21. sklene ali nadaljuje poslovno razmerje s stranko, ki je politično izpostavljena oseba, ki sklepa poslovno razmerje za politično izpostavljeno osebo ali katere dejanski lastnik je politično izpostavljena oseba, brez pisne odobritve nadrejene odgovorne osebe, ki zaseda položaj višjega vodstva (2. točka šestega odstavka 66. člena tega zakona);

22. ne vzpostavi in izvaja ukrepov glede politično izpostavljenih oseb pri poslih življenjskega zavarovanja in življenjskega zavarovanja, vezanega na enote investicijskih skladov (68. člen tega zakona);

23. ne izvaja ukrepov v okviru poglobljenega pregleda strank, ko so stranke ali transakcije povezane s tretjo državo z visokim tveganjem (69. člen tega zakona);

24. v primerih iz drugega odstavka 64. člena tega zakona poleg ukrepov iz prvega odstavka 21. člena tega zakona ne izvede enega ali več dodatnih ukrepov (70. člen tega zakona);

25. strankam odpira, izdaja ali zanje vodi anonimne račune, hranilne knji žice na geslo ali prinesitelja oziroma vodi zanje druge produkte, ki bi posredno ali neposredno omogočali prikrivanje istovetnosti stranke (71. člen tega zakona);

26. sklepa poslovno razmerje ali opravi transakcijo iz 22. in 23. člena tega zakona, kljub temu da stranka izkazuje lastništvo pravne osebe ali podobnega subjekta tujega prava na podlagi delnic na prinosnika, katerih sledljivost ni omogočena prek centralne klirinško-depotne družbe ali podobnega registra (72. člen tega zakona);

27. sklepa oziroma nadaljuje korespondenčne ali kontokorentne odnose z banko, ki posluje ali bi lahko poslovala kot navidezna banka, ali z drugo podobno kreditno institucijo, za katero je znano, da dovoljuje uporabo svojih računov navideznim bankam (73. člen tega zakona);

28. od stranke ali tretje osebe pri prodaji posameznega blaga ali opravljanju posamezne storitve sprejme plačilo v gotovini, ki presega vrednost 5.000 eurov oziroma sprejme plačilo v več med seboj povezanih transakcijah, ki skupaj presegajo vrednost 5.000 eurov (prvi in drugi odstavek 74. člena tega zakona);

29. stranki ali nekomu tretjemu v okviru svoje dejavnosti izplača gotovino v vrednosti, ki presega 5.000 eurov, oziroma izplača gotovino v več med seboj

povezanih transakcijah, ki skupaj presegajo vrednost 5.000 eurov (prvi in drugi odstavek 75. člena tega zakona);

30. uradu v zakonsko določenem roku ne sporoči predpisanih podatkov, kadar v zvezi s transakcijo ali nameravano transakcijo oziroma stranko obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (76. člen tega zakona);

31. uradu v predpisanem roku ne sporoči zahtevanih podatkov, informacij in dokumentacije, kadar so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (99. in 102. člen tega zakona);

32. ne upošteva odredbe urada o začasni ustavitvi transakcije ali v zvezi s tem danih navodil urada (105. člen ter prvi in tretji odstavek 120. člena tega zakona);

33. ne upošteva pisne odredbe urada o tekočem spremljanju finančnega poslovanja določene stranke (prvi, drugi in tretji odstavek 107. člena tega zakona);

34. stranki ali tretji osebi razkrije dejstva iz prvega odstavka 134. člena tega zakona;

35. ne odpravi ugotovljenih nepravilnosti in pomanjkljivosti v roku, ki ga je odredila pooblaščena uradna oseba (1. točka drugega odstavka 152. člena tega zakona);

36. ne spoštuje z odločbo odrejene prepovedi o opravljanju dejavnosti iz šestega odstavka 152. člena tega zakona;

37. uradu v predpisanem roku in na predpisani način ne predloži podatkov, informacij in dokumentacije v zvezi z opravljanjem njihovih nalog po tem zakonu ter drugih podatkov, ki jih urad potrebuje pri izvajanju nadzora, ali podatkov, informacij in dokumentacije v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku iz 45. in 48. člena tega zakona (tretji in četrti odstavek 154. člena tega zakona);

38. inšpektorju za preprečevanje pranja denarja ne omogoči dostopa do prostorov ter do poslovnih knjig in druge dokumentacije ali kako drugače ovira inšpektorja pri izvajanju pooblastil (drugi odstavek 159. člena tega zakona);

39. nadzornemu organu iz 164. člena tega zakona v predpisanem roku in na predpisani način ne predloži podatkov, informacij in dokumentacije v zvezi z opravljanjem nadzornih nalog po tem zakonu (dvanajsti odstavek 164. člena tega zakona).

(2) Z globo od 6.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni prese čni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo

8.000.000 eurov.

(3) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(4) Z globo od 1.000 do 40.000 eurov se kaznujeta samostojni podjetnik posameznik in posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, ki storita prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(5) Z globo od 400 do 4.000 eurov se za prekršek kaznujejo odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki storijo prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(6) Če je narava storjenega prekrška iz 1. do 22. točke prvega odstavka tega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine protipravno pridobljene premoženjske koristi, zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, zaradi ponavljanja ali sistematičnosti storitve prekrška, se pravna oseba kaznuje z globo v višini do:

1. 1.000.000 eurov, ali
2. dvakratnega zneska premoženjske koristi, pridobljene s kršitvijo, kadar je to korist mogoče določiti, če ta znesek presega znesek iz prejšnje točke.

(7) Če je narava storjenega prekrška iz 1. do 22. točke prvega odstavka tega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine protipravno pridobljene premoženjske koristi, zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, zaradi ponavljanja ali sistematičnosti storitve prekrška, se samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, kaznuje z globo v višini do:

1. 500.000 eurov, ali
2. dvakratnega zneska premoženjske koristi, pridobljene s kršitvijo, kadar je to korist mogoče določiti, če ta znesek presega znesek iz prejšnje točke.

(8) Odgovorna oseba pravne osebe iz šestega odstavka tega člena ter odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, iz sedmega odstavka tega člena se kaznuje z globo v višini do 250.000 eurov.

(9) Pravna oseba iz šestega odstavka tega člena, ki je kreditna ali finančna institucija, se kaznuje z globo v višini do:

1. 5.000.000 eurov, ali
2. deset odstotkov skupnega letnega prometa v predhodnem poslovnem letu, če ta znesek presega znesek iz prejšnje točke.

(10) Kadar je pravna oseba iz prejšnjega odstavka oseba, kreditna ali finančna

institucija, ki obvladuje eno ali več odvisnih družb ali ki je odvisna družba, se za podatek o skupnem letnem prometu v predhodnem poslovnem letu upošteva letno konsolidirano poročilo v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe.

(11) Samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, iz sedmega odstavka tega člena, ki je kreditna ali finančna institucija, se kaznuje z globo v višini do:

1. 5.000.000 eurov, ali
2. deset odstotkov skupnega letnega prometa v predhodnem poslovnem letu, če ta znesek presega znesek iz prejšnje točke.

(12) Odgovorna oseba pravne osebe iz devetega odstavka tega člena ter odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, iz enajstega odstavka tega člena se kaznuje z globo v višini do 500.000 eurov.

(13) Zoper pravno osebo iz šestega in devetega odstavka tega člena ter zoper samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, iz sedmega in enajstega odstavka tega člena se poleg izreka globe odredi tudi trajen ali začasen umik dovoljenja za opravljanje dejavnosti, kadar pravna oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, za opravljanje svoje dejavnosti potrebuje takšno dovoljenje.

(14) Odredbo o trajnem ali začasnem umiku dovoljenja za opravljanje dejavnosti iz prejšnjega odstavka izda organ, ki je takšno dovoljenje izdal, v postopku, ki ga uvede organ sam ali na predlog urada.

(15) Zoper odgovorno osebo iz osmega in dvanajstega odstavka tega člena se poleg izreka globe odredi tudi začasna prepoved izvrševanja vodstvenih nalog.

(16) Odredbo o začasni prepovedi izvrševanja vodstvenih nalog iz prejšnjega odstavka izda organ, ki je izvrševanje vodstvenih nalog dovolil, v postopku, ki ga uvede organ sam ali na predlog urada.

179. člen
(težje kršitve)

(1) Z globo od 1.500 do 30.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, če:

1. ne opravi pregleda stranke v predpisanem obsegu (prvi odstavek 21. člena tega zakona);
2. postopkov izvajanja ukrepov iz prvega odstavka 21. člena tega zakona ne opredeli v svojih notranjih aktih (šesti odstavek 21. člena tega zakona);
3. od stranke, zakonitega zastopnika, pooblaščenca ali zastopnika drugih oseb civilnega prava ne zahteva pisne izjave (tretji odstavek 29. člena, četrti odstavek 30. člena, četrti odstavek 31. člena, peti odstavek 36. člena in peti

odstavek 37. člena tega zakona);

4. poslovnih aktivnosti, ki jih stranka izvaja pri zavezancu (prvi odstavek 54. člena tega zakona), ne spremlja skrbno;

5. pri preverjanju in posodabljanju podatkov ne pridobi predpisanih podatkov (tretji, četrti in peti odstavek 54. člena tega zakona);

6. je tretji osebi zaupala opravljanje pregleda stranke, vendar predhodno ni preverila, ali ta tretja oseba izpolnjuje vse pogoje, predpisane v tem zakonu (drugi odstavek 56. člena tega zakona);

7. je pregled stranke, v okviru katerega je tretja oseba ugotovila in preverila istovetnost stranke brez njene navzočnosti (tretji odstavek 56. člena tega zakona), sprejela kot ustrezen;

8. je izvedbo pregleda stranke zaupala tretji osebi, ki je navidezna banka ali druga podobna kreditna institucija, ki ne opravlja ali ne sme opravljati svoje dejavnosti v državi, v kateri je registrirana (peti odstavek 57. člena tega zakona);

9. je izvedbo pregleda stranke zaupala tretji osebi, pri čemer je stranka tuja pravna oseba, ki ne opravlja ali ne sme opravljati trgovske, proizvodne ali druge dejavnosti v državi, v kateri je registrirana (58. člen tega zakona);

10. zavezanec postopka ugotavljanja politično izpostavljenih oseb ne dolo či v svojem notranjem aktu (prvi odstavek 66. člena tega zakona);

11. po sklenitvi poslovnega razmerja s stranko, ki je politično izpostavljena oseba, s stranko, ki sklepa poslovno razmerje za politično izpostavljeno osebo, ali s stranko, katere dejanski lastnik je politično izpostavljena oseba, transakcij in drugih poslovnih dejavnosti, ki jih pri organizaciji izvaja stranka (3. točka šestega odstavka 66. člena tega zakona), ne spremlja s posebno skrbnostjo;

12. uradu v zakonsko določenem roku ne sporoči predpisanih podatkov o transakciji, ki poteka v gotovini in presega vrednost 15.000 eurov (prvi odstavek 75. člena tega zakona);

13. uradu v zakonsko določenem roku ne sporoči predpisanih podatkov o transakciji, ki presega vrednost 15.000 eurov in je opravljena na plačilne ra čune iz drugega odstavka 75. člena tega zakona (drugi odstavek 75. člena tega zakona);

14. ne zagotovi izvajanja politik in postopkov skupine, katere del je, ki se nanašajo na ukrepe odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma (prvi odstavek 78. člena tega zakona);

15. ne zagotovi izvajanja ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, določenih v tem zakonu, pri svojih podru žnicah in hčerinskih družbah v njeni večinski lasti, ki imajo sedež v tretji državi (prvi odstavek 82. člena tega zakona);

16. ne imenuje pooblaščenca in enega ali več njegovih namestnikov za opravljanje posameznih nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, določenih v tem zakonu in predpisih, sprejetih na njegovi podlagi (83. člen tega zakona);

17. pooblaščencu ne zagotovi ustreznih pooblastil, pogojev in podpore za opravljanje njegovih del in nalog (86. člen tega zakona);

18. ne zagotovi redne in učinkovite notranje kontrole nad opravljanjem nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po tem zakonu (88. člen tega zakona);

19. ne sestavi seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, oziroma ga ne sestavi na predpisani način oziroma v predpisanem roku (92. člen tega zakona);

20. ne hrani podatkov in dokumentacije deset let po prenehanju poslovnega razmerja, opravljeni transakciji, vstopu stranke v igralnico oziroma igralni salon ali pristopu k sefu (prvi odstavek 142. člena tega zakona).

(2) Z globo od 3.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov.

(3) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni prese čni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(4) Z globo od 500 do 20.000 eurov se kaznujeta samostojni podjetnik posameznik in posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, ki storita prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(5) Z globo od 200 do 2.000 eurov se za prekršek kaznujejo odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki storijo prekršek iz prvega odstavka tega člena.

180. člen
(lažje kršitve)

(1) Z globo od 750 do 15.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, če:

1. pri preverjanju istovetnosti stranke predhodno ne preveri narave registra, iz katerega bo pridobila podatke o stranki (šesti odstavek 36. člena tega zakona);

2. ne zagotovi, da sta obseg oziroma pogostost izvajanja ukrepov iz prvega

odstavka 54. člena tega zakona prilagojena tveganju pranja denarja ali financiranja terorizma, ki mu je zavezanec izpostavljen pri opravljanju posameznega posla oziroma pri poslovanju s posamezno stranko (šesti odstavek 54. člena tega zakona);

3. ne obvesti pristojnih nadzornih organov iz 152. člena tega zakona in ne sprejme ustreznih ukrepov za odpravo tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma (četrti odstavek 82. člena tega zakona);

4. ne zagotovi, da delo pooblaščenca in njegovega namestnika opravlja oseba, ki izpolnjuje predpisane pogoje (prvi in drugi odstavek 84. člena tega zakona);

5. uradu v predpisanem roku ne sporoči podatkov o pooblaščencu in namestniku pooblaščenca ter vsake spremembe teh podatkov (peti odstavek 86. člena tega zakona);

6. ne skrbi za redno strokovno usposabljanje vseh zaposlenih, ki opravljajo naloge preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma po tem zakonu (drugi odstavek 87. člena tega zakona);

7. ne pripravi programa letnega strokovnega usposabljanja in izobraževanja za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma v predpisanem roku (četrti odstavek 87. člena tega zakona);

8. pri ugotavljanju razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma ter drugih okoliščin v zvezi s tem ne uporablja seznama indikatorjev iz prvega odstavka 92. člena tega zakona (tretji odstavek 92. člena tega zakona);

9. ne hrani podatkov in pripadajoče dokumentacije o pooblaščencu in namestniku pooblaščenca, strokovnem usposabljanju zaposlenih, izvajanju notranje kontrole in upravljanju tveganj iz 18., 83., 84. in 87. člena tega zakona štiri leta po imenovanju pooblaščenca in namestnika pooblaščenca, opravljenem strokovnem usposabljanju ter izvedeni notranji kontroli in analizi vplivov, ki jih v zvezi s tveganjem pranja denarja ali financiranja terorizma predstavljajo spremembe poslovnih procesov zavezanca (tretji odstavek 142. člena tega zakona);

10. ne vodi ločene evidence o dostopu nadzornih organov iz 152. člena tega zakona do podatkov, informacij in dokumentacije iz prvega odstavka 134. člena tega zakona oziroma je ta evidenca pomanjkljiva (prvi in drugi odstavek 151. člena tega zakona);

11. če ob dostopu nadzornih organov iz 152. člena tega zakona do podatkov, informacij in dokumentacije iz prvega odstavka 134. člena tega zakona o tem dogodku ne obvesti urada v predpisanem roku in na predpisani način (tretji odstavek 151. člena tega zakona);

12. inšpektorju ne poroča o izvršitvi odločbe v osmih dneh po poteku posameznega roka za izvršitev odločbe, s katero inšpektor zavezancu odredi zagotovitev izvajanja zakonov in drugih predpisov (tretji odstavek 162. člena).

(2) Z globo od 1.500 do 30.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov.

(3) Z globo od 3.000 do 30.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni prese čni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(4) Z globo od 250 do 10.000 eurov se kaznujeta samostojni podjetnik posameznik in posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, ki storita prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(5) Z globo od 100 do 1.000 eurov se za prekršek kaznujejo odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki storijo prekršek iz prvega odstavka tega člena.

181. člen
(kršitve poslovnih subjektov v zvezi s podatki o dejanskem lastniku)

(1) Z globo od 3.000 do 30.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, če:

1. ne ugotovi ali če ugotovi napačne podatke o svojem dejanskem lastniku ali lastnikih, ne vzpostavi in upravlja natančne evidence podatkov o svojih dejanskih lastnikih ali če je ne posodablja ob vsaki spremembi podatkov ali če podatkov o svojih dejanskih lastnikih ne hrani pet let od dneva prenehanja statusa dejanskega lastnika (prvi, drugi, četrti in šesti odstavek 45. člena tega zakona);
2. ne posreduje brez odlašanja podatkov o svojih dejanskih lastnikih ali če posreduje napačne podatke na zahtevo zavezancev ali organov odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišč ter nadzornih organov iz 152. člena tega zakona (46. člen tega zakona);
3. ne vpiše v register podatkov o svojem dejanskem lastniku ter njihove spremembe v predpisanem roku ali če vpiše napačne podatke (tretji, četrti, peti in šesti odstavek 48. člena tega zakona).

(2) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov.

(3) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(4) Z globo od 1.500 do 15.000 eurov se kaznujeta samostojni podjetnik posameznik

in posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, ki storita prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(5) Z globo od 400 do 2.000 eurov se za prekršek kaznujejo odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki storijo prekršek iz prvega odstavka tega člena.

182. člen
(kršitve dejanskih lastnikov v zvezi z zagotavljanjem podatkov poslovnim subjektom)

Z globo od 400 do 2.000 eurov se za prekršek kaznuje posameznik, ki je dejanski lastnik poslovnega subjekta, če poslovnemu subjektu ne zagotovi vseh potrebnih podatkov, da lahko izpolni svoje obveznosti iz prvega, drugega, četrtega in šestega odstavka 45. člena tega zakona (peti odstavek 45. člena tega zakona).

183. člen
(posebne kršitve revizijske družbe ter pravne in fizične osebe, ki opravlja ra čunovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja)

(1) Z globo od 3.000 do 60.000 eurov se za prekršek kaznuje revizijska družba oziroma pravna oseba, ki opravlja računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, če uradu v zakonsko določenem roku ne sporoči podatkov, da je stranka pri njej iskala nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma (peti odstavek 76. člena tega zakona).

(2) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje revizijska družba oziroma pravna oseba, ki opravlja računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni prese čni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov.

(3) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje revizijska družba oziroma pravna oseba, ki opravlja računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(4) Z globo od 2.000 do 40.000 eurov se za prekršek kaznuje posameznik, ki kot dejavnost samostojno opravlja računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, če uradu v zakonsko določenem roku ne sporoči podatkov, da je stranka pri njem iskala nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma (peti odstavek 76. člena tega zakona).

(5) Z globo od 400 do 2.000 eurov se za prekršek kaznujejo odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki storijo prekršek iz prvega ali četrtega odstavka tega člena.

184. člen
(kršitve odvetnikov, odvetniških družb in notarjev)

(1) Z globo od 3.000 do 60.000 eurov se za prekršek kaznuje odvetniška družba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, če uradu v predpisanem roku ne sporoči, da je stranka pri njej iskala nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma (drugi odstavek 90. člena tega zakona).

(2) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje odvetniška družba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov.

(3) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje odvetniška družba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(4) Z globo od 2.000 do 40.000 eurov se za prekršek kaznuje odvetnik ali notar, če uradu v predpisanem roku ne sporoči, da je stranka pri njem iskala nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma (drugi odstavek 90. člena tega zakona).

(5) Z globo od 3.000 do 60.000 eurov se za prekršek kaznuje odvetniška družba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, če uradu v predpisanem roku ne sporoči zahtevanih podatkov, informacij in dokumentacije, kadar so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (prvi, drugi in tretji odstavek 100. člena tega zakona).

(6) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje odvetniška družba, ki se v skladu z zakonom, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov.

(7) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz petega odstavka tega člena kaznuje odvetniška družba, ki se v skladu z zakonom, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(8) Z globo od 2.000 do 40.000 eurov se za prekršek kaznuje odvetnik ali notar, če uradu v predpisanem roku ne sporoči zahtevanih podatkov, informacij in dokumentacije, kadar so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (prvi, drugi in tretji odstavek 100. člena tega zakona).

(9) Z globo od 800 do 4.000 eurov se kaznuje odgovorna oseba odvetniške družbe, odvetnika ali notarja, če stori prekršek iz prvega, četrtega, petega ali osmega odstavka tega člena.

185. člen
(kršitve ponudnikov storitev virtualnih valut)

(1) Z globo od 3.000 do 60.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, če:

1. opravi storitev virtualnih valut pred vpisom v register ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic (drugi odstavek 5. člena);
2. opravi storitev virtualnih valut v nasprotju z drugim odstavkom 6. člena tega zakona;
3. kot ponudnik storitev virtualnih valut urada ne obvesti pisno ali pravočasno o ponudnikih, ki so vključeni v njegove storitve virtualnih valut (deseti odstavek 5. člena).

(2) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 700.000 euro in ne presegajo 8.000.000 eurov.

(3) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(4) Z globo od 2.000 do 40.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost.

(5) Z globo od 800 do 4.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje odgovorna oseba pravne osebe ali odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost.

186. člen
(izrekanje globe v hitrem prekrškovnem postopku)

Za prekrške iz tega zakona se sme v hitrem postopku izreči globa tudi v znesku, ki je višji od najnižje predpisane globe, določene s tem zakonom.

187. člen
(uporaba določb o prekrških)

Do sprememb določb o višinah in razponih glob, ki jih določa zakon, ki ureja prekr ške, se višine in razponi glob, določeni v 178. členu tega zakona, uporabljajo ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške.

XI. POGLAVJE

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

188. člen
(prehod na nov režim)

(1) Do začetka uporabe določb iz drugega odstavka 193. člena tega zakona se uporabljajo določbe tega člena.

(2) V registru se zbirajo natančni in posodobljeni podatki o dejanskih lastnikih, z namenom zagotavljanja preglednosti lastniških struktur poslovnih subjektov in s tem onemogočanja zlorab poslovnih subjektov za pranje denarja in financiranje terorizma. Z registrom se zavezancem omogoči dostop do pomembnih podatkov za potrebe izvajanja ukrepa pregleda stranke ter organom odkrivanja in pregona, sodiš čem in nadzornim organom iz prvega odstavka 152. člena tega zakona za potrebe izvajanja pooblastil in nalog v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja in financiranja terorizma.

(3) Register vzdržuje in upravlja upravljavec registra.

(4) Poslovni subjekti iz 42. člena, prvega odstavka 43. člena in 44. člena tega zakona, razen:

– samostojni podjetniki posamezniki,

– posamezniki, ki samostojno opravljajo dejavnost, ter

– enoosebne družbe z omejeno odgovornostjo

v register vpišejo podatke o svojem dejanskem lastniku v roku osmih dni od vpisa poslovnega subjekta v Poslovni register Slovenije ali davčni register, če niso vpisani v Poslovni register Slovenije, oziroma v roku osmih dni od nastanka spremembe podatkov.

(5) Skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem subjekta iz 44. člena tega zakona, ki ima sedež ali stalno prebivališče v Republiki Sloveniji, v register vpiše podatke o dejanskem lastniku subjekta iz 44. člena tega zakona v osmih dneh od vpisa poslovnega subjekta, ki je skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem, v Poslovni register Slovenije oziroma v osmih dneh od prijave stalnega prebivališča v Republiki Sloveniji.

(6) Skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem subjekta iz 44. člena tega zakona, ki ima sedež ali stalno prebivališče v tretji državi, v register vpiše podatke o dejanskem lastniku subjekta iz 44. člena tega zakona v osmih dneh od sklenitve poslovnega razmerja ali vpisa pridobitve lastninske pravice na nepremičnini v zemlji ško knjigo.

(7) Kadar ima skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem subjekta iz 44. člena tega zakona sedež ali stalno prebivališče v različnih državah članicah ali kadar sklene ve č poslovnih razmerij v različnih državah članicah, se šteje, da je obveznost iz tega člena izpolnjena, če skrbnik predloži dokazilo o registraciji ali izpis informacij o dejanskem lastništvu iz registra, ki ga vodi ena od držav članic.

(8) Določbe tega člena se ne uporabljajo za poslovne subjekte, ki so gospodarske družbe na organiziranem trgu, na katerem v skladu z zakonodajo EU ali primerljivimi mednarodnimi standardi spoštujejo zahtevo po razkritju, ki zagotavlja ustrezno

preglednost informacij o lastništvu.

(9) Za pravilnost podatkov, ki so vpisani v register, so odgovorni poslovni subjekti.

(10) V register se vpišejo naslednji podatki:

a) podatki o poslovnem subjektu:

– za poslovne subjekte, vpisane v Poslovni register Slovenije: firma, naslov, sede ž, matična številka in davčna številka, datum vpisa in izbrisa poslovnega subjekta,

– za poslovne subjekte, ki niso vpisani v Poslovni register Slovenije: firma, naslov, sedež, davčna številka, datum vpisa in izbrisa iz davčnega registra;

b) podatki o dejanskem lastniku: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum rojstva, davčna številka, državljanstvo, višina lastniškega deleža ali drug način nadzora ter datum vpisa in izbrisa dejanskega lastnika iz registra;

c) v primeru iz točke b) prvega odstavka 44. člena tega zakona podatek o kategoriji oseb, v interesu katerih je ustanovitev tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava.

(11) Upravljavec register vzdržuje in upravlja tako, da:

– se poleg zadnjega stanja podatkov o dejanskih lastnikih ohranjajo tudi vsi pretekli vpisi, spremembe podatkov in izbrisi po času nastanka in vrstah dogodkov,

– so podatki v registru dostopni še pet let po izbrisu poslovnega subjekta iz poslovnega registra oziroma iz davčnega registra in

– so ne glede na prejšnjo alinejo podatki v registru za organe odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča in nadzorne organe iz 152. člena tega zakona trajno dostopni.

(12) Vpis se izvede prek spletnega portala upravljavca registra.

(13) Podatki o poslovnih subjektih se ob vpisu v register na podlagi matične številke samodejno pridobijo iz Poslovnega registra Slovenije, podatki o poslovnih subjektih, ki niso vpisani v Poslovni register Slovenije, se pridobijo z uporabo davčne številke iz davčnega registra. Spremembe podatkov o poslovnih subjektih upravljavec registra pridobiva samodejno iz Poslovnega registra Slovenije oziroma davčnega registra.

(14) Osebni podatki o dejanskem lastniku se ob vpisu v register na podlagi davčne številke samodejno pridobijo iz Centralnega registra prebivalstva. Spremembe osebnih podatkov o fizičnih osebah upravljavec pridobiva iz Centralnega registra prebivalstva samodejno z uporabo davčne številke.

(15) Osebni podatki o dejanskem lastniku, ki je fizična oseba, ki ni vpisana v Centralni register prebivalstva, se ob vpisu v register na podlagi davčne številke samodejno pridobijo iz davčnega registra. Spremembe osebnih podatkov o fizičnih osebah, ki se vodijo v registru dejanskih lastnikov in niso vpisane v Centralni register prebivalstva, upravljavec pridobiva iz davčnega registra samodejno z uporabo dav čne številke.

(16) Osebne podatke in spremembe osebnih podatkov o dejanskem lastniku, ki je fizi čna oseba, ki ni vpisana v Centralni register prebivalstva niti v davčni register, poslovni subjekt v register vnese sam.

189. člen
(izdaja podzakonskih predpisov)

(1) Vlada izda predpisa iz prvega odstavka 9. člena in prvega odstavka 67. člena tega zakona v enem letu od uveljavitve tega zakona.

(2) Vlada izda predpis iz četrtega odstavka 14. člena tega zakona v šestih mesecih po seznanitvi s poročilom o ugotovitvah nacionalne ocene tveganja iz prvega odstavka 13. člena tega zakona.

(3) Minister izda predpise iz devetega odstavka 5. člena, petega odstavka 34. člena, petega odstavka 35. člena, petega odstavka 38. člena, devetega odstavka 50. člena, tretjega odstavka 62. člena, tretjega odstavka 64. člena, šestega odstavka 75. člena, 77. člena, 89. člena, prvega odstavka 96. člena in petega odstavka 166. člena tega zakona v enem letu od uveljavitve tega zakona.

190. člen
(prenehanje veljavnosti in uporabe podzakonskih predpisov)

(1) Z dnem uveljavitve tega zakona preneha veljati Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, 81/19, 91/20 in 2/21 – popr.; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-1).

(2) 16. točka 3. člena, 108. člen, 120. člen, 130. člen, tretji odstavek 136. člena in četrti ter peti odstavek 147. člena ZPPDFT-1 se uporabljajo do začetka uporabe dolo čb iz drugega odstavka 193. člena tega zakona.

(3) Z dnem uveljavitve tega zakona prenehajo veljati naslednji predpisi, ki se, razen predpisa iz 3. točke tega odstavka, uporabljajo do uveljavitve predpisov, izdanih na podlagi tega zakona:

1. Uredba o izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 66/18);
2. Uredba o seznamu funkcij, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj (Uradni list RS, št. 164/20);
3. Pravilnik o določitvi pogojev za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo sredstva elektronske identifikacije (Uradni list RS, št. 50/17);
4. Pravilnik o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva (Uradni list RS, št. 32/18);
5. Pravilnik o vzpostavitvi, vzdrževanju in upravljanju Registra dejanskih lastnikov (Uradni list RS, št. 66/17);
6. Tarifa nadomestila stroškov za dostop do podatkov iz Registra dejanskih lastnikov (Uradni list RS, št. 76/17);
7. Pravilnik o dejavnikih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma (Uradni list RS, št. 6/18 in 152/20);

8. Pravilnik o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporo čiti podatkov o gotovinskih transakcijah (Uradni list RS, št. 31/18);
9. Pravilnik o izvajanju notranje kontrole, pooblaščencu, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih (Uradni list RS, št. 54/17);
10. Pravilnik o načinu sporočanja podatkov Uradu Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (Uradni list RS, št. 32/17).

191. člen
(podaljšanje veljavnosti podzakonskega predpisa)

Pravilnik o službeni izkaznici inšpektorjev za preprečevanje pranja denarja (Uradni list RS, št. 30/17) še naprej velja kot predpis, izdan na podlagi drugega odstavka 158. člena tega zakona.

192. člen
(uskladitev)

(1) Smernice, izdane na podlagi 154. člena ZPPDFT-1, se uskladijo s tem zakonom v 12 mesecih od uveljavitve tega zakona.

(2) Zavezanci v 18 mesecih od uveljavitve tega zakona izdelajo oceno tveganja iz drugega, tretjega in četrtega odstavka 18. člena tega zakona.

(3) Upravljavec registra v 12 mesecih od uveljavitve predpisa iz devetega odstavka 50. člena tega zakona vzpostavi informacijsko rešitev za vpis in vodenje podatkov ter rešitev za dostop do podatkov, vpisanih v register iz 48. člena tega zakona.

(4) Upravljavec registra v osmih dneh od začetka uporabe 48. člena in prvega, drugega, tretjega, četrtega, petega, šestega, sedmega ter osmega odstavka 50. člena tega zakona v skladu s tretjim odstavkom 193. člena tega zakona samodejno prenese v register podatke o poslovnih subjektih iz sedmega odstavka 48. člena tega zakona, razen za tiste, ki so na dan vzpostavitve informacijske rešitve iz prej šnjega odstavka že vpisani v register.

(5) Za poslovne subjekte, ki so vpisani v Poslovni register Slovenije, in poslovne subjekte, ki so vpisani v davčni register, če niso vpisani v Poslovni register Slovenije, pred začetkom uporabe 48. člena in prvega, drugega, tretjega, četrtega, petega, šestega, sedmega ter osmega odstavka 49. člena tega zakona v skladu z drugim odstavkom 193. člena tega zakona, se šteje, da so v predpisanem roku izpolnili obveznost iz tretjega odstavka 48. člena tega zakona, če podatke o svojih dejanskih lastnikih vpišejo v register dejanskih lastnikov v šestih mesecih od začetka uporabe 48. člena in prvega, drugega, tretjega, četrtega, petega, šestega, sedmega ter osmega odstavka 50. člen tega zakona.

(6) Urad v 12 mesecih od uveljavitve predpisa iz petega odstavka 166. člena tega zakona vzpostavi informacijsko rešitev za anonimiziranje in pošiljanje podatkov iz prvega odstavka 166. člena tega zakona.

193. člen
(začetek uporabe posameznih določb zakona)

(1) Drugi odstavek 26. člena tega zakona se začne uporabljati v šestih mesecih od uveljavitve tega zakona.

(2) Določbe 48. člena in prvega, drugega, tretjega, četrtega, petega, šestega, sedmega ter osmega odstavka 50. člena tega zakona se začnejo uporabljati, ko se vzpostavi informacijska rešitev iz tretjega odstavka 192. člena tega zakona.

(3) Minister z objavo v Uradnem listu Republike Slovenije obvesti, da je vzpostavljena informacijska rešitev iz tretjega odstavka 192. člena tega zakona in da se uporabljajo določbe 48. člena ter prvega, drugega, tretjega, četrtega, petega, šestega, sedmega ter osmega odstavka 50. člena tega zakona.

(4) Določbe prvega, drugega, tretjega in četrtega odstavka 166. člen tega zakona se začnejo uporabljati, ko se vzpostavi informacijska rešitev iz šestega odstavka 192. člena tega zakona.

(5) Minister z objavo v Uradnem listu Republike Slovenije obvesti, da je vzpostavljena informacijska rešitev iz šestega odstavka 192. člena tega zakona in da se uporabljajo določbe prvega, drugega, tretjega in četrtega odstavka 166. člen tega zakona.

194. člen
(začetek veljavnosti)

Ta zakon začne veljati trideseti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

III. OBRAZLOŽITVE:

Veljavni Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, 81/19, 91/20 in 2/21 – popr., v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-1) je v slovenski pravni red prenesel *Direktivo (EU) št. 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES* (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2015/849/EU), vključno z *Direktivo (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU* (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2018/843/EU). Direktiva (EU) 2015/849 je namreč glavni pravni instrument pri preprečevanju uporabe finančnega sistema Evropske unije za pranje denarja in financiranje terorizma, ki določa učinkovit in celovit pravni okvir za obravnavo zbiranja denarnih sredstev ali premoženja za teroristične namene tako, da od držav članic zahteva, da prepoznajo, razumejo in blažijo tveganja, povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma.

Predlog novega zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2) torej v koncept ZPPDFT-1, ki sledi Direktivi 2015/849/EU, oziroma v njegove temeljne določbe ne posega, temveč z odpravo določenih nedoslednosti in nejasnosti, omilitvijo določenih zahtev in uvedbo dodatnih orodij oziroma možnosti pri izvajanju ukrepov s strani zavezancev ter mehanizmov za nadzor nad izvajanjem zakona zagotavlja učinkovitejše obvladovanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma s strani zavezancev in izvajanje nadzora s strani nadzornih organov. Predlog ZPPDFT-2 ureja tudi prenos dela določb nekaterih drugih evropskih predpisov (podrobneje v obrazložitvi k 1. členu predloga ZPPDFT-2), vendar slednji ne posegajo v osnovi zakonodajni okvir Direktive 2015/849/EU, temveč prav tako predstavljajo izboljšave glede pridobivanja in izmenjave informacij v zvezi s pranjem denarja in financiranja terorizma ter glede nalog Evropskega bančnega organa.

Obrazložitev posameznih členov je zato podrobnejša predvsem v tistih delih, ki predstavljajo novost ali izboljšave v primerjavi z ZPPDFT-1.

K 1. členu: (vsebina zakona in prenos direktiv Evropske unije)

Predlog ZPPDFT-2 ostaja v okvirih Direktive 2015/849/EU in Direktive 2019/843/EU ter v slovenski pravni red poleg navedenih direktiv prenaša še tri zakonodajne akte Evropske Unije, in sicer delno implementira Direktivo (EU) 2019/1153 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. junija 2019 o določitvi pravil za lažjo uporabo finan čnih in drugih informacij za namene preprečevanja, odkrivanja, preiskovanja ali pregona nekaterih kaznivih dejanj ter o razveljavitvi Sklepa Sveta 2000/642/PNZ (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2019/1153/EU) in Direktivo (EU) 2019/2177

Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2019 o spremembi Direktive 2009/138/ES o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II), Direktive 2014/65/EU o trgih finančnih instrumentov in Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2019/2177/EU) ter določa podrobnejše izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1889/2005 (v nadaljnjem besedilu: Uredba 2018/1672/EU).

Vsebina Direktive 2019/1153/EU in Direktive 2019/2177/EU bo z ZPPDFT-2 deloma prenesena v slovenski pravni red, in sicer glede izmenjave finančnih informacij ter analiz, s katerimi urad oziroma druge finančne obveščevalne enote razpolagajo (Direktiva 2019/1153), ter glede vloge Evropskega bančnega organa na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (Direktiva 2019/2177).

Izvajanje Uredbe 2018/1672/EU bo deloma zagotovljeno z ZPPDFT-2, deloma pa v Uredbi o izvajanju Uredbe 2018/1672, ki bo urejala vsebinska področja iz sedanjega Zakona o deviznem poslovanju, zato je v ZPPDFT-2 potreben sklic na podrobnejšo ureditev v zvezi s točno določenimi vsebinami (evidence podatkov ter izmenjave podatkov med FIU držav članic).

K 2. členu: (pranje denarja in financiranje terorizma)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti povzema člen ZPPDFT-1, v katerem so našteta ravnanja, ki so opredeljena kot pranje denarja in financiranje terorizma in zoper katera se izvajajo ukrepi, določeni v tem zakonu.

K 3. členu: (pomen drugih izrazov)

Zaradi prenosa Direktive 2019/1153/EU in Direktive 2019/2177/EU ter zavoljo jasnosti pojma podjetja v večinski lasti se poleg že obstoječih pojmov iz ZPPDFT-1, ki jih predlog ZPPDFT-2 povzema, opredeljuje tudi nekatere dodatne pojme, v nekaterih obstoječih pojmih pa se popravijo sklici ali dopolni vsebina oziroma se eden od obstoječih pojmov kot nepotreben črta.

Zaradi nove vloge, ki jo ima Evropski nadzorni organ (Evropski bančni organ) na področju preprečevanja uporabe finančnega sistema za namene pranja denarja ali financiranja terorizma, se v skladu z Direktivo 2019/2177/EU spreminja besedilo Direktive 2015/849/EU in posledično zakona, tako da se v besedilu zakona na več mestih evropske nadzorne organe nadomesti z Evropskim bančnim organom (EBA). Zato se doda nov pojem »Evropski bančni organ«, to je organ ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES.

Dodana sta pojma finančne analize in finančnih informacij v skladu s petim in

enajstim odstavkom 2. člena Direktive 2019/1153/EU.

Specifike pojma gotovine v zvezi z določbo o nalogah Finančne uprave Republike Slovenije v zvezi Uredbo 2018/1672/EU se uredijo v materialni določbi, medtem ko se v tem členu uredi splošna definicija gotovine.

Za potrebe prenosa Direktive 2019/1153/EU je dodan pojem hudih kaznivih dejanj v skladu z dvanajstim odstavkom 2. člena te direktive.

Dopolnjena je tudi definicija navidezne banke tako, da je poudarjena učinkovitost nadzora, kot zahteva FATF definicija navidezne banke.

Pri definiciji nepridobitne organizacije se kot nepotreben del črta, da gre za pravne osebe, ki so ustanovljene v skladu z veljavno zakonodajo, saj je samoumevno, da morajo biti društva, ustanove, zavodi, verske skupnosti in druge pravne osebe biti ustanovljene v skladu z veljavno zakonodajo, sicer ne pridobijo pravne subjektivitete.

Zaradi Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in pla čilnih sistemih (v nadaljnjem besedilu: ZPlaSSIED), ki je nadomestil Zakon o pla čilnih storitvah in sistemih se pri pojmu plačilne institucije in plačilnega računa spremeni sklic na nov zakon.

Pri posameznikih oziroma posameznicah, ki samostojno opravljajo dejavnost, se bri še kriterij trajnosti opravljanja dejavnosti, saj ta ni relevanten za potrebe tega zakona.

Zaradi spremembe FATF priporočil v zvezi s ponudniki virtualnih storitev (priporočilo št. 15) se doda definicija storitev virtualnih valut, ki poleg storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami zajema tudi storitve menjav med eno ali več vrstami virtualnih valut. Dodana definicija zajema tudi prenos virtualnih valut med različnimi računi ali naslovi, kar med drugim zajema prenos virtualnih valut med različnimi skrbniškimi denarnicami v lasti iste pravne ali fizične osebe. Prav tako zajema hrambo ali upravljanje virtualnih valut za tretje osebe, pod to pa spada tudi dejavnost ponudnikov skrbniških denarnic, zato predlog ZPPDFT-2 ne vsebuje samostojne definicije ponudnika skrbniških denarnic. Pojem storitev virtualnih valut v skladu s FATF priporočili zajema tudi storitve v zvezi z izdajo ali prodajo virtualnih valut, kot npr. aktivno sodelovanje pri izdaji novih virtualnih valut ali pri izvedbi ICO – prvi izdaji virtualnih kovancev.

K 4. členu: (zavezanci)

Nabor zavezancev sledi predvsem Direktivi 2015/849/EU in Direktivi 2018/843/EU, v primerjavi z ZPPDFT-1 pa se v predlogu ZPPDFT-2 kot zavezance črta upravljavce premostitvenega sklada iz zakona, ki ureja premostitveno zavarovanje poklicnih in vrhunskih športnikov, saj je bil Sklad premostitvenega zavarovanja poklicnih in vrhunskih športnikov na podlagi Zakona o premostitvenem zavarovanju poklicnih in vrhunskih športnikov (Uradni list RS, št. 82/15, v nadaljnjem besedilu: ZPZPŠ-1) likvidiran v letu 2018. Iz sedmega odstavka 29. člena ZPZPŠ-1 pa izhaja, da se po

zaključku likvidacije ne glede na določbe tega zakona nov premostitveni sklad ne oblikuje.

S predlogom ZPPDFT-2 se kot zavezanca črta tudi upravljavca sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja (v nadaljnjem besedilu: SODPZ). Predlog ZPPDFT-2 tako kot ZPPDFT-1 določa, da so upravljavci vzajemnih pokojninskih skladov. V skladu z Zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (v nadaljnjem besedilu: ZPIZ-2) je namreč nosilec obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja SODPZ, ta pa se oblikuje kot vzajemni pokojninski sklad. Glede na to, da se v skladu z ZPIZ-2 zavarovanci-člani SODPZ obvezno vključijo v pokojninsko zavarovanje, ki ga izvaja SODPZ; da niso dopustna individualna vpla čila zavarovancev ali kakršnakoli druga dodatna vplačila s strani zavezancev (delodajalcev), ki so sicer edini, ki lahko vplačujejo prispevke; da zavarovanci-člani in zavezanci SODPZ ne morejo izbirati višine vplačila v sklad; da ni dovoljen prenos pravic iz tega sklada z zavarovanca-člana na drugo osebo; obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje kot produkt oziroma storitev ne predstavlja realnega tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma. Zato v skladu s predlogom ZPPDFT-2 upravljavec ni zavezanec.

V skladu s spremembo Zakona o revidiranju (v nadaljnjem besedilu: ZRev-2) se revizijska družba ne more več organizirati kot samostojni revizor, zato predlog ZPPDFT-2 ne omenja več samostojnih revizorjev.

Poleg tega predlog ZPPDFT-2 pri plačilnih institucijah upošteva, da so plačilne institucije z opustitvijo le tiste, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji in dovoljenje Banke Slovenije. V primeru plačilnih institucij z opustitvijo v državah članicah pa se institut t.i. passportinga (tj. enotnega dovoljenja znotraj celotne EU) ne uporablja.

Pri definiciji pokojninskih družb je poimenovanje s predlogom ZPPDFT-2 bolj ustrezno, saj njihovi upravljavci in ustanovitelji sami po namenu določbe niso zavezanci.

Pri zavarovalnicah se doda podružnice teh subjektov in se briše določba o neposrednem opravljanju storitev, saj so ti subjekti v tem primeru podvrženi nadzoru v svoji matični državi, kjer se nadzira tudi način t. i. passportinga storitve znotraj EU.

Izdajatelje elektronskega denarja se v skladu z Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih preimenuje v družbe za izdajo elektronskega denarja.

Pri menjalnicah se spremeni naziv, tako da se uskladi z Zakonom o deviznem poslovanju, ki ureja poslovanje menjalcev.

Predlog ZPPDFT-2 spreminja tudi dikcijo pri fizičnih in pravnih osebah, ki so zavezanci, ker opravljajo določene posle, tako da je bolj jasno, da so zavezanci tiste pravne in fizične osebe, ki imajo registrirano dejavnost v zvezi s katero opravljajo v 19. točki prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2 navedene posle.

Pri pravnih in fizičnih osebah, ki opravljajo poslovno ali poklicno dejavnost izdajanja in upravljanja drugih plačilnih sredstev se dopolni sklic na nov zakon, ki ureja pla čilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme.

Pri ponudnikih, ki opravljajo storitve v zvezi z virtualnimi valutami se upošteva nova definicija storitev virtualnih valut, pod katero spadajo storitve v skladu s spremembo priporočil FATF.

Pri storitvah davčnega svetovanja, neposrednega ali posrednega zagotavljanja materialne pomoči in pomoči ali svetovanja o davčnih zadevah pa se zaradi jasnosti popravi dikcija, tako da ni dvoma o tem, da se pogoj glavne poslovne ali poklicne dejavnosti ne nanaša na storitve davčnega svetovanja.

K 5. členu: (register ponudnikov storitev virtualnih valut)

K obstoječim določbam ZPPDFT-1 o vzpostavitvi registra ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic ter obveznosti vpisa teh ponudnikov pred začetkom izvajanja navedenih storitev, ki v slovenski pravni red prenašajo prvi in drugi odstavek 47. člena Direktive 2015/849/EU kot je bila spremenjena z Direktivo 2018/843/EU, predlog ZPPDFT-2 zaradi jasnosti izrecno določa, da morajo subjekti vpisa v register predložiti podatke in dokazila o vseh svojih zakonitih zastopnikih.

V skladu z novo definicijo storitev virtualnih valut oziroma spremembo kategorije zavezancev, ki opravljajo storitve v zvezi z virtualnimi valutami, se prilagodijo tudi določbe o obveznosti vpisa v register iz tega člena, tako da se niso dolžni registrirati le ponudniki storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudniki skrbniških denarnic, ampak tudi ponudniki drugih storitev virtualnih valut.

Zaradi učinkovitega vodenja podatkov v registru pa se v skladu s predlogom ZPPDFT-2 od subjektov vpisa v register zahteva tudi podatke, s katerimi se identificira dejanske lastnike teh subjektov.

Prav tako zaradi jasnosti se dikcija zakona preoblikuje, tako da ni dvoma o tem, da je treba tako za zakonite zastopnike nosilce dejavnosti kot tudi za dejanske lastnike subjektov vpisa v register predložiti izpis iz kazenske evidence. Za razliko od ZPPDFT-1 pa ni več navedeno, da gre za izpis iz kazenske evidence Ministrstva za pravosodje, saj so zakoniti zastopniki, nosilci dejavnosti in dejanski lastniki, lahko tudi tujci, za katere se zahteva izpis iz kazenske evidence iz njihove matične države.

K 6. členu: (izbris iz registra ponudnikov storitev virtualnih valut)

Določbe glede izbrisa iz registra ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic, po novem ponudnikov storitev virtualnih valut, se dopolnijo z novim razlogom za izbris, in sicer če Banka Slovenije kot primarni nadzornik nad temi ponudniki ali urad pri nadzoru teh ponudnikov ugotovita kršitve določb ZPPDFT-2, ki so hujše narave zaradi višine povzročene škode, višine neposredno ali posredno pridobljene protipravne premoženjske koristi za ponudnika ali zaradi ponavljanja kršitev ponudnika, zaradi katerih je pri

ponudniku izkazano povečano tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma.

K 7. členu: (zavezanci, ki poslujejo z nepremičninami)
Tako kot v ZPPDFT-1 se s tem členom pri zavezancih, ki poslujejo z nepremi činami, obveznost izvajanja ukrepov po tem zakonu omeji na tiste primere, ko vi šina mesečne najemnine znaša najmanj 10.000 evrov, kar je v skladu z točko 3.d prvega odstavka 2. člena Direktive 2015/849/EU (kot je bila spremenjena s točko b prvega odstavka 1. člena Direktive 2018/843/EU).

K 8. členu: (zavezanci v zvezi z umetniškimi deli)
V predlogu ZPPDFT-2 se v členu, ki ureja mejni prag za obveznost izvajanja ukrepov po tem zakonu pri zavezancih v zvezi z umetniškimi deli, jasneje določi, da ta mejni prag velja tudi za hrambo umetniških del, kar je v skladu s točkama 3.i in 3.j prvega odstavka 2. člena Direktive 2015/849/EU (kot je bila spremenjena s točko c prvega odstavka 1. člena Direktive 2018/843/EU).

K 9. členu: (izjeme v zvezi z igrami na srečo)
Predlog ZPPDFT-2 enako kot ZPPDFT-1 omogoča izjemo, ki določa, da lahko na podlagi izvedene ocene tveganja Finančne uprave Republike Slovenije in ugotovljenega neznatnega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma Vlada Republike Slovenije z uredbo te ponudnike, v celoti ali delno, izvzame iz izvajanja ukrepov po tem zakonu (npr.: kviz loterije, srečelovi, tombole). Navedena izjema ne velja za koncesionarje, ki prirejajo posebne igre na srečo v igralnicah oziroma igralnih salonih.

V primerjavi z ZPPDFT-1 pa predlog ZPPDFT-2 zaradi večje jasnosti izrecno določa, da se izvzem izvajanja ukrepov nanaša na naloge in obveznosti iz drugega odstavka člena, ki ureja naloge in obveznosti zavezancev (17. člen ZPPDFT-2).

K 10. členu: (posebne določbe v zvezi z igrami na srečo)
Zaradi opozorila odbora strokovnjakov Sveta Evrope Moneyval v zvezi s FATF priporočilom št. 28, da je treba preprečiti storilcem kaznivih dejanj, da obvladujejo koncesionarje, ki prirejajo posebne igre na srečo, je določeno, da osebe, ki opravljajo vodstvene funkcije pri koncesionarju, dejanski lastnik koncesionarja, dru žbenik oziroma delničar s pomembnim poslovnim deležem oziroma številom delnic koncesionarja in dejanski lastnik takšnega družbenika oziroma delničarja koncesionarja, ne smejo biti pravnomočno obsojeni na zaporno kazen zaradi dolo čenih kaznivih dejanj. Zato je določen dodaten pogoj za pridobitev koncesije za prirejanje posebnih iger na srečo. Prav tako je predvidena tudi možnost odvzema koncesije v primeru neizpolnjevanja pogoja nekaznovanosti.

K 11. členu: (izjeme v zvezi z občasnim opravljanjem finančne dejavnosti)
Tako kot že v ZPPDFT-1 predlog ZPPDFT-2 določa, se v skladu z možnostjo iz tretjega odstavka 2. člena Direktive 2015/849/EU omogoča, da se lahko pod dolo

čenimi pogoji iz kroga zavezancev za izvajanje ukrepov s področja preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma izločijo določene pravne ali fizične osebe, ki finančno dejavnost izvajajo le občasno ali v omejenem obsegu kot dopolnilo k ostalim nefinančnim dejavnostim (npr.: hoteli, ki zagotavljajo storitve menjave valut svojim strankam) in pri katerih obstaja neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma. Namen te določbe je zmanjšati administrativne ovire poslovanja, vendar le pri tistih zavezancih, ki izpolnjujejo pogoje iz prvega odstavka tega člena. O odločbah, izdanih na podlagi tega člena, urad enkrat letno obvesti Evropsko komisijo.

K 12. členu: (sodelovanje pristojnih organov)

V skladu z 49. členom Direktive 2015/849/EU morajo države članice vzpostaviti u činkovite mehanizme, ki bodo omogočili nadzornikom, finančnim obveščevalnim enotam in drugim pristojnim organom, da sodelujejo, koordinirajo in izvajajo politike in aktivnosti boja proti pranju denarja in financiranju terorizma, vključno z izpolnjevanjem obveznosti izdelave nacionalne ocene tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma v skladu s 7. členom Direktive 2015/849/EU. Glede na to in ker je pri preprečevanju in odkrivanju pranja denarja in financiranja terorizma klju čnega pomena dobro sodelovanje med vsemi pristojnimi organi, ta člen predloga ZPPDFT-2 (ki povzema ureditev iz ZPPDFT-1) predstavlja pravno podlago za takšno sodelovanje na nacionalni ravni.

K 13. členu: (nacionalna ocena tveganja)

Predlog ZPPDFT-2 povzema določbe o nacionalni oceni tveganja iz ZPPDFT-1, ki prenašajo 7. člen Direktive 2015/849/EU in upoštevajo tudi FATF priporočilo št. 1, ki uvaja strožje zahteve glede pristopa na podlagi tveganja *(angl. »Risk Based Aproach«*) in določa ukrepe, ki jih morajo izvajati tako država kot posamezni zavezanci.

Dodatno pa predlog ZPPDFT-2 izrecno določa, da Vlada RS na podlagi predlogov ukrepov in akcijskega načrta za ublažitev ugotovljenih tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, ki jih pripravi stalna medresorska delovna skupina za izvedbo nacionalne ocene tveganja pranja denarja in financiranja terorizma v Republiki Sloveniji, sprejme akcijski načrt za ublažitev ugotovljenih tveganj pranja denarja in financiranja terorizma.

K 14. členu: (poročilo in namen nacionalne ocene tveganja)

Predlog ZPPDFT-2 povzema določbe o poročilu in namenu nacionalne ocene tveganja iz ZPPDFT-1, ki določajo, da urad s končnim poročilom o nacionalni oceni tveganja, ki jo pripravi medresorska delovna skupina, seznani Vlado RS. Ugotovitve iz poročila o nacionalni oceni tveganja so namenjene izboljšanju nacionalne ureditve preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma, ugotavljanju področij ali sektorjev povečanega ali neznatnega tveganja, opredelitvi prednostne razporeditve vseh virov sredstev, morebitni prilagoditvi predpisov in kot pomoč

zavezancem pri izvedbi njihovih ocen tveganja pranja denarja in financiranja terorizma. Usklajevanje ukrepov, ki jih na podlagi poročila z akcijskim načrtom sprejme Vlada RS, prav tako izvaja urad.

V primeru, da bo iz nacionalne ocene tveganja izhajalo, da določeni sektorji ali dejavnosti predstavljajo neznatno ali povečano tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma, bo Vlada Republike Slovenije te sektorje ali dejavnosti dolo čila z uredbo. Kadar bo iz poročila o nacionalni oceni tveganja izhajalo, da bi zaradi visoke stopnje tveganja morali biti med zavezance uvrščeni tudi subjekti, ki to še niso, se bo lahko skladno s pojasnilom k FATF priporočilu št. 1 ustrezno razširil nabor zavezancev.

K 15. členu: (obveščanje držav članic in evropskih institucij)
Predlog ZPPDFT-2 dopolnjuje obstoječe določbe ZPPDFT-1 glede obveščanja držav članic in evropskih institucij, s katerimi se prenaša drugi in peti odstavek 7. člena Direktive 2015/849/EU, tako da urad v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/2177/EU namesto evropskih nadzornih organov seznani Evropski bančni organ s podatki, ki so navedeni v tem členu zakona.

K 16. členu: (priporočila Evropske komisije)
Predlog ZPPDFT-2 povzema člen iz ZPPDFT-1, ki se navezuje na nadnacionalno oceno tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, ki jo mora v skladu s 6. členom Direktive 2015/849/EU izdelati Evropska komisija. Evropska komisija v zvezi s tveganji, ugotovljenimi na podlagi nadnacionalne ocene tveganja, državam članicam na podlagi četrtega odstavka 6. člena Direktive 2015/849/EU priporoči ukrepe, primerne za obravnavo in ublažitev teh tveganj. Če se Republika Slovenija odloči, da v svoji ureditvi ne bo upoštevala njenih priporočil, jo o tem obvesti in obrazloži razloge za takšno odločitev.

K 17. členu: (naloge in obveznosti zavezancev)
Člen, ki ureja naloge in obveznosti zavezancev, se v predlogu ZPPDFT-2 dopolni, tako da mora izvajanje politik in postopkov skupine potekati tudi v družbah v dr žavah članicah, ne le v tretjih državah.

Poleg tega se celoviteje uredi izvajanje nalog in obveznosti zavezancev s pomočjo zunanjih izvajalcev. Zaradi občutljive narave podatkov in prepovedi razkritja je treba zagotoviti, da sporočanje podatkov Uradu ne poteka s pomočjo zunanjih izvajalcev, v skladu s členom, ki določa pogoje za pooblaščenca, pa mora biti pooblaščenec zaposlen pri zavezancu. Zavezanec tudi ne more prenesti skrbi za redno strokovno usposabljanje zaposlenih ter zagotovitve redne notranje kontrole oziroma nadzora nad opravljanjem nalog po tem zakonu. Samo strokovno usposabljanje pa lahko izvaja s pomočjo zunanjih izvajalcev.

Prav tako že iz vsebine obveznosti v zvezi z izvajanem politik in postopkov skupine ter ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v

lastnih podružnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti v tretjih državah izhaja, da jih ni mogoče izvajati s pomočjo zunanjih izvajalcev, saj gre za obveznost izvajanja oziroma vzpostavljanja politik ter zagotavljanja, da podružnice in zastopniki upo števajo zakonodajo države članice.

Navedene izjeme pa ne veljajo za izvajanje nalog s pomočjo zunanjega izvajalca, ki je del iste skupine, saj pod pogoji iz člena, ki ureja razkritje podatkov v okviru skupine, znotraj skupine ne velja prepoved razkritja, poleg tega pa je pri povezanih družbah ekonomsko smiselno združevati naloge, ker je »know how« bolj skoncentriran. Seveda pa zaradi pogoja zaposlitve pooblaščenca pri zavezancu, lahko obveznost imenovanja pooblaščenca in namestnikov pooblaščenca ter zagotovitev pogojev za njihovo delo zagotovi le zavezanec sam.

Predlog ZPPDFT-2 uvaja tudi določbe, ki jasneje opredelijo odgovornosti zavezanca, ki izvaja naloge s pomočjo zunanjega izvajalca, ter obveznosti takega zavezanca pri izbiri zunanjega izvajalca.

K 18. členu: (ocena tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma)

Predlog ZPPDFT-2 poleg obstoječih zahtev glede izdelave ocene tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma zaradi jasnosti oziroma bolj sistematične izdelave ocene tveganja določa obveznosti izdelave ocene tveganja na različnih ravneh, in sicer na ravni samega zavezanca, njegove stranke in njegove skupine.

K 19. členu: (neznatno in povečano tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma)

Enako kot v ZPPDFT-1, kadar zavezanec ugotovi področje neznatnega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma, lahko uporabi ukrepe poenostavljenega pregleda stranke, če pa ugotovi področje povečanega tveganja, mora obvezno uporabljati ukrepe poglobljenega pregleda stranke, kot je podrobneje urejeno v dolo čbah o poenostavljenem oziroma poglobljenem pregledu stranke. Gre za uskladitev s FATF priporočilom št. 1 in prenos nekaterih določb iz 15. in 18. člena Direktive 2015/849/EU, ki obravnavajo obveznosti zavezancev v primerih, ko je ugotovljeno neznatno ali povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

K 20. členu: (obvladovanje tveganj za pranje denarja in financiranje terorizma)

Predlog ZPPDFT-2 dopolnjuje določbe ZPPDFT-1 v zvezi z obvladovanjem tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, in sicer zaradi jasnoti izrecno določa, da mora zavezanec politike, kontrole in postopke tudi izvajati. Dodano je še, da morajo politike, kontrole in postopki vključevati tudi področje izobraževanja in usposabljanja zaposlenih, predlagan pa je tudi redakcijski popravek glede zagotavljanja skladnosti poslovanja. Zaradi težav pri razumevanju zahtev glede izvajanja politik skupine, ko imajo zavezanci podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti, pa predlog ZPPDFT-2 določa še, da zavezanci v teh primerih, vzpostavijo učinkovite politike, kontrole in postopke, ki so sorazmerni glede na tveganost skupine kot celote.

K 21. členu: (sestavni deli pregleda stranke)
Zaradi večje jasnosti glede obveznosti ugotavljanja politične izpostavljenosti predlog ZPPDFT-2 osnovni člen o pregledu stranke dopolnjuje z izrecno določbo, da je zavezanec dolžan to okoliščino ugotoviti v okviru izvajanja pregleda stranke. Prav tako je zaradi nejasnosti v praksi izrecno določeno, da morajo zavezanci ugotoviti politično izpostavljenost stranke in dejanskega lastnika ne glede na obliko pregleda stranke, torej tudi v primeru poenostavljenega pregleda stranke. Natančnejše dolo čbe v zvezi s to obveznostjo pa ostajajo opredeljene v členu, ki v oddelku poglobljenega pregleda stranke ureja politično izpostavljene osebe, na katerega se sklicuje dodana določba.

K 22. členu: (obveznost pregleda stranke)
Predlog ZPPDFT-2 v bistvo člena, ki določa, kdaj mora zavezanec opraviti pregled stranke, ne posega, temveč dodatno veže izvajanje transakcij nad 2.000 evrov pri prirediteljih in koncesionarjih, ki prirejajo igre na srečo, ne samo na pridobivanje podatkov o sami transakciji, temveč tudi na ostale podatke, vezane na sklenitev poslovnega razmerja, saj je v primeru sklenitve poslovnega razmerja treba pridobiti širši nabor podatkov.

K 23. členu: (obveznost pregleda stranke pri občasnih transakcijah)
Predlog ZPPDFT-2 v členu, ki ureja obveznost pregleda stranke pri občasni transakciji, ki predstavlja prenos sredstev, kot je opredeljen v 9. točki 3. člena *Uredbe (EU) št. 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1781/2006,* in presega 1.000 eurov, Zaradi ZPlaSSIED, ki je nadomestil Zakon o plačilnih storitvah in sistemih, pri pojmih kreditnega plačila, direktne bremenitve in denarnega nakazila spreminja sklic na nov zakon.

K 24. členu: (pregled stranke pri sklenitvi poslovnega razmerja)
Predlog ZPPDFT-2 v celoti povzema člen iz ZPPDFT-1, ki splošno ureja, katere ukrepe mora zavezanec izvesti pri sklenitvi poslovnega razmerja, in ki prenaša peti in šesti odstavek 13. člena ter prvi in drugi odstavek 14. člena Direktive 2015/849/EU.

K 25. členu: (pregled stranke pri izvajanju transakcij)
Predlog ZPPDFT-2 v celoti povzema člen iz ZPPDFT-1, ki splošno ureja, katere ukrepe mora zavezanec izvesti pri izvajanju transakcij, in ki prenaša prvi odstavek 14. člena Direktive 2015/849/EU

K 26. členu: (neizpolnitev obveznosti pregleda stranke)
Člen ZPPDFT-1, ki ureja ravnanje zavezanca, kadar ne more izvesti ukrepov pregleda stranke, predlog ZPPDFT-2 dopolnjuje z zahtevo, da zavezanec

dokumentira primere, v katerih je bil dolžan bodisi ne skleniti poslovnega razmerja, bodisi le-tega prekiniti, ter da dokumentira svoje ravnanje v zvezi s proučevanjem možnosti, da sporoči sumljivo transakcijo, podobno, kot je določeno v primeru obravnave neobičajnih transakcij.

K 27. členu: (opustitev določenih ukrepov pregleda stranke v zvezi z elektronskim denarjem)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti povzema člen iz ZPPDFT-1, ki ureja opustitev določenih ukrepov pregleda stranke v zvezi z elektronskim denarjem v skladu z 12. členom Direktive 2015/849/EU ter ob upoštevanju sprememb iz a in b točke sedmega odstavka 1. člena Direktive 2018/843/EU.

Poleg tega se definicija »plačilne transakcije na daljavo«, ki se uporablja le v tem členu, premakne iz splošnega člena, ki ureja pojme, ki se uporabljajo v tem zakonu, v predmetni člen.

K 28. členu: (predplačniške kartice, izdane v tretjih državah)

V skladu s točko c sedmega odstavka 1. člena Direktive 2018/843/EU se opredeljujejo pogoji, ki morajo biti izpolnjeni za sprejetje plačil, opravljenih z anonimnimi predplačniškimi karticami, izdanimi v tretjih državah.

K 29. členu: (ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja način ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke v primerih, ko gre za fizično osebo, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ter zakonitega zastopnika tako fizične kot pravne osebe.

K 30. členu: (ugotavljanje in preverjanje istovetnosti pooblaščenca fizične osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost)

V zvezi z ugotavljanjem in preverjanjem istovetnosti pooblaščenca je prišlo pri izvajanju ZPPDFT-1 v praksi do več različnih situacij, ko se je izkazal dosedanji pogoj treh mesecev v zvezi s starostjo pooblastila za neživljenjskega, zato predlog ZPPDFT-2 določbo o pooblastilu razširja in dopušča zavezancu oceno, ali pooblastilo z vidika popolnosti podatkov, datuma izdaje in veljavnosti ter drugih okoli ščin lahko šteje za verodostojnega in ustreznega. Prav tako se v skladu s predlogom ZPPDFT-2 kot enakovredno overjenemu pisnemu pooblastilu šteje pisno pooblastilo, ki ga identificirani pooblastitelj podpiše v navzočnosti predstavnika zavezanca, in pooblastilo v elektronski obliki, če je podpis pooblastitelja overjen s kvalificiranim elektronskim podpisom v skladu s predpisi, ki urejajo elektronske identifikacije in storitve zaupanja, saj se s tem doseže isti namen kot pri overitvi pooblastila, in sicer se zagotovi, da je pooblastilo podpisala tista oseba, ki je v pooblastilu navedena kot pooblastitelj.

K 31. členu: (ugotavljanje in preverjanje istovetnosti pooblaščenca pravne osebe)

Na podoben način kot členu ZPPDFT-1, ki ureja ugotavljanje in preverjanje

istovetnosti pooblaščenca fizične osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, in iz istih razlogov predlog ZPPDFT-2 dopolnjuje člen ZPPDFT-1, ki ureja ugotavljanje in preverjanje istovetnosti pooblaš čenca pravne osebe, tako da je pisno pooblastilo, ki ga identificirani zakoniti zastopnik podpiše v navzočnosti predstavnika zavezanca, in pooblastilo v elektronski obliki, če je podpis zakonitega zastopnika overjen s kvalificiranim elektronskim podpisom v skladu s predpisi, ki urejajo elektronske identifikacije in storitve zaupanja, izenačeno z overjenim pisnim pooblastilom, ki ga izda zakoniti zastopnik.

K 32. členu: (izjema pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti pri neznatnem tveganju)

Predlog ZPPDFT-2 uvaja novost v primeru ugotovljenega neznatnega tveganja, in sicer določa možnost izvedbe t.im. »non-face-to-face« pregleda stranke, kot izjemo od načela pregleda stranke ob njeni osebni navzočnosti. Na kakšen način bo zavezanec tovrstni pregled oziroma ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke izvedel pa ni podrobneje določeno in je prepuščeno zavezancu, pri čemer mora slednji spoštovati splošno zahtevo po zagotovitvi poznavanja stranke (54. člen ZPPDFT-2). Prav tako mora zavezanec zaradi tveganj, ki nastanejo zaradi nenavzo čnosti stranke, sprejeti in izvajati ukrepe za obvladovanje teh tveganj v skladu z usmeritvami nadzornih organov glede na specifike posameznih skupin zavezancev.

K 33. členu: (ugotavljanje in preverjanje istovetnosti na podlagi sredstva elektronske identifikacije)

V zvezi z določbami ZPPDFT-1, ki urejajo ugotavljanje in preverjanje istovetnosti na podlagi sredstva elektronske identifikacije, predlog ZPPDFT-2 dodatno usklajuje dikcijo z Uredbo (EU) št. 910/2014 o elektronski identifikaciji in storitvah zaupanja za elektronske transakcije na notranjem trgu in o razveljavitvi Direktive 1999/93/ES (Uredba eIDAS) ter prihajajočim novim Zakonom o elektronski identifikaciji in storitvah zaupanja (ZEISZ).

Že po obstoječih določbah ZPPDFT-1, ki jih predlog ZPPDFT-2 povzema, se zakon neposredno sklicuje na predpise na področju elektronske identifikacije in storitev zaupanja. Tako se zajamejo Uredba eIDAS, ki se neposredno uporablja v Republiki Sloveniji, kot tudi zdaj veljavni in prihodnji slovenski predpisi na tem področju. Ob upoštevanju ravni zanesljivosti, ki jih Uredba eIDAS in navedeni predpisi predvidevajo oziroma bodo predvideli (npr. sprememba Zakona o osebni izkaznici, ki je trenutno v obravnavi in bo omogočala vključitev nacionalnega sredstva elektronske identifikacije na osebno izkaznico v skladu z Zakonom o elektronski identifikaciji in storitvah zaupanja (v nadaljevanju: ZEISZ), ki je prav tako v javni obravnavi), se določi ustrezna raven zanesljivosti, in sicer visoka. Tako se dovoli identifikacija z dovolj varnimi elektronskimi sredstvi identifikacije iz vseh držav članic (v skladu z Uredbo eIDAS), v prehodnem obdobju pa tudi s (slovenskimi) kvalificiranimi potrdili za elektronski podpis, ki so izdana tudi za namen

avtentikacije, ki se v skladu z 2. členom Uredbe o izvajanju Uredbe (EU) o elektronski identifikaciji in storitvah zaupanja za elektronske transakcije na notranjem trgu in razveljavitvi Direktive 1999/93/ES (Uradni list RS, št. 46/16) lahko uporabijo kot sredstvo elektronske identifikacije. To bo namreč po sprejetju ZEISZ dovoljeno le v prehodnem obdobju, do uveljavitve nacionalnega sredstva elektronske identifikacije, ki ga bo novi zakon določal.

Prav tako pa predlog ZPPDFT-2 črta določbo, ki nalaga izdajatelju sredstva elektronske identifikacije da zavezancu na njegovo zahtevo brez odlašanja predloži podatke o načinu, s katerim je ugotovil in preveril istovetnost stranke, ki je imetnik sredstva elektronske identifikacije, saj ta ni izvedljiva, ker so izdajatelji sredstev tudi iz drugih držav EU.

V skladu s predlogom ZPPDFT-2 ni več določen obvezen ukrep izvedbe prvega pla čila stranke v breme računa, ki ga ima že odprtega pri kreditni instituciji.

K 34. členu: (ugotavljanje in preverjanje istovetnosti strank z uporabo videoelektronske identifikacije)

Predlog ZPPDFT-2 določbe o ugotavljanju in preverjanju istovetnosti strank z uporabo videoelektronske identifikacije iz ZPPDFT-1 razširja, tako da se omogoči, da zavezanec tudi za stranko, ki je samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, ter za zakonitega zastopnika in pooblaščenca stranke ugotovi in preveri istovetnost z uporabo videoelektronske identifikacije v skladu s pogoji iz tega člena. Poleg tega se v skladu s predlogom ZPPDFT-2 ne upo števa le stopnja tveganja v zvezi s produkti ali storitvami, ampak se pri oceni, ali gre za povečano tveganje, upoštevajo vse okoliščine v zvezi s konkretno stranko. Zavezanec oceni torej, ali stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje predstavljajo povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma. Na ta način se zavezancem omogoči izvedbo videoelektronske identifikacije, tudi kadar je v zvezi s produktom ali storitvijo ugotovljeno povečano tveganje, vendar le pod pogojem, da je ob upoštevanju vseh drugih zgoraj navedenih okoliščin mogoče šteti, da v zvezi s konkretno stranko, gledano v celoti, ni ugotovljeno povečano tveganje.

Nadalje je v primerjavi z ZPPDFT-1 predlagana drugačna opredelitev fotografije na uradnem osebnem dokumentu, saj je pojem biometrične fotografije v praksi odprl več vprašanj v zvezi s tem, katera fotografija temu ustreza. Opis značilnosti fotografije, ki mora v postopku pregleda stranke služiti namenu jasne prepoznave stranke (zaradi ugotovitve in preveritve njene istovetnosti), bolj ciljno opredeli, čemu mora zavezanec posvečati pozornost pri izvedbi videoelektronske identifikacije. Dodatno je v zvezi s tem naveden tudi minimalni nabor podatkov, ki jih mora osebni dokument vsebovati, in sicer vsaj osebno ime in datum rojstva.

Zaradi širjenja kategorij oseb, pri katerih je mogoče ugotoviti in preveriti istovetnost z uporabo videoelektronske identifikacije, se črta pogoj polnoletnosti stranke, pri ugotavljanju, ali je stranka povezana z državami z visokim tveganjempa se poleg prebivališča upošteva tudi sedež stranke.

V predlogu ZPPDFT-2 je črtana tudi določba o obveznem upoštevanju večjega tveganja. Če je videoelektronska identifikacija izvedena skladno z določbami zakona in pravilnika, mora takšna identifikacija zadoščati standardu za običajno tveganost stranke. S tega vidika ni smotrno, da zavezanci obvezno upoštevajo večje tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma v primeru ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke po tem členu, temveč je potrebno, da oceno tveganja opravijo celovito, kar pomeni, da bi moralo biti zavezancu omogočeno tudi, da stranko opredeli kot manj tvegano, seveda če še preostali dejavniki utemeljujejo takšno opredelitev. Je pa po novem določena izrecna obveznost zavezanca, da izvaja spremljanje svoje stranke še vsaj šest mesecev po izvedbi pregleda s posebno skrbnostjo.

V skladu s predlogom ZPPDFT-2 tudi ni več določen obvezen ukrep izvedbe prvega plačila stranke v breme računa, ki ga ima že odprtega pri kreditni instituciji, ter omejitev tega načina pregleda stranke na višino transakcije.

K 35. členu: (drugi načini ugotavljanja in preverjanja istovetnosti strank)

Predlog ZPPDFT-2 uvaja možnosti, da se poleg neposredne osebne identifikacije, identifikacije na podlagi sredstva elektronske identifikacije in identifikacije z uporabo videoelektronske identifikacije pod določenimi pogoji omogočijo tudi drugi varni daljinsko upravljani ali elektronski postopki oziroma sredstva za identifikacijo. Na ta način se omogoča uporaba novih tehnologij pri identifikaciji strank zavezancev. Pogoji, ki so predvideni za uporabo teh načinov identifikacije, so enaki kot pri videoelektronski identifikaciji. V Pravilniku bodo podrobneje določene zahteve in pogoji, ki jih morajo izpolnjevati identifikacijska sredstva in postopki ugotavljanja in preverjanja istovetnosti strank iz tega člena. Ker gre za nove tehnologije, sta bistveni lastnosti, ki ju bodo morali izpolnjevati, varnost in zanesljivost, zato da bo v najvišji možni meri mogoče izključiti možnost zlorabe teh postopkov in sredstev.

K 36. členu: (ugotavljanje in preverjanje istovetnosti pravne osebe)

Predlog ZPPDFT-2 dopolnjuje člen ZPPDFT-1, ki ureja ugotavljanje in preverjanje istovetnosti pravne osebe, tako, da nedvoumno omogoča hrambo podatkov o datumu in času vpogleda v poslovni sodni ali drugi javni register ter istovetnosti tistega, ki je opravil vpogled, tudi v digitalni obliki in ne le kot zaznamek na fizični kopiji izpisa iz registra.

K 37. členu: (ugotavljanje in preverjanje istovetnosti drugih oseb civilnega prava)

Na podoben način kot v členu ZPPDFT-1, ki ureja ugotavljanje in preverjanje istovetnosti pooblaščenca fizične osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ter členu ZPPDFT-1, ki ureja ugotavljanje in preverjanje istovetnosti pooblaščenca pravne osebe, in iz istih razlogov predlog ZPPDFT-2 dopolnjuje člen ZPPDFT-1, ki ureja ugotavljanje in preverjanje istovetnosti drugih oseb civilnega prava, tako da je pisno pooblastilo, ki ga identificirani zastopnik podpiše v navzočnosti predstavnika zavezanca, in pooblastilo v elektronski obliki, če je podpis pooblastitelja overjen s kvalificiranim

elektronskim podpisom v skladu s predpisi, ki urejajo elektronske identifikacije in storitve zaupanja, izenačeno z overjenim pisnim pooblastilom, ki ga izda zastopnik.

K 38. členu: (posebni primeri ugotavljanja istovetnosti stranke)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja posebne primere ugotavljanja istovetnosti stranke, in ga v celoti povzema.

K 39. členu: (posebnosti pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti bank in drugih podobnih kreditnih institucij, njihovih zakonitih zastopnikov in pooblaščencev)

Člen ZPPDFT-1, ki ureja posebnosti pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti bank in drugih podobnih kreditnih institucij, njihovih zakonitih zastopnikov in pooblaš čencev, predlog ZPPDFT-2 uskladi z Zakonom o bančništvu, ki ne definira pojma »podobna kreditna institucija«. Zaradi specifik medbančnih poslovnih razmerij in zaradi poenostavitve poslovanja slovenskih kreditnih institucij ter odprave nepotrebnih administrativnih ovir pa se doda nov odstavek, ki zavezancem iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2 omogoča, da ugotovijo dejanske lastnike bank in drugih kreditnih institucij na način, kot je to običajno v mednarodnih medbančnih razmerjih, to je z uporabo virov, ki so običajni v mednarodnih bančnih razmerjih.

V okviru sklepanja medbančnih poslovnih razmerij (kontokorentno poslovno razmerje v državah članicah in tretjih državah) se namreč za preverjanje istovetnosti bank uporabljajo različne baze oziroma registri, kot sta Bankers Almanac in Swift – Online BIC Directories. Ti registri veljajo za zanesljiv in verodostojen vir informacij o bankah z vrsto podatkov (npr. firma, naslov in sedež, osebno ime zakonitega zastopnika, podatki o lastniški strukturi banke), posodobljenih dokumentov (licence, letna poročila, AML vprašalniki, Wolfsbergov vprašalnik, dokumentacija US Patriot, dokumentacija v zvezi s FATC-o ipd.). Upoštevajo se tudi standardi sistema SWIFT, ki določajo, da je banka, če ima naslov SWIFT, pregledana tudi s strani SWIFT. Velik pomen v običajnih medbančnih razmerjih imata prepoznavnost in ugled banke v javnosti. V ta namen se preveri, ali ima banka odprte račune pri priznanih bankah, preverijo pa se tudi javno dostopne informacije (mediji, spletne strani banke ipd.).

K 40. členu: (pojem dejanskega lastnika)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja pojem dejanskega lastnika. Zaradi sistematike podpoglavja o ugotavljanju dejanskega lastnika se v uvodnem členu tega podpoglavja definira pojem dejanskega lastnika, ki ga morajo ugotoviti zavezanci skladno z določbami o ukrepih v zvezi s pregledom stranke. Smiselno se ta pojem uporabi tudi glede obveznosti poslovnih subjektov, da ugotovijo svojega dejanskega lastnika.

Uvodni člen podpoglavja o dejanskih lastnikih definira pojem dejanskega lastnika kot vsako fizično osebo, ki je končni lastnik stranke ali jo nadzira ali kako drugače obvladuje, ali kot fizično osebo, v imenu katere se izvaja transakcija. Pojem

dejanskega lastnika (angl. »*beneficial owner«*, nem. »*wirtschaftlicher Eigentümer«*) tako ni enak pojmu pravnega lastnika nekega poslovnega subjekta, čeprav lahko sovpadata in je pravni lastnik obenem tudi dejanski lastnik stranke. Kadar je stranka fizična oseba, se njen dejanski lastnik ne ugotavlja. Vendar se v primeru, ko se izvaja transakcija ali opravlja dejanje, ki je povezano s sklenitvijo poslovnega razmerja, v imenu druge fizične osebe, kot navaja dikcija 6. točke 3. člena Direktive 2015/849/EU, uporabljajo določbe tega zakona, ki določajo obveznost zavezanca, da preveri, ali ima vsaka oseba, ki nastopa v imenu stranke, pravico zastopanja ali pooblastilo te stranke, ter druge določbe, ki urejajo pooblaščenca fizične osebe.

Predlog člena je usklajen z uvodno dikcijo 6. točke 3. člena Direktive 2015/849/EU. Dejanski lastnik je tako vsaka fizična oseba, ki je končni lastnik stranke ali jo nadzira ali kako drugače obvladuje, pri čemer kot stranka lahko nastopajo gospodarski subjekti, subjekti, ki nimajo poslovnih deležev, ustanove, tuji skladi, tuje ustanove ali podobni pravni subjekti tujega prava, samostojni podjetniki posamezniki ter posamezniki, ki opravljajo dejavnost.

Poleg tega je dejanski lastnik tudi vsaka fizična oseba, v imenu katere se izvaja transakcija ali opravlja dejavnost, pri čemer kot stranka lahko nastopajo le fizična oseba ter tisti poslovni subjekti, ki so fizične osebe, torej samostojni podjetniki posamezniki in posamezniki, ki opravljajo dejavnost.

K 41. členu: (obveznost ugotavljanja dejanskega lastnika)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja obveznost ugotavljanja dejanskega lastnika. Gre tako za obveznost zavezancev, da izvedejo ukrep ugotavljanja dejanskega lastnika stranke kot sestavni del pregleda stranke, kot tudi obveznost poslovnih subjektov, da ugotovijo podatke o svojem dejanskem lastniku. Bistveni del te obveznosti pa je tudi hramba podatkov in dokumentacije, ki jih zavezanci in poslovni subjekti pridobijo v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika.

K 42. členu: (dejanski lastnik gospodarskega subjekta)

Predlog ZPPDFT-2 člen ZPPDFT-1, ki definira način ugotavljanja dejanskega lastnika za gospodarske subjekte, vsebinsko ne spreminja, ampak zaradi večje jasnosti določbe o določitvi dejanskega lastnika v primeru, če ni ugotovljena nobena fizična oseba kot dejanski lastnik ali če obstaja dvom, da je po določbah tega člena ugotovljena fizična oseba dejanski lastnik, le prilagaja dikcijo člena, tako da se v primeru določitve poslovodstva kot dejanskega lastnika upošteva poslovodstvo gospodarskega subjekta, pri katerem se ugotavlja dejanskega lastnika.

K 43. členu: (dejanski lastnik subjekta, ki nima poslovnih deležev, in dejanski lastnik ustanove)

Predlog ZPPDFT-2 za subjekte, ki nimajo poslovnih deležev, in ustanove izrecno dopušča možnost, da se lahko ugotovi tudi drugega dejanskega lastnika v konkretnih okoliščinah pregleda stranke.

Poleg tega predlog ZPPDFT-2 z negativno definicijo določi, kaj ne šteje za drugi poslovni subjekt iz prvega odstavka tega člena, pri čemer predlog določbe našteva subjekte javnega prava oziroma državo in samoupravne lokalne skupnosti, organe državne uprave in druge državne organe ter druge subjekte javnega prava, pri katerih so država ali samoupravne lokalne skupnosti ustanovitelji. Izključitev teh subjektov iz dometa tega člena pomeni tudi izključitev obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika (45. in 47. člen ZPPDFT-2) ter vpisa podatkov o dejanskem lastniku v register dejanskih lastnikov (tretji odstavek 48. člena ZPPDFT-1) za te subjekte. Posledično zanje ne veljajo tudi določbe o samodejnem prvem vpisu v register dejanskih lastnikov (sedmi odstavek 48. člena ZPPDFT-1) ter s to določbo povezane določbe osmega, devetega in desetega odstavka 48. člena ZPPDFT-1.

Glede izvzetja prej navedenih subjektov iz dometa tega člena je treba namreč upo števati, da je v skladu s 14. uvodno določbo Direktive 2015/849/EU »potreba po natančnih in posodobljenih informacijah o dejanskem lastniku […] eden ključnih dejavnikov pri iskanju storilcev kaznivih dejanj, ki bi svojo identiteto sicer lahko skrili za poslovno strukturo«. V skladu s tem Direktiva 2015/849/EU v prvem odstavku 30. člena določa, da morajo gospodarski in drugi pravni subjekti, ustanovljeni na njihovem ozemlju, pridobiti ter imeti na voljo ustrezne, natančne in posodobljene informacije o svojem dejanskem lastništvu, vključno s podrobnostmi o deležih v lasti upravičencev. Iz definicije dejanskega lastnika v 6. točki 3. člena Direktive 2015/849/EU pa izhaja, da morajo biti s to zahtevo zajeti vsaj gospodarski subjekti, skladi in pravni subjekti, kot so fundacije, in pravne ureditve, podobne skladom. Subjekti, ki so izvzeti iz tega člena ZPPDFT-2 torej ne spadajo v katero od navedenih kategorij, predvsem pa pri teh subjektih ni mogoče govoriti o dejanskem lastniku, torej fizični osebi, ki bi bila končni lastnik oziroma bi nadzorovala takšne subjekte za svoje zasebne interese. Poleg tega iz prakse urada izhaja, da ni bilo zaznanih primerov zlorabe teh subjektov kot sredstev za pranje denarja ali financiranje terorizma. Zato je treba tudi upoštevati, da so zaradi neznatnega tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma obveznosti, ki se jih nalaga zavezancem v takšnih primerih, oziroma s tem povezani stroški nesorazmerni.

K 44. členu: (dejanski lastnik tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja način ugotavljanja dejanskega lastnika tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava. V skladu s 6.b) točko 3. člena Direktive 2015/849/EU je v tem členu izključno za tuje subjekte zaradi njihovih specifičnih karakteristik, uveljavljen koncept dejanskega lastništva, in sicer za tuje sklade *(angl. »trusts«)*, tuje ustanove *(angl. »fundation«)* ali podobne pravne subjekte tujega prava *(angl. »legal arrangements similar to trusts«)*. Direktiva 2015/849/EU v 6.b) točki 3. člena tako določa, kdo je lahko dejanski lastnik v primerih, ko gre za gospodarske subjekte, in v primerih, ko gre za ustanovitelje *(angl. »settlor«),* skrbnike premoženja (*angl. »trustee«*), morebitne zaščitnike (*angl. »protector«*) in upravičence (*angl.*

»beneficiaries«), pri čemer so mišljeni predvsem trusti, ki nimajo pravne subjektivitete, in njim podobni pravni subjekti. V slovarju priporočil FATF so kot primer trustom podobnih subjektov navedeni *Fiducie, Treuhand in Fidecomisio*.

K 45. členu: (obveznosti poslovnih subjektov v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika)

Obstoječi člen ZPPDFT-1, ki ureja obveznosti poslovnih subjektov v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika, se s predlogom ZPPDFT-2 dopolni tako, da se upošteva sprememba v ZPPDFT-2, v skladu s katero določeni subjekti ne štejejo za poslovne subjekte, ki nimajo poslovnih deležev, in zato zanje ne velja obveznost ugotavljanja podatkov o svojem dejanskem lastniku. Poleg tega predlog ZPPDFT-2 dopolnjuje besedilo tega člena, tako da ni dvoma o tem, ali obveznost velja tudi za podružnice tujih poslovnih subjektov, ki bi bili v skladu z ZZPDFT-2 dolžni ugotavljati podatke o svojih dejanskih lastnikih, če bi bili ustanovljeni v Republiki Sloveniji. Poleg tega je izrecno navedeno, zaradi lažje izvedbe nadzora, da mora biti dokumentacija v zvezi z ugotavljanjem svojega dejanskega lastnika dostopna na sedežu poslovnega subjekta. Poslovni subjekti lahko torej hranijo te podatke tudi drugje, vendar morajo zagotoviti, da so v primeru nadzora nad izvajanjem ZPPDFT-2 ti podatki dostopni na sedežu, kjer se nadzor praviloma opravlja.

K 46. členu: (posredovanje podatkov)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki obveznost poslovnih subjektov, da posredujejo podatke o svojih lastnikih. Te podatke morajo brez odla šanja posredovati zavezancem, kadar izvajajo ukrepe pregleda stranke na podlagi določb predloga tega zakona ter, na njihovo zahtevo, tudi organom odkrivanja in pregona, sodišču in nadzornim organom, ki nadzirajo izvajanje določb tega zakona

K 47. členu: (pridobivanje podatkov v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika):

V zvezi s členom ZPPDFT-1, ki ureja obveznost zavezanca, da ugotovi dejanskega lastnika svoje stranke, predlog ZPPDFT-2 v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika fizične osebe v izogib dvomu napotuje na določbo drugega odstavka 30. člena ZPPDFT-2, tako da je jasno, da mora zavezanec preveriti, ali stranka posluje v svojem imenu ali v imenu nekoga tretjega.

Dopolni se tudi določba, ki ureja ravnanje zavezanca, če ugotovi, da so podatki o dejanskem lastniku, ki so vpisani v register dejanskih lastnikov, v neskladju s podatki, ki jih je pridobil sam, tako da se doda obveznost zavezanca, da uradu poleg obvestila posreduje vso dokumentacijo, iz katere izhaja ugotovljeno neskladje, torej dokumentacijo, na podlagi katere je zavezanec ugotovil, da so podatki o dejanskem lastniku, ki so vpisani v register, v neskladju s podatki, ki jih je pridobil sam. Dosedanja praksa je namreč pokazala, da je zaradi učinkovitosti in hitrosti postopka preverjanja navedenih neskladij predložitev relevantne dokumentacije že ob samem obvestilu smiselna.

Zaradi novega drugega odstavka 43. člena je dopolnjena določba petega odstavka,

ki določa, da tudi za Republiko Slovenijo, samoupravne lokalne skupnosti in njihove ožje dele, vlado, ministrstva, organe v njihovi sestavi, vladne službe, upravne enote in druge državne organe, Banko Slovenije, javne agencije, javne zavode, katerih soustanovitelji niso fizične osebe ali pravne osebe zasebnega prava in javne sklade ni potrebno ugotavljati dejanskega lastnika.

Določba o posodabljanju podatkov o dejanskem lastniku pa se črta oziroma premakne v 54. člen predloga ZPPDFT-2, ki ureja obveznost posodabljanja podatkov o stranki, med katere spada tudi podatek o dejanskem lastniku.

K 48. členu: (register dejanskih lastnikov)

Vsebina člena ZPPDFT-1, ki ureja register dejanskih lastnikov, se s predlogom ZPPDFT-2 uskladi s spremembo v ZPPDFT-2, v skladu s katero določeni subjekti ne štejejo za poslovne subjekte, ki nimajo poslovnih deležev, med drugim se neposredne in posredne proračunske uporabnike črta iz določbe o samodejnem prvem vpisu podatkov o dejanskih lastnikih v register dejanskih lastnikov. Navedeni člen se s predlogom ZPPDFT-2 dopolni tako, da lahko poslovni subjekti podajo zahtevo za ponovni samodejni prenos podatkov ne glede na razlog za vpis podatkov, ki ga je izvedel sam poslovni subjekt. Predlog ZPPDFT-2 pa dodatno ureja tudi primere, kjer zaradi neurejenih razmerij glede dejanskega lastništva poslovnega subjekta oziroma zaradi pomanjkljivih podatkov ni primerno oziroma mogoče izvesti samodejnega prenosa podatkov v skladu s sedmim odstavkom tega člena.

K 49. členu: (povezovanje registra prek evropske platforme)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja povezovanje registra dejanskih lastnikov prek evropske platforme, ki predstavlja zakonsko podlago za povezovanje nacionalnih registrov dejanskih lastnikov v skladu z desetim odstavkom 30. člena Direktive 2015/849/EU.

K 50. členu: (vpis podatkov)

Vsebina člena ZPPDFT-1, ki ureja način vpisa podatkov v register dejanskih lastnikov ter vsebino pravilnika v zvezi s tem registrom, se s predlogom ZPPDFT-2 uskladi s spremembo v ZPPDFT-2, v skladu s katero določeni subjekti ne štejejo za poslovne subjekte, ki nimajo poslovnih deležev, in sicer tako, da šifrant, ki se podrobneje določi v pravilniku iz devetega odstavka tega člena, ne zajema subjektov, ki so na podlagi 43. člena ZPPDFT-2 izvzeti iz obveznosti ugotavljanja podatkov o dejanskem lastniku in vpisa teh podatkov v register dejanskih lastnikov. Poleg tega se s predlogom ZPPDFT-2 časovno omeji dostop do podatkov iz registra dejanskih lastnikov s strani organov odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišč ter nadzornih organov iz 152. člena tega zakona, in sicer na 30 let po izbrisu poslovnega subjekta iz poslovnega registra oziroma iz davčnega registra. Prvotna določba, da imajo ti organi trajni dostop do podatkov iz registra dejanskih lastnikov, je bila uvedena zaradi ciljev preprečevanja in predvsem odkrivanja pranja denarja ter financiranja terorizma, pri čemer je treba upoštevati, da je za kvalificirane oblike financiranja terorizma predviden 30-letni zastaralni rok, zato je tudi rok hrambe oziroma dostopa do podatkov iz registra dejanskih lastnikov za te organe ustrezno

dolg.

K 51. členu: (dostop do podatkov o dejanskih lastnikih)

S predlogom ZPPDFT-2 se člen ZPPDFT-1, ki ureja dostop do podatkov o dejanskih lastnikih iz registra dejanskih lastnikov, v izogib nejasnostim glede možnosti obdelave osebnih podatkov iz registra dejanskih lastnikov tudi za potrebe odkrivanja drugih kaznivih dejanj dopolni, tako da se izrecno določi, da lahko privilegirani uporabniki na način, kot je določen v četrtem odstavku tega, dostopajo do vseh podatkov o dejanskih lastnikih ne samo, ko izvajajo pooblastila in naloge v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem kaznivih dejanj pranja denarja in financiranja terorizma, ampak tudi v zvezi z odkrivanjem drugih kaznivih dejanj.

Predlog ZPPDFT-2 predvideva tudi dopolnitev prenosa določbe šestega odstavka 30. člena Direktive 2015/849/EU, in sicer določa, da dejanski lastniki in poslovni subjekti, katerih podatki se vpogledujejo s strani privilegiranih uporabnikov podatkov iz registra dejanskih lastnikov, o tem ne smejo biti obveščeni. Čeprav je v nekaterih državah članicah (npr. na Irskem, Nizozemskem, v Luksemburgu) tovrstna prepoved neomejena, se v skladu z načelom sorazmernosti predlaga prepoved razkrivanja teh informacij, ki je časovno omejena, in sicer za enako obdobje kot je določena časovna omejitev za pravico do vpogleda v osebne podatke v skladu s prvo alinejo petega odstavka 145. člena ZPPDFT-2. Navedena določba in peti odstavek 145. člena ZPPDFT-2 namreč zasledujeta isti namen, in sicer preprečujeta, da bi se posamezniki, v zvezi s katerimi se pojavi sum pranja denarja ali financiranja terorizma, predčasno seznanili z aktivnostmi zavezancev, urada, organov odkrivanja in pregona kaznivih dejanj ter sodišč, ki merijo na pregon teh posameznikov. Glede na to, da so lahko aktivnosti zavezancev, ki v praksi predstavljajo izhodišče za nadaljnje aktivnosti urada in organov pregona, časovno zelo oddaljene od zaključka predkazenskih postopkov (npr. pridobivanje podatkov iz registra dejanskih lastnikov za potrebe sporočanja sumljive transakcije uradu v skladu s 76. členom ZPPDFT-2), je predviden ustrezno dolg rok, da ne bi prišlo do predčasnega razkrivanja informacij o aktivnostih organov pregona, saj bi takšno razkrivanje negativno vplivalo na u činkovitost preiskovalnih ukrepov in posledično resno spodkopalo učinkovitost boja proti pranju denarja in financiranju terorizma.

Za potrebe izvajanja nalog urada, predvsem z vidika izvajanja operativnih in strate ških analiz ter nadzora, pa se s predlogom ZPPDFT-2 dodatno vzpostavlja tudi pravna podlaga za pridobitev celotne baze podatkov registra dejanskih lastnikov.

K 52. členu: (predložitev podatkov in informacij o dejanskih lastnikih na zaprosilo pristojnih organov države članice)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja predložitev podatkov in informacij o dejanskih lastnikih s strani nadzornih organov po tem zakonu na zaprosilo pristojnih organov države članice v skladu s sedmim odstavkom 30. člena Direktive 2015/849/EU.

K 53. členu: (namen in predvidena narava poslovnega razmerja ali transakcije ter nabor podatkov)

V ZPPDFT-1 glede pridobitve podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja navkljub naslovu podpoglavja ni bilo jasnih določb. Obenem pa je razumevanje namena in predvidene narave bistvenega pomena za nadaljnje spremljanje poslovnih aktivnosti. Zato se v predlogu ZPPDFT-2 doda nov odstavek členu, ki je do sedaj obravnaval le nabor podatkov, sedaj pa vključuje tudi obveznost in namen ocenjevanja in po potrebi dodatnega pridobivanja podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije, s čimer je zapolnjena obstoje ča regulatorna vrzel z vidika celovitosti elementov pregleda stranke.

K 54. členu: (skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti)

Člen ZPPDFT-1, ki ureja skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti, je v predlogu ZPPDFT-2 dopolnjen z jasno določbo o obveznosti preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, in to na način, da lahko zavezanec skladnost njenega poslovanja ves čas trajanja poslovnega razmerja utemelji.

Zaradi pomanjkljivosti v dosedanji ureditvi je dodan tudi nov odstavek, ki opredeljuje vsebino preverjanja in posodabljanja za stranko, ki je fizična oseba.

Skladno s spremembo dikcije glede ustreznosti pooblastila v 30., 31. in 37. členu predloga ZPPDFT-2 se uskladi dikcija, tako da ni več govora o preverjanju veljavnosti, temveč ustreznosti pooblastila. Poleg tega se v zvezi z ugotavljanjem politične izpostavljenosti v času trajanja poslovnega razmerja preverjanje v predlogu ZPPDFT-2 omeji na stranko in njenega dejanskega lastnika, v skladu s predlogom 66. člena ZPPDFT-2.

Iz člena, ki ureja obveznost zavezancev pridobivanja podatkov v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika, se prenesejo določbe o posodabljanju podatkov, s katerimi se je v slovenski pravni red preneslo b) točko devetega odstavka 1. člena Direktive 2018/843/EU oziroma dopolnitev petega odstavka 14. člena Direktive 2015/849/EU.

K 55. členu: (obravnava neobičajnih transakcij)

Z dopolnitvijo besedila člena ZPPDFT-1, ki določba obveznost zavezanca v zvezi z obravnavanjem neobičajnih transakcij, je v predlogu ZPPDFT-2 bolj jasno določeno, kakšno obveznost imajo zavezanci glede strank, povezanih s tveganimi državami. Prav tako je jasneje določeno, da je povezanost s tveganimi državami potrebno konkretneje vezati na podatke, s katerimi zavezanec razpolaga, in na tveganje, ki mu je zavezanec v konkretnem primeru izpostavljen.

S predlogom ZPPDFT-2 se popravi očitno pomoto pri sklicu na člen Direktive 2015/849, ki v 9. (ne pa v 10.) členu obravnava politiko do tretjih držav, ki imajo v svojih nacionalnih ureditvah s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma strateške pomanjkljivosti.

K 56. členu: (prepustitev pregleda stranke tretji osebi)

Predlog ZPPDFT-2 v zvezi s prepustitvijo pregleda stranke tretji osebi obstoječe

besedilo ZPPDFT-1 dopolni tako, da izrecno predvidi možnost pregleda stranke preko tretje osebe tudi pri izvajanju transakcij.

K 57. členu: (tretje osebe)

S predlogom ZPPDFT-2 se v skupino subjektov, ki glede na svoj status zavezanca štejejo kot tretje osebe, doda plačilne institucije (3. točka prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2), družbe za izdajo elektronskega denarja (14. točka prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2) in revizijske družbe (17. točka prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2).

Poleg tega se pri določitvi tretjih oseb, ki jim lahko zavezanci prepustijo pregled stranke, odpravi nelogičnost izvzema bank s sedežem v državi članici in podružnic domače banke v državah članicah, revizijskih družb, ustanovljenih v državi članici, zavarovalnic s sedežem v državi članici in njihovih podružnic v državah članicah, pla čilnih institucij držav članic in njihov podružnic v državah članicah ter družb za izdajo elektronskega denarja držav članic in njihov podružnic v državah članicah.

Predlog ZPPDFT-2 prav tako črta možnost, da zavezanci opravijo pregled stranke prek konzularnega predstavništva Republike Slovenije v drugi državi članici ali tretji državi, saj ta možnost ne predstavlja dodatne vrednosti za zavezance. Zaradi specifik lokalnih zakonodaj se namreč v praksi dogaja, da slovenska diplomatska predstavništva in konzulati ne morejo pridobiti podatkov oziroma izvesti ukrepov pregleda stranke ali pa le-ti trajajo zelo dolgo. Poleg tega se tudi zavezanci redko poslužujejo te možnosti.

K 58. členu: (izjeme v zvezi s strankami)

Predlog ZPPDFT-2 povzema besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja izjeme oziroma prepovedi v zvezi s pregledom stranke prek tretje osebe. Tako kot v ZPPDFT-1, predlog ZPPDFT-2 ne vsebuje določbe, da prepoved velja tudi za fiduciarne ali druge podobne družbe tujega prava z neznanimi oziroma prikritimi lastniki ali upravljavci, saj situacija, da se sklepa poslovno razmerje s tujimi družbami z neznanimi ali prikritimi lastniki, sploh ne sme nastati. V primerih, ko ni mogoče ugotoviti dejanskega lastnika stranke bodisi da gre za neznane ali prikrite lastnike stranke, zavezanec namreč sploh ne sme skleniti poslovnega razmerja s stranko, kot je določeno v 25. členu predloga ZPPDFT-2.

K 59. členu: (pridobivanje podatkov in dokumentacije od tretje osebe)

Predlog ZPPDFT-2 povzema besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja način pridobivanja podatkov in dokumentacije od tretje osebe v zvezi z opravljenim pregledom stranke.

K 60. členu: (tretje osebe in program skupine)

Predlog ZPPDFT-2 povzema besedilo člena ZPPDFT-1, ki določa pogoje, ki morajo biti izpolnjeni, da lahko zavezanec zaupa pregled stranke tretji osebi, ki je del skupine.

K 61. členu: (splošno o posebnih oblikah pregleda stranke)

Predlog ZPPDFT-2 enako kot ZPPDFT-1 določa dve posebni obliki pregleda stranke, in sicer poenostavljeni pregled stranke in poglobljeni pregled stranke.

K 62. členu: (splošno o poenostavljenem pregledu stranke)

V zvezi s poenostavljenim pregledom stranke se v predlogu ZPPDFT-2 besedilo člena uskladi z dikcijo iz 16. člena Direktive 2015/849, tako da se zavezanec mora opredeliti do dejavnikov neznatnega tveganja, ki jih s pravilnikom določi minister, pristojen za finance, preden lahko zaključi, da je podano neznatno tveganje.

Možnost, da revizijska družba ali samostojni revizor pri sklenitvi poslovnega razmerja obveznega revidiranja zaradi zahtev zakona, ki ureja poslovanje stranke, lahko opravi poenostavljeni pregled stranke, razen če v zvezi s stranko ali okoliš činami revidiranja obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, pa se črta, saj predstavlja anomalijo sistemske ureditve pregleda stranke in je ostanek predhodne ureditve, ki je temeljila na takratnih določbah evropskih predpisov, ki niso več aktualne.

Odstavek, ki določa, da Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor pri določanju ukrepov poenostavljenega pregleda stranke upoštevajo smernice, ki jih izdajo evropski nadzorni organi, pa se črta, saj gre za vsebino, ki jo urejajo uredbe o ustanovitvi evropskih nadzornih organov, ki se v Republiki Sloveniji neposredno uporabljajo.

K 63. členu: (izvajanje poenostavljenega pregleda stranke)

Določbe člena o izvajanju poenostavljenega pregleda stranke v ZPPDFT-1 vklju čujejo možnost, da zavezanec pri izvajanju poenostavljenega pregleda pridobi manj ši nabor podatkov kot pri običajnem pregledu, kar pa do sedaj ni veljalo za pridobivanje podatkov o dejanskem lastniku. Zato se s predlogom ZPPDFT-2 nabor podatkov definira v manjšem obsegu, kot je določen v 47. členu ZPPDFT-2, s čimer se dejansko poenostavi izvedba pregleda stranke v primerih majhnega tveganja za pranje denarja in financiranja terorizma.

K 64. členu: (splošno o poglobljenemu pregledu stranke)

Predlog ZPPDFT-2 povzema besedilo člena ZPPDFT-1, ki določa, kdaj morajo zavezanci izvesti poglobljeni pregled stranke, da morajo zavezanci upoštevati dejavnike povečanega tveganja, ki jih s pravilnikom določi minister, pristojen za finance, ter da mora zavezanec pri določanju ukrepov poglobljenega pregleda stranke upoštevati tudi smernice nadzornih organov iz 152. člena ZPPDFT-2 o dejavnikih tveganja in ukrepih, ki se lahko sprejmejo v teh primerih.

Odstavek, ki določa, da Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor pri določanju ukrepov poglobljenega pregleda stranke upoštevajo smernice, ki jih izdajo evropski nadzorni organi, pa se črta, saj gre za vsebino, ki jo urejajo uredbe o ustanovitvi evropskih nadzornih organov, ki se v Republiki Sloveniji neposredno uporabljajo.

K 65. členu: (kontokorentna razmerja med kreditnimi in finančnimi institucijami)

Predlog ZPPDFT-2 vsebinsko povzema člen ZPPDFT-1, ki ureja obveznosti zavezancev v zvezi s kontokorentnimi razmerji med kreditnimi in finančnimi institucijami, dodatno pa popravlja redakcijsko napako pri naštevanju razlogov, kdaj zavezanec ne sme skleniti ali nadaljevati kontokorentnega razmerja s kreditno ali finančno institucijo.

K 66. členu: (politično izpostavljene osebe)

Predlog ZPPDFT-2 dosedanji člen ZPPDFT-1, ki ureja obveznosti zavezancev v zvezi s transakcijami in poslovnimi razmerji s politično izpostavljenimi osebami, zaradi jasnosti dopolnjuje z izrecno navedbo, da mora zavezanec sistem upravljanja s tveganji, ki vključuje tudi postopek, s katerim ugotavlja politično izpostavljenost oseb, tudi izvajati.

Glede na dikcijo točke 9.f) 3. člena Direktive 2015/849/EU je v ZPPDFT-1 krog dolo čitve politično izpostavljenih oseb določen preširoko in ni potrebe, da so v njem tudi namestniki vodij diplomatskih predstavništev in konzulatov ter mednarodnih predstavništev mednarodnih organizacije. Zato se s predlogom ZPPDFT-2 namestnike vodij diplomatskih predstavništev in konzulatov ter mednarodnih predstavništev mednarodnih organizacije črta kot politično izpostavljene osebe.

S predlogom ZPPDFT-2 se termin »podjetje, ki je v večinski lasti države«, ki se uporablja v ZPPDFT-1, zaradi jasnosti spremeni v »državno podjetje«. Pojem »dr žavno podjetje« se namreč uporablja v 9. točki 3. člena Direktive 2015/849/EU, ki ga predlog ZPPDFT-2 prenaša s tretjim odstavkom 66. člena. V Direktivi 2015/849/EU je torej definicija državnega podjetja in tudi politično izpostavljene osebe splošna, iz uvodnih določb direktive pa izhaja, da so zahteve z zvezi s politično izpostavljenimi osebami preventivne in ne kazenske narave. Zato je treba te določbe direktive razlagati široko, saj je z njimi treba zajeti (vse) odnose s posamezniki, ki so ali ki so imeli pomembno javno funkcijo znotraj EU ali na mednarodni ravni, zlasti če posamezniki prihajajo iz držav z visoko stopnjo korupcije. Takšni odnosi lahko zlasti ogrozijo ugled finančnega sektorja in ga izpostavijo pravnim tveganjem. Iz dosedanjega pojma »podjetje, ki je v večinski lasti države« pa bi se lahko pomotoma sklepalo, da je edini kriterij (večinsko) lastništvo države, medtem ko je v skladu z namenom Direktive 2015/849/EU treba upoštevati tudi druge oblike in načine (tako neposrednega kot posrednega) vpliva ali nadzora države, ne glede na lastništvo.

Poleg tega se v četrtem odstavku 66. člena predloga ZPPDFT-2 natančneje definira pojem »državnega podjetja«, pri čemer se izhaja iz namena Direktive 2015/849/EU in definicije Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD), na katero se v svojih dokumentih opira tudi Evropska komisija.Glede ožjih družinskih članov pa se doda partnerja iz sklenjene ali nesklenjene partnerske zveze, ki je v skladu z Zakonom o partnerski zvezi (Uradni list RS, št. 33/16) izenačen z zakoncem oziroma

zunajzakonskim partnerjem.

Prav tako so zahteve o izvajanju ukrepov poglobljenega pregleda stranke v primeru, da je zakoniti zastopnik ali pooblaščenec stranke politično izpostavljena oseba, v ZPPDFT-1 strožje od zahtev iz 20. člena Direktive 2015/849/EU, ki ureja specifike transakcij in poslovnih razmerij s politično izpostavljenimi osebami. Zato se s predlogom ZPPDFT-2 besedilo tega člena uskladi z zahtevami direktive, tako da zavezanci ugotavljajo, ali je stranka ali njen dejanski lastnik politično izpostavljena oseba, in izvajajo ukrepe poglobljenega pregleda stranke iz tega člena, če ugotovijo, da je stranka ali njen dejanski lastnik politično izpostavljena oseba. Ne glede na navedeno spremembo pa je lahko okoliščina, da sta zakoniti zastopnik ali pooblaš čenec stranke politično izpostavljena oseba, dejavnik povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma.

Poleg tega se v predlogu ZPPDFT-2 jasneje določi, da lahko tudi zavezanec sam pridobi listine in drugo dokumentacijo, na podlagi katerih pridobi zahtevane podatke iz tega člena, ter da zavezanec s posebno skrbnostjo spremlja transakcije in druge poslovne aktivnosti, ki jih pri zavezancu izvaja stranka, ne pa politično izpostavljena oseba. V primeru stranke kot fizične osebe gre namreč za isto osebo, medtem ko sta stranka in politično izpostavljena oseba pri pravnih osebah ločena subjekta, zavezanec pa v takšnem primeru ne more spremljati transakcij in drugih poslovnih aktivnosti politično izpostavljene osebe, saj slednja ni nujno stranka zavezanca.

K 67. členu: (seznam funkcij, ki štejejo kot vidni javni položaj)

Predlog ZPPDFT-2 skoraj v celoti povzema določbo iz ZPPDFT-1, ki prenaša prvi odstavek 20.a člena Direktive 2015/849/EU, v skladu s katerim vsaka država članica izda in posodablja seznam z natančno navedbo funkcij, ki so v skladu z nacionalnimi zakoni in drugimi predpisi kvalificirane kot pomembne javne funkcije. V skladu z nalogami in pristojnostmi Ministrstva za zunanje zadeve pa je v skladu s predlogom ZPPDFT-2 Ministrstvo za zunanje zadeve tisto, ki na podlagi predloga Ministrstva za finance zaprosi mednarodne organizacije za objavo seznama njihovih vidnih funkcij.

K 68. členu: (politično izpostavljene osebe in življenjsko zavarovanje)

Predlog ZPPDFT-2 ohranja besedilo člena ZPPDFT-1 v zvezi z ugotavljanjem ali upravičenec življenjskega zavarovanja politično izpostavljena oseba ter dodatnimi ukrepi zavezancev v takšnih primerih.

K 69. členu: (pregled strank iz tretjih držav z visokim tveganjem)

Predlog ZPPDFT-2 v veliki meri ohranja dosedanje besedilo ZPPDFT-1, ki ureja pregled stranke, kadar je stranka ali transakcija povezana s tretjo državo z visokim tveganjem, dodatno pa se uskladi dikcija v zvezi z možnostjo uporabe dodatnih elementov poglobljenega pregleda stranke, uvedbe ustrezno okrepljenega mehanizma za sporočanje podatkov ali sistematičnega sporočanja podatkov uradu ter omejitve izvajanja poslovnega razmerja ali transakcij z namenom drugega odstavka 18.a člena Direktive 2015/849/EU.

K 70. členu: (drugi primeri povečanega tveganja)

Predlog ZPPDFT-2 uvaja nov člen, s katerim se sistemsko uredi tudi primere iz drugega odstavka 64. člena ZPPDFT-2, s čimer se zagotovi pravna predvidljivost in učinkovitost nadzora. V teh primerih mora zavezanec poleg ukrepov iz prvega odstavka 21. člena tega zakona izvesti enega ali več dodatnih ukrepov, ki pa so zaradi raznolikosti dejavnosti, velikosti, organiziranosti posameznih zavezancev in njihovih poslovnih razmerij ter strank navedeni le primeroma.

K 71. členu: (prepoved uporabe anonimnih produktov)

Že v skladu z veljavnim členom ZPPDFT-1, ki ureja prepoved uporabe anonimnih produktov, se je štelo, da zavezanci poleg v tem členu izrecno naštetih storitev v zvezi z anonimnimi računi, hranilnimi knjižicami na geslo ali prinesitelja ter anonimnimi sefi, za stranke ne smejo izvajati drugih storitev, ki bi posredno ali neposredno omogočali prikrivanje istovetnosti stranke. Pri tem je zakon uporabljal pojem produkt, ki tudi v nekaterih drugih določbah dejansko pomeni storitve ali zajema tako produkte kot tudi storitve. Zaradi jasnosti pa predlog ZPPDFT-2 besedilo tega člena dopolnjuje z izrecno navedbo takšnih drugih storitev.

K 72. členu: (prepoved sklepanja poslovnega razmerja)

Predlog ZPPDFT-2 v zvezi s členom, ki ureja prepoved sklepanja poslovnih razmerij, če stranka izkazuje lastništvo na podlagi delnic na prinosnika, katerih sledljivost, pojem »centralna klirinško-depotna družba« spreminja v »centralna depotna dru žba«, ki se za te institucije uporablja v pravu EU in Zakonu o nematerializiranih vrednostnih papirjih. Zaradi velikih težav v praksi v zvezi z ugotavljanjem lastništva vrednostnih papirjev na prinosnika, pa predlog ZPPDFT-2 dodaja možnost, da zavezanci za potrebe izvajanja določbe o absolutni prepovedi sklepanja poslovnega razmerja pri centralni depotni družbi pridobijo podatke o imetnikih prinosniških delnic.

K 73. členu: (prepoved poslovanja z navideznimi bankami)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti povzema določbe o prepovedi poslovanja z navideznimi bankami in drugimi podobnimi kreditnimi ali finančnimi institucijami, za katere je znano, da dovoljujejo uporabo svojih računov navideznim bankam.

K 74. členu: (omejitev gotovinskega poslovanja)

Splošna omejitev gotovinskega poslovanja je bila do sedaj opredeljena le v smeri, ko je šla transakcija od stranke do poslovnega subjekta. Pri določenih poslovnih subjektih lahko pride v okviru njihovega poslovanja do situacije, ko so svoji stranki dolžni izplačati določen znesek, ki lahko presega 5.000 evrov (npr. odkup zlata, umetnin ipd.). Predlog ZPPDFT-2 zato tudi v teh primerih določa omejitev gotovinskega poslovanja in ne le v primerih sprejemanja plačil. Ker pa se posamezni zavezanci ukvarjajo z dejavnostjo, ki bi bila ob upoštevanju omejitve gotovinskega poslovanja onemogočena, se navedena določba ne uporablja za banke, hranilnice, prireditelje iger na srečo in menjalce.

K 75. členu: (obveznost sporočanja gotovinskih transakcij in nakazil v tvegane države ter roki)

Predlog ZPPDFT-2 v veliki meri ohranja besedilo ZPPDFT-1, ki ureja obveznost sporočanja gotovinskih transakcij in nakazil v tvegane države, vendar zaradi večje jasnosti glede obveznosti zavezancev v zvezi s sporočanjem podatkov o transakcijah v tvegane države dopolnjuje dikcijo, tako da so predmet obveznost sporočanja nedvomno vse gotovinske in negotovinske transakcije, ki presegajo 15.000 evrov. Račun pa se pravilneje poimenuje plačilni račun v skladu z definicijo iz 12. člena ZPlaSSIED.

S predlogom ZPPDFT-2 se v tem členu črta samostojnega revizorja, saj se v skladu s spremembo ZRev-2 revizijska družba ne more več organizirati kot samostojni revizor. Poleg tega se v zvezi z obveznostmi revizijskih družb in pravne in fizične osebe, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, kot nepotrebno črta besedilo, ki določa, da za te zavezance ne velja obveznost sporo čanja podatkov o nakazilih v tvegane države, saj že iz drugega odstavka tega člena izhaja, da ta obveznost ne velja za te zavezance.

K 76. členu: (obveznost sporočanja sumljivih transakcij in roki)

Zakonsko besedilo do sedaj ni določalo časovne komponente v zvezi z obveznostjo sporočanja sumljivih transakcij, razen določbe, da je potrebno uradu sporočilo poslati pred izvedbo transakcije. V praksi pa so pogosti primeri, ko zavezanec razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma lahko ugotovi šele po izvedeni transakciji (npr. na podlagi spremljanja poslovnih aktivnosti stranke). Kršitev obveznosti sporočanja sumljivih transakcij spada med najtežje prekrške po ZPPDFT-2, zato je potrebno bolj jasno definirati tudi čas, v katerem je zavezanec dolžan sporočiti uradu podatke. Glede na navedeno je rok za zakonito sporočanje sumljive transakcije vezan na čas, ko je zavezanec razloge zaznal oziroma ko je razpolagal z dovolj podatki, da bi razloge lahko zaznal.

Predlog ZPPDFT-2 pa v tem členu ne omenja več samostojnega revizorja, saj se v skladu s spremembo ZRev-2 revizijska družba ne more več organizirati kot samostojni revizor.

K 77. členu: (način in oblika sporočanja)

S predlogom ZPPDFT-2 se v tem členu ureja pravna podlaga za izdajo pravilnika, s katerim se uredi na kakšen način in v kakšni obliki morajo zavezanci uradu predložiti podatke in dokumentacijo o ugotovljenih neskladjih glede podatkov o dejanskem lastniku, podatke o gotovinskih transakcijah in nakazilih v tvegane države, o sumljivih transakcijah, o pooblaščencih in namestnikih pooblaščencev, o dostopih nadzornih organov do podatkov iz prvega odstavka 134. člena ZPPDFT-2, ter letna poročila o izvajanju notranje kontrole in ukrepov na podlagi zahteve urada.

K 78. členu: (obveznost izvajanja politike skupine)

Za potrebe izvajanja ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, med katere sodi tudi pregled stranke, ki je namenjen

zagotavljanju poznavanja stranke s strani posameznega zavezanca, predlog ZPPDFT-2 v členu, ki ureja obveznost izvajanja politike skupine, dodatno vzpostavlja izrecno pravno podlago za možnost izmenjave podatkov, ki jih obdelujejo zavezanci v evidenci o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah. Navedeno je smiselno tudi glede na to, da je izrecno dovoljena celo izmenjava določenih podatkov, vezanih na prijavo sumljive transakcije, za katere sicer velja prepoved razkritja. Zato ne bi bilo logično, da zavezancem ne bi bila dovoljena izmenjava tudi tistih podatkov, glede katerih prepoved razkritja ne velja.

Določba glede iznosa osebnih podatkov v tretje države iz petega odstavka pa se uskladi s Splošno uredbo o varstvu osebnih podatkov.

K 79. členu: (obveznost izvajanja ukrepov v državah članicah)

Predlog ZPPDFT-2 povzema besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja obveznosti zavezancev za izvajanje ukrepov v državah članicah oziroma upoštevanje zakonodaje držav članic, kjer opravljajo svojo poslovno dejavnost, ter zaradi jasnosti izrecno navaja, da lahko te obveznosti zagotovijo zavezanci sami neposredno ali preko njihovih podružnic in zastopnikov. Poleg tega predlog ZPPDFT-2 v drugem odstavku tega člena popravlja sklic.

K 80. členu: (osrednje kontaktne točke)

Predlog ZPPDFT-2 obstoječe določbe o osrednjih kontaktih določbah dopolnjuje s sklicem nov zakon, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme. Zaradi jasnosti se v tem členu izrecno določi, da izdajatelji elektronskega denarja imenujejo osrednjo kontaktno točko, če opravljajo posle na območju Republike Slovenije prek distributerjev elektronskega denarja, saj se v skladu z ZPlaSSIED elektronskega denarja ne sme izdajati preko zastopnikov, lahko pa se ga distribuira preko distributerjev.

Odstavek, ki določa, da Banka Slovenije pri določanju pogojev, ki morajo biti izpolnjeni za imenovanje kontaktne točke, upošteva tehnične standarde, ki jih izda Evropska komisija, pa se črta, saj gre za vsebino, ki jo ureja Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/1108 o dopolnitvi Direktive 2015/849/EU z regulativnimi tehni čnimi standardi o merilih za imenovanje osrednjih kontaktnih točk za izdajatelje elektronskega denarja in ponudnike plačilnih storitev ter pravili glede njihovih funkcij, ki se v Republiki Sloveniji neposredno uporablja.

K 81. členu: (nadzor nad zastopniki)

Predlog ZPPDFT-2 povzema vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja nadzor nad zastopniki in ki prenaša četrti odstavek 48. člena Direktive 2015/849/EU. Iz istih razlogov kot v prejšnjem členu se v 81. členu predloga ZPPDFT-2 izrecno določi, da Banka Slovenije sprejme ustrezne in sorazmerne ukrepe, če ugotovi hujše pomanjkljivosti pri poslovanju distributerjev elektronskega denarja. Prav tako zaradi jasnosti se doda sklic na drugi odstavek 80. člena predloga ZPPDFT-2.

K 82. členu: (obveznost izvajanja ukrepov v tretjih državah)

Predlog ZPPDFT-2 dosedanji člen, ki ureja obveznost izvajanja ukrepov v podru

žnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti zavezanca, ki so ustanovljene v tretjih državah, zaradi boljšega razumevanja te zahteve dopolnjuje, tako da določa, da te obveznosti zagotovi z vzpostavitvijo ter izvajanjem politik in postopkov skupine.

Poleg tega v skladu s točko (a) šestega odstavka 3. člena Direktive 2019/2177/EU, ki spreminja četrti odstavek 45. člena Direktive 2015/849/EU, predlog ZPPDFT-2 določa, da Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor obvestijo Evropski bančni organ, kadar pravo tretje države ne dopušča izvajanja politik in postopkov v skladu s tem členov.

Odstavek, ki določa, da zavezanci, ki jih nadzorujejo Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor, pri sprejemanju in izvajanju ukrepov iz tega člena upoštevajo minimalne tehnične standarde, ki jih izda Evropska komisija, pa se črta, saj gre za vsebino, ki jo ureja Delegirana uredba Komisije (EU) 2019/758 o dopolnitvi Direktive 2015/849/EU glede regulativnih tehni čnih standardov za minimalne ukrepe ter vrste dodatnih ukrepov, ki jih morajo kreditne in finančne institucije sprejeti za blažitev tveganja pranja denarja in financiranja terorizma v nekaterih tretjih državah, ki se v Republiki Sloveniji neposredno uporablja.

K 83. členu: (določitev pooblaščenca in njegovega namestnika)

K dosedanji vsebini ZPPDFT-1, ki ureja obveznost imenovanja pooblaščenca in enega ali več njegovih namestnikov, predlog ZPPFT-2 dodaja določbi, ki urejata primere, ko zavezanec, kljub temu, da ima manj kakor štiri zaposlene, imenuje pooblaščenca in enega ali več namestnikov oziroma izvaja notranjo kontrolo po tem zakonu. Da bi preprečili ustvarjanje zmede pri strankah in drugih deležnikih ter zaradi učinkovitejšega izvajanja nadzora v skladu z ZPPDFT-2, morajo tudi ti poobla ščenci in namestniki izpolnjevati pogoje iz 84. člena ZPPDFT-2 in izvajati naloge iz 85. člena ZPPDFT-2 oziroma mora tudi takšen zavezanec pri izvajanju notranje kontrole upoštevati 83. člena ZPPDFT-2 ter Pravilnik o izvajanju notranje kontrole, pooblaščencu, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih.

Zaradi ustreznega upravljanja tveganj na ravni skupine (vezano na zahteve iz 20. člena in 78. do 82. člena ZPPDFT-2) ZPPDFT-2 dodaja tudi obveznost imenovanja posebnega pooblaščenca, ki bo zadolžen za upravljanje tveganj na ravni skupine. Naloge pooblaščenca skupine lahko, če zavezanec oceni, da je to primerno, opravlja oseba, ki je imenovana za pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma pri zavezancu. Enako velja tudi za namestnike.

K 84. členu: (pogoji za pooblaščenca)

Predlog ZPPDFT-2 povzema besedilo člena ZPPDFT-1, ki določa pogoje za pooblaš čenca in njegovega namestnika.

K 85. členu: (dolžnosti pooblaščenca in namestnika pooblaščenca)

Poleg dosedanjih nalog pooblaščenca, ki jih predlog ZPPDFT-2 povzema po ZPPDFT-1, se v predlogu ZPPDFT-2 določijo tudi glavne naloge pooblaščenca

skupine, ki so vezane na zahteve iz 20. člena in 78. do 82. člena ZPPDFT-2, s čimer se razmeji odgovornosti med pooblaščencem skupine in pooblaščencem pri zavezancu.

K 86. členu: (dolžnosti zavezanca)

Predlog ZPPDFT-2 povzema besedilo člena ZPPDFT-1, ki določa dolžnosti zavezanca v zvezi z zagotavljanjem ustreznih pogojev dela pooblaščenca. Glede na to, da zavezancem kot gospodarskim subjektom praviloma ni treba ravnati v skladu z Zakonom o tajnih podatkih in da kljub temu morajo z ustreznimi ukrepi zagotoviti ustrezno stopnjo varnosti podatkov in informacij, s katerimi razpolagajo (od narave podatkov pa je odvisno, kaj se šteje za ustrezno stopnjo varnosti), pa po predlogu ZPPDFT-2 ni treba zagotavljati ustrezne stopnje varnosti tajnih podatkov.

Predlog ZPPDFT-2 določa tudi dodatne podatke o pooblaščencu in namestniku pooblaščenca, ki jih mora zavezanec sporočiti uradu. Navedeni podatki pa so že sedaj zahtevani na podlagi Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščencu, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih in jih je potrebno skladno z zakonodajo s področja varstva podatkov dolo čiti v samem zakonu.

Zaradi učinkovitejšega upravljanja s tveganji za pranje denarja in financiranja terorizma je v skladu s predlogom ZPPDFT-2 funkcija pooblaščenca v bankah in hranilnicah opredeljena kot ključna funkcija.

K 87. členu: (obveznost rednega usposabljanja in izobraževanja)

Določbe v zvezi z obveznostjo rednega usposabljanja in izobraževanja so v predlogu ZPPDFT-2 so v primerjavi z ZPPDFT-1 nespremenjene in deloma prenašajo 46. člen Direktive 2015/849/EU.

K 88. členu: (obveznost redne notranje kontrole)

Predlog ZPPDFT-2 obstoječo določbo ZPPDFT-1, ki ureja obveznost redne notranje kontrole, povzema in dopolnjuje, tako da morajo zavezanci izvajati redne in u činkovite notranje kontrole, saj je učinkovitost ključni element pri obvladovanju tveganj pranja denarja in financiranja terorizma.

K 89. členu: (podrobnejši predpisi o pooblaščencu, načinu izvajanja notranje kontrole, hrambi in varovanju podatkov, vodenju evidenc in strokovnem usposabljanju zaposlenih)

S podzakonskim aktom, ki je predviden v tem členu, predlog ZPPDFT-2, enako kot v ZPPDFT-1, daje pooblastilo ministru za finance, da s pravilnikom podrobneje uredi položaj pooblaščenca, notranjo kontrolo, hrambo in varovanje podatkov, vodenje evidenc in strokovno usposabljanje zavezancev.

K 90. členu: (posebnosti v zvezi z odvetniki, odvetniškimi družbami in notarji)

Odvetniki, odvetniške družbe in notarji skladno s točko 3b) prvega odstavka 2. člena Direktive 2015/849/EU v predlogu ZPPDFT-2 ostajajo med zavezanci za izvajanje določenih nalog s področja preprečevanja in odkrivanja pranja denarja, vključno s

financiranjem terorizma. Predlog ZPPDFT-2 vsebino člena, ki ureja posebnosti v zvezi s temi kategorijami zavezancev, v celoti povzema.

K 91. členu: (izjeme)

Enako kot pri prejšnjemu členu, predlog ZPPDFT-2 v celoti povzema določbe iz ZPPDFT-1, ki urejajo primere, ko se za odvetnika, odvetniško družbo ali notarja posamezne določbe zakona ne uporabljajo oziroma ne veljajo.

K 92. členu: (obveznost sestave in uporabe seznama indikatorjev)

Predlog ZPPDFT-2 ohranja dosedanje besedilo določbe ZPPDFT-1, ki ureja obveznost sestave in uporabe seznama indikatorjev, ki prenaša drugi odstavek 46. člena Direktive 2015/849/EU.

K 93. členu: (sodelovanje pri sestavi seznama indikatorjev)

Predlog ZPPDFT-2 v zvezi z dosedanjo določbo ZPPDFT-1, ki določa subjekte, ki sodelujejo pri sestavi seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, upošteva spremembo ZRev-2, v skladu s katero je Agencija za javni nadzor nad revidiranjem postala edini nadzorni in regulatorni organ na področju revidiranja. Posledično ta vloga ni več razdeljena med Agencijo za javni nadzor nad revidiranjem in Slovenski inštitut za revizijo. Zato predlog ZPPDFT-2 ne navaja več Slovenskega inštituta za revizijo kot organa, ki sodeluje pri sestavi navedenega seznama indikatorjev.

K 94. členu: (splošno o nalogah in pristojnostih urada)

K vsebini člena ZPPDFT-1, ki vsebuje definicijo urada in njegove splošne naloge ter pristojnosti, predlog ZPPDFT-2 posebej izpostavlja področje boja proti proliferaciji, ki je sestavni del mednarodnih standardov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (posebno priporočilo št. 7 FATF standardov opredeljuje zahteve, ki jih morajo izpolnjevati države za namen implementacije ciljno usmerjenih finančnih sankcij glede možne širitve jedrskega orožja in drugega orožja za množi čno uničevanje).

K 95. členu: (usposabljanje)

Predlog ZPPDFT-2 ohranja dosedanje besedilo ZPPDFT-1 v zvezi z usposabljanjem, ki ga v okviru svojih nalog izvaja urad za zavezance.

K 96. členu: (odgovarjanje na zahteve po finančnih informacijah ali finančni analizi)

Za potrebe prenosa 7. člena Direktive 2019/1153/EU predlog ZPPDFT-2 s 96. členom vzpostavlja pravno podlago, da se v skladu z drugim odstavkom 3. člena navedene direktive izmed organov, pristojnih za preprečevanje, odkrivanje, preiskovanje ali pregon kaznivih dejanj, določi organe, ki lahko od urada zahtevajo in prejemajo finančne informacije ali finančno analizo. Ta člen določa tudi pravno podlago za sodelovanje med uradom in na podlagi tega člena določenimi organi ter pogoje za posredovanje finančnih informacij ali finančnih analiz tem organom s

strani urada.

K 97. členu: (sprejemanje in analiziranje podatkov in informacij)

Predlog ZPPDFT-2 povzema vsebino člena ZPPDFT-1, ki določa, katere podatke in informacije sprejema in analizira urad, ter le popravlja sklic na ustrezen člen v zvezi dejstvi, ki jih urad prejme s strani nadzornih organov.

K 98. členu: (analitična funkcija urada)

Predlog ZPPDFT-2 ohranja dosedanje besedilo ZPPDFT-1 v zvezi z analitično funkcijo urada, ki prenaša osmi odstavek 32. člena Direktive 2015/849/EU.

K 99. členu: (zahteva zavezancu za predložitev podatkov o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih)

Predlog ZPPDFT-2 v členu, ki sicer povzema splošne določbe ZPPDFT-1 o načinu pridobivanja podatkov od zavezancev v zvezi s kazenskim pregonom in premo ženjem nezakonitega izvora s strani urada, zaradi učinkovitosti dela urada krajša skrajni rok za predložitev podatkov, informacij in dokumentacije o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih na pet delovnih dni od prejema zahteve.

K 100. členu: (zahteva odvetniku, odvetniški družbi ali notarju za predlo žitev podatkov o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti ohranja dosedanje besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja pridobivanje podatkov od odvetnikov, odvetniških družb in notarjev v zvezi s kazenskim pregonom in premoženjem nezakonitega izvora s strani urada.

K 101. členu: (zahteva državnemu organu ali nosilcem javnih pooblastil za predložitev podatkov o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti ohranja dosedanje besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja pridobivanje podatkov od državnih organov in nosilcev javnih pooblastil v zvezi s kazenskim pregonom in premoženjem nezakonitega izvora s strani urada.

K 102. členu: (zahteva drugim osebam javnega in zasebnega prava za predložitev podatkov o sumljivih transakcijah ali osebah, premoženju ali sredstvih)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti ohranja dosedanje besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja pridobivanje podatkov od drugih oseb javnega in zasebnega prava, torej oseb oziroma subjektov, ki niso zajeti s prejšnjimi členi, v zvezi s kazenskim pregonom in premoženjem nezakonitega izvora s strani urada.

K 103. členu: (vročanje zahtev)

Zaradi prekrškovnopravnih posledic, ki jih ima nepravočasno sporočanje podatkov uradu za potrebe izvedbe analiz, se z novim členom jasneje in enotno določi način vročanja zahtev urada na podlagi 99., 100., 101. in 102. člena predloga ZPPDFT-2. Poleg tega se s predlagano določbo zasleduje ekonomičnost in hitrost pri pridobivanju podatkov za izvajanje analitičnih funkcij urada, saj se omogoča tudi vro

čanje po elektronski poti v varni elektronski predal.

K 104. členu: (preverjanje pravilnosti podatkov)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti ohranja dosedanje besedilo člena ZPPDFT-1, ki uradu daje možnost, da preveri pravilnost posredovanih podatkov tako, da od pristojnega državnega organa pridobi enolični identifikacijski znak osebe, na katero se nanašajo posredovani podatki v zvezi z gotovinskimi transakcijami, nakazili v tvegane države in sumljivimi transakcijami. Z zagotovitvijo pravilnosti podatkov je uradu omogočeno nadaljnje izvajanje operativnih analiz in s tem podana sorazmernost med poseganjem v osebne podatke na eni strani ter izvajanjem temeljnih nalog na podro čju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma na drugi strani.

K 105. členu: (odredba o začasni ustavitvi transakcije)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti ohranja dosedanje besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja odredbo urada o začasni ustavitvi transakcije, s čimer se v osnovi prenaša sedmi odstavek 32. člena in prvi odstavek 35. člena Direktive 2015/849/EU ter 14. člen Konvencije Sveta Evrope 198.

K 106. členu: (prenehanje začasne ustavitve transakcije)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti ohranja dosedanje besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja prenehanje začasne ustavitve transakcije in ki je usklajen s prejšnjim členom.

K 107. členu: (zahteva za tekoče spremljanje finančnega poslovanja stranke)

Predlog ZPPDFT-2 v členu, ki se nanaša na sprotno spremljanje transakcij (angl. »monitoring order«), ohranja besedilo iz ZPPDFT-1, s čimer ostaja usklajen z dolo čbo 7. člena Konvencije Sveta Evrope 198, ki med drugim zahteva sprejem takšnih zakonskih ukrepov, s katerimi je mogoče v določenem obdobju spremljati bančne transakcije, ki se izvajajo prek enega ali več ugotovljenih računov.

K 108. členu: (pobudniki)

Predlog ZPPDFT-2, tako kot doslej ZPPDFT-1, izrecno določa, kateri državni organi lahko na urad posredujejo obrazloženo pisno pobudo, ko so v zvezi s transakcijo ali osebo podani razlogi za sum pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanja ali financiranja terorizma. Na ta način je predvidena možnost, da v primerih, ko se ti organi pri svojem delu srečajo s sumljivimi transakcijami, ki še ne omogočajo, da bi v skladu z Zakonom o kazenskem postopku podali kazensko ovadbo državnemu to žilstvu, o tem naslovijo pobudo na urad. Poleg tega je v tem členu tudi določeno, da v primeru, ko je sum pranja denarja ali financiranja terorizma podan v zvezi z delovanjem nepridobitne organizacije, lahko urad začne obravnavati zadevo tudi na podlagi obrazložene pisne pobude inšpektorata Republike Slovenije, pristojnega za notranje zadeve, in drugih inšpekcijskih organov, pristojnih za nadzor nad delovanjem nepridobitnih organizacij.

K 109. členu: (pobuda državnega tožilstva v zvezi s postopkom odvzema premoženja nezakonitega izvora)

Enako kot v ZPPDFT-1 je v predlogu ZPPDFT-2 namen tega člena, da urad pridobi določena pooblastila tudi v zvezi z odkrivanjem premoženja nezakonitega izvora, in je z njim vzpostavljena pravna podlaga za zbiranje, analiziranje in posredovanje podatkov urada tožilstvu, kadar slednje vodi postopek finančne preiskave v skladu z zakonom, ki ureja odvzem premoženja nezakonitega izvora.

K 110. členu: (obvestilo o sumljivih transakcijah)

Predlog ZPPDFT-2 sledi ureditvi iz ZPPDFT-1, ki določa, da urad na podlagi podatkov, informacij in dokumentacije, ki jih pridobi v skladu s tem zakonom, presodi, da so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj ali kaznivega dejanja financiranja terorizma, ali v primerih v zvezi z odvzemom premo ženja nezakonitega izvora, pristojnim organom (policiji, tožilstvu) pošlje pisno obvestilo s potrebno dokumentacijo.

Za razliko od ZPPDFT-1 pa se v skladu s predlogom ZPPDFT-2 urad v obvestilu o sumljivih transakcijah, ki ga pošlje pristojnim organom, ne navede podatkov o zavezancu in zaposlenemu pri tem zavezancu, tudi če je bilo več zavezancev oziroma zaposlenih pri zavezancu, saj ni tehtnega razloga, da se varuje identiteta le prvega zavezanca in zaposlenega pri zavezancu. Poleg tega se črta pogoj pridobitve pisne zahteve sodišča za posredovanje podatkov o zavezancu oziroma njegovemu zaposlenemu, če so podatki potrebni za ugotavljanje dejstev v kazenskem postopku, s čimer se omogoči, da urad brez sodne odredbe navede te podatke v obvestilu o sumljivih transakcijah, če oceni, da so potrebni za ugotavljanje dejstev v kazenskem postopku.

K 111. členu: (informacija o drugih kaznivih dejanjih)

Enako kot v ZPPDFT-1, predlog ZPPDFT-2 določa, da urad pošlje informacijo s potrebno dokumentacijo pristojnim organom, kadar so podani razlogi za sum storitve kaznivih dejanj, določenih v Kazenskem zakoniku, ki se preganjajo po uradni dol žnosti in za katere je predpisana kazen zapora.

K 112. členu: (povratna informacija)

Predlog ZPPDFT-2 ohranja besedilo ZPPDFT-1 v skladu s katerim je predpisana obveznost urada, da zavezancem, pobudnikom in nadzornim organom pošlje povratno informacijo v zvezi z njihovimi prijavami oziroma pobudami, razen če presodi, da bi to lahko škodovalo nadaljnjemu postopku. Pri zavezancih povratna informacija vsebuje tudi podatek o koristnosti in uporabnosti sporočenih sumljivih transakcij. Enako kot v ZPPDFT-1, urad v povratni informaciji ne navaja konkretnih ugotovitev v posamezni zadevi, temveč le podatek o tem, ali je bila zadeva posredovana v nadaljnjo obravnavo pristojnim organom (policija, tožilstvo, FURS) ali ne.

K 113. členu: (splošne določbe)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki splošno ureja mednarodno sodelovanje urada s tujimi finančnimi obveščevalnimi enotami, in ga v

celoti povzema.

K 114. členu: (zaprosilo tuji finančni obveščevalni enoti za predložitev podatkov)

Predlog ZPPDFT-2 za potrebe prenosa 9. člena Direktive 2019/1153 obstoječe dolo čbe ZPPDFT-1, ki urejajo zaprosilo urada tuji finančni obveščevalni enoti za predlo žitev podatkov, dopolni tako, da izrecno vzpostavi pravno podlago za izmenjavo finančnih informacij in finančnih analiz med uradom in finančnimi obveščevalnimi enotami drugih držav članic tudi v primeru terorizma ali organiziranega kriminala, povezanega s terorizmom.

K 115. členu: (predložitev podatkov in informacij na zaprosilo tuje finan čno obveščevalne enote)

Predlog ZPPDFT-2 za potrebe prenosa 9. člena Direktive 2019/1153 obstoječe dolo čbe ZPPDFT-1, ki urejajo predložitev podatkov in informacij urada na zaprosilo tuje finančne obveščevalne enote, dopolni tako, da vzpostavi izrecno pravno podlago za izmenjavo finančnih informacij in finančnih analiz med uradom in finančnimi obveš čevalnimi enotami drugih držav članic tudi v primeru terorizma ali organiziranega kriminala, povezanega s terorizmom.

K 116. členu: (predložitev podatkov in informacij na zaprosilo EUROPOL)

Predlog ZPPDFT-2 za potrebe prenosa 12. in 13. člena Direktive 2019/1153 vzpostavlja pravno podlago in pogoje za posredovanje finančnih informacij ali finan čnih analiz EUROPOL-u s strani urada.

K 117. členu: (spontana predložitev podatkov tuji finančni obveščevalni enoti)

Predlog ZPPDFT-2 za potrebe prenosa 9. člena Direktive 2019/1153 obstoječe dolo čbe ZPPDFT-1, ki urejajo spontano predložitev podatkov tuji finančni obveščevalni enoti, dopolni tako, da vzpostavi izrecno pravno podlago za izmenjavo finančnih informacij in finančnih analiz med uradom in finančnimi obveščevalnimi enotami drugih držav članic tudi v primeru terorizma ali organiziranega kriminala, povezanega s terorizmom.

K 118. členu: (izmenjava podatkov o gotovini, ki se vnaša v EU ali iznaša iz nje)

Predlog ZPPDFT-2 vzpostavlja pravno podlago za izmenjavo podatkov, ki so pridobljeni na podlagi Uredbe 2018/1672/EU, saj je izmenjava teh podatkov zahtevana v drugem odstavku 9. člena te uredbe. Na podlagi Uredbe 2018/1672 dr žave članice zagotovijo, da finančna obveščevalna enota zadevne države članice izmenja podatke o gotovini z ustreznimi finančnimi obveščevalnimi enotami drugih dr žav članic v skladu s prvim odstavkom 53. člena Direktive 2015/849/EU. Direktiva 2015/849/EU v navedenem členu ureja izmenjavo podatkov na pobudo kot tudi na zahtevo ter izključno med državami članicami.

K 119. členu: (povratna informacija)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja povratno informacijo urada tuji finančni obveščevalni enoti, in ga v celoti povzema.

K 120. členu: (začasna ustavitev transakcije na pobudo tuje finančne obveščevalne enote)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja začasno

ustavitev transakcije na pobudo tuje finančne obveščevalne enote, in ga v celoti povzema.

K 121. členu: (pobuda tuji finančni obveščevalni enoti za začasno ustavitev transakcije)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja pobudo tuji finan čni obveščevalni enoti za začasno ustavitev transakcije, in ga v celoti povzema.

K 122. členu: (varni komunikacijski sistemi)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja izmenjavo podatkov, informacij in dokumentacije med uradom in tujimi finančnimi obveš čevalnimi enotami po varnih komunikacijskih sistemih, in ga v celoti povzema.

K 123. členu: (diagonalna izmenjava)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja diagonalno izmenjavo podatkov, in ga v celoti povzema.

K 124. členu: (izmenjava informacij med pristojnimi organi iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153/EU različnih držav članic)

Predlog ZPPDFT-2 za potrebe prenosa 10. člena Direktive 2019/1153 vzpostavlja pravno podlago in pogoje za izmenjavo finančnih informacij in finančnih analiz, pridobljenih od urada, med slovenskimi organi, ki bodo določeni na podlagi prvega odstavka 96. člena predloga ZPPDFT-2 v zvezi z drugim odstavkom 3. člena navedene direktive, ter pristojnimi organi drugih držav članic, ki bodo imenovani na podlagi drugega odstavka 3. člena navedene direktive.

K 125. členu: (preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja naloge urada v zvezi s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, in ga v celoti povzema.

K 126. členu: (predložitev podatkov uradu)

Obstoječi člen ZPPDFT-1, ki ureja predložitev podatkov uradu, se dopolni s širšo dikcijo besedila prvega odstavka tega člena, ki ni vezana izključno na podatke, pridobljene na podlagi predpisov, ampak tudi na drug zakonit način (npr. ob soglasju stranke), saj lahko zavezanci razpolagajo tudi z drugimi podatki, ki niso navedeni v predhodnih točkah prvega odstavka tega člena in so obenem pomembni za izvajanje nalog urada.

K 127. členu: (predložitev podatkov sodišču, državnemu tožilstvu ali policiji)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja predložitev podatkov urada sodišču, državnemu tožilstvu ali policiji, in ga v celoti povzema.

K 128. členu: (predložitev podatkov Finančni upravi Republike Slovenije)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja predložitev podatkov urada Finančni upravi Republike Slovenije, in ga v celoti povzema.

K 129. členu: (predložitev podatkov stalni koordinacijski skupini, ustanovljeni skladno z zakonom, ki ureja omejevalne ukrepe)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja predložitev

podatkov urada stalni koordinacijski skupini, ustanovljeni skladno z zakonom, ki ureja omejevalne ukrepe, in ga v celoti povzema.

K 130. členu: (poročanje Vladi)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja poročanje urada o svojem delu Vladi Republike Slovenije, in ga v celoti povzema.

K 131. členu: (Finančna uprava Republike Slovenije)

Predlog ZPPDFT-2 uskladi besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja naloge Finančne uprave v zvezi s sporočanjem podatkov uradu, z določbami Uredbe 2018/1672/EU ter za potrebe tega člena opredeljuje pojem gotovine tako, da je narejen neposreden sklic na člen veljavne Uredbe 2018/1672/EU.

Zaradi črtanja določb glede medsebojnega obveščanja in pošiljanja informacij med Finančno upravo Republike Slovenije in Banko Slovenije iz Zakona o deviznem poslovanju (Uradni list RS, št. 16/08, 85/09 in 109/12), ki z začetkom veljavnosti Uredbe 2018/1672/EU ne bo več urejal tega področja, pa se tudi to uredi v predlogu ZPPDFT-2.

K 132. členu: (sodišča, državna tožilstva in drugi državni organi)

Predlog ZPPDFT-2 skoraj v celoti ohranja besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja obveznost sodišč, državnih tožilstev in drugih državnih organov glede sporočanja podatkov uradu. Iz obstoječega besedila se črta le obveznost sporočanja podatkov o prekrških po tem zakonu, saj se ti podatki pridobijo že na podlagi 167. člena predloga ZPPDFT-2 s strani posameznih nadzornih organov.

Poleg tega pa predlog ZPPDFT-2 rok za pošiljanje podatkov in obveščanje o ugotovitvah podaljša do konca marca tekočega leta, saj nekateri organi ne morejo zagotoviti poročila do konca januarja, ker morajo določene podatke za prejšnje leto pridobiti od drugih subjektov, npr. Vrhovno sodišče RS mora pridobiti podatke od posameznih sodišč. Da se različnih organov ne bi postavljalo v neenak položaj, se za vse naslovnike tretjega in četrtega odstavka tega člena (ter 146. člena ZPPDFT-2, ki ureja podobno obveznost sporočanja statističnih podatkov) določi nov rok do konca marca.

Predlog ZPPDFT-2 v obstoječih določbah odpravlja tudi očitne napake pri sklicih na druge določbe tega zakona.

K 133. členu: (dodatni ukrepi v zvezi z državami z visokim tveganjem)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja dodatne ukrepe v zvezi z državami, in ga v celoti povzema.

K 134. členu: (prepoved razkritja)

Predlog ZPPDFT-2 z dopolnitvijo obstoječega člena ZPPDFT-1, ki ureja prepoved razkritja podatkov, v skladu z načelom sorazmernosti določa časovno omejitev te prepovedi, in sicer za enako obdobje kot je določena časovna omejitev za pravico do vpogleda v osebne podatke v skladu s prvo alinejo petega odstavka 145. člena ZPPDFT-2. Navedena določba in peti odstavek 145. člena ZPPDFT-2 namreč zasledujeta isti namen, in sicer preprečujeta, da bi se posamezniki, v zvezi s katerimi se pojavi sum pranja denarja ali financiranja terorizma, predčasno seznanili z aktivnostmi zavezancev, urada, organov odkrivanja in pregona kaznivih dejanj ter

sodišč, ki merijo na pregon teh posameznikov. Poleg tega prvo alineja petega odstavka 145. člena ZPPDFT-2 ureja časovno omejitev dostopa do podatkov iz nekaterih evidenc, v katerih so podatki iz prvega odstavka 134. člena ZPPDFT-2, zato morata ta dva člena biti usklajena. Glede na to, da so lahko aktivnosti zavezancev, ki v praksi predstavljajo izhodišče za nadaljnje aktivnosti urada in organov pregona, časovno zelo oddaljene od zaključka predkazenskih postopkov (npr. pridobivanje podatkov iz registra dejanskih lastnikov za potrebe sporočanja sumljive transakcije uradu v skladu s 76. členom ZPPDFT-2), je predviden ustrezno dolg rok, da ne bi prišlo do predčasnega razkrivanja informacij o aktivnostih organov pregona, saj bi takšno razkrivanje negativno vplivalo na učinkovitost preiskovalnih ukrepov in posledično resno spodkopalo učinkovitost boja proti pranju denarja in financiranju terorizma.

Predlog ZPPDFT-2 naslavlja tudi problematiko, ki se nanaša na določanje stopnje tajnosti dokumentom na podlagi Zakona o tajnih podatkih s strani zavezancev kot oseb zasebnega prava, kar v praksi lahko pripelje do težav v smislu določitve, kaj je njihova obveznost v povezavi s prepovedjo razkritja podatkov in ustrezno obravnavo teh podatkov, katere namen je njihovo varovanje. Gre namreč za podatke in dokumentacijo, ki so tako pomembni, da bi lahko z njihovim razkritjem nastale hujše škodljive posledice za delo pristojnih organov na področju odkrivanja in prepre čevanja pranja denarja in financiranja terorizma, zato jih morajo zavezanci ustrezno varovati.

Poleg tega pa predlog ZPPDFT-2 z dopolnitvijo obstoječih določb tudi omogoči, da predstojnik urada zavezancu v konkretni zadevi izjemoma dovoli razkritje dejstev, za katere sicer velja prepoved, če bi takšno razkritje zavezancu omogočilo zaščito svojih interesov, na primer v civilnopravnih postopkih, v katerih bi zavezanec v okviru svojega dokaznega bremena moral dokazati zakonitost svojih ravnanj in bi to lahko izvedel le s tem, da bi razkril dejstva. Hkrati bi moralo biti ugotovljeno, da razkritje dejstev ne bi škodilo izvajanju ukrepov pristojnih organov (urada, organov odkrivanja in pregona, sodišč in nadzornih organov) in njihovim postopkom, ki jih vodijo za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. O posamezni dovolitvi razkritja dejstev po predlogu odloča predstojnik urada, in sicer na temelju obrazložene pobude zavezanca, iz katere bi bilo moč jasno ugotoviti vsa potrebna dejstva, ter po predhodni preveritvi pri pristojnih organih o možnih škodljivih posledicah razkritja.

K 135. členu: (razkritje podatkov v okviru skupine)

Predlog ZPPDFT-2 skoraj v celoti ohranja besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja razkritje podatkov v okviru skupine. Obstoječe besedilo spreminja le v delu, ki se nanaša na iznos osebnih podatkov v tretje države, in sicer zaradi uskladitve besedila s Splošno uredbo o varstvu osebnih podatkov.

K 136. členu: (razkritje podatkov v okviru mreže)

Predlog ZPPDFT-2 skoraj v celoti ohranja besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja razkritje podatkov v okviru mreže. Obstoječe besedilo spreminja le v delu, ki se nana ša na iznos osebnih podatkov v tretje države, in sicer zaradi uskladitve besedila s Splošno uredbo o varstvu osebnih podatkov.

Poleg tega se definicija »mreže«, ki velja le za ta člen, premakne iz splošnega člena, ki ureja pojme, ki se uporabljajo v tem zakonu, v predmetni člen.

K 137. členu: (razkritje podatkov v okviru istih kategorij)

Predlog ZPPDFT-2 skoraj v celoti ohranja besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja razkritje podatkov v okviru istih kategorij. Obstoječe besedilo spreminja le v delu, ki se nanaša na iznos osebnih podatkov v tretje države, in sicer zaradi uskladitve besedila s Splošno uredbo o varstvu osebnih podatkov.

K 138. členu: (izjema od načela varovanja tajnosti)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja izjemo od načela varovanja tajnosti, in ga v celoti povzema.

K 139. členu: (uporaba pridobljenih podatkov)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja uporabo pridobljenih podatkov po tem zakonu, in ga v celoti povzema.

K 140. členu: (obveščanje posameznika o obdelavi osebnih podatkov)

Predlog ZPPDFT-2 posodablja vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja obveščanje posameznika o obdelavi osebnih podatkov, tako da se sklicuje na Splošno uredbo o varstvu osebnih podatkov, ki neposredno velja in ki je razveljavila Direktivo Evropskega parlamenta in Sveta 95/46/ES z dne 24. oktobra 1995 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 95/46/ES. Slednjo je v slovenski pravni red prenesel zakon, ki ureja varstvo osebnih podatkov. 140. člen predloga ZPPDFT-2 namreč prenaša tretji odstavek 41. člena Direktive 2015/849/EU, ki se sklicuje na Direktivo 95/46/ES, v skladu z drugim odstavkom 94. člena Splošne uredbe o varstvu osebnih podatkov pa se sklicevanja na Direktivo 95/46/ES štejejo kot sklicevanja na Splošno uredbo o varstvu osebnih podatkov.

K 141. členu: (hramba kopij uradnih osebnih dokumentov)

Predlog ZPPDFT-2 zaradi pripomb Informacijskega pooblaščenca v prvem odstavku od zavezancev zahteva, da se prejeto kopijo osebnega dokumenta po pridobitvi relevantnih podatkov iz osebnega dokumenta uniči.

V drugem in tretjem odstavku je povzeta in dopolnjena vsebina določb ZPPDFT-1, ki zavezancem, ki so kreditne in finančne institucije, za določene namene in ob dolo čenih pogojih oziroma ob izpolnjevanju določenih obveznosti omogoča hrambo digitalnih kopij uradnih osebnih dokumentov ne glede na omejitve iz drugih zakonov, vendar najdlje za pet let od pridobitve teh kopij. Pri skrajnem roku za hrambo se je upoštevalo šesti odstavek predlaganega 53. člena ZPPDFT-2, ki določa, da mora zavezanec zagotoviti, da se pridobljene listine in podatki o stranki posodobijo najmanj po preteku petih let od zadnjega pregleda stranke, če je stranka pri zavezancu v zadnjih dvanajstih mesecih izvedla vsaj eno transakcijo.

Zaradi različnih razlag obstoječih določb ZPPDFT-1 glede možnosti hrambe kopij uradnih osebnih dokumentov v digitalni obliki pa je dodan še četrti odstavek, ki izrecno dovoli takšno hrambo za vse oblike izvajanja ukrepov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke in za izvajanje ukrepov preverjanja in posodabljanja pridobljenih listin in podatkov o stranki.

K 142. členu: (rok hrambe podatkov pri zavezancu)

Predlog ZPPDFT-2 povzema določbe ZPPDFT-1, ki urejajo rok hrambe podatkov pri zavezancu. Glede nejasnosti v praksi, ki se nanaša na razumevanje obstoječe dolo čbe ZPPDFT-1 o hrambi podatkov in pripadajoče dokumentacije v primeru, ko gre za poslovna razmerja, ki lahko trajajo tudi več desetletij, in v okviru katerega se izvajajo

tudi transakcije, pa predlog ZPPDFT-2 obstoječe besedilo dopolnjuje tako, da je jasno, da rok hrambe začne teči s prvim dnem prenehanja poslovnega razmerja, ne glede na to, kako dolgo je slednje trajalo, kar pomeni da traja celotna hramba ves čas trajanja poslovnega razmerja ter dodatnih 10 let, vključno za vse transakcije, ki so bile izvedene v okviru poslovnega razmerja.

Poleg tega predlog ZPPDFT-2 v prvem odstavku dopolnjuje obstoječe besedilo ZPPDFT-1 s predlaganim 31. in 69. členom ZPPDFT-2, ki predstavljata pravno podlago za pridobivanje podatkov.

K 143. členu: (rok hrambe podatkov pri Finančni upravi Republike Slovenije)

Predlog ZPPDFT-2 povzema določbo ZPPDFT-1, ki ureja rok hrambe podatkov pri Finančni upravi Republike Slovenije, pri čemer zaradi uskladitve z določbami Uredbe 2018/1672 določi petletni rok hrambe podatkov pri Finančni upravi Republike Slovenije. Obdobje hrambe se lahko enkrat podaljša za obdobje, ki ni daljše od treh dodatnih let, če so izpolnjeni pogoji iz petega odstavka 13. člena Uredbe 2018/1672/EU.

K 144. členu: (rok hrambe podatkov pri Banki Slovenije)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja rok hrambe podatkov pri Banki Slovenije, in ga v celoti povzema.

K 145. členu: (rok hrambe podatkov v uradu)

Obstoječi člen ZPPDFT-1, ki ureja rok hrambe podatkov v uradu, se dopolni tako, da se rok hrambe podatkov v zvezi z zaprosili po Direktivi 2019/1153 uskladi z drugim odstavkom 17. člena te direktive.

Poleg tega se določi tudi primernejši rok hrambe podatkov o ponudniku storitev virtualnih valut, ki začne teči od trenutka izbrisa ponudnika iz registra.

Zaradi dopolnitve 149. člena ZPPDFT-2 z evidencami o opravljenih operativnih in strateških analizah ter o zaprosilih in iznesenih osebnih podatkih iz države iz 96., 116. in 124. člena ZPPDFT-2, pa se v besedilo člena doda tudi te evidence.

K 146. členu: (zbiranje statističnih podatkov urada)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja zbiranje statisti čnih podatkov urada, in ga v celoti povzema.

K 147. členu: (zbiranje statističnih podatkov drugih državnih organov)

Predlog ZPPDFT-2 skoraj v celoti ohranja obstoječe besedilo člena ZPPDFT-1, ki ureja zbiranje statističnih podatkov drugih državnih organov. Obstoječe besedilo spreminja le v delu, ki se nanaša na rok pošiljanja podatkov uradu. Predlog ZPPDFT-2 rok za pošiljanje podatkov uradu podaljša do konca marca tekočega leta, saj nekateri organi ne morejo zagotoviti poročila do konca januarja, ker morajo določene podatke za prejšnje leto pridobiti od drugih subjektov. Da se različnih organov ne bi postavljalo v neenak položaj, se za vse naslovnike tega člena določi rok do konca marca.

K 148. členu: (objava statističnih podatkov)

Predlog ZPPDFT-2 ne posega v vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja objavo statisti

čnih podatkov urada v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma, in ga v celoti povzema.

K 149. členu: (upravljanje evidenc)

V tem členu predloga ZPPDFT-2 so natančno določene evidence, ki so jih dolžni upravljati zavezanci in posebej Finančna uprava Republike Slovenije ter urad. Poleg evidenc, ki jih predpisuje že ZPPDFT-1, predlog ZPPDFT-2 določbe o evidencah, ki jih upravlja FURS uskladi z določbami Uredbe 2018/1672/EU.

Zaradi uskladitve z zakonodajo o varstvu osebnih podatkov se dopolni tudi seznam evidenc, s katerimi upravlja urad, in sicer z evidenco o opravljenih operativnih analizah, evidenco o opravljenih strateških analizah, evidenco podatkov o zavezancih za potrebe sporočanja podatkov uradu, evidenco o pooblaščencih in namestnikih pooblaščencev, evidenco zaprosil iz 96., 116. in 124. člena ZPPDFT-2, evidenco o iznesenih podatkih iz države iz 96., 116. in 124. člena ZPPDFT-2, evidenco o službenih izkaznicah inšpektorjev, evidenco podatkov o nadzornih organih za potrebe sporočanja podatkov uradu in registrom ponudnikov storitev virtualnih valut.

Glede na to, da 132. člen predloga ZPPDFT-2 ne vsebuje več obveznosti sporo čanja podatkov o prekrških po tem zakonu, saj se ti podatki pridobijo že na podlagi 167. člena predloga ZPPDFT-2, 149. člen predloga ZPPDFT-2 ne ureja več evidence o prekrških, ki jih v skladu s 121. členom ZPPDFT-1 sodišča, državna to žilstva in drugi državni organi sporočajo uradu.

Poleg tega predlog ZPPDFT-2 zaradi potreb in narave dela urada opredeljuje pridobivanje, uporabo in obdelavo dodatnih podatkov, in sicer podatkov, ki jih upravlja Ministrstvo za notranje zadeve in se nanašajo na podatke iz evidence izdanih osebnih izkaznic, podatke iz evidence izdanih potnih listin ter podatke iz evidence o izdanih orožnih listinah. Pravna podlaga za pridobivanje podatkov o gospodinjstvu iz evidence gospodinjstev, se črta, saj se v skladu z Zakonom o prijavi prebivališča evidenca gospodinjstev vodi samo še do 31. 12. 2020. Namesto tega pa se doda pravna podlaga za pridobivanje podatkov o številu posameznikov, ki imajo prijavljeno stalno ali začasno prebivališče na istem naslovu, do nivoja številke stanovanja, ki so dostopni preko centralnega registra prebivalstva.

Glede podatkov, ki jih upravlja Ministrstvo za infrastrukturo predlog ZPPDFT-2 dodaja podatke o voznikih iz evidence o vozniških dovoljenjih, glede podatkov, ki jih upravlja GURS, pa podatke o lastništvu nepremičnin, s katerimi ta organ razpolaga. Poleg tega se definicija posplošene tržne vrednosti nepremičnine uskladi s terminologijo Zakona o množičnem vrednotenju nepremičnin.

Glede podatkov, ki jih upravlja Uprava Republike Slovenije za pomorstvo, se specificira, da lahko urad pridobi podatke o vodnih plovilih morske plovbe, saj s podatki o vodnih plovilih celinske plovbe upravljajo upravne enote (14. točka šestega odstavka tega člena).

Glede podatkov iz zbirke podatkov SISBON predlog ZPPDFT-2 natančneje navaja upravljavca zbirke podatkov, ki je Banka Slovenije, in se sklicuje na centralni kreditni

register.

Glede podatkov, ki jih upravlja AJPES, pa se doda podatke iz registra dejanskih lastnikov, glede katerih je določena tudi izrecna možnost pridobivanja podatkov v 51. členu ZPPDFT-2.

Predlog ZPPDFT-2 uvaja tudi nekatere dodatne upravljavce podatkov in oziroma pravno podlago za pridobivanje, uporabo in obdelavo podatkov, ki jih upravljajo ti upravljavci, in sicer Ministrstvo za pravosodje glede podatkov iz kazenske evidence ter Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti in se nanašajo na podatke iz centralne zbirke podatkov, ki zajema pravice iz javnih sredstev. Kot prejemnika se v skladu z namenom te določbe šteje osebo, ki prejme dohodek iz naslova pravice iz javnih sredstev neposredno na račun ali kako drugače. S tem bo zagotovljena možnost za opravljanje boljših operativnih in strateških analiz, saj podatek o morebitnem prejemu socialnega transfera ob analizi finančnih transakcij posamezne osebe lahko predstavlja okoliščino, ki potrjuje razloge za sum pranja denarja. Dodatno se opredeli še pridobivanje, uporabo in obdelavo podatkov, ki jih upravljajo upravne enote v zvezi z vodnimi plovili celinske plovbe, saj so v skladu Zakonom o plovbi po celinskih vodah upravne enote pristojne za vodenje vpisnikov čolnov in plavajočih naprav celinske plovbe, ter pridobivanje, uporabo in obdelavo podatkov, ki jih upravlja Javna agencija za civilno letalstvo v zvezi z zrakoplovi.

Dodatno pa predlog ZPPDFT-2 v skladu z drugim odstavkom 17. člena Direktive 2019/1153/EU določa namen evidenc v zvezi z zaprosili po tej direktivi, in sicer se evidenci iz 17. in 18. točke četrtega odstavka tega člena uporabljata izključno za namene preverjanja zakonitosti obdelave osebnih podatkov.

K 150. členu: (vsebina evidenc)

Predlog ZPPDFT-2 v 150. členu opredeljuje nabor konkretnih podatkov, ki jih morajo vsebovati predpisane evidence. Glede podatkov, ki jih predpisuje že ZPPDFT-1, predlog ZPPDFT-2 v zvezi z evidencami o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah, ki jih upravljajo zavezanci, omogoča, da v primeru pridobivanja podatkov o pravnih osebah zadošča, da se pridobi bodisi matično številko, bodisi davčno številko. Prav tako predvideva, da pridobivanje podatka o začasnem prebivališču ni potrebno v primeru, da ima stranka tako stalno kot začasno prebivališče v Republiki Sloveniji. Poleg tega se za potrebe učinkovitega spremljanja poslovnih aktivnosti, ki zajema tudi preverjanje in posodabljanje pridobljenih listin in podatkov o stranki (3. alineja prvega odstavka 54. člena ZPPDFT-2) doda izrecna podlaga za pridobivanje podatkov o veljavnosti uradnega osebnega dokumenta. Predlog ZPPDFT-2 dopolnjuje navedeno evidenco tudi s podatkom, ki ga zavezanci zaradi lastnega poslovanja vodijo v zvezi s konkretnim poslovnim razmerjem (npr. številka transakcijskega računa ali pogodbe) in s katerim je mogoče ugotoviti, na kaj se nanašajo ostali podatki, ki opredeljujejo poslovno razmerje, kadar zavezanci sporočajo uradu podatke o sumljivi transakciji.

S predlogom ZPPDFT-2 se določa tudi povezava glede pridobivanja podatkov z evropsko uredbo, ki ureja informacije, ki spremljajo prenose sredstev.

V zvezi s podatki o dejanskih lastnikih pa se s predlogom ZPPDFT-2 doda podatek o davčni številki dejanskega lastnika saj je enoznačni identifikator fizične osebe ter se v skladu z b) točko prvega odstavka 50. člena ZPPDFT-2 tudi vpisuje v register dejanskih lastnikov.

Predlog ZPPDFT-2 še izrecno določa, da zavezanci v tej evidenci vodijo podatek o tem, ali je stranka oziroma njen dejanski lastnik politično izpostavljena oseba.

Iz razloga preglednosti se predlog ZPPDFT-2 glede nabora podatkov, ki jih morajo vsebovati evidence FURS, sklicuje na zavezujočo Uredbo 2018/1672/EU.

Predlog ZPPDFT-2 dodatno navaja podatke, ki jih urad vodi v zvezi z opravljenimi operativnimi in strateškimi analizami iz 97. člena ZPPDFT-2, ter podatke, ki jih mora urad voditi v zvezi z zaprosili iz 95., 116. in 124. člena ZPPDFT-2 v skladu s 17. členom Direktive 2019/1153. Posledično pa so v skladu s predpisi o varstvu osebnih podatkov navedeni tudi podatki o iznesenih osebnih podatkih iz države na podlagi teh zaprosil.

Glede na to, da 132. člen predloga ZPPDFT-2 ne vsebuje več obveznosti sporo čanja podatkov o prekrških po tem zakonu, saj se ti podatki pridobijo že na podlagi 167. člena predloga ZPPDFT-2, 149. člen predloga ZPPDFT-2 ne ureja več vsebine evidence o prekrških, ki jih v skladu s 121. členom ZPPDFT-1 sodišča, državna to žilstva in drugi državni organi sporočajo uradu. Predlog ZPPDFT-2 dopolnjuje dolo čbo o evidencah o dejanskih lastnikih, ki jih upravljajo poslovni subjekti, s podatkom o davčni številki, ker ZPPDFT-2 v 50. členu opredeljuje podatke, ki so vpisujejo v Register dejanskih lastnikov, in določa tudi davčno številko, zato je smiselno, da se ta podatek hrani tudi v navedeni evidenci.

Zaradi jasnosti predlog ZPPDFT-2 v odstavku, ki določa, katere podatke ne obsegajo evidence iz tega člena, kadar gre za nerezidenta in če nerezidentu ni bila dodeljena katera od identifikacijskih številk, izrecno dodaja podatka o EMŠO, čeprav gre tudi v tem primeru za vrsto matične številke, ki jo ZPPDFT-1 že omenja.

Predlog ZPPDFT-2 izrecno določa še podatke, ki se vodijo v evidenci o registraciji zavezancev za elektronsko sporočanje podatkov, evidenci o pooblaščencih in namestnikih pooblaščencev, evidenci o službenih izkaznicah inšpektorjev za prepre čevanje pranja denarja, evidenci podatkov o nadzornih organih za potrebe sporo čanja podatkov uradu ter registru ponudnikov storitev virtualnih valut.

K 151. členu: (evidenca o dostopu nadzornih organov do podatkov, informacij in dokumentacije)

Predlog ZPPDFT-2 tako kot ZPPDFT-1 ureja obveznost vodenja posebne ločene evidence o dostopu organov nadzora do podatkov, ki so jih skladno s predlogom zakona dolžni pridobivati in uradu posredovati zavezanci. Obveznost vodenja takšne evidence vključuje tudi zahtevo po obveščanju urada s strani zavezanca o vsakem dostopu do teh podatkov, ki ga je pri zavezancu opravil pristojni organ nadzora, in sicer v roku treh delovnih dni.

K 152. členu: (nadzorni organi in njihovo ukrepanje)

Predlog ZPPDFT-2 v zvezi z obstoječimi določbami glede nadzornih organov in njihovih pristojnosti za ukrepanje črta Slovenski inštitut za revizijo, ki po ZRev-2 ni ve č nadzorni organ, in jasneje določa, v katerih primerih lahko nadzorni organ ukrepa, glede na to, da ima dolžnost ugotavljati skladnost poslovanja zavezanca z vsemi določbami zakona in ne le tistimi, ki so opredeljene kot prekrški. Prav tako bolj jasno določa, da sta le urad, kot centralni organ na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ter FURS, ki pri svojem delu obravnava poslovne subjekte in ima glede na organizacijske značilnosti možnost zajema večjega števila subjektov, pristojna za izvajanje postopkov o prekršku v zvezi s kršitvami poslovnih subjektov glede izvajanja določb o dejanskih lastnikih.

K 153. členu: (nadzor in ocena tveganja)

Predlog ZPPDFT-2 skoraj v celoti ohranja dosedanje besedilo ZPPDFT-1 v zvezi z nadzorom nad zavezanci in pristopom k temu nadzoru, ki temelji na tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma, s katerim se prenašajo določbe šestega odstavka 45. člena Direktive 2015/849/EU. Odstavek, ki določa, da Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Agencija za zavarovalni nadzor pri načrtovanju in izvajanju inšpekcijskega nadzora upoštevajo tudi smernice evropskih nadzornih organov, pa se črta, saj gre za vsebino, ki jo urejajo uredbe o ustanovitvi evropskih nadzornih organov, ki se v Republiki Sloveniji neposredno uporabljajo.

K 154. členu: (splošne pristojnosti urada)

Poleg obstoječih splošnih pristojnosti urada predlog ZPPDFT-2 v tem členu izrecno določa tudi pristojnost urada kot centralnega organa na področju preprečevanja pranja denarja za nadzor nad izvajanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku iz 45. in 48. člena ZPPDFT-2.

V zvezi s tem je tudi jasneje urejena obveznost poslovnih subjektov iz 42., prvega odstavka 43. in 44. člena ZPPDFT-2, da uradu tudi pisno posredujejo podatke in dokumentacijo, ki jo potrebuje za učinkovit nadzor nad izvajanjem 45. in 48. člena ZPPDFT-2.

K 155. členu: (pristojnosti urada v inšpekcijskem nadzoru)

Predlog ZPPDFT-2 povzema določbe ZPPDFT-1 glede pristojnosti urada za opravljanje inšpekcijskih nadzorov.

K 156. členu: (inšpektor za preprečevanje pranja denarja)

Enako kot v ZPPDFT-1 je tudi v skladu s predlogom ZPPDFT-2 izvajanje in špekcijskega nadzora urada naloga uradnih oseb oziroma inšpektorjev za prepre čevanje pranja denarja.

K 157. členu: (uporaba zakona)

Enako kot v ZPPDFT-1 se tudi v skladu s predlogom ZPPDFT-2 v zvezi s pooblastili, pristojnostmi, postopki in ukrepanjem predlog zakona uveljavlja načelo samostojnosti pri opravljanju nalog nadzora.

K 158. členu: (službena izkaznica)

Skladno z zakonodajo s področja varstva osebnih podatkov predlog ZPPDFT-2 dopolnjuje obstoječi člen ZPPDFT-1, ki določa, da se inšpektor za preprečevanje pranja denarja izkazuje s službeno izkaznico, katere obliko in postopek izdaje predpi še minister, pristojen za finance, tako da opredeli vodenje evidence o službenih izkaznicah inšpektorjev.

K 159. členu: (pooblastila inšpektorja)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti sledi ZPPDFT-1 in povzema dosedanja pooblastila in špektorjev za preprečevanje pranja denarja, vključno s posebnostmi glede nadzora pri odvetnikih in odvetniških družbah zaradi varovanja odvetniške zaupnosti.

K 160. členu: (oviranje nadzora)

Tudi v predlogu ZPPDFT-2 so predpisani ukrepi za primere oviranja inšpekcijskega nadzora s strani zavezanca, s čimer se zagotovi učinkovito izvedbo nadzora. Enako kot v ZPPDFT-1 je v predlogu ZPPDFT-2 predvidena možnost opravljanja nadzora proti zavezančevi volji in celo ob pomoči policije, razen v primeru, ko je zavezanec odvetnik ali odvetniška družba, zaradi varovanja odvetniške zaupnosti.

K 161. členu: (zapisnik)

Predlog ZPPDFT-2 povzema del določbe ZPPDFT-1 glede zapisnika, ki ga urad kot inšpekcijski organ oziroma njegovi inšpektorji za preprečevanje pranja denarja sestavijo v zvezi z opravljenim inšpekcijski nadzorom. Predlog ZPPDFT-2 pa ne vsebuje določbe, da zapisnik o opravljenem inšpekcijskem nadzoru vsebuje podatke v zvezi s prekrškovnimi postopki, saj je v nekaterih primerih v postopku in špekcijskega nadzora težko določiti vse podatke v zvezi s potencialnimi prekrški oziroma prekrškovno odgovornostjo.

K 162. členu: (odločba)

Enako kot v ZPPDFT-1 predlog ZPPDFT-2 določa, da ima inšpektor za prepre čevanje pranja denarja pristojnost po opravljenem inšpekcijskem nadzoru zavezancu z odločbo odrediti izvajanje zakonov in drugih predpisov iz svoje pristojnosti, zavezanec pa je dolžan o izvršitvi te odločbe obvestiti inšpektorja.

K 163. členu: (pritožbeni organ)

Tudi predlog ZPPDFT-2 določa, da je zoper odločbo iz prejšnjega člena, ki ima naravo upravnega akta, dovoljena pritožba na ministrstvo, pristojno za finance.

K 164. členu: (drugi nadzorni organi)

Predlog ZPPDFT-2 v veliki meri ohranja besedilo člena ZPPDFT-1, ki določa, pri katerih zavezancih posamezni nadzorni organi opravljajo nadzor, vendar zaradi nepotrebnosti in povzročanja nejasnosti glede pristojnosti posameznega nadzornega organa ne določa več, da nadzorni organi poleg nadzora pri zavezancih iz izrecno navedenih točk prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2 opravljajo nadzor tudi pri drugih

osebah.

Pri nadzoru nad spoštovanjem prepovedi gotovinskih plačil, ki presegajo vrednost 5.000 evrov, se zajame tudi prepoved izplačevanja gotovine nad mejnim zneskom v skladu 74. členom ZPPDFT-2.

Nadzor nad izvajanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku v besedilu ZPPDFT-1 ni bil izrecno določen, zaradi česar se je pokazala potreba po dopolnitvi obstoječe ureditve. Glede na pristojnosti FURS, ki pri svojem delu obravnava poslovne subjekte, je smiselno, da poleg urada, ki ima pristojnost nadzora nad poslovnimi subjekti v zvezi z izvajanjem določb o dejanskih lastnikih na podlagi 154. člena ZPPDFT-2, tudi FURS lahko izvaja nadzor nad poslovnimi subjekti. S tem je na eni strani jasno določena pristojnost izvajanja nadzora, na drugi strani pa zagotovljena možnost zajema ve čjega števila subjektov glede na organizacijske značilnosti FURS-a.

Ker Slovenski inštitut za revizijo ni več nadzorni organ po ZRev-2, se ga v tem členu ne omenja več kot organ, ki opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona pri revizijskih družbah.

Z dodano določbo, v skladu s katero lahko nadzorni organi iz tega člena zahtevajo od oseb javnega in zasebnega prava podatke, informacije in dokumentacijo, predlog ZPPDFT-2 zasleduje namen učinkovitega izvajanja nadzora po tem zakonu, kar vklju čuje tudi izvajanje analiz za načrtovanje nadzora v skladu z 153. členom ZPPDFT-2 in izdajanje priporočil in smernic v skladu z 169. členom ZPPDFT-2. Navedena obveznost pa ne pride v poštev za nadzorne organe iz 152. člena ZPPDFT-2, saj je izmenjava podatkov med njimi urejena v 12., sedmem odstavku 134., enajstem odstavku 164. člena in 166. členu ZPPDFT-2.

K 165. členu: (dostop do podatkov iz Registra transakcijskih računov)

S predmetnim členom, ki ga predlog ZPPDFT-2 v celoti povzema iz obstoječega ZPPDFT-1 in ki ureja dostop do podatkov iz Registra transakcijskih računov tudi za nadzorne organe iz 152. člena ZPPDFT-2, se zagotavlja delni prenos 32.a člena Direktive 2015/849/EU.

K 166. členu: (predložitev podatkov urada drugim nadzornim organom)

Zaradi učinkovitega izvajanja analiz za načrtovanje nadzora nad zavezanci, ki temelji na tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma (153. člen ZPPDFT-2), ter za potrebe izdaje priporočil in smernic (169. člen ZPPDFT-2) predlog ZPPDFT-2 v 166. členu za nadzorne organe iz 164. člena ZPPDFT-2 vzpostavlja pravno podlago za pridobivanje podatkov iz evidence podatkov o osebah in transakcijah iz 75. in 76. člena ZPPDFT-2, ki jo upravlja urad. Ker gre v takšnih primerih za pridobivanje ve čjega števila podatkov v zvezi z večjim številom zavezancev skupaj, ki vsebujejo tudi osebne in potencialno tudi občutljive osebne podatke, se ti podatki nadzornim organom posredujejo v anonimizirani obliki. Iz istega razloga se predvidi možnost, da urad zavrne predlog nadzornega organa, če bi predložitev podatkov lahko negativno vplivala na potek kazenskega postopka. Način anonimiziranja in posredovanja teh podatkov se podrobneje določi v podzakonskem aktu.

K 167. členu: (sporočanje kršitev in ukrepov)

Predlagani člen ZPPDFT-2, enako kot ZPPDFT-1, nalaga nadzornim organom iz 152. člena ZPPDFT-2, da morajo o opravljenih nadzorih, ugotovljenih kršitvah, izdanih odločbah in drugih ukrepih nadzora ter drugih pomembnih ugotovitvah pisno obveščati urad, v nekaterih primerih pa tudi druge nadzorne organe. Zaradi različnih praks nadzornih organov glede obveščanja urada se določi rok 15 dni za izpolnitev te obveznosti, pri čemer rok začne teči od trenutka opravljanja nadzora, ugotovitve kršitve, izdaje odločbe, izreka ukrepa oziroma ugotovitve pomembnih dejstev. Dodatno predlog ZPPDFT-2 vzpostavlja tudi pravno podlago za elektronsko sporo čanje podatkov o nadzorih neposredno v informacijski sistem urada, kar bo omogo čalo centralno zbiranje podatkov s strani različnih nadzornih organov na enoten na čin.

K 168. členu: (sporočanje dejstev)

Predlog ZPPDFT-2 ohranja besedilo ZPPDFT-1 glede obveznosti nadzornih organov o sporočanju dejstev, ki so ali bi lahko bila povezana s pranjem denarja ali financiranjem terorizma, uradu. Enako kot po ZPPDFT-1, FURS lahko na urad naslavlja pobude na podlagi 108. člena tega ZPPDFT-2 ali pa sporoča dejstva v skladu s 168. členom ZPPDFT-2, saj je ta organ uvrščen med pobudnike iz 108. člena ZPPDFT-2, hkrati pa je nadzorni organ iz 152. člena ZPPDFT-2.

K 169. členu: (izdajanje priporočil in smernic)

Enako kot ZPPDFT-1 predlog ZPPDFT-2 v tem členu daje nadzornim organom iz 152. člena ZPPDFT-2 izrecno pooblastilo za pripravo in izdajo podrobnejših usmeritev za izvajanje določb novega zakona, s čimer se zagotavlja enotno izvajanje določb novega zakona s strani zavezancev.

K 170. členu: (nacionalno sodelovanje)

S predlaganim členom, ki prenaša 49. člen ter deloma tudi peti odstavek 58. člena Direktive 2015/849/EU, je tako kot v ZPPDFT-1 poudarjena potreba po tesnem sodelovanju nadzornih organov z namenom, da se z ukrepi nadzora dosežejo želeni rezultati. Namen tega člena je tudi, da se dosežeta poenotenje nadzorniških praks in primerljivost metodološkega pristopa pri izvajanju ukrepov nadzora.

Z dodano določbo v četrtem odstavku tega člena pa ZPPDFT-2 poudarja pomen določitve kompetentnih strokovnih sodelavcev za delo na področju preprečevanja pranja denarja, ki bodo usposobljene za zagotavljanje izvajanja nalog v svoji matični instituciji ter v sodelovanju z uradom in drugimi nadzornimi organi.

K 171. členu: (sodelovanje s pristojnimi nadzornimi organi držav članic)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti povzema vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja sodelovanje urada in drugih nadzornih organov iz 152. člena tega zakona s pristojnimi nadzornimi organi držav članic v skladu s petim odstavkom 48. člena Direktive 2015/849/EU in FATF priporočilom št. 40. Gre predvsem za sodelovanje glede nadzora nad zavezanci, ki poslujejo v Republiki Sloveniji zlasti prek podružnic in h

čerinskih družb v Republiki Sloveniji in drugih državah članicah, v katerih nimajo sedeža.

K 172. členu: (sodelovanje s pristojnimi nadzornimi organi tretjih držav)

Enako kot v prejšnjem členu predlog ZPPDFT-2 povzema vsebino člena ZPPDFT-1, ki ureja sodelovanje z nadzornimi organi tretjih držav, vendar le pod pogojem, da so v teh tretjih državah uveljavljeni ustrezni standardi preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki so enakovredni določbam tega zakona, mednarodnim standardom ali drugim predpisom.

K 173. členu: (sodelovanje z Evropskim bančnim organom)

Zaradi devetega odstavka 3. člena Direktive 2019/2177/EU, ki v skladu z novimi, raz širjenimi pristojnostmi Evropskega bančnega organa spreminja 50. člen Direktive 2015/849/EU, predlog ZPPDFT-2 za razliko od ZPPDFT-1, ki ureja sodelovanje Banke Slovenije, Agencije za trg vrednostnih papirjev in Agencije za zavarovalni nadzor z evropskimi nadzornimi organi, ureja sodelovanje navedenih nadzornih organov po ZPPDFT-2 z Evropskim bančnim organom.

K 174. členu: (interni sistem obveščanja o kršitvah)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti povzema vsebino člena ZPPDFT-1, ki pri zavezancih določa vzpostavitev učinkovitih in zanesljivih mehanizmov za spodbujanje sporo čanja morebitnih ali dejanskih kršitev določb tega zakona, s čimer prenašata prvi in tretji odstavek 61. člena Direktive 2015/849/EU.

K 175. členu: (sistem obveščanja nadzornih organov o kršitvah)

Enako kot v prejšnjem členu predlog ZPPDFT-2 povzema vsebino člena ZPPDFT-1, ki pri nadzornih organih določa vzpostavitev učinkovitih in zanesljivih mehanizmov, ki omogočajo zaposlenim in osebam v primerljivem položaju pri zavezancih, da jim po enem ali več varnih komunikacijskih kanalih posredujejo prijave o možnih ali dejanskih kršitvah določb tega zakona, s čimer prenašata prvi in drugi odstavek 61. člena Direktive 2015/849/EU.

K 176. členu: (razkritje informacij o izrečenih ukrepih)

S tem in naslednjim členom predloga ZPPDFT-2 se na enak način kot v ZPPDFT-1 prenašata 60. in 62. člen Direktive 2015/849/EU, pri čemer v zvezi s slednjim predlog ZPPDFT-2 upošteva spremembo iz a) točke desetega odstavka 3. člena Direktive 2019/2177. Po vzoru drugih evropskih finančnih direktiv je v 60. členu Direktive 2015/849/EU določeno, da morajo nadzorni organi na svojih uradnih spletnih straneh javno objavljati informacije o izrečenih ukrepih nadzora in razkriti identiteto kršitelja. Spremenjen 62. člen Direktive 2015/849/EU pa določa, da nadzorni organi o kršitvah, ukrepih in kršiteljih obvestijo tudi Evropski bančni organ, ki te podatke objavi na svoji spletni strani.

Dodatno predlog ZPPDFT-2 v tretjem odstavku tega člena zaradi uskladitve z ureditvijo v področni zakonodaji, na primer z Zakonom o bančništvu (ZBan-2), določi, da nadzorni organ javno objavi informacijo o izreku nadzornega ukrepa, kadar

postane (upravna) odločba, s katero je ugotovljena kršitev ali odrejen ukrep, dokon čna. Informacije v zvezi s prekrškovnimi odločbami pa se objavijo po pravnomočnosti teh odločb, saj v prekrškovnem pravu ni instituta dokončnosti.

K 177. členu: (razkritje identitete kršitelja)

V zvezi s prejšnjim členom pa predlagani 177. člen ZPPDFT-2 na enak način kot ZPPDFT-1 ureja razkritje identitete kršitelja v skladu s prvim odstavkom 60. člena Direktive 2015/849/EU oziroma pogoje, pod katerimi se informacije o identiteti kr šitelja ne objavijo. V prvem odstavku 177. člen pa predlog ZPPDFT-2 v skladu z na čelo sorazmernosti dodatno določa, da se lahko nadzorni organ odloči, da se informacije o identiteti kršitelja in zavezanca za izvedbo ukrepa ne objavijo, tudi če je ukrep nadzora izrečen zaradi kršitev, ki ne predstavljajo prekrška po tem zakonu.

K 178. členu: (najtežje kršitve)

Kategorijo pravnih oseb se razdeli v tri skupine, in sicer na pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov, ter pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov. Za tiste z manj prihodki se v skladu z načelom sorazmernosti sankcioniranja določi nižje globe.

Prav tako se v primerjavi z ZPPDFT-1 v skladu z načelom sorazmernosti zniža spodnja meja razpona glob pri vseh kategorijah kršiteljev, razen pri pravnih osebah, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov, kot tudi pri odgovornih osebah. Zgornja meja – ob upoštevanju prej navedene razmejitve med višino prihodkov – pa ostane nespremenjena, tako da imajo nadzorni organi še vedno na voljo ustrezno visoke globe z vidika specialno preventivne funkcije v primeru obstoja hujših obte ževalnih okoliščin.

V člen, ki ureja najtežje kršitve, se zaradi sledenja sistematiki ZPPDFT-2 umesti tudi prekršek v zvezi z neizpolnjevanjem obveznosti pridobivanja podatkov o premoženju in izvoru premoženja stranke oziroma dejanskega lastnika ter podatkov o izvoru sredstev in premoženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja oziroma transakcije, v zvezi s politično izpostavljenimi osebami (1. točka šestega odstavka 66. člena ZPPDFT-2), ki je v ZPPDFT-1 urejen v ločenem členu.

Zaradi učinkovitosti dela urada se 36. točka prvega odstavka tega člena dopolni s prekrškom v zvezi z obveznostjo poslovnih subjektov, da uradu tudi pisno posredujejo podatke in dokumentacijo, ki jo potrebuje za učinkovit nadzor nad izvajanjem 45. in 48. člena ZPPDFT-2.

Zaradi učinkovitosti nadzorov se predvidi prekrškovna sankcija za subjekt, ki nadzornemu organu iz 164. člena tega zakona v predpisanem roku in na predpisani način ne predloži podatka, informacije in dokumentacije v zvezi z opravljanjem nadzornih nalog po tem zakonu.

Preostale določbe v zvezi z najtežjimi kršitvami pa predlog ZPPDFT-2 vsebinsko povzema po ZPPDFT-1.

K 179. členu: (težje kršitve)

Kategorijo pravnih oseb se razdeli v tri skupine, in sicer na pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov, ter pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov. Za tiste z manj prihodki se v skladu z načelom sorazmernosti sankcioniranja določi nižje globe.

Prav tako se v primerjavi z ZPPDFT-1 v skladu z načelom sorazmernosti zniža spodnja meja razpona glob pri vseh kategorijah kršiteljev, razen pri pravnih osebah, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov, kot tudi pri odgovornih osebah. Zgornja meja – ob upoštevanju prej navedene razmejitve med višino prihodkov – pa ostane nespremenjena, tako da imajo nadzorni organi še vedno na voljo ustrezno visoke globe z vidika specialno preventivne funkcije v primeru obstoja hujših obte ževalnih okoliščin.

V primerjavi z ZPPDFT-1 se prekršek zavezanca, ki ne zagotovi redne notranje kontrole nad opravljanjem nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po tem zakonu, dopolni, tako da zakonski znak prekrška tudi u činkovitost notranje kontrole, ter se prenese iz lažjih kršitev v težje kršitve, saj so redne in učinkovite notranje kontrole ključne za učinkovito upravljanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma.

Preostale določbe v zvezi s težjimi kršitvami pa predlog ZPPDFT-2 vsebinsko povzema po ZPPDFT-1.

K 180. členu: (lažje kršitve)

Kategorijo pravnih oseb se razdeli v tri skupine, in sicer na pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov, ter pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov. Za tiste z manj prihodki se v skladu z načelom sorazmernosti sankcioniranja določi nižje globe.

Prav tako se v primerjavi z ZPPDFT-1 v skladu z načelom sorazmernosti zniža spodnja meja razpona glob pri vseh kategorijah kršiteljev, razen pri pravnih osebah, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov, kot tudi pri odgovornih osebah. Zgornja meja – ob upoštevanju prej navedene razmejitve med višino prihodkov – pa ostane nespremenjena, tako da imajo nadzorni organi še vedno na voljo ustrezno

visoke globe z vidika specialno preventivne funkcije v primeru obstoja hujših obte ževalnih okoliščin.

Predlog ZPPDFT-2 zaradi učinkovite izvedbe inšpekcijskih postopkov dodaja še prekršek zavezanca, ki inšpektorju ne poroča o izvršitvi odločbe v osmih dneh po poteku posameznega roka za izvršitev odločbe, s katero inšpektor zavezancu odredi zagotovitev izvajanja zakonov in drugih predpisov.

Preostale določbe v zvezi z lažjimi kršitvami pa predlog ZPPDFT-2 vsebinsko povzema po ZPPDFT-1.

K 181. členu: (kršitve poslovnih subjektov v zvezi s podatki o dejanskem lastniku)

Kategorijo pravnih oseb se razdeli v tri skupine, in sicer na pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov, ter pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov. Za tiste z manj prihodki se v skladu z načelom sorazmernosti sankcioniranja določi nižje globe.

Globe pri pravnih osebah, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov, pa se uskladijo z globami za te pravne osebe v drugih prekrškovnih določbah.

Preostale določbe v zvezi s kršitvami poslovnih subjektov glede obveznosti ugotavljanja dejanskih lastnikov, posredovanja podatkov o dejanskih lastnikih zavezancem in pristojnim organom ter vpisovanja teh podatkov v register dejanskih lastnikov pa predlog ZPPDFT-2 vsebinsko povzema po ZPPDFT-1.

K 182. členu: (kršitve dejanskih lastnikov v zvezi z zagotavljanjem podatkov poslovnim subjektom)

Predlog ZPPDFT-2 v celoti povzema vsebino določbe ZPPDFT-1, ki ureja kršitve dejanskih lastnikov v zvezi z zagotavljanjem podatkov poslovnim subjektom za potrebe ugotavljanja dejanskih lastnikov teh poslovnih subjektov.

K 183. členu: (posebne kršitve revizijske družbe ter pravne in fizične osebe, ki opravlja računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja)

Predlog ZPPDFT-2 v primerjavi z ZPPDFT-1 iz naslova in besedila člena, ki ureja posebne kršitve revizorjev, računovodij ter davčnih svetovalcev se črta samostojnega revizorja, saj se v skladu s spremembo ZRev-2 revizijska družba ne more več organizirati kot samostojni revizor.

Poleg tega se kategorijo revizijskih družb in pravnih oseb, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, razdeli v tri skupine, in sicer na pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, pravne osebe, ki v zadnjih

dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov, ter pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov. Za tiste pravne osebe z manj prihodki in posameznike, ki kot dejavnost samostojno opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, se v skladu z načelom sorazmernosti sankcioniranja določi nižje globe.

Preostale določbe v zvezi s posebnimi kršitvami revizorjev, računovodij ter davčnih svetovalcev pa predlog ZPPDFT-2 vsebinsko povzema po ZPPDFT-1.

K 184. členu: (kršitve odvetnikov, odvetniških družb in notarjev)

Kategorijo odvetniških družb se razdeli v tri skupine, in sicer na pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov, ter pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov. Za tiste pravne osebe z manj prihodki in za odvetnike ter notarje se v skladu z načelom sorazmernosti sankcioniranja določi nižje globe.

Preostale določbe v zvezi s posebnimi kršitvami odvetnikov, odvetniških družb in notarjev pa predlog ZPPDFT-2 vsebinsko povzema po ZPPDFT-1.

K 185. členu: (kršitve ponudnikov storitev virtualnih valut)

Kategorijo pravnih oseb se razdeli v tri skupine, in sicer na pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki ne presegajo 700.000 eurov, pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov, ter pravne osebe, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazujejo prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov. Za tiste pravne osebe z manj prihodki in za samostojne podjetnike posameznike ter posameznike, ki samostojno opravljajo dejavnost, se v skladu z načelom sorazmernosti sankcioniranja določi nižje globe.

Preostale določbe v zvezi s posebnimi kršitvami ponudnikov storitev virtualnih valut pa predlog ZPPDFT-2 vsebinsko povzema po ZPPDFT-1, pri čemer se upošteva prilagoditve materialnih določb, torej uvedbo definicije storitev virtualnih valut in njen vpliv na obveznost vpisa v register ponudnikov storitev virtualnih valut.

K 186. členu: (izrekanje globe v hitrem prekrškovnem postopku)

Tudi v skladu s predlogom ZPPDFT-2 se lahko za prekrške po tem zakonu v hitrem postopku izreče globa tudi v znesku, ki je višji od najnižje predpisane globe, dolo čene s tem zakonom.

K 187. členu: (uporaba določb o prekrških)

Podobno kot v ZPPDFT-1 se tudi v skladu s predlogom ZPPDFT-2 višine in razponi glob, ki so določeni v členu, ki ureja najtežje kršitve in ki zaradi določb Direktive 2015/849/EU vsebujejo globe, ki presegajo razpone glob iz zakona, ki ureja prekr ške, uporabljajo ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške.

KONČNE IN PREHODNE DOLOČBE

K 188. členu: (prehod na nov režim)

V tem členu se določi prehodna ureditev, ki se uporablja do začetka uporabe 48. člena in prvega, drugega, tretjega, četrtega, petega, šestega, sedmega ter osmega odstavka 50. člena ZPPDFT-2 v skladu z drugim odstavkom 193. člena ZPPDFT-2. Po vsebini gre za trenutno veljavno ureditev iz ZPPDFT-1, kateri so dodane obveznosti skrbnikov oziroma oseb z enakovrednim položajem subjekta iz 44. člena ZPPDFT-2, saj izvajanje teh določb ni odvisno od vzpostavitve informacijske rešitve, ki bo zagotavljala samodejni prenos podatkov v register s strani AJPESA. V prehodni ureditvi se tudi upošteva, da so določeni subjekti izvzeti iz prvega odstavka 43. člena ZPPDFT-2.

K 189. členu: (izdaja podzakonskih predpisov)

Predlog člena, ki ureja izdajo podzakonskih predpisov, predvideva, da Vlada Republike Slovenije izda tri predpise. Prvi se nanaša na prvi odstavek 9. člena predloga ZPPDFT-2, ki določa, da lahko Vlada Republike Slovenije določi, da se prireditelji iger na srečo, pri katerih obstaja nizko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, izvzamejo iz izvajanja ukrepov po tem zakonu. Predpis mora biti sprejet v dvanajstih mesecih od uveljavitve ZPPDFT-2.

Drugi predpis se nanaša na četrti odstavek 14. člena predloga ZPPDFT-2, ki določa, da Vlada Republike Slovenije določi sektorje in dejavnosti z neznatnim ali pove čanim tveganjem glede na ugotovitve iz poročila nacionalne ocene tveganja. Navedeni predpis je treba sprejeti v roku šestih mesecev, ko se Vlada Republike Slovenije seznani s poročilom o ugotovitvah nacionalna ocene tveganja.

Tretji predpis pa se nanaša na prvi odstavek 67. člena predloga ZPPDFT-2 ki dolo ča, da Vlada Republike Slovenije določi seznam z natančno navedbo funkcij iz tretjega odstavka 66. člena predloga ZPPDFT-2, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj. Tudi ta predpis mora biti sprejet v dvanajstih mesecih od uveljavitve ZPPDFT-2.

Predlog člena nadalje določa, da minister, pristojen za finance, v roku dvanajstih mesecev od uveljavitve zakona skupaj sprejme deset predpisov, in sicer v zvezi z vzpostavitvijo in vodenjem registra ponudnikov storitev virtualnih valut (deveti odstavek 5. člena predloga ZPPDFT-2), minimalnimi tehničnimi pogoji, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva (peti odstavek 34. člena predloga ZPPDFT-2) ter sefi in video elektronska identifikacijska sredstva oziroma

sredstva, ki omogočajo identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih zna čilnosti (peti odstavek 38. člena predloga ZPPDFT-2), delovanjem, vzdrževanjem in upravljanjem Registra dejanskih lastnikov (deveti odstavek 50. člena predloga ZPPDFT-2), dejavniki neznatnega in povečanega tveganja (tretji odstavek 62. in tretji odstavek 64. člena predloga ZPPDFT-2), pogoji, pod katerimi zavezancu za nekatere stranke uradu ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah, ki presegajo vrednost 15.000 eurov (šesti odstavek 75. člena predloga ZPPDFT-2), obliko in načinom sporočanja določenih podatkov uradu (77. člen predloga ZPPDFT-2), podrobnejšimi pravili o pooblaščencu, načinu izvajanja notranje kontrole, hrambi in varovanju podatkov, upravljanju evidenc in strokovnem usposabljanju zaposlenih po ZPPDFT-2 pri zavezancih (89. člen predloga ZPPDFT-2), določitvijo organov, ki lahko od urada zahtevajo in prejemajo finančne informacije ali finančno analizo (prvi odstavek 96. člena predloga ZPPDFT-2), pri čemer minister, pristojen za finance, te organe določi v soglasju z ministrom, pristojnim za notranje zadeve in ministrom, pristojnim za pravosodje, ter v zvezi z načinom anonimiziranja in pošiljanja določenih podatkov nadzornim organom iz 164. člena ZPPDFT-2 (peti odstavek 166. člena predloga ZPPDFT-2). V soglasju z ministrom pristojnim za javno upravo, pa minister, pristojen za finance, v enakem roku sprejme še predpis, ki podrobneje določi zahteve in pogoje, ki jih morajo izpolnjevati identifikacijska sredstva in postopki ugotavljanja in preverjanja istovetnosti strank iz 35. člena ZPPDFT-2. Glede na to, da predlog ZPPDFT-2 s predlaganim 191. členom podaljšuje veljavnost pravilnika o službeni izkaznici inšpektorjev za preprečevanje pranja denarja, v predmetnem členu ne ureja izdaje tega pravilnika.

K 190. členu: (prenehanje veljavnosti in uporabe podzakonskih predpisov)

ZPPDFT-1 je treba po uveljavitvi ZPPDFT-2 razveljaviti, hkrati s tem pa tudi razveljaviti podzakonske akte, ki so bili izdani na podlagi ZPPDFT-1 in ki se sklicujejo na določbe razveljavljenega zakona. Zaradi preprečevanja pravnih praznin in nemotenega prehoda iz obstoječe v novo pravno ureditev preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma se uporaba podzakonskih aktov podaljša do izdaje novih podzakonskih aktov, če niso v nasprotju s tem zakonom. Ne podaljša pa se uporaba pravilnika o določitvi pogojev za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo sredstva elektronske identifikacije, saj predlog ZPPDFT-2 ne predvideva njegove izdaje.

K 191. členu: (podaljšanje veljavnosti podzakonskega predpisa)

Predlog ZPPDFT-2 vsebinsko ne posega v materialno podlago pravilnika o službeni izkaznici inšpektorjev za preprečevanje pranja denarja. Poleg tega se navedeni pravilnik v besedilu ne sklicuje na posamezne določbe ZPPDFT-1, zato se s predlaganim členom podaljšuje veljavnost tega pravilnika, tako da se šteje, da je izdan na podlagi drugega odstavka 158. člena ZPPDFT-2.

K 192. členu: (uskladitev)

Predlog člena določa rok enega leta za uskladitev smernic nadzornih organov z dolo čbami predloga ZPPDFT-2 in rok 18 mesecev, v katerem morajo zavezanci ustrezno prilagoditi oziroma izdelati oceno tveganja zavezanca, oceno tveganja stranke in oceno tveganja skupine v skladu s 18. členom predloga ZPPDFT-2.

Predlog člena določa tudi rok, v katerem mora AJPES kot upravljavec registra dejanskih lastnikov vzpostaviti informacijsko rešitev za samodejni vpis v register in izvesti samodejni vpis podatkov o poslovnih subjektih iz sedmega odstavka 48. člena predloga ZPPDFT-2.

Zaradi roka v tretjem odstavku 48. člena predloga ZPPDFT-2 predlog 192. člena posebej obravnava tiste poslovne subjekte, ki so že vpisani v Poslovni register oziroma davčni register ali bodo vpisani v enega od teh registrov pred začetkom uporabe 48. člena in prvega, drugega, tretjega, četrtega, petega, šestega, sedmega ter osmega odstavka 50. člena predloga ZPPDFT-2. Za te poslovne subjekte se rok za vpis podatkov o dejanskih lastnikih v register dejanskih lastnikov v skladu s 48. členom predloga ZPPDFT-2 izteče šest mesecev od začetka uporabe 48. člena in prvega, drugega, tretjega, četrtega, petega, šestega, sedmega ter osmega odstavka 50. člena predloga ZPPDFT-2. Če v tem roku vpišejo svoje dejanske lastnike, se šteje, da so v predpisanem roku izpolnili obveznost iz tretjega odstavka 48. člena predloga ZPPDFT-2, sicer odgovarjajo za prekršek po 3. točki prvega odstavka 181. člena zakona.

Predlog člena določa tudi rok enega leta od uveljavitve pravilnika, ki bo podrobneje določil način anonimiziranja in posredovanja podatkov iz prvega odstavka 166. člena predloga ZPPDFT-2, za vzpostavitev informacijske rešitve za anonimiziranje in po šiljanje teh podatkov, saj je treba najprej sprejeti navedeni pravilnik, nato pa je treba predvideti zadosten čas za izvedbo postopka javnega naročanja in za izdelavo anonimizacijskega orodja, brez katerega ni mogoče posredovati navedenih podatkov nadzornim organom v skladu s 166. člena predloga ZPPDFT-2. Gre namreč za pridobivanje podatkov iz evidence podatkov o osebah in transakcijah iz 75. in 76. člena predloga ZPPDFT-2 za potrebe učinkovitega izvajanja analiz za načrtovanje nadzora nad zavezanci, ki temelji na tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma (153. člen predloga ZPPDFT-2), ter za potrebe izdaje priporočil in smernic (169. člen predloga ZPPDFT-2). Gre torej za pridobivanje večjega števila podatkov v zvezi z večjim številom zavezancev skupaj, ki vsebujejo tudi osebne in potencialno tudi občutljive osebne podatke, zato se ti podatki nadzornim organom posredujejo v anonimizirani obliki.

K 193. členu: (začetek uporabe posameznih določb zakona)

Obveznost iz drugega odstavka 26. člena ZPPDFT-2 začne veljati šest mesecev od uveljavitve tega zakona in torej velja za dokumentacijo, ki je pridobljena po tem roku.

S prehodno določbo se določa tudi, kdaj se začnejo uporabljati 48. člen in prvi, drugi, tretji, četrti, peti, šesti, sedmi ter osmi odstavek 50. člena predloga ZPPDFT-2

oziroma prvi, drugi, tretji in četrti odstavek 166. člen predloga ZPPDFT-2, ki so vezani na vzpostavitev informacijske rešitve za vpis in vodenje podatkov ter za dostop do podatkov, vpisanih v register iz 48. člena predloga ZPPDFT-2, oziroma informacijske rešitve za anonimiziranje in pošiljanje podatkov iz prvega odstavka 166. člena predloga ZPPDFT-2.

Minister, pristojen za finance, bo ob vzpostavitvi navedenih informacijskih rešitev z objavo v Uradnem listu obvestil, da je informacijska rešitev vzpostavljena in da se 48. člen in prvi, drugi, tretji, četrti, peti, šesti, sedmi ter osmi odstavek 50. člena predloga ZPPDFT-2 oziroma prvi, drugi, tretji in četrti odstavek 166. člen predloga ZPPDFT-2 uporabljajo.

K 194. členu: (začetek veljavnosti)

Predlog člena določa vacatio legis, in sicer začne zakon veljati trideseti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

IV. BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO:

Predlog novega zakona bo nadomestil obstoječi zakon.

V. PREDLOG, DA SE ZAKON OBRAVNAVA PO NUJNEM POSTOPKU:

VI. PRILOGE

- osnutek Uredbe o izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma
- osnutek Uredbe o sektorjih in dejavnostih neznatnega oziroma povečanega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma
- osnutek uredbe o seznamu funkcij, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj
- osnutek Pravilnika o registru ponudnikov storitev virtualnih valut
- osnutek Pravilnika o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva
- osnutek Pravilnika o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati sefi in video elektronska identifikacijska sredstva oziroma sredstva, ki omogočajo identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti
- osnutek Pravilnika o delovanju, vzdrževanju in upravljanju Registra dejanskih lastnikov
- osnutek Pravilnika o dejavnikih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma
- osnutek Pravilnika o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah
- osnutek Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščencu, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih
- osnutek Pravilnika o načinu in obliki sporočanja podatkov Uradu Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja
- osnutek Pravilnika o določitvi organov, ki lahko od Urada za preprečevanje pranja denarja zahtevajo in prejemajo finančne informacije ali finančno analizo
- osnutek Pravilnika o službeni izkaznici inšpektorjev za preprečevanje pranja denarja
- osnutek Pravilnika o načinu anonimiziranja in posredovanja podatkov Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja nadzornim organov

Na podlagi prvega odstavka 9. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) Vlada Republike Slovenije izdaja

U R E D B O
o izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma

1. člen
(vsebina uredbe)

Ta uredba določa prireditelje iger na srečo iz 17. točke prvega odstavka 4. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2), pri katerih obstaja nizko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, ki se v celoti ali delno izvzamejo iz izvajanja ukrepov po ZPPDFT-2.

2. člen
(občasni prireditelji)

Društva in neprofitne humanitarne organizacije s sedežem na območju Republike Slovenije, ki občasno priredijo klasično igro na srečo na podlagi zakona, ki ureja prirejanje iger na srečo, se v celoti izvzamejo iz izvajanja ukrepov po ZPPDFT-2.

3. člen
(trajni prireditelj)

(1) Prireditelj, ki trajno prireja klasične igre na srečo na podlagi koncesije Vlade Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: prireditelj), se deloma izvzame iz izvajanja ukrepov za poznavanje stranke (v nadaljnjem besedilu: pregled stranke).

(2) Prireditelj pri sklepanju poslovnega razmerja ali opravljanju transakcij opravi pregled stranke na način in ob pogoju, kot je določen s to uredbo.

4. člen
(pregled stranke)

Pregled stranke iz prejšnjega člena obsega naslednje ukrepe:

- ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke (v nadaljnjem besedilu: igralec) ob vplačilu denarnega zneska za udeležbo v klasični igri na srečo v vrednosti 2.000 eurov ali več ali izplačilu dobitka pri transakcijah v vrednosti 2.000 eurov ali več;
- ob registraciji igralca za udeležbo v sistemu prirejanja iger na srečo, ki se

prirejajo po internetu ali drugih telekomunikacijskih sredstvih, se pregled stranke opravi na način, kot je določen za registracijo igralca v pravilniku, ki ureja prirejanje iger na srečo po internetu ali drugih telekomunikacijskih sredstvih. Igralec mora ob registraciji v prijavi vpisati tudi podatke o davčni številki in podatke o veljavnem osebnem dokumentu, na podlagi katerega je mogoče preveriti njegovo istovetnost (številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta);

- spremljanje poslovnih aktivnosti igralca, na način, kot je to predpisano v 4. to čki prvega odstavka 21. člena ZPPDFT-2.

5. člen
(poglobljeni pregled stranke)

(1) Pri izvajanju postopkov iz prejšnjega člena prireditelj vzpostavi ustrezen sistem upravljanja tveganj, ki vključuje tudi postopek, s katerim ugotavlja, ali je igralec politično izpostavljena oseba.

(2) Ukrepe poglobljenega pregleda stranke prireditelj izvaja tudi v primeru neobičajnih transakcij iz 55. člena ZPPDFT-2.

(3) Prireditelj opravi poglobljeni pregled stranke tudi, kadar oceni, da igralec, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje predstavljajo povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

(4) Postopki iz prejšnjega odstavka morajo v skladu z ZPPDFT-2 temeljiti na oceni tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, ki jih prireditelj določi v svojem notranjem aktu.

KONČNI DOLOČBI

6. člen
(prenehanje uporabe)

Z dnem uveljavitve te uredbe se preneha uporabljati Uredba o izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov za odkrivanje in prepre čevanje pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 66/18).

7. člen
(začetek veljavnosti)

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

Št.
Ljubljana, dne
EVA

Vlada Republike Slovenije
Janez Janša
predsednik

Na podlagi prvega četrtega odstavka 13. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) Vlada Republike Slovenije izdaja

U R E D B O
o sektorjih in dejavnostih neznatnega oziroma povečanega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma

1. člen
(vsebina uredbe)

Ta uredba določa sektorje in dejavnosti neznatnega oziroma povečanega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma v skladu z ugotovitvami iz poročila nacionalne ocene tveganja iz 2. točke drugega odstavka 13. člena Zakona o prepre čevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2).

2. člen
(sektorji neznatnega tveganja)

Sektorji neznatnega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma so:

1. …

2. …

3. člen
(sektorji povečanega tveganja)

Sektorji povečanega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma so:

1. …

2. …

4. člen
(dejavnosti neznatnega tveganja)

Dejavnosti neznatnega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma so:

1. …

2. …

5. člen
(dejavnosti povečanega tveganja)

Dejavnosti povečanega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma so:

1. …

2. …

KONČNI DOLOČBI

6. člen
(prehodna določba)

Zavezanec izda oziroma uskladi svoje notranje akte s to uredbo najpozneje v šestih mesecih po začetku veljavnosti tega pravilnika.

7. člen
(začetek veljavnosti)

Ta uredba začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št.
Ljubljana, dne
EVA

Vlada Republike Slovenije
Janez Janša
predsednik

Na podlagi prvega odstavka 67. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) Vlada Republike Slovenije izdaja

U R E D B O
o seznamu funkcij, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj

1. člen
(vsebina uredbe)

Ta uredba določa seznam z natančno navedbo funkcij iz tretjega odstavka 66. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **), ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj.

2. člen
(seznam funkcij)

(1) Funkcije, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj, so:

1. v okviru točke a) tretjega odstavka 66. člena ZPPDFT-2:
   - predsednik države,
   - predsednik vlade,
   - minister,
   - državni sekretar;
2. v okviru točke b) tretjega odstavka 66. člena ZPPDFT-2:
   - poslanec Državnega zbora,
   - član Državnega sveta;
3. v okviru točke c) tretjega odstavka 66. člena ZPPDFT-2:
   - predsednik politične stranke,
   - član izvršilnega organa politične stranke na državni ravni;
4. v okviru točke d) tretjega odstavka 66. člena ZPPDFT-2:
   - sodnik Vrhovnega sodišča Republike Slovenije,
   - sodnik Ustavnega sodišča Republike Slovenije;
5. v okviru točke e) tretjega odstavka 66. člena ZPPDFT-2:
   - predsednik Računskega sodišča,
   - namestnik predsednika Računskega sodišča,
   - guverner Banke Slovenije,
   - viceguverner Banke Slovenije;
6. v okviru točke f) tretjega odstavka 66. člena ZPPDFT-2:
   - veleposlanik in vodja konzulata (vključno s častnim konzulom) ter vodja predstavništva mednarodne organizacije v Republiki Sloveniji, kot so opredeljeni v Seznamu diplomatskih predstavništev, konzulatov, mednarodnih organizacij in predstavništev mednarodnih organizacij v Republiki Sloveniji (tako imenovana diplomatska lista);
   - visoki častnik Slovenske vojske na formacijskih dolžnostih načelnika General štaba Slovenske vojske, namestnika načelnika Generalštaba Slovenske vojske,

poveljnika Poveljstva sil Slovenske vojske, poveljnika Centra vojaških šol in poveljnika mirnodobne strukture Slovenske vojske v tujini;

7. v okviru točke g) tretjega odstavka 66. člena ZPPDFT-2:
   - član uprave in član nadzornega sveta podjetij, ki so v večinski lasti Republike Slovenije;
8. v okviru točke h) tretjega odstavka 66. člena ZPPDFT-2:
   - vodja mednarodne organizacije s sedežem v Republiki Sloveniji, vodja institucije, organa in agencije Evropske unije v Republiki Sloveniji, kot so opredeljeni v Seznamu diplomatskih predstavništev, konzulatov, mednarodnih organizacij in predstavništev mednarodnih organizacij v Republiki Sloveniji (tako imenovana diplomatska lista), ter njihovi namestniki.

(2) Vlada Republike Slovenije preko Ministrstva za zunanje zadeve na podlagi pisnega zaprosila Ministrstva za finance mednarodnim organizacijam s sede žem v Republiki Sloveniji iz 8. točke prejšnjega odstavka v skladu z drugim odstavkom 67. člena ZPPDFT-2 po diplomatski poti pošlje zaprosilo, da objavijo in posodabljajo seznam svojih vidnih javnih funkcij ter ga pošljejo Evropski komisiji.

KONČNI DOLOČBI

3. člen

(prenehanje uporabe)

Z dnem uveljavitve te uredbe se preneha uporabljati Uredba o seznamu funkcij, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj (Uradni list RS, št. 164/20).

4. člen
(začetek veljavnosti)

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

Št.
Ljubljana, dne
EVA

Vlada Republike Slovenije
Janez Janša
predsednik

Na podlagi devetega odstavka 5. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) izdaja minister za finance

PRAVILNIK
o registru ponudnikov storitev virtualnih valut

1. člen
(vsebina pravilnika)

S tem pravilnikom se podrobneje določi pravila o vzpostavitvi in vodenju registra ponudnikov storitev virtualnih valut, ki ga vodi in vzdržuje Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja.

2. člen
(pojmi)

Posamezni izrazi, uporabljeni v tem pravilniku, pomenijo:

1. »register« je register ponudnikov storitev virtualnih valut;
2. »ponudnik« je pravna oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, ki je ponudnik storitev virtualnih valut;
3. »urad« je Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja;

3. člen
(oblika registra)

Register in registrska knjiga se vodita v elektronski obliki.

4. člen
(podatki v registru)

Register vsebuje naslednje podatke v zvezi s ponudnikom:

- firmo ponudnika,
- naslov ponudnika,
- sedež ponudnika,
- matično številko ponudnika,
- davčno številko ponudnika,
- osebno ime zakonitega zastopnika ali nosilca dejavnosti ponudnika,

- naslov stalnega in začasnega prebivališča zakonitega zastopnika ali nosilca dejavnosti ponudnika,
- EMŠO ali datum in kraj rojstva zakonitega zastopnika ali nosilca dejavnosti ponudnika,
- davčno številko zakonitega zastopnika ali nosilca dejavnosti ponudnika,
- državljanstvo zakonitega zastopnika ali nosilca dejavnosti ponudnika,
- številko dejavnosti in naziv klasifikacije dejavnosti ponudnika,
- osebno ime dejanskega lastnika ponudnika,
- naslov stalnega in začasnega prebivališča dejanskega lastnika ponudnika
- datum rojstva dejanskega lastnika ponudnika,
- državljanstvo dejanskega lastnika ponudnika,
- višina lastniškega deleža ali drug način nadzora dejanskega lastnika ponudnika.

5. člen
(podatki v registrski knjigi)

Registrska knjiga vsebuje naslednje podatke:

- firmo in sedež ponudnika,
- matično ali davčno številko ponudnika,
- številko spisa,
- datum prejema zahteve za vpis,
- popis prilog zahteve za vpis,
- datum prejema obvestila o spremembi podatkov,
- popis prilog obvestila o spremembi podatkov,
- datum pošiljanja obvestila o prenehanju opravljanja storitev virtualnih,
- datum začetka postopka o spremembi podatkov v registru po uradni dolžnosti,
- datum začetka postopka o izbrisu iz registra po uradni dolžnosti,
- številko in datum odločbe o vpisu v register,

- številko in datum odločbe o spremembi podatkov v registru,
- številko in datum odločbe o izbrisu iz registra.

6. člen
(obrazec zahteve za vpis)

Obrazec zahteve za vpis v register se objavi na spletni strani urada.

7. člen
(javnost registra)

Podatki v registru niso javni, razen podatkov o firmi, naslovu, sedežu, matični številki in davčni številki ponudnikov.

8. člen
(potrdilo o vpisu v register)

Potrdilo o vpisu v register se ponudniku po vpisu v register izda na njegovo vsakokratno zahtevo. V potrdilu je navedeno:
- firma in sedež ponudnika,
- matična ali davčna številka ponudnika,
- številka in datum odločbe o vpisu v register,
- podpis pooblaščene osebe urada.

KONČNI DOLOČBI

9. člen
(objava obrazca zahteve za vpis)

Urad v enem mesecu od uveljavitve tega pravilnika na svoji spletni strani objavi obrazec zahteve za vpis iz 6. člena tega pravilnika.

10. člen
(začetek veljavnosti)

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

Št.
Ljubljana, dne
EVA

mag. Andrej Šircelj
Minister za finance

Na podlagi petega odstavka 34. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) izdaja minister za finance

PRAVILNIK
o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva

1. člen
(vsebina pravilnika)

S tem pravilnikom se določajo minimalni tehnični pogoji, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva, ter način njihove uporabe za namen ugotavljanja in preverjanja istovetnosti strank pri izvajanju pregleda stranke kot ukrepa za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma s strani zavezancev iz 4. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **).

2. člen
(izrazi)

Posamezni izrazi, uporabljeni v tem pravilniku, pomenijo:

9. »videoelektronska identifikacija« je postopek ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke pri izvajanju pregleda stranke s pomočjo videoelektronskega identifikacijskega sredstva;
10. »posnetek zaslona« je grafični prikaz vsebine zaslona kot vidnega sestavnega dela videoelektronske identifikacije, ki je izdelan in shranjen v elektronski obliki v primerni kakovosti, ki ustreza namenu preverjanja in hrambe podatkov;
11. »uradni osebni dokument« za potrebe izvajanja videoelektronske identifikacije je uradni osebni dokument, ki je opremljen z biometrično fotografijo ter vsebuje opti čne in druge zaščitne znake, ki so najmanj enakovredni holografskim elementom oziroma elementom, ki se odzivajo na premikanje dokumenta in tako vplivajo na njihovo zaznavanje iz različnih zornih kotov ter jih je mogoče jasno vidno prepoznati in preveriti tudi v obliki posnetka zaslona.
12. »biometrična fotografija« iz prejšnje točke je fotografija, ki ustreza zahtevam, ki jih ministrstvo, pristojno za notranje zadeve, postavlja za izdajo biometrične potne listine, osebne izkaznice in vozniškega dovoljenja, ter se nanašajo na format, osvetlitev, ostrino in kontrast, ozadje, kakovost fotografije, pozicijo glave in izraz na obrazu, oči in smer pogleda ter na osebe, ki nosijo očala ali pokrivala.

3. člen
(usposobljenost izvajalca)

(1) Oseba, ki za zavezanca izvede videoelektronsko identifikacijo, mora biti ustrezno usposobljena in zanesljiva.

(2) Ustrezna usposobljenost predpostavlja najmanj:

- poznavanje predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter varstva osebnih podatkov;
- razumevanje tehničnih zahtev in delovanja naprav, s katerimi se izvede videoelektronska identifikacija;
- poznavanje značilnosti uradnih osebnih dokumentov;
- poznavanje praktične izvedbe videoelektronske identifikacije, vključno s preverjanjem zaščitnih znakov uradnega osebnega dokumenta oziroma uporabo ustrezne programske podpore za njihovo preverjanje, ugotavljanjem verodostojnosti podatkov ter zaznavo nelogičnih ali nedoslednih odzivov stranke v postopku izvedbe videoelektronske identifikacije.

(3) Zavezanec ali oseba, ki jo zavezanec pooblasti za izvajanje videoelektronske identifikacije, dokumentira izvedbo usposabljanja tako, da je možno ugotoviti njegovo ustreznost.

4. člen
(prostor)

(1) Videoelektronska identifikacija se izvede v posebnem prostoru, ki je lo čen od drugih prostorov zavezanca oziroma izvajalca videoelektronske identifikacije.

(2) Dostop do prostora, v katerem se izvaja videoelektronska identifikacija, mora biti ves čas nadzorovan in omogočen izključno osebam, ki sodelujejo pri izvedbi videoelektronske identifikacije.

5. člen
(predhodno soglasje stranke)

(1) Na začetku postopka videoelektronske identifikacije se stranko, ki je pristopila k takemu načinu pregleda, pozove, da poda izrecno soglasje k izvedbi celotnega postopka ter da posebej soglaša z izdelavo in hrambo zvočnega posnetka celotnega postopka ter z izdelavo in hrambo posnetkov zaslona s podobo stranke in podobo njenega uradnega osebnega dokumenta.

(2) 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 (v nadaljnjem besedilu: Splošna uredba o varstvu podatkov).

(3) Če stranka na začetku postopka ne poda soglasja po določbah tega člena, se videoelektronska identifikacija prekine in stranko se napoti na drug način ugotavljanja in preverjanja njene istovetnosti, ki je v skladu z ZPPDFT-2.

6. člen
(osebni podatki in hramba podatkov)

(1) Osebni podatki, dokumentacija in posnetki, ki se zbirajo in obdelajo z videoelektronsko identifikacijo kot enim izmed dovoljenih načinov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, se zbirajo in obdelajo za namen preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma ter zanje v celoti veljajo določbe 139., 140. in 141. člena 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.

7. člen
(organizacijsko-tehnične zahteve)

(1) Videoelektronska identifikacija se izvaja z videoelektronskim identifikacijskim sredstvom na način, ki zagotavlja videoprenos slike in zvoka v realnem času brez prekinitev.

(2) Celoten pogovor ali del pogovora, ki je namenjen izvedbi videoelektronske identifikacije, se zvočno posname.

(3) Videoelektronska identifikacija se izvaja z uporabo ustrezne tehnične opreme, ki zagotavlja varen videoprenos s šifriranjem celotne komunikacijske poti (šifriranje med končnimi točkami), tako da videoprenosa ni mogoče prestreči. Za šifriranje je potrebno uporabiti šifrirne algoritme in postopek upravljanja s ključi, za katere niso znane varnostne pomanjkljivosti, in šifrirne ključe temu ustreznih dolžin.

(4) Vsi podatki, pridobljeni med videoelektronsko identifikacijo, morajo biti ustrezno zaščiteni pred neupravičenim dostopom in zlorabo.

(5) Kakovost slike in zvoka videoprenosa morata ustrezati namenu nedvomne ugotovitve in preveritve istovetnosti stranke.

8. člen
(način preverjanja)

(1) Med videoelektronsko identifikacijo se izdela več posnetkov zaslona, s katerih so razvidni:
1. obraz fizične osebe, za katero se izvede pregled stranke;
2. prednja stran uradnega osebnega dokumenta oziroma stran, s katere so razvidni podatki;
3. zadnja stran uradnega osebnega dokumenta oziroma stran, s katere so razvidni podatki.

(2) Posnetki zaslona iz prejšnjega odstavka morajo biti take kakovosti, da je mogoče na njih v celoti in nedvomno prepoznati stranko in podatke, ki so razvidni iz njenega uradnega osebnega dokumenta.

(3) Stranka na zahtevo osebe, ki izvede videoelektronsko identifikacijo, zaradi ugotavljanja verodostojnosti slike in podatkov med videoelektronsko identifikacijo nagiba svojo glavo v različne smeri in ustno sporoči celotno serijsko številko uradnega osebnega dokumenta.

(4) Oseba, ki izvede videoelektronsko identifikacijo, se mora prepričati o avtentičnosti uradnega osebnega dokumenta in ujemanju podatkov na naslednje na čine:

4. vidno preverjanje obstoja optičnih zaščitnih znakov, vključno s holografskimi ali drugimi enakovrednimi zaščitnimi elementi (na primer varnostne nitke, variabilne barve in podobno), ki morajo biti jasno prepoznavni tudi ob horizontalnem in vertikalnem nagibu uradnega osebnega dokumenta;
5. preverjanje formalnih znakov uradnega osebnega dokumenta in njihovo ujemanje glede na vrsto uradnega osebnega dokumenta (grafična zasnova, velikost znakov, razmik med znaki, tipografija in podobno);
6. preverjanje ujemanja že pridobljenih podatkov s podatki, ki so razvidni iz uradnega osebnega dokumenta;
13. preverjanje veljavnosti uradnega osebnega dokumenta in pravilnosti alfanumeri čnih znakov njegove serijske številke;
14. vidno preverjanje morebitne naknadne namestitve fotografije, nepoškodovanosti laminacije, ki obdaja uradni osebni dokument, ali drugih zaščitnih znakov, ki izkazujejo njegovo nepoškodovanost;
15. preverjanje logične doslednosti podatkov, ki izhajajo iz dokumenta (na primer pravilnost datuma izdaje in poteka veljavnosti, pravilnost rojstnega datuma, njihovo medsebojno ujemanje in podobno).

(5) Preverjanje optičnih zaščitnih znakov in formalnih znakov uradnega osebnega dokumenta iz 1. in 2. točke prejšnjega odstavka se lahko izvede tudi z uporabo ustrezne programske podpore.

(6) Oseba, ki izvede videoelektronsko identifikacijo, se prepriča o tem, da so fotografija, morebitni osebni opis in podatki iz uradnega osebnega dokumenta skladni s stranko, ki je začela videoelektronsko identifikacijo, ter preveri logično doslednost vseh razpoložljivih podatkov (na primer ujemanja videza stranke v videoprenosu s podatki in njeno fotografijo iz uradnega osebnega dokumenta ali drugimi podatki, s katerimi zavezanec že razpolaga, in podobno).

(7) Oseba, ki izvede videoelektronsko identifikacijo, preveri ustreznost podanega namena stranke v zvezi z opravljanjem videoelektronske identifikacije in izključi morebitni vpliv tretjih oseb na izraženo voljo stranke. Pri tem upošteva tudi odziv stranke na posamezna vprašanja in njeno vedenje med videoelektronske identifikacije.

9. člen
(enkratna identifikacijska številka)

(1) Oseba, ki izvede videoelektronsko identifikacijo, stranki po elektronski pošti ali sporočilu SMS pošlje posebno enkratno identifikacijsko številko, ki je

centralno določena izključno za namen posameznega postopka videoelektronske identifikacije.

(2) Stranka med videoelektronsko identifikacijo številko iz prejšnjega odstavka neposredno prek videoelektronske identifikacije sporoči osebi, ki izvede videoelektronsko identifikacijo.

(3) Z uspešnim prejemom pravilne enkratne identifikacijske številke je postopek videoelektronske identifikacije končan.

10. člen
(obveznost prekinitve videoelektronske identifikacije)

(1) Z izjemo primerov, ki so opisani v drugem odstavku tega člena, je treba postopek videoelektronske identifikacije prekiniti vedno, ko:

7. slabe svetlobne ali zvočne razmere pri stranki ali slaba kakovost prenosa slike ali zvoka ne omogočajo ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke;
8. ni možna izdelava posnetka zaslona, ki bi bil ustrezen za vidno preverjanje stranke ali njenega uradnega osebnega dokumenta ali v njem vsebovanih podatkov;
9. se ugotovi kakršno koli neujemanje ali nedoslednost pri preverjanju avtentičnosti uradnega osebnega dokumenta;
10. obstaja negotovost glede istovetnosti stranke;
16. ko obstaja verjetnost za morebitni vpliv tretjih oseb na izraženo voljo stranke in posledično veljavnost privolitve.

(2) Če nastopijo okoliščine iz 4. ali 5. točke prvega odstavka 22. člena ZPPDFT-2, zavezanec nadaljuje izvedbo videoelektronske identifikacije in po kon čani izvedbi prouči, ali so nastopile okoliščine, ki določajo obvezno sporočanje podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja po 75. členu ZPPDFT-2.

11. člen
(izvedba videoelektronske identifikacije prek zunanjega izvajalca)

(1) Če zavezanec izvedbo videoelektronske identifikacije naroči pri zunanjem izvajalcu, je odgovoren za to, da zunanji izvajalec izvede vse zaščitne ukrepe tako, da po obsegu in kakovosti ustrezajo določbam tega pravilnika. Končno odgovornost za izpolnjevanje določb tega pravilnika nosi zavezanec, za katerega videoelektronsko identifikacijo izvede zunanji izvajalec.

Zavezanec mora pri sklenitvi, trajanju in odpovedi naročila zunanjemu izvajalcu ravnati kot dober gospodar s potrebno skrbnostjo in pisno določiti obveznosti, ki izhajajo iz naročila za izvedbo videoelektronske identifikacije pri zunanjem izvajalcu. Pri tem mora zavezanec za ustrezno ureditev pogodbene obdelave osebnih podatkov upoštevati tudi določbe o zahtevah glede zunanjega izvajanja obdelave osebnih podatkov, kot so opredeljene v 28. členu Splošne uredbe o varstvu podatkov.

(2) Okoliščina, da za zavezanca videoelektronsko identifikacijo izvede

zunanji izvajalec, ne sme vplivati na kakovost izvedbe notranjih kontrol ali ovirati izvedbe nadzora s strani nadzornih organov.

KONČNI DOLOČBI

12. člen

(prenehanje uporabe)

Z dnem uveljavitve tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o tehni čnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati videoelektronska identifikacijska sredstva (Uradni list RS, št. 32/18).

13. člen
(začetek veljavnosti)

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

Št.
Ljubljana, dne
EVA

mag. Andrej Šircelj

Minister za finance

Na podlagi petega odstavka 38. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) 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, osebnega 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:

4. »biometrične značilnosti« so telesne in vedenjske značilnosti fizične osebe, s katerimi je možna njena identifikacija;
5. »elektronska identifikacijska kartica« je elektronska kartica, ki vsebuje podatke, s katerimi lahko zavezanec identificira imetnika te kartice;
6. »sef« je sef, do katerega se pristopa na podlagi elektronske identifikacijske kartice, osebnega gesla za dostop in video elektronskega identifikacijskega sredstva oziroma sredstva, ki omogoča identifikacijo stranke na podlagi njenih biometričnih značilnosti;
7. »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 navzo čnosti. 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 pooblaš čenca 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 …

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 …

7. člen
(videoelektronsko identifikacijsko sredstvo)

Videoelektronsko identifikacijsko sredstvo mora biti skladno z zahtevami ...

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

Sredstvo, ki omogoča identifikacijo fizične osebe na podlagi njenih biometri čnih značilnosti, mora biti skladno z zahtevami ...

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
EVA

mag. Andrej Šircelj
Minister za finance

Na podlagi devetega odstavka 50. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) izdaja minister za finance naslednji

PRAVILNIK
o delovanju, vzdrževanju in upravljanju Registra dejanskih lastnikov

1. člen
(vsebina)

Ta pravilnik določa način vpisa podatkov v register, šifrant o načinih nadzora dejanskega lastnika nad poslovnim subjektom, šifrant poslovnih subjektov, ki nimajo poslovnih deležev, način dostopa do podatkov, način vzdrževanja, upravljanja registra in tehnične zahteve za delovanje registra ter način izmenjave podatkov registra med državami članicami prek evropske platforme.

2. člen
(tehnične zahteve, vzpostavitev, vzdrževanje in upravljanje registra)

(1) Register dejanskih lastnikov (v nadaljnjem besedilu: register) se vzpostavi na način, da je zagotovljeno beleženje vsakega dostopa do osebnih podatkov tako, da je mogoče ugotoviti, kdo, kdaj in do katerih nejavnih osebnih podatkov je dostopal oziroma jih obdeloval ter za kakšen namen.

(2) Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (v nadaljnjem besedilu: AJPES) za namene iz Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16; v nadaljnjem besedilu: zakon) skrbi za delovanje informacijskega sistema, zlasti da so osebni podatki zavarovani na način, ki omogoča, da do njih dostopajo le osebe, ki so pooblaščene za dostop do podatkov.

3. člen
(povezovanje podatkov iz registra z drugimi registri)

(1) AJPES dnevno zagotavlja točnost in ažurnost podatkov v registru s povezovanjem z drugimi registri in sicer:

- s Poslovnim registrom Slovenije (v nadaljnjem besedilu: poslovni register);
- s Centralnim registrom prebivalstva (v nadaljnjem besedilu: CRP) in
- z davčnim registrom.

(2) Za povezovanje s poslovnim registrom se kot enolična identifikacijska oznaka poslovnega subjekta, vpisanega v poslovni register, uporablja matična številka. Za

povezovanje s CRP in davčnim registrom se za poslovne subjekte, ki so tuje pravne osebe in niso vpisane v poslovni register, ter dejanske lastnike uporablja davčna številka kot enolična identifikacijska oznaka.

4. člen
(vpis, sprememba in izbris podatkov v registru)

(1) Vpis, sprememba ali izbris podatkov v registru za posamezni poslovni subjekt se izvede prek spletne aplikacije na portalu AJPES.

(2) Podatke za vpis v register za posamezni poslovni subjekt posreduje njegov zastopnik ali druga oseba, ki jo zastopnik za to pooblasti (v nadaljnjem besedilu: pooblaščena oseba) prek podsistema portala AJPES, ki ga uporabljajo spletne aplikacije za preverjanje pravic uporabnikov portala za uporabo posameznih storitev AJPES (v nadaljnjem besedilu: sistem e-pooblastil).

(3) Zastopnik oziroma pooblaščena oseba mora imeti za namen iz prejšnjega odstavka kvalificirano potrdilo za elektronski podpis, ki ga evidentira v sistemu e-pooblastil.

(4) AJPES z elektronskim obvestilom obvesti poslovni subjekt o uspešno opravljenem vpisu, spremembi ali izbrisu podatkov v registru.

5. člen
(način vpisa podatkov o dejanskih lastnikih v register)

(1) Osebni podatki o dejanskem lastniku se na podlagi vnosa davčne številke in osebnega imena v spletno aplikacijo na portalu AJPES prenesejo iz CRP oziroma, če fizična oseba v CRP ni vpisana, iz davčnega registra.

(2) Spremembe že vpisanih osebnih podatkov o dejanskem lastniku AJPES na podlagi davčne številke samodejno pridobiva iz CRP, če je dejanski lastnik vpisan v CRP, oziroma iz davčnega registra, če dejanski lastnik ni vpisan v CRP, je pa vpisan v davčni register.

(3) Če dejanski lastnik ni vpisan v CRP niti v davčni register, se osebni podatki in spremembe osebnih podatkov o dejanskem lastniku v spletno aplikacijo na portalu AJPES vpišejo ročno. V primeru, da tak dejanski lastnik nima davčne številke, se v register vpiše druga identifikacijska oznaka za fizične osebe, ki se uporablja v rezidenčni državi dejanskega lastnika.

(4) Podatek o načinu nadzora se v spletno aplikacijo na portalu AJPES vpiše ro čno.

6. člen
(način nadzora dejanskega lastnika nad gospodarskim subjektom)

(1) Način nadzora dejanskega lastnika nad gospodarskim subjektom se za vsakega posameznega dejanskega lastnika opredeli z določitvijo tistega načina nadzora, ki je za tega dejanskega lastnika prevladujoč.

(2) V primeru, ko je pokazatelja dejanskega lastništva možno opredeliti v obliki deleža, se določi enega izmed naslednjih načinov nadzora:

1. »poslovni delež«, če se nadzor opravlja na podlagi višine poslovnega deleža, pri čemer se opredeli višino:
   - več kot 25 % in ne več kot 50 %,
   - več kot 50 % in manj kot 75 %,
   - 75 % ali več;
2. »lastništvo delnic«, če se nadzor opravlja na podlagi višine deleža delnic, pri čemer se opredeli višino:
   - najmanj 25 % in ena delnica in ne več kot 50 %,
   - več kot 50 % in manj kot 75 %,
   - 75 % ali več;
3. »glasovalne in/ali druge pravice«, če se nadzor opravlja na podlagi višine deleža glasovalnih ali drugih pravic, na podlagi katerih je dejanskemu lastniku zagotovljena udeležba pri upravljanju gospodarskega subjekta, pri čemer se opredeli višino:
   - več kot 25 % in ne več kot 50 %,
   - več kot 50 % in manj kot 75 %,
   - 75 % ali več.

(3) Če ni določen način nadzora dejanskega lastnika iz prejšnjega odstavka, se v primeru, ko dejanski lastnik nadzor opravlja na podlagi določb zakona, ki ureja gospodarske družbe, o določitvi obvladujoče družbe za potrebe priprave konsolidiranega letnega poročila, kot način nadzora vpiše:

- »obvladujoč položaj pri upravljanju sredstev poslovnega subjekta«.

(4) Če ni določen nobeden izmed načinov nadzora dejanskega lastnika iz prej šnjih dveh odstavkov tega člena, se v primeru, ko dejanski lastnik nadzor opravlja na podlagi pravic ali dejanskega prevladujočega vpliva ali nadzora, določi:

- »drug način nadzora«.

(5) Če kot način nadzora dejanskega lastnika nad gospodarskim subjektom ni izbran noben način nadzora iz prejšnjih odstavkov tega člena, se šteje, da nadzor opravlja ena ali več oseb, ki zasedajo položaj poslovodstva, kot je določen v zakonu, ki ureja gospodarske družbe, in se v register vpiše:

- »poslovodstvo«.

7. člen
(način nadzora dejanskega lastnika nad subjektom, ki nima poslovnih deležev, in nad ustanovo)

Način nadzora dejanskega lastnika nad subjektom iz 36. člena zakona, ki nima poslovnih deležev, in nad ustanovo se opredeli z določitvijo ustreznega položaja dejanskega lastnika, in sicer kot:

1. »zastopnik«, če se nadzor opravlja na podlagi zakonov, ki urejajo društva, zavode, politične stranke, sindikate, verske skupnosti ali druge poslovne subjekte, v katerih ni možna udeležba pri upravljanju na podlagi poslovnega deleža, delnic ali udeležbe v kapitalu;
2. »ustanovitelj ustanove«, če se nadzor opravlja na podlagi določb zakona, ki ureja ustanove, in ima ustanovitelj na podlagi akta o ustanovitvi ustanove ali pravil ustanove obvladujoč položaj pri upravljanju sredstev ustanove;
3. »skrbnik ustanove«, če se nadzor opravlja na podlagi zakona, ki ureja ustanove;
4. »zastopnik ustanove«, če se nadzor opravlja na podlagi določb zakona, ki ureja ustanove, in za dejanskega lastnika ni mogoče šteti ustanovitelja ustanove.

8. člen
(način nadzora dejanskega lastnika nad tujim skladom, tujo ustanovo ali podobnim pravnim subjektom tujega prava)

Način nadzora dejanskega lastnika nad tujim skladom, tujo ustanovo ali podobnim pravnim subjektom tujega prava se opredeli z določitvijo ustreznega položaja dejanskega lastnika, in sicer kot:

1. »ustanovitelj«:
   - tujega sklada,
   - tuje ustanove,
   - drugega podobnega pravnega subjekta tujega prava;
2. »skrbnik premoženja«:
   - tujega sklada,
   - tuje ustanove,
   - drugega podobnega pravnega subjekta tujega prava;
3. »prejemnik koristi od premoženja«, ki se upravlja, če so bodoči upravičenci že določeni ali določljivi;

4. »zaščitnik«, ki je imenovan za zastopanje in zaščito interesov prejemnikov koristi od premoženja;
5. »kategorija oseb, v interesu katerih je ustanovitev tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava«, če je potrebno posamezne prejemnike koristi še določiti, pri čemer se za posamezno kategorijo dodatno vpiše njen podrobnejši opis;
6. »druga fizična oseba«, ki na drugačen način posredno ali neposredno obvladuje premoženje tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava.

9. člen
(dostop do podatkov)

(1) Podatki o poslovnih subjektih in njihovih dejanskih lastnikih, ki so z zakonom določeni kot javni podatki, so javnosti brezplačno dostopni na portalu AJPES.

(2) AJPES omogoča iskanje javnih podatkov v registru po več kriterijih: matični številki, davčni številki, firmi ali imenu poslovnega subjekta ter državi, kjer ima poslovni subjekt sedež. Na podlagi izbranih kriterijev se uporabniku prikaže seznam poslovnih subjektov z osebnimi imeni dejanskih lastnikov. Z izborom posameznega poslovnega subjekta se prikažejo javni podatki o dejanskih lastnikih izbranega poslovnega subjekta.

(3) Podatki, ki se vodijo v registru, so javni, razen podatkov o datumu rojstva, davčni številki in državljanstvu dejanskih lastnikov poslovnih subjektov, ki so na portalu AJPES dostopni le pooblaščenim uporabnikom v skladu z 10. členom tega pravilnika.

(4) Prek portala AJPES je poleg zadnjega stanja javnih podatkov o dejanskih lastnikih možen vpogled tudi v vse pretekle vpise in izbrise dejanskih lastnikov izbranega poslovnega subjekta.

10. člen
(način dostopa pooblaščenih uporabnikov do podatkov o dejanskih lastnikih)

(1) Zavezanci iz 4. člena zakona, organi odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča in nadzorni organi iz 139. člena zakona ter državni organi, kadar odločajo o pravicah subjektov, ki imajo finančne posledice za državni proračun, imajo omogo čen neposredni elektronski dostop do vseh podatkov o dejanskih lastnikih, vpisanih v register, pod pogoji, navedenimi v zakonu, in na način, ki omogoča ugotovitev, ali je določena oseba dejanski lastnik poslovnega subjekta in v katerem poslovnem subjektu je vpisana kot dejanski lastnik.

(2) Zastopnik upravičenca iz prejšnjega odstavka pri AJPES vloži zahtevo za neposredni elektronski dostop do vseh podatkov o dejanskih lastnikih.

(3) Zahteva za neposredni elektronski dostop do vseh podatkov o dejanskih lastnikih vsebuje naslednje podatke: matično številko upravičenca iz prvega odstavka tega člena, firmo ali ime, naslov upravičenca, osebno ime zastopnika ter navedbo pravne podlage za dostop do osebnih podatkov o dejanskih lastnikih. Vlagatelj hkrati z vložitvijo zahteve potrdi seznanitev z določbami s področja varovanja osebnih podatkov in odgovornostjo v primeru kršitve zakona, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(4) Po prejemu zahteve AJPES preveri, ali je vlagatelj zahteve upravičen do zaš čitenega vpogleda v vse podatke v registru. V primeru pozitivne rešitve zahteve AJPES upravičenca vpiše v seznam upravičencev do vseh podatkov v registru. Za neposredni elektronski dostop do vseh podatkov o dejanskih lastnikih morajo imeti zastopnik upravičenca ali od njega pooblaščene osebe evidentirano kvalificirano potrdilo za elektronski podpis in urejeno ustrezno pooblastilo v sistemu e-pooblastil.

(5) Na podlagi iskanja poslovnih subjektov po kriterijih v skladu z drugim odstavkom prejšnjega člena se z izborom posameznega poslovnega subjekta prika žejo javni podatki vseh dejanskih lastnikov izbranega poslovnega subjekta. Za vpogled v vse podatke o posameznem dejanskem lastniku mora uporabnik vpisati tudi namen vpogleda.

(6) Upravičenci iz prvega odstavka tega člena lahko v spletni aplikaciji na portalu AJPES z uporabo kombinacije osebnega imena in davčne številke, osebnega imena in datuma rojstva ali kombinacije osebnega imena in naslova stalnega prebivališča, vpisanega v register, pridobijo podatke o tem, v katerih poslovnih subjektih se vpisana fizična oseba pojavlja kot dejanski lastnik.

(7) Zavezancem iz 4. člena zakona je dostop do podatkov omogočen po tarifi AJPES, ki določa nadomestilo za dostop do teh podatkov. Organom odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodiščem in nadzornim organom iz 139. člena zakona ter dr žavnim organom, kadar odločajo o pravicah subjektov, ki imajo finančne posledice za državni proračun, so podatki dostopni brezplačno.

11. člen

(izmenjava podatkov registra med državami članicami prek evropske platforme)

AJPES zagotavlja izmenjavo podatkov v registru prek evropske platforme..

12. člen
(končna določba)

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

Št.

Ljubljana, dne

EVA

mag. Andrej Šircelj

Minister za finance

Na podlagi tretjega odstavka 62. člena in tretjega odstavka 64. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) izdaja minister za finance

PRAVILNIK
o dejavnikih neznatnega in povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma

(neuradno prečiščeno besedilo št. 1)

I. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen
(vsebina pravilnika)

S tem pravilnikom se določajo dejavniki neznatnega in povečanega tveganja v zvezi s stranko, poslovnim razmerjem, transakcijo, produktom, storitvijo, distribucijsko potjo ali državo, ki jih upošteva zavezanec iz 4. člena Zakona o prepre čevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) pri ocenjevanju tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma.

II. DEJAVNIKI NEZNATNEGA TVEGANJA

2. člen
(dejavniki neznatnega tveganja v zvezi s stranko)

V skladu s tretjim odstavkom 62. člena ZPPDFT-2 lahko zavezanec pri ocenjevanju tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma v zvezi s stranko upošteva naslednje dejavnike neznatnega tveganja:

1. stranka je družba, katere vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu v eni ali več državah članicah v skladu z zakonodajo Evropske unije, oziroma družba s sedežem v tretji državi, katere vrednostni papirji so uvrščeni v trgovanje na organiziranem trgu v državi članici ali tej tretji državi, pod pogojem, da v tej tretji državi veljajo zahteve za razkritje podatkov v skladu z zakonodajo Evropske unije ali primerljivimi mednarodnimi standardi;
2. stranka je del javnega sektorja, kamor se štejejo državni organi, uprave samoupravnih lokalnih skupnosti, javne agencije, javni skladi, javni zavodi in javni gospodarski zavodi ter druge osebe javnega prava, če so posredni uporabniki državnega proračuna ali proračuna lokalne skupnosti;
3. stranka je pravna oseba, ki ima sedež v državi iz 4. člena tega pravilnika;
4. stranka je fizična oseba, ki ima stalno ali začasno prebivališče v državi iz 4. člena tega pravilnika;
5. stranka je fizična oseba, ki ima državljanstvo države iz 4. člena tega pravilnika.

3. člen
(dejavniki neznatnega tveganja v zvezi s poslovnim razmerjem, transakcijo, produktom, storitvijo ali distribucijsko potjo)

V skladu s tretjim odstavkom 62. člena ZPPDFT-2 lahko zavezanec pri ocenjevanju tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma v zvezi s poslovnim razmerjem, transakcijo, produktom, storitvijo ali distribucijsko potjo upošteva naslednje dejavnike neznatnega tveganja:

1. police življenjskega zavarovanja, pod pogojem, da posamezni obrok premije ali več obrokov premije zavarovanja skupaj, ki jih je treba plačati v enem letu, ne presega vrednosti 1000 eurov, ali kadar plačilo enkratne premije zavarovanja ne presega vrednosti 2500 eurov;
2. posle pokojninskega zavarovanja pod pogojem, da
   - jih ni mogoče prenesti na drugo osebo in zastaviti pravic iz naslova sredstev pokojninskega sklada, vpisanih na osebnem računu stranke, in da gre za sklenitev zavarovalne police pokojninske sheme;
   - gre za sklenitev kolektivnega zavarovanja v okviru pokojninske ali druge podobne sheme, ki zaposlenim zagotavlja pravico do pokojnine, če premije zavarovanja v korist zavarovanca plačuje delodajalec, ali če se premije zavarovanja vplačujejo z odtegovanjem od plače in v okviru sheme ni dovoljen prenos pravic na drugo osebo;
   - gre za sklenitev individualnih zavarovanj oziroma lastne udeležbe zavarovancev skladno z zakonom, ki ureja dodatna pokojninska zavarovanja, v kolikor vplačila premij v enem letu ne presegajo višine, kot jo Zakon o dohodnini določa za davčno olajšavo za dodatno pokojninsko zavarovanje;
   - gre za sklenitev doživljenjske pokojninske rente skladno z zakonom, ki ureja dodatna pokojninska zavarovanja;
3. finančni produkti ali storitve, ki so ustrezno opredeljeni in omejeni ter namenjeni določenim vrstam strank zaradi zagotavljanja njihove finančne vključenosti;
4. produkti, pri katerih se tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma v zadostni meri obvladuje z ukrepi, kot so omejitve poslovanja na računu, dolo čanje maksimalne višine transakcije, zagotavljanje preglednosti lastništva;
5. produkti, pri katerih je tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma v zadostni meri obvladovana zaradi reguliranosti dejavnosti zavezanca, kot na primer poslovanje v skladu z zakonom, ki ureja delovanje javnih skladov;
6. produkti, ki so opredeljeni kot klasične igre na srečo, kot jih določa zakon, ki ureja igre na srečo.

4. člen
(dejavniki neznatnega geografskega tveganja)

V skladu s tretjim odstavkom 62. člena ZPPDFT-2 lahko zavezanec pri ocenjevanju tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma v zvezi s stranko, poslovnim razmerjem, transakcijo, produktom, storitvijo ali distribucijsko potjo upo števa naslednje dejavnike neznatnega geografskega tveganja (registracija, ustanovitev, prebivališče), povezane z državo ali geografskim območjem:

1. države članice Evropske unije;

2. tretje države, ki imajo vzpostavljene učinkovite sisteme preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma;
3. tretje države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da imajo nizko stopnjo korupcije ali drugih kaznivih dejanj;
4. tretje države, za katere je na podlagi zanesljivih virov (kot so vzajemna ocenjevanja, poročila mednarodnih teles o stanju na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, poročila o spremljanju izvajanja ukrepov) ugotovljeno, da imajo vzpostavljene in učinkovito izvedene ukrepe glede boja proti pranju denarja in financiranju terorizma v skladu z revidiranimi priporočili Projektne skupine za finančno ukrepanje glede pranja denarja (Financial Action Task Force – FATF).

III. DEJAVNIKI POVEČANEGA TVEGANJA

5. člen
(dejavniki povečanega tveganja v zvezi s stranko)

V skladu s tretjim odstavkom 64. člena ZPPDFT-2 zavezanec pri ocenjevanju tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma v zvezi s stranko upošteva najmanj naslednje dejavnike povečanega tveganja:

1. poslovni odnos s stranko poteka v nenavadnih okoliščinah (na primer: velika nepojasnjena geografska oddaljenost med zavezancem in stranko ali druga okoli ščina, ki izrazito odstopa od običajnega načina poslovanja);
2. stranka je pravna oseba, ki ima sedež v državi iz 7. člena tega pravilnika;
3. stranka je fizična oseba, ki ima stalno ali začasno prebivališče v državi iz 7. člena tega pravilnika;
4. stranka je pravna oseba, tuj sklad, tuja ustanova ali podoben pravni subjekt tujega prava, ki je namenjen upravljanju zasebnega premoženja;
5. stranka je delniška družba, ki omogoča tretjim osebam, da opravljajo vlogo zastopnika v imenu delničarja, ali delniška družba izdaja delnice na prinosnika, razen v primerih iz 1. točke 2. člena tega pravilnika;
6. stranka intenzivno posluje v gotovini;
7. lastniška struktura oziroma spremembe v lastniški strukturi stranke so neobičajne ali čezmerno zapletene glede na naravo njenega poslovanja;
8. v zvezi s stranko je zavezanec že poročal Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: urad) zaradi razlogov za sum pranja denarja ali financiranja terorizma;
9. v zvezi s stranko je urad že zahteval izvajanje odredbe o začasni ustavitvi transakcije ali tekočega spremljanja poslovanja;
10. za stranko je splošno znano (npr. iz medijev), da je že bila obravnavana za kazniva dejanja s področja pranja denarja ali financiranja terorizma;
11. stranka je državljan tretje države, ki zaprosi za pravico do prebivanja ali za dr žavljanstvo v državi članici v zameno za prenos kapitala, nakup nepremičnine ali državnih obveznic ali naložbo v gospodarske subjekte v tej državi članici.

6. člen
(dejavniki povečanega tveganja v zvezi s poslovnim razmerjem, transakcijo,

produktom, storitvijo ali distribucijsko potjo)

V skladu s tretjim odstavkom 64. člena ZPPDFT-2 zavezanec pri ocenjevanju tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma v zvezi s poslovnim razmerjem, transakcijo, produktom, storitvijo ali distribucijsko potjo upošteva najmanj naslednje dejavnike povečanega tveganja:

1. upravljanje premoženja stranke v okviru storitve zasebnega bančništva;
2. produkte ali transakcije, ki bi lahko spodbujali anonimnost;
3. poslovna razmerja ali transakcije brez navzočnosti stranke in brez določenih zaš čitnih ukrepov (na primer sredstev elektronske identifikacije, zadevne storitve zaupanja, kot je določeno 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), ali drugih varnih, daljinsko upravljanih ali elektronskih prenosov identifikacije, ki jih urejajo, priznavajo, odobrijo ali sprejmejo ustrezni nacionalni organi);
4. prejem vplačil od neznanih ali nepovezanih tretjih oseb;
5. novi produkti ali nove poslovne prakse, vključno z novim načinom distribucije, ter uporabo novih ali razvijajočih se tehnologij za nove in obstoječe produkte;
6. transakcije, povezane z nafto, orožjem, plemenitimi kovinami, tobačnimi izdelki, kulturnimi predmeti in drugimi predmeti arheološkega, zgodovinskega, kulturnega in verskega pomena ali posebne znanstvene vrednosti ter s slonovino in zaščitenimi vrstami.

7. člen
(dejavniki povečanega geografskega tveganja)

V zvezi s tretjim odstavkom 64. člena ZPPDFT-2 lahko zavezanec pri ocenjevanju tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma v zvezi s stranko, poslovnim razmerjem, transakcijo, produktom, storitvijo ali distribucijsko potjo upo števa naslednje dejavnike povečanega geografskega tveganja, povezane z državo ali geografskim območjem:

1. države, ki so uvrščene na seznam tretjih držav z visokim tveganjem s strateškimi pomanjkljivostmi, v katerih ne veljajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ali financiranja terorizma;
2. države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da imajo precejšnjo stopnjo korupcije ali drugih kaznivih dejanj;
3. države, za katere je na podlagi zanesljivih virov (kot so vzajemna ocenjevanja, poročila mednarodnih teles o stanju na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, poročila o spremljanju izvajanja ukrepov) ugotovljeno, da nimajo vzpostavljenih oziroma učinkovito izvedenih ukrepov glede boja proti pranju denarja in financiranju terorizma v skladu z revidiranimi priporočili Projektne skupine za finančno ukrepanje glede pranja denarja (Financial Action Task Force – FATF);
4. države, za katere veljajo sankcije, embargi ali podobni ukrepi, izdani s strani mednarodnih organizacij, kot sta Evropska unija ali Organizacija združenih narodov;
5. države, ki zagotavljajo financiranje ali podporo terorističnim organizacijam ali v

katerih delujejo teroristične organizacije s seznama potrjenih terorističnih organizacij.

8. člen
(objava seznamov držav z visokim tveganjem)

Pri upoštevanju dejavnikov povečanega geografskega tveganja iz prej šnjega člena zavezanec upošteva tudi seznama držav iz tretjega odstavka 54. člena ZPPDFT-2, ki ju na svoji spletnih straneh objavlja urad.

9. člen
(upoštevanje dejavnikov v smernicah)

Poleg zgoraj navedenih dejavnikov neznatnega oziroma povečanega tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma zavezanec upošteva tudi dejavnike, ki so določeni v smernicah pristojnih nadzornih organov iz 152. člena ZPPDFT-2.

IV. PREHODNI IN KONČNA DOLOČBA

10. člen
(prehodna določba)

Zavezanec izda oziroma uskladi svoje notranje akte s tem pravilnikom najpozneje v šestih mesecih po začetku veljavnosti tega pravilnika.

11. člen
(prenehanje uporabe)

Z dnem začetka veljavnosti tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o določitvi pogojev za obravnavo osebe kot stranke z neznatnim tveganjem za pranje denarja ali financiranje terorizma (Uradni list RS, št. 10/08 in 68/16 – ZPPDFT-1).

12. člen
(začetek veljavnosti)

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

Št.
Ljubljana, dne
EVA

mag. Andrej Šircelj

Minister za finance

Na podlagi šestega odstavka 75. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) izdaja minister za finance

PRAVILNIK
o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah

1. člen

S tem pravilnikom se določajo pogoji, pod katerimi zavezancem iz 4. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah na podlagi prvega odstavka 75. člena ZPPDFT-2.

2. člen

Obveznost sporočanja podatkov o gotovinskih transakcijah iz prvega odstavka 75. člena ZPPDFT-2 ne velja za revizijske družbe, samostojne revizorje ter pravne in fizične osebe, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja.

3. člen

(1) Zavezancu iz 4. člena ZPPDFT-2 ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah, če so hkrati izpolnjeni naslednji pogoji:

1. stranka ima status pravne osebe;
2. stranka je registrirana za opravljanje najmanj ene izmed dejavnosti, ki so po predpisih, ki urejajo standardno klasifikacijo dejavnosti, uvrščene v:
   - področje »G« Trgovina; popravila motornih vozil in izdelkov široke porabe,
   - področje »I« Gostinstvo;
3. stranka opravlja kot glavno najmanj eno izmed dejavnosti iz 2. točke tega odstavka;
4. če se gotovinska transakcija nanaša na strankino polaganje dnevnih iztržkov iz naslova prodaje blaga ali storitev v dobro računa, ki ga ima ta stranka odprtega pri katerem koli zavezancu iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1.

(2) Zavezancu iz 1., 2., 4. in 16. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2 pa ni treba sporočiti niti podatkov o gotovinski transakciji, ki poteka med zavezancem iz 1., 2. ali 4. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1 in zavezancem iz 16. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1 in se hkrati nanaša na odkup ali prodajo tuje gotovine.

(3) Zavezancu iz 1., 2. in 4. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2 ni treba sporočiti podatkov o gotovinski transakciji, če se gotovinska transakcija nana ša na pologe gotovine iz naslova izvajanja delovnih nalog uslužbencev državnih

organov in organov lokalnih skupnosti, ki naloge izvajajo v skladu s področnimi predpisi.

4. člen

Z dnem uveljavitve tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o dolo čitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah (Uradni list RS, št. **).

5. člen

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

Št.
Ljubljana, dne
EVA

mag. Andrej Šircelj

Minister za finance

Na podlagi 89. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) izdaja minister za finance

PRAVILNIK
o izvajanju notranje kontrole, pooblaščencu, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih

I. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen
(vsebina pravilnika)

(1) S tem pravilnikom se določajo podrobnejša pravila za izvajanje nalog, določenih v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **), ki jih izvajajo zavezanci iz 4. člena ZPPDFT-2, in sicer:
- delovanje pooblaščenca in namestnika pooblaščenca pri zavezancu,
- strokovno usposabljanje zaposlenih,
- način izvajanja notranje kontrole pri zavezancih iz 4. člena ZPPDFT-2,
- priprava seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: seznam indikatorjev) pri zavezancih, in uporaba tega seznama,
- način varstva in hrambe podatkov o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah pri zavezancih,
- način upravljanja evidenc zavezancev o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah ter sporočenih podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: urad).

(2) S tem pravilnikom se določajo tudi minimalni standardi izvajanja nalog pri zavezancih. Podrobnejša pravila, skupaj s postopki, roki in načinom izvajanja notranje kontrole, določi zavezanec v svojih notranjih aktih.

II. NOTRANJA KONTROLA

2. člen
(namen notranje kontrole)

(1) Notranja kontrola izvajanja nalog po ZPPDFT-2 je sestavni del kontrole poslovanja zavezanca.

(2) Zavezanec zagotovi redno kontrolo izvajanja določil ZPPDFT-2, razen če ima zaposlene manj kot štiri delavce.

(3) Namen kontrole je preprečevanje, zaznavanje in odpravljanje napak pri

izvajanju ZPPDFT-2 ter izboljšanje notranjega sistema odkrivanja transakcij ali strank, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

3. člen
(vsebina notranje kontrole)

Notranja kontrola se nanaša na:

- dolžnost izvedbe ocene tveganja oziroma postopka za določitev ocene tveganja posamezne skupine ali vrste stranke, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve, distribucijske poti, države ali geografskega območja glede na mogoče zlorabe za pranje denarja ali financiranje terorizma (18. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost vzpostavljanja učinkovitih politik, kontrol in postopkov za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma (20. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost izvajanja ukrepov pregleda stranke v primerih iz prvega odstavka 22. člena in 23. člena ZPPDFT-1 (21. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost ugotavljanja oziroma preverjanja istovetnosti stranke, ko stranka pristopi k sefu ali vstopi v igralnico oziroma igralni salon (37. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost sporočanja podatkov o vsaki transakciji, ki se izvaja v gotovini in presega vrednost 15 000 eurov, ter dolžnost sporočanja podatkov uradu o nakazilih v tvegane države, ki presegajo 15 000 eurov (prvi in drugi odstavek 75. člena ZPPDFT-2);
- dolžnost sporočanja podatkov in dokumentacije uradu, kadar v zvezi s transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (prvi odstavek 76. člena ZPPDFT-2);
- dolžnost izvajanja politik in postopkov skupine, ki se nanašajo na ukrepe odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s politikami in postopki varstva podatkov ter izmenjavo informacij za namene preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (78. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost upoštevanja zakonodaje države članice v zvezi z ukrepi odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, kadar zavezanec neposredno opravlja poslovno dejavnost v državi članici ali jo opravlja prek podružnice ali zastopnikov (79. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost izvajanja ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v podružnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti zavezanca v tretjih državah v obsegu, kakršnega dopušča pravo teh tretjih držav (79. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost imenovanja pooblaščenca in enega ali več namestnikov pooblaščenca (83. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost zagotoviti redno strokovno usposabljanje v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranjem terorizma (87. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost priprave seznama indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (92. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost sporočanja podatkov, informacij in dokumentacije o sumljivih transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih, ki jih je zavezanec pridobil ali jih

vodi na podlagi ZPPDFT-2 (99. in 100. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost začasne ustavitve transakcije za največ tri delovne dni po odredbi urada in dolžnost ravnati se po navodilih urada o postopku z osebami, vključno z informacijami, ki se lahko razkrijejo stranki, na katere se nanaša začasna ustavitev transakcije (105. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost varovanja tajnosti podatkov oziroma prepoved njihovega razkritja stranki ali tretji osebi (134. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost hrambe podatkov in pripadajoče dokumentacije deset let po prenehanju poslovnega razmerja, opravljeni transakciji, vstopu stranke v igralnico oziroma igralni salon ali pristopu k sefu (142. člen ZPPDFT-2);
- dolžnost upravljanja evidenc podatkov o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah iz 22. in 23. člena ZPPDFT-2 ter evidenc sporočenih podatkov uradu iz 75. in 76. člena ZPPDFT-2 (prvi dostavek 149. člena ZPPDFT-2).

4. člen
(odgovornost)

(1) Za vzpostavitev in organiziranje notranje kontrole sta odgovorna zavezanec in njegovo poslovodstvo.

(2) V zvezi z izvajanjem notranje kontrole se v notranjem aktu zavezanca določi in razmeji odgovornost med poslovodstvom zavezanca, organizacijskih enot oziroma podružnic, pooblaščencem, namestnikom pooblaščenca in drugimi službami zavezanca.

5. člen
(poročilo o izvajanju notranje kontrole)

(1) Če urad za izvajanje 126. ali 154. člena ZPPDFT-2 tako zahteva, mora zavezanec v pisni obliki sestaviti letno poročilo o izvajanju notranje kontrole in ukrepov v preteklem letu in ga poslati uradu.

(2) Poročilo iz prejšnjega odstavka mora vsebovati podatke o:
- številu sporočenih gotovinskih transakcij nad 15 000 eurov;
- številu sporočenih nakazil v tvegane države nad 15 000 eurov;
- številu transakcij ali strank, v zvezi s katerimi so obstajali razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, sporočenih uradu;
- številu transakcij ali strank, v zvezi s katerimi so obstajali razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, sporočenih pooblaščencu, ki jih ta ni poslal uradu;
- številu tretjim osebam prepuščenih pregledov strank pri sklepanju poslovnega razmerja v skladu s 56. členom ZPPDFT-2;
- izvedenih prilagoditvah glede izvajanja 20. člena ZPPDFT-2 pri zavezancu (ocena tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma);
- izvedenih prilagoditvah glede izvajanja 20. člena ZPPDFT-2 pri zavezancu (obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma);
- težavah, zaznanih pri izvajanju ukrepov odkrivanja ter preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, določenih v ZPPDFT-2, v okviru skupine ter

svojih podružnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti, ki imajo sedež v državi članici ali tretji državi;
- pogostosti uporabe posameznih indikatorjev za prepoznavanje strank in transakcij, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma v prijavah, sporočenih pooblaščencu;
- številu in ugotovitvah kontrol, ki so bile v skladu s tem pravilnikom opravljene pri zavezancu (npr. o vrsti zaznanih in odpravljenih napak);
- ukrepih, ki jih je zavezanec sprejel na podlagi ugotovitev kontrol;
- računalniški podpori v zvezi z izvajanjem ZPPDFT-2 (npr. ali ta omogoča nemoten prenos podatkov uradu in centralno vodenje podatkov o strankah);
- obsegu in vsebini izobraževalnih programov s področja preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ali financiranja terorizma, podatke o kraju in osebah, ki so izobraževanje vodile, številu delavcev, ki so se ga udeležili, in oceni potreb izobraževanja v prihodnje.

(3) Zavezanec o svojih statusnih spremembah in spremembah sedeža, vključno s spremembami v zvezi s poslovnimi enotami, obvesti urad najpozneje v 15 dneh od nastanka spremembe.

III. SEZNAM INDIKATORJEV

6. člen
(seznam indikatorjev)

(1) Seznam indikatorjev iz 92. člena ZPPDFT-2 zavezancu omogoča lažje prepoznavanje dejstev ali okoliščin, ki kažejo na to, da v zvezi s stranko, transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

(2) Z zaznavo posameznega ali več indikatorjev s strani delavca pri zavezancu se začne interni postopek v zvezi z obveznostjo sporočanja sumljive transakcije, ki vključuje obveščanje pooblaščenca oziroma poslovodstva zavezanca o zaznavi. Pooblaščenec oziroma poslovodstvo se lahko odloči, da primer zaznanega indikatorja ne bo sporočen uradu v smislu poročila o sumljivi transakciji, o čemer se napiše uradni zaznamek in v njem navedejo razlogi za tako odločitev.

(3) Zavezanec seznam indikatorjev dopolnjuje glede na nove pojavne oblike pranja denarja ali financiranja terorizma doma in v tujini.

(4) Pri sporočanju podatkov uradu iz 76. člena ZPPDFT-2 lahko zavezanec sam oceni, da v zvezi z neko stranko in transakcijo obstajajo razlogi za sum pranja denarja in financiranja terorizma ne glede na to, da indikatorja ni na seznamu.

(5) Seznam indikatorjev je sestavni del notranjega akta zavezanca in temelji na načelih poznavanja stranke in njenega poslovanja.

IV. POOBLAŠČENEC

7. člen
(pooblaščenec)

(1) Če zavezanec v skladu s 83. členom ZPPDFT-2 imenuje pooblaščenca in enega ali več njegovih namestnikov, mora v svojih notranjih aktih jasno razmejiti odgovornost med pooblaščencem in namestnikom pooblaščenca.

(2) Pri sporočanju sumljivih transakcij pooblaščenec sam oceni, ali v sporo čilih, ki jih je prejel od drugih delavcev pri zavezancu, obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Če se odloči, da prejetega sporočila ne bo poslal uradu, mora o tem napisati uradni zaznamek in v njem navesti razloge za tako odlo čitev.

(3) Zavezanec pri sporočanju podatkov iz petega odstavka 86. člena ZPPDFT-2 uradu sporoči tudi kontaktne podatke o pooblaščencu in namestniku (naslov, če je drugačen od sedeža zavezanca, telefonsko številko, številko telefaksa, e-naslov in morebitne druge podatke za stike).

V. VARSTVO IN HRAMBA PODATKOV TER UPRAVLJANJE EVIDENC

8. člen
(varstvo podatkov)

Zavezanec v svojem notranjem aktu omeji dostop do tajnih podatkov in poslovnih skrivnosti, ki jih po ZPPDFT-2 in po drugih zakonih pridobiva, obdeluje in sporoča uradu, le na vnaprej določene pooblaščene osebe. Zavezanec v svojih notranjih aktih določi, kdo ima poleg pooblaščenca in namestnika pooblaščenca dostop do teh podatkov.

9. člen
(hramba podatkov)

(1) Zavezanec hrani podatke in pripadajočo dokumentacijo v zvezi z izvajanjem ZPPDFT-2 po kronološkem redu in tako, da je dostop omogočen v celotnem obdobju, kot je v skladu z ZPPDFT-2 predpisana njihova hramba.

(2) Zavezanec podatke, informacije in dokumentacijo o transakcijah, osebah, premoženju ali sredstvih, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ki so na podlagi 134. člena ZPPDFT-2 označeni z ustrezno stopnjo tajnosti v skladu z zakonom, ki ureja tajne podatke, oziroma v skladu z notranjim aktom zavezanca, hrani ločeno od drugih evidenc.

(3) Zavezanec podrobneje določi način hrambe podatkov in dokumentacije, ki vključuje tudi prostor za hrambo, v svojih notranjih aktih.

10. člen
(hramba tehničnih podatkov o sporočanju po elektronski poti)

Zavezanec, ki uradu sporoča podatke po elektronski poti, hrani datoteke s tehničnimi podatki o prenosu podatkov in aktivnostih v zvezi s prenosom podatkov kot je določeno v 142. členu ZPPDFT-2.

VI. STROKOVNO USPOSABLJANJE ZAPOSLENIH

11. člen
(strokovno usposabljanje)

(1) Zavezanec ukrepe, ki jih sprejme za zagotavljanje seznanjenosti in strokovne usposobljenosti delavcev, ustrezno dokumentira.

(2) Dokumentacija iz prejšnjega odstavka mora vsebovati vsaj dokazila o udeležbi posameznih delavcev na seminarjih ali drugih oblikah izobraževanja, iz katerih so razvidni njihova vsebina, trajanje, izvajalec in morebiten prenos znanja znotraj organizacije zavezanca.

VII. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

12. člen
(prehodna določba)

Zavezanec izda oziroma uskladi svoje notranje akte s tem pravilnikom najpozneje v šestih mesecih po uveljavitvi tega pravilnika.

13. člen
(končna določba)

Z dnem uveljavitve tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o izvajanju notranje kontrole, pooblaščencu, hrambi in varstvu podatkov ter upravljanju evidenc pri organizacijah, odvetnikih, odvetniških družbah in notarjih (Uradni list RS, št. 10/08).

14. člen
(začetek veljavnosti)

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

Št.

Ljubljana, dne
EVA

mag. Andrej Šircelj

Minister za finance

Na podlagi 77. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) izdaja minister za finance

P R A V I L N I K

o načinu in obliki sporočanja podatkov Uradu Republike Slovenije za prepre čevanje pranja denarja

1. člen

(vsebina)

Ta pravilnik določa način in obliko sporočanja podatkov Uradu Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: urad) kot pristojnemu organu za sprejemanje in analiziranje sporočil o sumljivih transakcijah ter drugih podatkov, informacij in dokumentacije o morebitnem pranju denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanjih ali financiranju terorizma.

2. člen

(sporočanje podatkov)

(1) Zavezanci iz 4. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **), (v nadaljnjem besedilu: zavezanci), sporočajo uradu:

1. podatke iz prvega odstavka 75. člena ZPPDFT-2 (v nadaljnjem besedilu: gotovinske transakcije),
2. podatke iz drugega odstavka 75. člena ZPPDFT-2 (v nadaljnjem besedilu: nakazila v tvegane države),
3. podatke iz prvega, drugega in tretjega odstavka 76. člena ZPPDFT-1 (v nadaljnjem besedilu: sumljive transakcije),
4. podatke iz petega odstavka 85. člena ZPPDFT-2,
5. podatke iz tretjega odstavka 151. člena ZPPDFT-2,
6. letna poročila o izvajanju notranje kontrole in ukrepov iz prvega odstavka 126. člena ZPPDFT-2 in
7. podatke iz tretjega odstavka 154. člena tega ZPPDFT-2.

(2) Podatki iz 1., 2. in 3. točke prejšnjega odstavka se sporočijo na enotnem informatiziranem obrazcu po zaščiteni elektronski poti:

- prek aplikacijskega vmesnika ali
- prek spletnega obrazca.

(3) Podatki iz 4., 5., 6. in 7. točke prejšnjega odstavka se sporočijo po zaš

čiteni elektronski poti prek spletnih obrazcev na podlagi predhodne registracije pri uradu.

(4) 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 pogojem, ki so določeni v prvem odstavku 33. člena ZPPDFT-2.

3. člen

(sporočanje podatkov in dokumentacije na zahtevo urada)

Zavezanci na enotnem informatiziranem obrazcu uradu posredujejo tudi podatke in dokumentacijo, ki se nanašajo na zahtevo urada za sporočanje podatkov ali na tekoče spremljanje finančnega poslovanja stranke.

4. člen

(obrazec v fizični obliki)

Izjemoma, kot to dopušča ZPPDFT-2 v tretjem odstavku 75. in drugem odstavku 76. člena, zavezanci sporočajo uradu podatke v fizični obliki na obrazcu, določenem v Prilogi 2, ki je sestavni del tega pravilnika.

5. člen

(enotni informatizirani obrazec)

(1) Zavezanci pošiljajo podatke uradu po zaščiteni elektronski poti na enotnem informatiziranem obrazcu, katerega struktura je zapisana v XML-datoteki, ki je javno objavljena na spletnih straneh urada. Izmenjava podatkov se izvaja skladno s specifikacijo ZBS_B2B 2.0., in sicer v obliki XML-datotek kodiranih z GPG-ključem.

(2) Zavezanci, ki podatke sporočajo prek aplikacijskega vmesnika, morajo pred začetkom uporabe aplikacijskega vmesnika uradu poslati serijsko številko sredstva elektronske identifikacije, podatke pa šifrirati s šifrirnim ključem urada.

(3) Zavezanci, ki podatke sporočajo prek spletnega obrazca, morajo pred za četkom uporabe spletnega obrazca uradu za potrebe registracije poslati serijsko številko sredstva elektronske identifikacije. Spletni obrazec ima enako XML-strukturo kot obrazec iz prvega odstavka tega člena in je dostopen na spletni strani urada.

6. člen

(dopolnitev in poprava sporočenih podatkov)

Kadar se pri elektronskem prenosu podatkov po zaščiteni elektronski poti prek aplikacijskega vmesnika ali spletnega obrazca posredujejo nepopolni oziroma napačni podatki, se dopolnitve in popravki podatkov pošljejo na obrazcu z enako identifikacijsko številko, kot je bila določena prvotnemu obrazcu. Pri tem mora zavezanec znova poslati celoten obrazec z vsemi podatki, skupaj z morebitnimi popravki.

7. člen

(dokumentacija)

Zavezanec pri sporočanju podatkov o sumljivih transakcijah obrazcu pripne dokumentacijo, na katero se nanašajo ugotovljeni sumi. Pri pošiljanju prek aplikacijskega vmesnika je priponka v XML-datoteki. Pri pošiljanju podatkov prek spletnega obrazca se dokumentacija pripne kot elektronska priponka k spletnemu obrazcu.

8. člen

(XSD-obrazec in navodila)

Strukturirana oblika obrazca v XSD-obliki je skupaj z navodilom o načinu izpolnjevanja določena v Prilogi 1, ki je sestavni del tega pravilnika.

KONČNI DOLOČBI

9. člen

(prenehanje uporabe)

Z dnem uveljavitve tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o na činu sporočanja podatkov Uradu Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (Uradni list RS, št. 32/17).

10. člen
(končna določba)

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

Št.
Ljubljana, dne
EVA

mag. Andrej Šircelj

Minister za finance

Na podlagi prvega odstavka 96. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) izdaja minister za finance v soglasju z ministrom za notranje zadeve in ministrico za pravosodje

PRAVILNIK
o določitvi organov, ki lahko od Urada za preprečevanje pranja denarja zahtevajo in prejemajo finančne informacije ali finančno analizo

1. člen
(vsebina)

Ta pravilnik izmed organov, pristojnih za preprečevanje, odkrivanje, preiskovanje ali pregon kaznivih dejanj, določa organe, ki lahko od Urada za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: urad) zahtevajo in prejemajo finančne informacije ali finančno analizo.

2. člen
(organi)

Od urada lahko zahtevajo in prejemajo finančne informacije ali finančno analizo:

- …,
- …,
- …,

KONČNA DOLOČBA

3. člen
(začetek veljavnosti)

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

Št.
Ljubljana, dne
EVA

mag. Andrej Šircelj

Minister za finance

Soglašam!

Aleš Hojs
Minister
za notranje zadeve

mag. Lilijana Kozlovič
Ministrica
za pravosodje

Na podlagi drugega odstavka 158. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) izdaja minister za finance

PRAVILNIK
o službeni izkaznici inšpektorjev za preprečevanje pranja denarja

1. člen
(vsebina)

Ta pravilnik določa obliko, vsebino in postopek izdaje službenih izkaznic in špektorjev za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: inšpektorji).

2. člen
(službena izkaznica)

(1) Službena izkaznica je sestavljena iz usnjenega ovitka in identifikacijske kartice s posebnimi zaščitnimi elementi.

(2) Službena izkaznica je veljavna, če vsebuje oba dela, določena v prej šnjem odstavku.

3. člen
(ovitek)

(1) Ovitek je iz črnega usnja velikosti 100 x 73 mm.

(2) Na sprednji strani usnjenega ovitka je na vrhu vtisnjen grb Republike Slovenije, pod njim pa napisano besedilo: »Službena izkaznica«.

(3) Na notranji strani usnjenega ovitka je prostor za vstavitev identifikacijske kartice.

4. člen
(identifikacijska kartica)

(1) Identifikacijska kartica je izdelana iz polikarbonata z zaščitnimi elementi velikosti 85 x 54 mm in debeline 0,76 mm ter glede pogojev oblikovanja smiselno upošteva določbe Pravilnika o službeni izkaznici inšpektorja (Uradni list RS, št. 67/14) vključno z obrazcem, če s tem pravilnikom ni določeno drugače.

(2) Identifikacijska kartica je izdelana v treh različnih temnejših odtenkih modro-sive barve.

(3) Napisi na izkaznici »Republika Slovenija«, »Ministrstvo za finance«,

»Urad RS za preprečevanje pranja denarja«, »Ime Priimek«, »Inšpektor(-ica) za preprečevanje pranja denarja «, »Podpis inšpektorja(-ice)«, »Reg. št. izkaznice«, »Datum izdaje«, »Podpis ministra(-ice)«, »Žig« so v beli barvi.

5. člen
(izdaja)

(1) Službeno izkaznico inšpektorja za preprečevanje pranja denarja izda minister, pristojen za finance.

(2) Notranja organizacijska enota Ministrstva za finance (v nadaljnjem besedilu: MF), pristojna za kadrovske zadeve, izvaja administrativno-tehnične naloge v zvezi z izdajo službenih izkaznic in v kadrovski evidenci MF poleg osebnega imena inšpektorja beleži datume izdaje, prenehanja veljavnosti, odvzema, uničenja oziroma nadomestitve izkaznice, registrsko številko službene izkaznice ter razlog za prenehanje veljavnosti, odvzem, uničenje oziroma nadomestitev službene izkaznice.

6. člen
(uporaba)

Službene izkaznice ni dovoljeno posojati, odtujiti, zastavljati ali uporabljati v nasprotju z namenom, za katerega je izdana.

7. člen
(menjava izkaznice)

(1) Službena izkaznica se zamenja in izda nova, če:
- je bila ukradena,
- jo je inšpektor izgubil,
- je poškodovana,
- inšpektor spremeni osebno ime ali
- se spremeni drug bistveni podatek v službeni izkaznici.

(2) Inšpektor mora ob izgubi službene izkaznice ali zaradi katerega koli drugega razloga iz prejšnjega odstavka to dejstvo nemudoma sporočiti organizacijski enoti iz 5. člena tega pravilnika, da to označi v svojih razvidih in uredi preklic njene veljavnosti.

(3) Preklic službene izkaznice se objavi na spletni strani Urada RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: urad).

(4) Če je bila namesto izgubljene ali ukradene službene izkaznice izdana nova, se naknadno najdena službena izkaznica uniči.

8. člen
(prenehanje veljavnosti in odvzem)

(1) Službena izkaznica preneha veljati z dnem, ko inšpektorju preneha delovno razmerje ali ko iz drugih razlogov izgubi status oziroma pooblastila in špektorja.

(2) Službena izkaznica se inšpektorju odvzame za čas prepovedi opravljanja dela.

(3) V primerih iz prvega in drugega odstavka tega člena mora inšpektor takoj po prejemu posamičnega akta vrniti službeno izkaznico organizacijski enoti iz 5. člena tega pravilnika.

9. člen
(uničenje izkaznice)

(1) Vrnjene službene izkaznice se komisijsko uničijo. Za ta namen imenuje predstojnik urada tričlansko komisijo, ki sestavi zapisnik o uničenju.

(2) Za uničenje se šteje večkratno preluknjanje ali fizično uničenje.

KONČNA DOLOČBA

10. člen
(začetek veljavnosti)

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

Št.
Ljubljana, dne
EVA

mag. Andrej Šircelj

Minister za finance

Na podlagi petega odstavka 166. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) izdaja minister za finance naslednji

PRAVILNIK
o načinu anonimiziranja in posredovanja podatkov nadzornim organom

1. člen
(vsebina)

Ta pravilnik določa način anonimiziranja in posredovanja podatkov nadzornim organom za namen učinkovitega izvajanja analiz za načrtovanje nadzora nad zavezanci, ki temelji na tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma, ter za potrebe izdaje priporočil in smernic zavezancem na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

2. člen
(nadzorni organi)

Nadzorni organi iz prejšnjega člena so Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Agencija za zavarovalni nadzor, Finančna uprava Republike Slovenije, Tržni inšpektorat Republike Slovenije, Agencija za javni nadzor nad revidiranjem, Odvetniška zbornica Slovenije in Notarska zbornica Slovenije (v nadaljnjem besedilu: nadzorni organ).

3. člen
(opredelitev podatkov, namen pridobivanja podatkov ter predlog nadzornega organa)

(1) Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: urad) predloži nadzornemu organu podatke iz evidence podatkov o osebah in transakcijah iz 75. in 76. člena zakona, ter o številu oseb in transakcij iz 76. člena zakona, ki jih sporočajo zavezanci, na njegov pisen predlog.

(2) Nadzorni organ lahko podatke iz prejšnjega odstavka pridobiva za namen u činkovitega izvajanja analiz za načrtovanje nadzora nad zavezanci, ki temelji na tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma (153. člen zakona), ter za potrebe izdaje priporočil in smernic zavezancem (169. člen zakona).

(3) V pisnem predlogu mora nadzorni organ navesti katere podatke iz prvega odstavka tega člena želi pridobiti, pri čemer lahko glede podatkov o številu oseb in transakcij iz 76. člena zakona, ki jih sporočajo zavezanci, pridobi zgolj podatke od tistih zavezancev, za katere je pristojen na podlagi prvega odstavka 164. člena zakona, ter obrazložiti namen pridobivanja podatkov.

4. člen
(način anonimiziranja in posredovanja podatkov)

(1) Anonimiziranje podatkov pomeni takšno spremembo oblike osebnih podatkov, da jih ni več mogoče povezati s posameznikom ali je to mogoče le z nesorazmerno velikimi napori, stroški ali porabo časa.

(2) Podatke iz prvega odstavka prejšnjega člena urad posreduje nadzornemu organu v anonimizirani in elektronski obliki.

(3) …

5. člen
(zavrnitev predloga)

Če bi predložitev podatkov iz prvega odstavka 3. člena tega pravilnika ogrozila ali utegnila ogroziti potek kazenskega postopka v Republiki Sloveniji ali bi lahko kakor koli drugače škodovala interesom tega postopka, lahko urad v celoti ali delno zavrne predlog nadzornega organa za posredovanje podatkov.

6. člen
(končna določba)

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

Št.

Ljubljana, dne

EVA

mag. Andrej Šircelj
Minister za finance

Na podlagi 35. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **) izdaja minister za finance naslednji

PRAVILNIK
o tehničnih pogojih, ki jih morajo izpolnjevati varni daljinsko upravljani ali elektronski postopki ter sredstva za identifikacijo

1. člen
(vsebina pravilnika)

S tem pravilnikom se določajo minimalni tehnični pogoji, ki jih morajo izpolnjevati varni daljinsko upravljani ali elektronski postopki in sredstva za identifikacijo, ter način njihove uporabe za namen ugotavljanja in preverjanja istovetnosti strank pri izvajanju pregleda stranke kot ukrepa za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma s strani zavezancev iz 4. člena Zakona o prepre čevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. **; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2).

2. člen
(izrazi)

Posamezni izrazi, uporabljeni v tem pravilniku, pomenijo:

11. »varni daljinsko upravljani ali elektronski postopki za identifikacijo« so….
12. »varna daljinsko upravljana ali elektronska sredstvo za identifikacijo« so ….
13. »posnetek zaslona« je grafični prikaz vsebine zaslona kot vidnega sestavnega dela identifikacije z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi, ki je izdelan in shranjen v elektronski obliki v primerni kakovosti, ki ustreza namenu preverjanja in hrambe podatkov.
14. »uradni osebni dokument« za potrebe izvajanja identifikacije z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi, je uradni osebni dokument, ki je opremljen z biometrično fotografijo ter vsebuje optične in druge zaščitne znake, ki so najmanj enakovredni holografskim elementom oziroma elementom, ki se odzivajo na premikanje dokumenta in tako vplivajo na njihovo zaznavanje iz različnih zornih kotov ter jih je mogoče jasno vidno prepoznati in preveriti tudi v obliki posnetka zaslona.
15. »biometrična fotografija« iz prejšnje točke je fotografija, ki ustreza zahtevam, ki jih ministrstvo, pristojno za notranje zadeve, postavlja za izdajo biometrične potne listine, osebne izkaznice in vozniškega dovoljenja, ter se nanašajo na format, osvetlitev, ostrino in kontrast, ozadje, kakovost fotografije, pozicijo glave in izraz na obrazu, oči in smer pogleda ter na osebe, ki nosijo očala ali pokrivala.
16. …

3. člen
(usposobljenost izvajalca)

(1) Oseba, ki za zavezanca izvede identifikacijo z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi, mora biti ustrezno usposobljena in zanesljiva.

(2) Ustrezna usposobljenost predpostavlja najmanj:

- poznavanje predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter varstva osebnih podatkov;
- razumevanje tehničnih zahtev in delovanja naprav, s katerimi se izvede identifikacija z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi;
- poznavanje značilnosti uradnih osebnih dokumentov;
- poznavanje praktične izvedbe identifikacije z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi, vključno s preverjanjem zaščitnih znakov uradnega osebnega dokumenta oziroma uporabo ustrezne programske podpore za njihovo preverjanje, ugotavljanjem verodostojnosti podatkov ter zaznavo nelogičnih ali nedoslednih odzivov stranke v postopku izvedbe te identifikacije.

(3) Zavezanec ali oseba, ki jo zavezanec pooblasti za izvajanje identifikacije z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi, dokumentira izvedbo usposabljanja tako, da je možno ugotoviti njegovo ustreznost.

(4) ….

6. člen
(osebni podatki in hramba podatkov)

(1) Osebni podatki, dokumentacija in posnetki, ki se zbirajo in obdelajo z identifikacijo z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi, kot enim izmed dovoljenih načinov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, se zbirajo in obdelajo za namen preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma ter zanje v celoti veljajo določbe 139., 140. in 141. člena 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-1 o hrambi podatkov pri zavezancu.

(3) …

7. člen
(organizacijsko-tehnične zahteve)

(1) Vsi podatki, pridobljeni med identifikacijo z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi, morajo biti ustrezno zaščiteni pred neupravičenim dostopom in zlorabo.

(2) …

8. člen
(način preverjanja)

(1) Oseba, ki izvede identifikacijo z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi, se mora prepričati o avtentičnosti uradnega osebnega dokumenta in ujemanju podatkov na naslednje načine:

1. vidno preverjanje obstoja optičnih zaščitnih znakov, vključno s holografskimi ali drugimi enakovrednimi zaščitnimi elementi (na primer varnostne nitke, variabilne barve in podobno), ki morajo biti jasno prepoznavni tudi ob horizontalnem in vertikalnem nagibu uradnega osebnega dokumenta;
2. preverjanje formalnih znakov uradnega osebnega dokumenta in njihovo ujemanje glede na vrsto uradnega osebnega dokumenta (grafična zasnova, velikost znakov, razmik med znaki, tipografija in podobno);
3. preverjanje ujemanja že pridobljenih podatkov s podatki, ki so razvidni iz uradnega osebnega dokumenta;
17. preverjanje veljavnosti uradnega osebnega dokumenta in pravilnosti alfanumeri čnih znakov njegove serijske številke;
18. vidno preverjanje morebitne naknadne namestitve fotografije, nepoškodovanosti laminacije, ki obdaja uradni osebni dokument, ali drugih zaščitnih znakov, ki izkazujejo njegovo nepoškodovanost;
19. preverjanje logične doslednosti podatkov, ki izhajajo iz dokumenta (na primer pravilnost datuma izdaje in poteka veljavnosti, pravilnost rojstnega datuma, njihovo medsebojno ujemanje in podobno).

(2) Preverjanje optičnih zaščitnih znakov in formalnih znakov uradnega osebnega dokumenta iz 1. in 2. točke prejšnjega odstavka se lahko izvede tudi z uporabo ustrezne programske podpore.

(3) Oseba, ki izvede identifikacijo z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi, se prepriča o tem, da so fotografija, morebitni osebni opis in podatki iz uradnega osebnega dokumenta skladni s stranko, ki je za čela identifikacijo, ter preveri logično doslednost vseh razpoložljivih podatkov (na primer ujemanja videza stranke s podatki in njeno fotografijo iz uradnega osebnega dokumenta ali drugimi podatki, s katerimi zavezanec že razpolaga, in podobno).

(4) ...

10. člen
(obveznost prekinitve identifikacije)

(1) Ppostopek identifikacije z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi je treba prekiniti vedno, ko:

1. slabe svetlobne ali zvočne razmere pri stranki ali slaba kakovost prenosa slike ali zvoka ne omogočajo ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke;
2. ni možna izdelava posnetka zaslona, ki bi bil ustrezen za vidno preverjanje stranke ali njenega uradnega osebnega dokumenta ali v njem vsebovanih podatkov;

3. se ugotovi kakršno koli neujemanje ali nedoslednost pri preverjanju avtentičnosti uradnega osebnega dokumenta;
4. obstaja negotovost glede istovetnosti stranke;
20. …

(2) Če nastopijo okoliščine iz 4. ali 5. točke prvega odstavka 22. člena ZPPDFT-2, zavezanec nadaljuje izvedbo identifikacije in po končani izvedbi prouči, ali so nastopile okoliščine, ki določajo obvezno sporočanje podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja po 76. členu ZPPDFT-1.

(3) …

11. člen
(izvedba identifikacije prek zunanjega izvajalca)

(1) Če zavezanec izvedbo identifikacije z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi naroči pri zunanjem izvajalcu, je odgovoren za to, da zunanji izvajalec izvede vse zaščitne ukrepe tako, da po obsegu in kakovosti ustrezajo določbam tega pravilnika. Končno odgovornost za izpolnjevanje določb tega pravilnika nosi zavezanec, za katerega identifikacijo izvede zunanji izvajalec.

Zavezanec mora pri sklenitvi, trajanju in odpovedi naročila zunanjemu izvajalcu ravnati kot dober gospodar s potrebno skrbnostjo in pisno določiti obveznosti, ki izhajajo iz naročila za izvedbo identifikacije z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi pri zunanjem izvajalcu. Pri tem mora zavezanec za ustrezno ureditev pogodbene obdelave osebnih podatkov upo števati tudi določbe o zahtevah glede zunanjega izvajanja obdelave osebnih podatkov, kot so opredeljene v 28. členu Splošne uredbe o varstvu podatkov.

(2) Okoliščina, da za zavezanca identifikacijo z varnimi daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki ter sredstvi izvede zunanji izvajalec, ne sme vplivati na kakovost izvedbe notranjih kontrol ali ovirati izvedbe nadzora s strani nadzornih organov.

(3) …

KONČNA DOLOČBA

12. člen
(začetek veljavnosti)

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

Št.
Ljubljana, dne
EVA

mag. Andrej Šircelj
Minister za finance