

## PREDLOG

(EVA: 2024-1611-0050)

### ZAKON O IZVAJANJU UREDBE (EU) 2023/1113 O INFORMACIJAH, KI SPREMLJAJO PRENOS SREDSTEV IN NEKATERIH KRIPTOSREDSTEV

#### I. UVOD

##### 1. OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJEM PREDLOGA ZAKONA

Leta 2023 sta bili na evropski ravni sprejeti dve uredbi, ki opredeljujeta področje uporabe trga kriptosredstev, tj. Uredba (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktiv 2013/36/EU in (EU) 2019/193 (UL L št. 150 z dne 9. 6. 2023, str. 40-205; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2023/1114/EU) in Uredba (EU) 2023/1113 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maj 2023 o informacijah, ki spremljajo prenos sredstev in nekaterih kriptosredstev, in spremembi Direktive (EU) 2015/849 (UL L št. 150 z dne 9. 6. 2023, str. 1-39; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2023/1113/EU).

Določbe Uredbe 2023/1114/EU, ki jih je potrebno v zvezi s trgom kriptosredstev prenesti v nacionalni pravni red bo urejal Zakon o izvajanju Uredbe o trgih kriptosredstev (v nadaljnjem besedilu: Zakon o izvajanju Uredbe 2023/1114/EU), ki je trenutno v fazi sprejema. Določbe, ki jih je za izvajanje Uredbe 2023/1113/EU potrebno prenesti v nacionalni pravni red, pa bo urejal Zakon o izvajanju Uredbe o informacijah, ki spremljajo prenos sredstev in nekaterih kriptosredstev (v nadaljnjem besedilu: Zakon o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU).

Uvodoma velja izpostaviti, da Uredba 2023/1113/EU določa pravila o informacijah o plačnikih in prejemnikih plačil, ki spremljajo prenos sredstev ter tudi pravila o informacijah o originatorjih<sup>1</sup> in upravičencih<sup>2</sup>, ki spremljajo prenos kriptosredstev, predvsem za namen preprečevanja, odkrivanja in preiskovanja pranja denarja in financiranja terorizma. Poenostavljeno povedano, prenos kriptosredstev pomeni prenos katere koli transakcije, katere namen je premik kriptosredstev z enega naslova razvrščene evidence (oz. računa s kriptosredstvi ali druge naprave, ki dopušča hrambo kriptosredstev) na drugega, pri čemer jo izvede vsaj en ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi (glej 10. točko člena 3 Uredbe 2023/1113/EU).

Sicer pa se primarno področje uporabe Uredbe 2023/1113/EU nanaša na prenos sredstev v kateri koli valuti, ki jih pošlje ali prejme ponudnik plačilnih storitev ali ponudnik posredniških plačilnih storitev. To področje se uporablja tudi za prenos kriptosredstev, vključno s prenosi kriptosredstev, izvedenimi s kriptobankomati. Pomembno je, da ima ponudnik (posredniških) storitev v zvezi s kriptosredstvi ali ponudnik (posredniških) storitev v zvezi s kriptosredstvi sedež v Uniji. Ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi tako predstavlja ponudnika, ki opravlja eno ali več storitev v zvezi s kriptosredstvi (glej 15. točko člena 3 Uredbe 2023/1113/EU). Ponudnik posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi pa predstavlja ponudnik, ki ni ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi originatorja ali upravičenca. Le-ta

---

<sup>1</sup> Originator je oseba, ki ima račun s kriptosredstvi pri ponudniku storitev v zvezi s kriptosredstvi, naslov evidence ali napravo, ki dopušča hrambo kriptosredstev ter dovoli prenos kriptosredstev s tega računa, naslova razpršene evidence ali naprave. Če tak račun, naslov razpršene evidence ali naprava ne obstaja, je originator tudi oseba, ki naroči ali sproži prenos kriptosredstev (povzeto po 21. točki člena 3 Uredbe 2023/1113/EU).

<sup>2</sup> Upravičenec je oseba, ki je predvideni prejemnik prenosa kriptosredstev (povzeto po 22. točki člena 3 Uredbe 2023/1113/EU).

prejme in posreduje prenos kriptosredstev v imenu ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi originatorja ali upravičenca ali drugega ponudnika posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi (glej 16. točko člena 3 Uredbe 2023/1113/EU).

Uredba 2023/1113/EU pa se ne uporablja za storitve, navedene v členu 3, točke (a) do (m) in točka (o) Direktive (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L št. 337, v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2015/2366/EU).

Prav tako se uredba ne uporablja za prenose sredstev ali prenose žetonov elektronskega denarja, kot so opredeljeni v členu 3(1), točka 7, Uredbe 2023/1114/EU, ki se izvedejo z uporabo plačilne kartice, instrumenta elektronskega denarja, prek mobilnega telefona ali katere koli druge digitalne naprave ali predplačniške ali naročniške IT naprave s podobnimi značilnostmi, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- a) ta kartica, instrument ali naprava se uporablja izključno za plačilo blaga ali storitev ter
- b) številka te kartice, instrumenta ali naprave se navede pri vseh prenosih, ki izhajajo iz transakcije.

Uredba 2023/1113/EU se ne uporablja za osebe, ki nimajo druge dejavnosti kot zgolj spreminjati dokumente v papirni obliki v elektronske informacije in ki to opravljajo na podlagi pogodbe, sklenjene s ponudnikom plačilnih storitev, ali osebe, ki nimajo druge dejavnosti kot zgolj ponudnikom plačilnih storitev zagotavljati sisteme sporočil ali druge sisteme podpore za posredovanje sredstev ali klirinške sisteme in sisteme poravnave.

Uredba 2023/1113/EU se prav tako ne uporablja za prenos sredstev, kadar je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

- c) vključuje plačnika, ki dvigne gotovino s svojega lastnega plačilnega računa;
- d) predstavlja prenos sredstev javnemu organu kot plačilo davkov, kazni ali drugih dajatev v državi članici;
- e) tako plačnik kot prejemnik plačila sta ponudnika plačilnih storitev, ki delujeta v svojem imenu;
- f) izvede se prek čekov v elektronski obliki, vključno z elektronsko obdelanimi čeki.

Nenazadnje, Uredba 2023/1113/EU se tudi ne uporablja za prenos kriptosredstev, kadar je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

- a) tako originator kot upravičenec sta ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki delujeta v svojem imenu,
- b) pri prenosu gre za prenos kriptosredstev z osebe na osebo, izveden pa je brez sodelovanja ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi.

Žetoni elektronskega denarja, kot so opredeljeni v členu 3(1), točka 7, Uredbe (EU) 2023/1114, se v Uredbi 2023/1113/EU obravnavajo kot kriptosredstva.

Prav tako se država članica lahko odloči, da Uredbe 2023/1113/EU ne uporablja za prenose sredstev na svojem ozemlju na plačilnem računu prejemnika plačila, s katerega je mogoče plačevati izključno dobavo blaga ali opravljanje storitev, kadar so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- a) za ponudnika plačilnih storitev prejemnika plačila velja Direktiva 2015/849/EU;
- b) ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila lahko z enolično identifikacijsko oznako transakcije prek prejemnika plačila izsledi prenos sredstev od osebe, ki je s prejemnikom plačila sklenila dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev;
- c) znesek prenosa sredstev ne presega 1 000 eurov.

Namen Uredbe 2023/1113/EU tako ni nalaganje nepotrebnih bremen ali stroškov ponudnikom (posredniških) plačilnih storitev, ponudnikom (posredniških) storitev v zvezi s kriptosredstvi ali osebam, ki uporabljajo njihove storitve. To pomeni, da bi moral biti preventivni pristop usmerjen in sorazmeren in bi se moral v celoti skladati s prostim pretokom kapitala, ki je zagotovljen po vsej Uniji. Nenazadnje,

izvajanje in izvrševanje določb Uredbe 2023/1113/EU tako predstavlja pomemben in učinkovit način preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter boja proti njima.

V mesecu juniju 2024 je bila sprejeta tudi Direktiva (EU) 2024/... Evropskega parlamenta in Sveta z dne ... o mehanizmih, ki jih morajo vzpostaviti države članice za preprečevanje uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Direktive (EU) 2019/1937 ter spremembi in razveljavitvi Direktive (EU) 2015/849 (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2024/xxx/EU). Gre za direktivo, ki bo na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v državah članicah prinesla veliko sprememb, med drugim tudi na področju trga kriptosredstev. Ta direktiva tako določa pravila o ukrepih, ki se uporabljajo za sektorje, ki so na nacionalni ravni izpostavljeni pranju denarja in financiranju terorizma; o zahtevah v zvezi z registracijo, identifikacijo in preverjanjem višjega vodstva in dejanskih lastnikov zavezancev; o prepoznavanju tveganj pranja denarja in financiranja terorizma na ravni Unije in držav članic; o vzpostavitvi in dostopu do registrov dejanskega lastništva in računov ter dostopu do informacij o nepremičninah; o odgovornostih in nalogah finančnoobveščevalnih enot (FIU) ter drugih organov, ki sodelujejo pri nadzoru zavezancev ter sodelovanje med pristojnimi organi in sodelovanju z organi, zajetimi v drugih pravnih aktih Unije. Države članice imajo za prenos te direktive v nacionalni pravni red čas do 36 mesecev od datuma začetka veljavnosti te direktive, pri nekaterih določbah te direktive je rok za prenos v nacionalni pravni red še krajši. Glede na to, da je Uredba 2023/1113/EU začela veljati junija 2023, uporabljati pa se začne od 30. decembra 2024 dalje, je izvedbeni del te uredbe potrebno prenesti v pravni red Republike Slovenije do začetka uporabe te uredbe. Izvedbeni del te uredbe tako ureja predlog Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU, s katerim se namerava doseči izvajanje določb Uredbe 2023/1113/EU do roka. Izvedbeni delu Uredbe 2023/1113/EU se bo prav tako upošteval pri prenosu Direktive 2024/xxx/EU v nacionalni pravni red, za kar je časovno predvideno nekoliko več časa, tj. do 36 mesecev od datuma začetka veljavnosti te direktive.

Dodati velja še, da gre pri prenosu Direktive 2024/xxx/EU za zelo obsežen paket sprememb, ki bodo v nacionalni pravni red prenešene na način priprave novega Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma. Z namenom vzpostavitve mehanizma za preprečevanje, odkrivanje in preiskovanje morebitne uporabe prenosov sredstev za pranje denarja in financiranje terorizma, je bila sprejeta Uredba (EU) 2015/847. Gre za uredbo, ki skuša zagotoviti čim boljše sledljivost z zagotovitvijo prenosa informacij v celotni plačilni verigi, in sicer z uvedbo sistema, ki ponudnikom plačilnih storitev nalaga obveznost, da prenosom sredstev priložijo informacije o plačniku in prejemniku plačila. Le-ta uredba se tako trenutno uporablja le za prenos sredstev, ki so v točki 25 člena 4 Direktive 2015/2366/EU opredeljena kot bankovci in kovanci, knjižni denar in elektronski denar, ne pa tudi za prenos virtualnih sredstev.

Prenosi virtualnih sredstev so bili do zdaj zunaj področja, ki ga ureja zakonodaja Unije o finančnih storitvah, imetniki kriptosredstev pa so bili tako izpostavljeni tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma, saj se nezakonit denar lahko pretaka tudi s prenosi kriptosredstev, kar škodi integriteti, stabilnosti in ugledu finančnega sektorja ter ogroža notranji trg Unije in mednarodni razvoj prenosov kriptosredstev.

Glede na to, da so prenosi virtualnih sredstev izpostavljeni podobnim tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma kot elektronski prenosi sredstev, morajo zanje veljati zahteve enake narave, zato se zdi logično, da se za obravnavo teh skupnih vprašanj uporabi isti zakonodajni instrument.

V ta namen tako Uredba 2023/1113/EU spreminja Uredbo (EU) 2015/847/EU, in sicer s prenosi sredstev, in zahtev glede informacij, ki trenutno veljajo za elektronske prenose, tudi na kriptosredstva.

Poleg spremembe Uredbe (EU) 2015/847 je Uredba 2023/1113/EU skladna z drugo zakonodajo EU o plačilih in prenosih sredstev (direktiva o plačilnih storitvah, direktiva o plačilnih računih, direktiva o elektronskem denarju). Nenazadnje, določbe te uredbe dopolnjujejo zakonodaji sveženj EK o digitalnem financiranju, ki bo zagotovil skladnost med okvirom EU in standardi FATF.

## 2. CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

### 2.1 Cilji

Cilj tega predloga zakona je določiti pristojni nadzorni organ tako nad ponudniki (posredniških) storitev v zvezi s kriptosredstvi kot nadzorni organ nad ponudniki (posredniških) plačilnih storitev, ki se ukvarjajo s kriptosredstvi. S tem predlogom zakona se bo določalo tudi sankcije za kršitve, ki jih bo izrekal nadzorni organ.

Z namenom izvajanja določb Uredbe 2023/1113/EU vsebuje predlog Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU tudi določbe, ki opredeljujejo spremembe Direktive (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 (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2015/849/EU). Te spremembe se nanašajo na področje trga kriptosredstev, in sicer na opredelitev osnovnih pojmov v zvezi s trgom kriptosredstev, na vzpostavitev notranje politike, postopke in kontrole, ki jih mora vzpostaviti ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi, in na postopanja v zvezi s čezmejnim korespondenčnim odnosu, ki zajema izvrševanje storitev v zvezi s kriptosredstvi.

Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18, 9/18 – popr. in 102/20; v nadaljnjem besedilu: ZPlaSSIED) vsebuje določbe, ki podrobneje urejajo izvajanje Uredbe (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev. Slednjo Uredba 2023/1113/EU nadomešča, zato predlog Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU razveljavlja določene člene ZPlaSSIED, in sicer 5. točka drugega odstavka 2. člena; četrti odstavek 3. člena; sedmi odstavek 243. člena; drugi odstavek 244. člena; 312.; 313. in 314. člen ZPlaSSIED. Z uveljavitvijo predloga Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU, bodo tako prej navedene določbe iz ZPlaSSIED prenehale veljati.

Ob sprejemu predloga Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1114/EU in predloga Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU se bo tako v Republiki Sloveniji vzpostavila pravna podlaga za določitev in izvajanje nadzornih organov, ki jih predvidevata Uredba 2023/1113/EU. V primeru kršitve zahtev pri prenosu sredstev in nekaterih kriptosredstev, ki jih ureja Uredba 2023/1113/EU, bo v Republiki Sloveniji nadzorni organ, ki je opredeljen s predlogom Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU za svoje področje dela, sankcioniral v naprej določene ponudnike. Predlog Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU tako določa tudi sankcije za kršitve Uredbe 2023/1113/EU.

### 2.2 Načela

Najpomembnejša načela predloga zakona so:

**Načelo prenosa pristojnosti** - skladno s členom 5 Pogodbe o Evropski uniji (UL C št. 326 z dne 26. 10. 2012, str. 13-390) (v nadaljnjem besedilu: Pogodba o EU) velja, da za razmejitev pristojnosti Unije velja načelo prenosa pristojnosti. V skladu s tem, EU deluje le v mejah pristojnosti, ki so jih s Pogodbo o EU in Pogodbo o delovanju Evropske unije (UL C št. 202 z dne 7. 6. 2016, str. 47-360 - prečiščena različica) (v nadaljnjem besedilu: Pogodba delovanju EU) prenesle države članice, in sicer za uresničevanje ciljev. Sicer pa države članice ohranijo vse pristojnosti, ki niso določene s pogodbama;

**Načelo subsidiarnosti** - v skladu z načelom subsidiarnosti EU deluje na področjih, ki niso v njeni izključni pristojnosti, le če in kolikor države članice ciljev predlaganih ukrepov ne morejo zadovoljivo

doseči na nacionalni, regionalni ali lokalni ravni. Obsega ali učinek predlaganih ukrepov se tako lažje dosežejo na ravni EU;

**Načelo sorazmernosti** - ukrepi EU vsebinsko in formalno ne presegajo tistega, kar je potrebno za doseganje ciljev. Zato EU institucije uporabljajo načelo sorazmernosti v skladu s Protokolom o uporabi načel subsidiarnosti in sorazmernosti. Uredba 2023/1113/EU tako upošteva Uredbo (EU) 2016/679 in Uredbo (EU) 2018/1725/EU. Uredba 2023/1113/EU tako spoštuje temeljne pravice in upošteva načela, ki jih priznava Listina Evropske unije o temeljnih pravicah, še posebej pa pravico do spoštovanja zasebnega in družinskega življenja (člen 7), pravico do varstva osebnih podatkov (člen 8), pravico do učinkovitega pravnega sredstva in nepristranskega sodišča (člen 47) ter načelo *ne bis in idem*;

**Načelo učinkovitega nadzora nad izvrševanjem z zakonom opredeljenih nalog pristojnega organa** – gre za načelo, ki se uresničuje s podeljevanjem pooblastil za nadzor pristojnemu organu, ki ta pooblastila izvaja sorazmerno.

### 2.3 Poglavitne rešitve

Glede na to, da je Uredba 2023/1113/EU začela veljati junija 2023, uporabljati pa se začne od 30. decembra 2024 dalje, je izvedbeni del te uredbe potrebno prenesti v pravni red Republike Slovenije do začetka uporabe.

Izvedbeni del te uredbe tako ureja predlog Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU, s katerim se namerava doseči izvajanje določb Uredbe 2023/1113/EU do roka. Spremembe na področju trga kriptosredstev poleg drugih sprememb prinaša tudi Direktiva 2024/xxx/EU, ki pa bo v nacionalni pravni red prenešene na način priprave novega Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, za kar je potrebno več časa kot je na voljo za prenos izvedenega dela Uredbe 2023/1113/EU. Ob sprejemu predloga Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1114/EU in predloga Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU se bo tako v Republiki Sloveniji vzpostavila pravna podlaga za izvajanje pristojnosti nadzornih organov, ki jih predvideva Uredba 2023/1113/EU. V primeru kršitve področja, ki ga ureja Uredba 2023/1113/EU, bo v Republiki Sloveniji nadzorni organ, ki je opredeljen s predlogom Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU v naprej določene ponudnike tudi sankcioniral. Nadzorni organi bodo tako Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Urad za preprečevanje pranja denarja.

Kot že zgoraj navedeno, ZPlaSSIED vsebuje določbe, ki podrobneje urejajo izvajanje Uredbe (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev. Slednjo Uredba 2023/1113/EU nadomešča, zato predlog Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU razveljavlja določene člene ZPlaSSIED, in sicer 5. točko drugega odstavka 2. člena; četrti odstavek 3. člena; sedmi odstavek 243. člena; drugi odstavek 244. člena; 312.; 313. in 314. člen ZPlaSSIED. Z uveljavitvijo predloga Zakona o izvajanju Uredbe 2023/1113/EU, bodo tako prej navedene določbe iz ZPlaSSIED prenehale veljati.

Dodati velja tudi, da za izhodišče tega predloga temelji na Uredbi (EU) 2015/847 z dne 20. maja 2015 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1781/2006, kakor je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2019/2175 z dne 18. decembra 2019. Uredbo 2023/1113/EU je tako potrebno obravnavati kot del svežnja, skupaj z drugimi spremljajočimi zakonodajnimi predlogi, ki so med seboj popolnoma skladni. Prav tako je Uredba 2023/1113/EU pripravljena skladno z najnovejšimi spremembami priporočil Projektne skupine za finančno ukrepanje (v nadaljnjem besedilu: FATF), zlasti kar zadeva vključitev ponudnikov storitev v zvezi z virtualnimi sredstvi med subjekte, za katere veljajo zahteve AML/CFT, ter zmanjševanje tveganj, ki izhajajo iz njihovih dejavnosti. Ponudniki plačilnih storitev, ki sodelujejo pri prenosu sredstev, imajo torej že več let dolžnost, da prenosom sredstev priložijo informacije o pošiljatelju in upravičencu vsakega prenosa ter dajo te informacije na voljo pristojnim organom. Te dolžnosti izmenjave informacij v okviru elektronskih prenosov se na mednarodni ravni pogosto imenujejo „pravilo potovanja“, ki ga je v pravo Unije uvedla Uredba (EU) 2015/847. V zadnjih letih je vse večja zaskrbljenost zaradi tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, povezanih z

virtualnimi sredstvi, mednarodne organe za določanje standardov, zlasti FATF, spodbudila k odločitvi za uskladitev sistema preglednosti, ki je bil že razvit za ponudnike plačilnih storitev za prenos sredstev, na ponudnike storitev v zvezi z virtualnimi sredstvi, ki obdelujejo prenose virtualnih sredstev.

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

Predlog zakona nima finančnih posledic za državni proračun in 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 KATEREGA JE BIL DRŽAVNI PRORAČUN ŽE SPREJET**

Predlog zakona ne predvideva porabe proračunskih sredstev v obdobju, za katero je bil proračun že sprejet.

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

Predlog zakona je prilagojen pravu Evropske unije, saj v domačo zakonodajo prenaša izvedbene določbe Uredbe 2023/1113/EU.

### **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 administrativnih posledic.

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

- ni administrativnih posledic.

#### **6.2 Presoja posledic za okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki**

Sprejetje zakona ne bo imelo posledic za okolje.

### 6.3 Presoja posledic za gospodarstvo

Sprejetje tega predloga zakona bo imelo pozitivne posledice za gospodarstvo, saj bo omogočal nadzor nad ponudniki plačilnih storitev ali ponudnik posredniških plačilnih storitev kot tudi nad ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi ali ponudniki posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi, s sedežem v Uniji. S tem se zmanjšuje verjetnost za poslabšanje stanja v finančnem sektorju.

### 6.4 Presoja posledic za socialno področje

Sprejetje zakona ne bo imelo posledic za socialno področje.

### 6.5 Presoja posledic za dokumente razvojnega načrtovanja

Sprejetje zakona ne bo imelo posledic za dokumente razvojnega načrtovanja.

### 6.6 Presoja posledic za druga področja

Sprejetje zakona ne bo imelo posledic za druga področja.

### 6.7 Izvajanje sprejetega predpisa

Sprejeti zakon bo objavljen na spletni strani Ministrstva za finance.

Zakon bodo izvajali in nadzirali Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev, Urad za preprečevanja pranja denarja.

### 6.8 Druge pomembne okoliščine v zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona

V zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona, ni drugih pomembnih okoliščin.

## **7. PRIKAZ SODELOVANJA JAVNOSTI PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA**

Predlog zakona je bil ..... objavljen na spletnem portalu E-demokracija, s čimer je bilo zainteresirani javnosti omogočeno, da poda pripombe.

**8. PODATEK O ZUNANJEM STROKOVNJAKU OZIROMA PRAVNI OSEBI, KI JE SODELOVALA PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA (OSEBNO IME IN NAZIV FIZIČNE OSEBE ALI FIRMA IN NASLOV PRAVNE OSEBE)**

Pri pripravi predloga zakona so sodelovali Urad za preprečevanja pranja denarja, Banka Slovenije in Agencija za trg vrednostih papirjev.

**9. ZNESEK PLAČILA, KI GA JE OSEBA IZ PREJŠNJE ALINEJE V TA NAMEN PREJELA**

Za sodelovanje pri pripravi predloga zakona ni bilo plačil.

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

- Klemen Boštjančič, minister
- Nikolina Prah, državna sekretarka
- mag. Saša Jazbec, državna sekretarka
- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem
- mag. Robert Petek, vodja Sektorja za bančništvo
- dr. Katja Meško Kuralt, podsekretarka v Sektorju za bančništvo

# **Zakon o izvajanju Uredbe (EU) 2023/1113 o informacijah, ki spremljajo prenos sredstev in nekaterih kriptosredstev**

## **II. BESEDILO ČLENOV**

### **I. SPLOŠNE DOLOČBE**

#### **1. člen (vsebina)**

S tem zakonom se podrobneje ureja izvajanje Uredbe (EU) 2023/1113 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev, in spremembi Direktive (EU) 2015/849 (UL L št. 150 z dne 9. 6. 2023, str. 1-39; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2023/1113/EU).

#### **2. člen (pomen izrazov)**

Izrazi, uporabljeni v tem zakonu, pomenijo enako kot izrazi, opredeljeni v Uredbi 2023/1113/EU.

#### **3. člen (izjema)**

Uredba 2023/1113/EU se ne uporablja za prenose sredstev v Republiki Sloveniji na plačilni račun prejemnika plačila, ki je namenjen izključno plačevanju blaga in storitev, če so izpolnjeni pogoji iz petega odstavka 2. člena Uredbe 2023/1113/EU.

#### **4. člen (pristojnost za izvajanje in nadzor)**

(1) Banka Slovenije je pristojna za izvajanje in nadzor nad izvajanjem Uredbe 2023/1113/EU, pri ponudnikih plačilnih storitev in ponudnikih posredniških plačilnih storitev ter tistih ponudnikih storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnikih posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi za katere je pristojni nadzorni organ v skladu z Zakonom o izvajanju Uredbe (EU) o trgih kriptosredstev (Uradni list RS, št. ...).«.

(2) Agencija za trg vrednostnih papirjev je pristojna za izvajanje in nadzor nad izvajanjem Uredbe 2023/1113/EU pri ponudnikih storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnikih posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi za katere je pristojni nadzorni organ v skladu z Zakonom o izvajanju Uredbe (EU) o trgih kriptosredstev (Uradni list RS, št. ...).«.

(3) Ne glede na prejšnji odstavek je za izvajanje in nadzor nad izvajanjem 24. člena Uredbe 2023/1113/EU pristojen Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja.

(4) Ponudniki plačilnih storitev prejemnika, ponudniki posredniških plačilnih storitev, ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi upravičenca in ponudniki posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi o nezagotovitvi zahtevanih informacij in o sprejetih ukrepih v skladu z drugim odstavkom 8. člena, drugim odstavkom 12. člena, drugim odstavkom 17. člena in drugim odstavkom 21. člena Uredbe 2023/1113/EU poročajo pristojnemu organu iz prvega ali drugega odstavka 4. člena tega zakona.

**5. člen**  
**(razkritje informacij o izrečenih ukrepih)**

Banka Slovenije, Agencija za trg vrednostnih papirjev in Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja javno objavijo informacije v zvezi z ukrepi nadzora in sankcijami zaradi prekrškov, ki so jih izrekli zaradi kršitev Uredbe 2023/1113/EU. Glede objave informacij se smiselno uporabljajo določbe o razkritju informacij o izrečenih ukrepih v zakonu, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma.

**II. PREKRŠKOVNE DOLOČBE IN UKREPI ZA PONUDNIKE PLAČILNIH STORITEV IN  
PONUDNIKE POSREDNIŠKIH PLAČILNIH STORITEV**

**6. člen**  
**(sankcije za ponudnike plačilnih storitev in ponudnike posredniških plačilnih storitev za hujše  
kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

- (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
1. kot ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila ali kot ponudnik posredniških plačilnih storitev ugotovi, da ponudnik plačilnih storitev plačnika večkrat ne zagotovi zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, in tega ne sporoči pristojnemu organu (drugi pododstavek drugega odstavka 8. člena in drugi pododstavek drugega odstavka 12. člena Uredbe 2023/1113/EU);
  2. kot ponudnik plačilnih storitev v treh delovnih dneh od prejema zahteve Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja temu ne pošlje informacij, ki spremljajo prenose sredstev, in s tem povezane evidence (24. člen Uredbe 2023/1113/EU).

(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 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 1.000 do 40.000 eurov se kaznuje samostojni podjetnik posameznik in posameznik, ki samostojno opravlja plačilne storitve v skladu z veljavnimi predpisi, če stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(5) Z globo od 400 do 4.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika oziroma odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, če stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

**7. člen**  
**(sankcije za ponudnike plačilnih storitev in ponudnike posredniških plačilnih storitev za druge  
kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

- (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. kot ponudnik plačilnih storitev plačnika večkrat ne zagotovi, da prenos sredstev spremljajo zahtevane informacije o plačniku in prejemniku plačila, ali če pred prenosom sredstev ne preveri točnosti zahtevanih informacij o plačniku na predpisan način (prvi, drugi in četrti odstavek 4. člena Uredbe 2023/1113/EU),

2. kot ponudnik plačilnih storitev plačnika v predpisanem roku ponudniku plačilnih storitev prejemnika plačila ali ponudniku posredniških plačilnih storitev večkrat ne da na voljo zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila (drugi odstavek 5. člena Uredbe 2023/1113/EU),
3. kot ponudnik plačilnih storitev plačnika ne upošteva določb o prenosu sredstev izven EU (6. člen Uredbe 2023/1113/EU),
4. kot ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila ob prejemu prenosov, kadar informacije o plačniku ali prejemniku plačila manjkajo, so nepopolne ali niso bile izpolnjene z znaki ali vnosi, ki so dopustni v skladu s pravili sistema sporočil ali plačilnega sistema in sistema poravnave, večkrat ne izvede učinkovitih postopkov, ki upoštevajo oceno tveganosti (prvi in drugi odstavek 8. člena Uredbe 2023/1113/EU),
5. kot ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila v razmerju do ponudnika plačilnih storitev plačnika, ki večkrat ne zagotovi zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, večkrat ne sprejme ustreznih ukrepov (prvi pododstavek drugega odstavka 8. člena Uredbe 2023/1113/EU),
6. kot ponudnik posredniških plačilnih storitev večkrat ne zagotovi, da se vse prejete informacije o plačniku in prejemniku plačila, ki spremljajo prenos sredstev, hranijo skupaj s prenosom (10. člen Uredbe 2023/1113/EU),
7. kot ponudnik posredniških plačilnih storitev ne vzpostavi učinkovitih postopkov za odkrivanje odsotnosti zahtevanih informacij o plačniku in prejemniku plačila (drugi odstavek 11. člena Uredbe 2023/1113/EU),
8. kot ponudnik posredniških plačilnih storitev ob prenosu sredstev, kadar informacije o plačniku ali prejemniku plačila manjkajo, so nepopolne ali niso bile izpolnjene z znaki ali vnosi, ki so dopustni v skladu s pravili sistema sporočil ali plačilnega sistema in sistema poravnave, večkrat ne izvede učinkovitih postopkov, ki upoštevajo oceno tveganosti (prvi odstavek 12. člena Uredbe 2023/1113/EU),
9. kot ponudnik posredniških plačilnih storitev v razmerju do drugega ponudnika plačilnih storitev, ki večkrat ne zagotovi zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, ne sprejme ustreznih ukrepov (prvi pododstavek drugega odstavka 12. člena Uredbe 2023/1113/EU),
10. kot ponudnik plačilnih storitev plačnika ali kot ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila ali kot ponudnik posredniških plačilnih storitev ne vodi evidence ali jo vodi pomanjkljivo ali je ne vodi deset let (prvi odstavek 26. člena Uredbe 2023/1113/EU).

(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 presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(4) Z globo od 500 do 20.000 eurov se kaznuje samostojni podjetnik posameznik in posameznik, ki samostojno opravlja plačilne storitve v skladu z veljavnimi predpisi, če stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(5) Z globo od 200 do 2.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika oziroma odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, če stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

## **8. člen**

### **(posebne sankcije in drugi ukrepi za ponudnike plačilnih storitev in ponudnike posredniških plačilnih storitev za kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

(1) Če je narava storjenega prekrška iz 6. in 7. člena tega zakona 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 iz prvega, drugega ali tretjega odstavka 6. člena tega zakona in pravna oseba prvega, drugega ali tretjega odstavka prejšnjega člena kaznujeta 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.

(2) Če je narava storjenega prekrška iz 6. in 7. člena tega zakona 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, iz četrtega odstavka 7. člena tega zakona in iz četrtega odstavka prejšnjega člena kaznujeta 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.

(3) Odgovorna oseba pravne osebe iz prvega odstavka tega člena ter odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, iz prejšnjega odstavka se kaznujejo z globo v višini do 250.000 eurov.

(4) Pravna oseba iz prvega 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.

(5) Kadar je pravna oseba iz prejšnjega odstavka oseba, 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.

(6) Odgovorna oseba pravne osebe iz četrtega odstavka tega člena ter odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, iz prejšnjega odstavka se kaznuje z globo v višini do 500.000 eurov.

(7) Zoper pravno osebo iz prvega in četrtega odstavka tega člena in zoper samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, iz drugega in šestega odstavka tega člena se poleg izreka globe lahko odredi tudi odvzem dovoljenja za opravljanje dejavnosti po določbah 258. ali 259. člena Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18, 9/18 – popr. in 102/20) in v skladu s 14. členom Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 (Uradni list L 287, 29. 10. 2013, str. 63-89). kadar pravna oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, za opravljanje svoje dejavnosti potrebuje tako dovoljenje.

(8) Zoper odgovorno osebo iz tretjega in sedmega odstavka tega člena se poleg izreka globe odredi tudi začasna prepoved izvrševanja vodstvenih nalog za čas najmanj treh mesecev in največ enega leta v skladu z določbami zakona, ki ureja delovna razmerja.

(9) 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 Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja, v skladu z določbami zakona, ki ureja delovna razmerja.

## **II. PREKRŠKOVNE DOLOČBE IN DRUGI UKREPI ZA PONUDNIKE STORITEV V ZVEZI S KRIPTOSREDSTVI IN PONUDNIKE POSREDNIŠKIH STORITEV V ZVEZI S KRIPTOSREDSTVI**

### **9. člen**

#### **(sankcije za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnike posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi za hujše kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

(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. kot ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi upravičenca ali kot ponudnik posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi ugotovi, da ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi originatorja večkrat ne zagotovi zahtevanih informacij o originatorju ali upravičencu, in tega ne sporoči pristojnemu organu (drugi

pododstavek drugega odstavka 17. člena in drugi pododstavek drugega odstavka 21. člena Uredbe 2023/1113/EU);

2. kot ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi v treh delovnih dneh od prejema zahteve Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja temu ne pošlje informacij, ki spremljajo prenose kriptosredstev, in s tem povezane evidence (24. člen Uredbe 2023/1113/EU).

(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 presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(4) Z globo od 500 do 20.000 eurov se kaznuje samostojni podjetnik posameznik in posameznik, ki samostojno opravlja storitve v zvezi s kriptosredstvi v skladu z veljavnimi predpisi, če stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(5) Z globo od 200 do 2.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika oziroma odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, če stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

## **10. člen**

### **(sankcije za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnike posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi za druge kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

(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. kot ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi originatorja večkrat ne zagotovi, da prenos kriptosredstev spremljajo zahtevane informacije o originatorju in upravičencu, ali če pred prenosom kriptosredstev ne preveri točnosti zahtevanih informacij o originatorju na predpisan način (prvi, drugi in četrti odstavek 14. člena Uredbe 2015/847/EU),
2. kot ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi originatorja v primeru prenosa kriptosredstev, ki se izvede na naslov brez gostitelja, večkrat ne pridobi in hrani zahtevanih informacij o originatorju in upravičencu ter zagotovi, da je prenos kriptosredstev mogoče individualno identificirati (peti odstavek 14. člena Uredbe 2023/1113/EU),
4. kot ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi v primeru paketnega prenosa kriptosredstev od posameznega originatorja večkrat ne zagotovi, da paket vsebuje zahtevane informacije o originatorju, upravičencu in transakciji, da so bile te informacije preverjene na predpisan način in da posamezne prenose spremlja naslov razpršene evidence originatorja, številka računa s kriptosredstvi originatorja, oziroma enolična identifikacijska oznaka transakcije (15. člen Uredbe 2023/1113/EU),
5. kot ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi upravičenca ne vzpostavi učinkovitih postopkov za odkrivanje, ali so zahtevane informacije o originatorju in upravičencu vključene v prenos oziroma paketni prenos kriptosredstev ali se pošljejo naknadno (prvi odstavek 16. člena Uredbe 2023/1113/EU),
6. kot ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi upravičenca ob prejemu prenosov, kadar informacije o originatorju ali upravičencu manjkajo ali so nepopolne, večkrat ne izvede učinkovitih postopkov, ki upoštevajo oceno tveganosti (prvi in drugi odstavek 17. člena Uredbe 2023/1113/EU),
7. kot ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi upravičenca v razmerju do ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi originatorja, ki večkrat ne zagotovi zahtevanih informacij o originatorju ali upravičencu, večkrat ne sprejme ustreznih ukrepov (prvi pododstavek drugega odstavka 17. člena Uredbe 2023/1113/EU),
8. kot ponudnik posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi večkrat ne zagotovi, da se vse prejete informacije o originatorju in upravičencu, ki spremljajo prenos kriptosredstev, posredujejo skupaj s prenosom ter da se evidence o teh informacijah ohranijo in na zahtevo dajo na voljo pristojnim organom (19. člen Uredbe 2023/1113/EU),

9. kot ponudnik posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi ne vzpostavi učinkovitih postopkov za odkrivanje, ali so bile zahtevane informacije o originatorju ali upravičencu predložene predhodno ali hkrati oziroma sočasno s prenosom ali paketnim prenosom kriptosredstev, tudi kadar se prenos izvede na naslov brez gostitelja ali z njega (20. člen Uredbe 2023/1113/EU),
10. kot ponudnik posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi ob prenosu kriptosredstev, kadar zahtevane informacije o originatorju ali upravičencu manjkajo ali so nepopolne, večkrat ne izvede ustreznih ukrepov (drugi pododstavek prvega odstavka 21. člena Uredbe 2023/1113/EU),
11. kot ponudnik posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi v razmerju do drugega ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki večkrat ne zagotovi zahtevanih informacij o originatorju ali upravičencu, večkrat ne sprejme ustreznih ukrepov (drugi odstavek 21. člena Uredbe 2023/1113/EU),
12. kot ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi originatorja, ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi upravičenca ali kot ponudnik posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi ne vodi evidence ali jo vodi pomanjkljivo ali je ne vodi 10 let (prvi odstavek 26. člena Uredbe 2023/1113/EU).
  - (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 presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.
  - (4) Z globo od 500 do 20.000 eurov se kaznuje samostojni podjetnik posameznik in posameznik, ki samostojno opravlja storitve v zvezi s kriptosredstvi skladu z veljavnimi predpisi, če stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.
  - (5) Z globo od 200 do 2.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika oziroma odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, če stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

## 11. člen

### **(posebne sankcije in drugi ukrepi za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnike posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi za kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

- (1) Če je narava storjenega prekrška iz 9. in 10. člena tega zakona 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 iz prvega, drugega ali tretjega odstavka 9. člena tega zakona in pravna oseba prvega, drugega ali tretjega odstavka prejšnjega člena kaznujeta 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.
- (2) Če je narava storjenega prekrška iz 9. in 10. člena tega zakona 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, iz četrtega odstavka 9. člena tega zakona in iz četrtega odstavka prejšnjega člena kaznujeta 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.
- (3) Odgovorna oseba pravne osebe iz prvega odstavka tega člena ter odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, iz prejšnjega odstavka se kaznujejo z globo v višini do 250.000 eurov.
- (4) Pravna oseba iz prvega 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.

(5) Kadar je pravna oseba iz prejšnjega odstavka oseba, 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.

(7) Odgovorna oseba pravne osebe iz četrtega odstavka tega člena ter odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, iz prejšnjega odstavka se kaznuje z globo v višini do 500.000 eurov.

(8) Zoper pravno osebo iz prvega in četrtega odstavka tega člena in zoper samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, iz drugega odstavka tega člena se poleg izreka globe lahko odredi tudi odvzem dovoljenja za opravljanje dejavnosti po določbah 64. člena Uredbe 2023/1114/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktiv 2013/36/EU in (EU) 2019/1937 (UL L št. 150 z dne 9. 6. 2023, str. 40-205), kadar pravna oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, za opravljanje svoje dejavnosti potrebuje tako dovoljenje.

(9) Zoper odgovorno osebo iz tretjega in sedmega odstavka tega člena se poleg izreka globe odredi tudi začasna prepoved izvrševanja vodstvenih nalog za čas najmanj treh mesecev in največ enega leta v skladu z določbami zakona, ki ureja delovna razmerja.

(10) 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 Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja, v skladu z določbami zakona, ki ureja delovna razmerja.

## **12. člen**

### **(višina 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.

## **13. člen**

### **(uporaba določb o prekrških)**

Višine in razponi glob, določeni v tem zakonu, veljajo in se uporabljajo ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške.

## **14. člen**

### **(prekrškovni organi)**

(1) Prekrškovni organi, ki vodijo postopke in odločajo o prekrških iz tega zakona, so pristojni organi iz 4. člena tega zakona.

## **III. PREHODNE DOLOČBE**

### **15. člen**

#### **(sprememba Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma)**

(1) V Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22 in 145/22; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2) se v 1. členu v drugem odstavku besedilo »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)« nadomesti z besedilom »Uredbo (EU) 2023/1113 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev, in spremembi Direktive (EU) 2015/849 (UL L št. 150 z dne 9. 6. 2023, str. 1; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2023/1113/EU)«.

(2) V 3. členu se za 30. točko doda nova 30.a) točka, ki se glasi:  
»30.a) »naslov brez gostitelja« ima enako pomen kot v 20. točki 3. člena Uredbe 2023/1113/EU;«.

(3) 3. členu se za 33. točko doda nova 33.a) točka, ki se glasi:  
»33.a) »originator« ima enak pomen kot v 21. točki 3. člena Uredbe 2023/1113/EU;«.

(4) V 3. členu se besedilo 48. točke spremeni tako, da se glasi:  
»„storitve v zvezi s kriptosredstvi“ pomenijo storitve v zvezi s kriptosredstvi, kakor so opredeljene v členu 3(1), točka 16, Uredbe (EU) 2023/1114, z izjemo svetovanja o kriptosredstvih iz člena 3(1), točka 16(h) navedene uredbe;«, besedilo 56. točke pa se spremeni tako, da se glasi:  
»"„kriptosredstvo“ pomeni kriptosredstvo, kakor je opredeljeno v členu 3(1), točka 5, Uredbe (EU) 2023/1114, razen kadar spada v kategorije, navedene v členu 2(2), (3) in (4) navedene uredbe ali kako drugače izpolnjuje pogoje za opredelitev kot sredstvo;«.

(5) V 4. členu se v prvem odstavku besedilo 19.č) točke spremeni tako, da se glasi: » storitev v zvezi s kriptosredstvi (v nadaljevanju: ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi),«.

(6) 5. in 6. člen se črtata.

(7) Za 20. členom se doda nov 20.a člen, ki se glasi:

»20.a člen

(tveganja, povezana s prenosi kriptosredstev, ki so usmerjena na naslov brez gostitelja ali z njega izvirajo)

Zavezanec, ki je ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi, opredeli in oceni tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, povezano s prenosi kriptosredstev, ki so usmerjena na naslov brez gostitelja ali z njega izvirajo. V ta namen ima ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi vzpostavljene notranje politike, postopke in kontrole ter uporablja blažitvene ukrepe, sorazmerne z opredeljenimi tveganji. Ti blažitveni ukrepi vključujejo eno ali več od naslednjega:

a) sprejetje ukrepov na podlagi tveganj z namenom identifikacije in preveritve identitete originatorja ali upravičenca prenosa, ki se izvede na naslov brez gostitelja ali z njega, ali dejanskega lastnika takega originatorja ali upravičenca, tudi z zanašanjem na tretje strani;

b) zahtevanje dodatnih informacij o izvoru in cilju prenesenih kriptosredstev;

c) okrepljeno stalno spremljanje teh transakcij;

d) drugi ukrepi za blažitev in obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma kot tudi tveganja neizvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij in tistih ciljno usmerjenih finančnih sankcij, ki so povezane s financiranjem širjenja orožja za množično uničevanje, ter izogibanja le-tem.«.

(8) Za 65. členom se doda nov 65.a člen, ki se glasi:

»65.a člen

(sklepanje kontokorentnih razmerij, ki zajemajo izvrševanje storitev v zvezi s kriptosredstvi)

(1) Ne glede na določbe prejšnjega člena zavezanec, ki je ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi, pri sklepanju kontokorentnega razmerja, ki zajema izvrševanje storitev v zvezi s kriptosredstvi, s kreditno ali finančno institucijo, ki ima sedež v tretji državi in opravlja podobne storitve, vključno s prenosi kriptosredstev, 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 registracije ali izdaje dovoljenja za opravljanje storitev v zvezi s kriptosredstvi ter naziv in sedež pristojnega organa tretje države, ki je izdal dovoljenje oziroma kjer je registrirana;

2. opis izvajanja internih postopkov, ki se nanašajo na odkrivanje in preprečevanje 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 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 pristojnega organa v državi ter je v skladu z zakonodajo te države 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 posodablja podatke, informacije in dokumentacijo iz prvega odstavka tega člena redno oziroma kadar se pojavijo nova tveganja v povezavi s kreditno ali finančno institucijo.

(6) Zavezanec ne sme skleniti ali nadaljevati kontokorentnega razmerja iz prvega odstavka tega člena, 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 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 posluje kot navidezna banka ali sklepa korespondenčna ali druga poslovna razmerja in opravlja transakcije z navideznimi bankami;

5. kreditna ali finančna institucija v primeru korespondenčnih računov s kriptosredstvi, 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 kreditne ali finančne institucije, in na zahtevo korespondenčne kreditne ali finančne institucije ne more zagotoviti potrebnih podatkov, informacij in dokumentacije o pregledu stranke.(6) Kadar se zavezanec odloči, da bo prekinil korespondenčni odnos iz prvega odstavka tega člena iz razlogov, povezanih s politiko za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, svojo odločitev dokumentira.«.

(9) V 145. členu se tretji odstavek črta.

(10) V 149. členu se 20. točka četrtega odstavka črta.

(11) V 150. členu se štiriindvajseti odstavek črta.

(12) Besedilo prvega odstavka 164. člena se spremeni tako, da se glasi: »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. in 15. prvega odstavka 4. člena tega zakona ter pri zavezancih podtočke č) 19. prvega odstavka 4. člena tega zakona, za katere je pristojni nadzorni organ v skladu z Zakonom o izvajanju Uredbe (EU) o trgih kriptosredstev (Uradni list RS, št. ...).«.

(13) Besedilo prvega stavka v drugem odstavku 164. člena se spremeni tako, da se glasi »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 ter pri zavezancih podtočke č) 19. prvega odstavka 4. člena tega zakona, za katere je pristojni nadzorni organ v skladu z Zakonom o izvajanju Uredbe (EU) o trgih kriptosredstev (Uradni list RS, št. ...).«.

(14) 185. člen se črta.

## **16. člen**

### **(prenehanje veljavnosti zakonskih in podzakonskih aktov)**

Z dnem uveljavitve tega zakona prenehata veljati:

- Pravilnik o registru ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic (Uradni list RS, št. 41/21), in

- Pravilnik o registru ponudnikov storitev virtualnih valut (Uradni list RS, št. 14/23).

Prav tako z dnem uveljavitve tega zakona prenehajo veljati določbe Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18, 9/18 – popr. in 102/20), in sicer:

- 5. točka drugega odstavka 2. člena,
- četrti odstavek 3. člena,
- sedmi odstavek 243. člena,
- drugi odstavek 244. člena,
- 312. člen,
- 313. člen,
- 314. člen.

#### **17. člen**

##### **(rok hrambe podatkov in informacij iz registra ponudnikov storitev virtualnih valut)**

Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja hrani podatke in informacije iz registra ponudnikov storitev virtualnih valut še pet let po začetku veljavnosti tega zakona.

### **IV. KONČNA DOLOČBA**

#### **18. člen**

##### **(začetek veljavnosti)**

Ta zakon začne veljati 30. decembra 2024.

### III. OBRAZLOŽITEV

#### **K 1. členu (vsebina)**

S členom se opredeljuje vsebina tega zakona.

#### **K 2. členu (pomen izrazov)**

Izrazi v tem zakonu so pomensko usklajeni z izrazi, opredeljenimi v 3. členu Uredbe 2023/1113/EU.

#### **K 3. členu (izjema)**

Enako kot do sedaj v Zakonu o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (v nadaljevanju: ZPlaSSIED), ki podrobneje ureja izvajanje Uredbe št. 2015/847/EU o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev (v nadaljevanju: Uredba 2015/847/EU), slednjo pa Uredba 2023/1113/EU nadomešča, se v skladu s petim odstavkom 2. člena Uredbe 2023/1113/EU določa izjema, da se ta uredba ne uporablja za prenose sredstev na svojem ozemlju na plačilnem računu prejemnika plačila, s katerega je mogoče plačevati izključno dobavo blaga ali opravljanje storitev, kadar za ponudnika plačilnih storitev prejemnika plačila velja Direktiva 2015/849/EU oziroma Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila lahko z enolično identifikacijsko oznako transakcije prek prejemnika plačila izsledi prenos sredstev od osebe, ki je s prejemnikom plačila sklenila dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev, in znesek prenosa sredstev ne presega 1 000 eurov.

#### **K 4. členu (pristojnost za izvajanje in nadzor)**

Pristojnost za izvajanje in pristojnost za nadzor nad izvajanjem Uredbe 2023/1113/EU je podobno kot v ZPlaSSIED za Uredbo 2015/847/EU dodeljena Banki Slovenije, z izjemo ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi iz 1., 2. in 3. alineje prvega odstavka 4. člena Zakona o izvajanju uredbe (EU) o trgih kriptosredstev, za katere je pristojna Agencija za trg vrednostnih papirjev, saj bo slednja nad navedenimi ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi izvajala nadzor glede izvajanja Uredbe 2023/1113/EU in jim izdajala dovoljenja v skladu z Uredbo 2023/1113/EU.

Hkrati je v drugem odstavku 4. člena predloga zakona, podobno kot v ZPlaSSIED za Uredbo 2015/847/EU, določena izjema v zvezi z izvajanjem obveznostjo zagotavljanja informacij iz 24. člena Uredbe 2023/1113/EU, in sicer je za to pristojen Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja.

#### **K 5. členu (razkritje informacij o izrečenih ukrepih)**

V skladu s 30. členom Uredbe 2023/1113/EU organi, pristojni za nadzor nad izvajanjem te uredbe, objavijo informacije v zvezi z ukrepi nadzora in sankcijami zaradi prekrškov, ki so jih izrekli zaradi kršitev te Uredbe 2023/1113/EU. Te informacije se objavijo v skladu s pravili, ki jih za razkritje informacij o izrečenih ukrepih določa Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ki v slovenski pravni red prenaša Direktivo 2015/849/EU, pri čemer se nadzorni organ v skladu z navedenim zakonom lahko odloči, da se informacije o identiteti kršitelja in zavezanca za izvedbo ukrepa ne objavijo, če je ukrep nadzora ali sankcija izrečena zaradi lažjih kršitev ali kršitev, ki ne pomenijo prekrška po navedenem zakonu, bi objava informacij o identiteti kršitelja oziroma zavezanca za izvedbo ukrepa lahko škodovala izvedbi predkazenskega ali kazenskega postopka ali bi objava informacij o identiteti kršitelja ogrozila stabilnost finančnih trgov.

#### **K 6. členu (sankcije za ponudnike plačilnih storitev in ponudnike posredniških plačilnih storitev za hujše kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

Podobno kot v ZPlaSSIED za Uredbo 2015/847/EU, člen določa sankcije za hujše kršitve ponudnikov plačilnih storitev in ponudnikov posredniških plačilnih storitev po Uredbi 2023/1113/EU. Globe so glede na razpone usklajene z globami iz Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma za

najtežje kršitve, in sicer za pravne osebe od 3.000 do 60.000 evrov, od 6.000 do 120.000 evrov oziroma od 12.000 do 120.000 evrov, odvisno od prihodkov pravne osebe, za samostojne podjetnike posameznike in posameznike, ki samostojno opravljajo plačilne storitve v skladu z veljavnimi predpisi, od 1.000 do 40.000 evrov, ter za odgovorne osebe od 400 do 4.000 evrov.

Podobno kot v ZPlaSSIED za Uredbo 2015/847/EU, se kršitve nanašajo na vsebinsko enake določbe 8., 12. in 24. člena Uredbe 2023/1113/EU, in so vezane na opustitev zagotavljanja zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila in opustitev poročanja o tem Uradu za preprečevanje pranja denarja in Banki Slovenije, ter na opustitev posredovanja informacij, ki spremljajo prenose sredstev, in s tem povezano evidenco, v roku treh delovnih dni po prejemu zahteve Urada za preprečevanje pranja denarja.

#### **K 7. členu (sankcije za ponudnike plačilnih storitev in ponudnike posredniških plačilnih storitev za druge kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

Podobno kot v ZPlaSSIED za Uredbo 2015/847/EU, člen določa sankcije za druge kršitve ponudnikov plačilnih storitev in ponudnikov posredniških plačilnih storitev po Uredbi 2023/1113/EU. Globe so glede na razpone usklajene z globami iz Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma za težje kršitve, in sicer za pravne osebe od 1.500 do 30.000 evrov, od 3.000 do 60.000 evrov oziroma od 6.000 do 60.000 evrov, odvisno od prihodkov pravne osebe, za samostojne podjetnike posameznike in posameznike, ki samostojno opravljajo plačilne storitve v skladu z veljavnimi predpisi, od 500 do 20.000 evrov, ter za odgovorne osebe od 200 do 2.000 evrov.

Podobno kot v ZPlaSSIED za Uredbo 2015/847/EU, se kršitve nanašajo na vsebinsko enake določbe 4., 5., 6., 8., 10., 11., 12. in 26. člena Uredbe 2023/1113/EU. Druge kršitve predstavljajo opustitev zagotavljanja, da prenos sredstev spremljajo zahtevane informacije o plačniku ter o prejemniku plačila, oziroma opustitev preverjanja točnosti le-teh. Nadalje je v okviru tega člena sankcionirano ravnanje ponudnika plačilnih storitev plačnika, kadar ponudniku plačilnih storitev prejemnika plačila ali ponudniku posredniških plačilnih storitev ne da na voljo zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila. Ponudnik plačilnih storitev plačnika bo sankcioniran tudi v primeru, če ne upošteva določb o prenosu sredstev izven Unije. Druga kršitev je tudi opustitev dolžnega ravnanja ponudnika plačilnih storitev prejemnika plačila ali ponudnika posredniških plačilnih storitev, da izvede učinkovite postopke, ki upoštevajo oceno tveganosti, ter da sprejme ustrezne ukrepe v primeru nespoštovanja določb Uredbe 2023/1113/EU s strani ponudnika plačilnih storitev plačnika. Sankcionirana je opustitev ponudnika posredniških plačilnih storitev, ki ne zagotovi hrambe vseh prejetih informacij o plačniku in prejemniku plačila skupaj s prenosom. Ponudnik posredniških plačilnih storitev je tudi dolžan vzpostaviti učinkovite postopke za odkrivanje odsotnosti zahtevanih informacij o plačniku in prejemniku plačila.

Drugo kršitev predstavlja tudi opustitev vodenja evidence oziroma njeno pomanjkljivo vodenje ali nezadostno trajanje njenega vodenja. V prvem odstavku 26. člena Uredbe 2023/1113/EU je sicer določen rok hrambe pet let. Vendar drugi odstavek 26. člena Uredbe 2023/1113/EU določa, da se lahko po preteku petih let zahteva nadaljnja hramba podatkov, če je to potrebno za preprečevanje, odkrivanje ali preiskovanje pranja denarja in financiranja terorizma. Podaljšanje roka hrambe podatkov za dodatnih pet let, torej za skupno deset let, je glede na sorazmerno dolgo trajanje predkazenskih in kazenskih postopkov v Republiki Sloveniji potrebno za nemoteno izvedbo postopkov nadzora nad izvajanjem tega zakona, predkazenskega ali kazenskega postopka. Hkrati se s tem uskladi rok hrambe z rokom hrambe podatkov in dokumentacije s strani zavezancev v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

#### **K 8. členu (posebne sankcije in drugi ukrepi za ponudnike plačilnih storitev in ponudnike posredniških plačilnih storitev za kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

Na podoben način kot v ZPlaSSIED za Uredbo 2015/847/EU, so v skladu z uvodnim stavkom prvega odstavka 29. člena Uredbe 2023/1113/EU primerljivo z ureditvijo v prekrškovnem delu Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ki prenaša določbe iz drugega in tretjega

odstavka 59. člena Direktive 2015/849/EU, na katere se sklicuje navedena določba Uredbe 2023/1113/EU, v tem členu predlaganega zakona določene posebne sankcije za kršitve v tistih primerih, ko je narava storjenega prekrška iz prejšnjih dveh členov posebno huda zaradi višine povzročene škode, protipravno pridobljene premoženjske koristi, storilčevega naklepa, koristoljubnosti, zaradi ponavljanja ali sistematičnosti storitve prekrška. V teh kvalificiranih oblikah je za pravne osebe določena globa v višini do 1.000.000 evrov ali dvakratnega zneska premoženjske koristi, če je ta znesek višji od 1.000.000 evrov. Samostojni podjetniki bodo v primerih storitve kvalificirane oblike prekrška lahko kaznovani z globo v višini do 500.000 evrov ali z dvakratnim zneskom premoženjske koristi. Globa za odgovorne osebe v teh primerih je določena v višini do 250.000 evrov.

Poleg tega so sankcije za kvalificirane oblike prekrškov, ki jih storijo kreditne ali finančne institucije, določene še višje, in sicer do 5.000.000 evrov ali deset odstotkov skupnega letnega prometa v predhodnem poslovnem letu, če je ta znesek višji od 5.000.000 evrov. Samostojni podjetnik, ki je kreditna ali finančna institucija, je lahko kaznovan z globo do 2.500.000 evrov ali deset odstotkov skupnega letnega prometa. Globa za odgovorne osebe pa se lahko izreka v višini do 500.000 evrov. Poleg denarnih sankcij se lahko zoper pravne osebe in samostojne podjetnike odredi še drug ukrep, to je trajni ali začasni umik dovoljenja za opravljanje dejavnosti. Zoper odgovorne osebe pa se poleg izreka globe lahko odredi ukrep začasna prepoved izvrševanja vodstvenih nalog.

#### **K 9. členu (sankcije za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnike posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi za hujše kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

Primerljivo s predlogom 6. člena se v 9. členu predloga zakona določa sankcije za hujše kršitve ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnikov posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi po Uredbi 2023/1113/EU. Globe so izenačene s tistimi za ponudnike plačilnih storitev in za ponudnike posredniških plačilnih storitev, in sicer za pravne osebe od 3.000 do 60.000 eurov, od 6.000 do 120.000 eurov oziroma od 12.000 do 120.000 eurov, odvisno od prihodkov pravne osebe, za samostojne podjetnike posameznike in posameznike, ki samostojno opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi v skladu z veljavnimi predpisi, od 1.000 do 40.000 evrov, ter za odgovorne osebe od 400 do 4.000 evrov.

Kršitve se nanašajo na določbe 17., 21. in 24. člena Uredbe 2023/1113/EU in so vezane na opustitev zagotavljanja zahtevanih informacij o originatorju ali upravičencu in opustitev poročanja o tem Uradu za preprečevanje pranja denarja in Banki Slovenije oziroma Agenciji za trg vrednostnih papirjev, saj je v skladu s predlogom 4. člena pristojnost za nadzor razdeljena med tema dvema organoma, ter na opustitev posredovanja informacij, ki spremljajo prenose kriptosredstev, in s tem povezano evidenco, v roku treh delovnih dni po prejemu zahteve Urada za preprečevanje pranja denarja.

#### **K 10. členu (sankcije za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnike posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi za druge kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

Primerljivo s predlogom 7. člena se v 10. členu predloga zakona določa sankcije za druge kršitve ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnikov posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi po Uredbi 2023/1113/EU. Globe so izenačene s tistimi za ponudnike plačilnih storitev in za ponudnike posredniških plačilnih storitev, in sicer za pravne osebe od 1.500 do 30.000 eurov, od 3.000 do 60.000 eurov oziroma od 6.000 do 60.000 eurov, odvisno od prihodkov pravne osebe, za samostojne podjetnike posameznike in posameznike, ki samostojno opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi v skladu z veljavnimi predpisi, od 500 do 20.000 evrov, ter za odgovorne osebe od 200 do 2.000 evrov.

Druge kršitve se nanašajo na določbe 14., 15., 17., 19., 20., 21. in 26. člena Uredbe 2023/1113/EU. Primerljivo s ponudniki plačilnih storitev in ponudniki posredniških plačilnih storitev predstavljajo opustitev zagotavljanja, da prenos kriptosredstev spremljajo zahtevane informacije o originatorju ter o upravičencu, oziroma opustitev preverjanja točnosti le-teh. V zvezi s tem pa je dodana specifična kršitev v primerih prenosov kriptosredstev, ki se izvedejo na naslov brez gostitelja, saj morajo ponudniki v zvezi s kriptosredstvi v teh primerih pridobiti in hraniti zahtevane informacije o originatorju in upravičencu ter zagotoviti, da je prenos kriptosredstev mogoče individualno identificirati. Ponudnik storitev v zvezi s

kriptosredstvi bo sankcioniran tudi, če v primeru paketnega prenosa kriptosredstev ne upošteva posebnih pogojev za uporabo izjeme glede uporabe prvega odstavka 14. člena Uredbe 2023/1113/EU za posamezne prenose, združene v paketni prenos kriptosredstev.

Sankcionirana je opustitev ponudnika posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki ne zagotovi, da se vse prejete informacije o originatorju in upravičencu, ki spremljajo prenos kriptosredstev, posredujejo skupaj s prenosom ter da se evidence o teh informacijah ohranijo in na zahtevo dajo na voljo pristojnim organom. Ponudnik posredniških plačilnih storitev je tudi dolžan vzpostaviti učinkovite postopke za odkrivanje odsotnosti zahtevanih informacij o plačniku in prejemniku plačila.

Druga kršitev je tudi opustitev dolžnega ravnanja ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi upravičenca ali ponudnika posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi, da izvede učinkovite postopke, ki upoštevajo oceno tveganosti, ter da sprejme ustrezne ukrepe v primeru nespoštovanja določb Uredbe 2023/1113/EU s strani ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi originatorja.

Na enak način kot pri ponudnikih plačilnih storitev je urejena tudi opustitev vodenja evidence oziroma njeno pomanjkljivo vodenje ali nezadostno trajanje njenega vodenja s strani ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi. V prvem odstavku 26. člena Uredbe 2023/1113/EU je sicer določen rok hrambe pet let. Vendar drugi odstavek 26. člena Uredbe 2023/1113/EU določa, da se lahko po preteku petih let zahteva nadaljnja hramba podatkov, če je to potrebno za preprečevanje, odkrivanje ali preiskovanje pranja denarja in financiranja terorizma. Podaljšanje roka hrambe podatkov za dodatnih pet let, torej za skupno deset let, je glede na sorazmerno dolgo trajanje predkazenskih in kazenskih postopkov v Republiki Sloveniji potrebno za nemoteno izvedbo postopkov nadzora nad izvajanjem tega zakona, predkazenskega ali kazenskega postopka. Hkrati se s tem uskladi rok hrambe z rokom hrambe podatkov in dokumentacije s strani zavezancev v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

#### **K 11. členu (posebne sankcije in drugi ukrepi za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnike posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi za kršitve Uredbe 2023/1113/EU)**

Na enak način kot v 8. členu predloga zakona za ponudnike plačilnih storitev in ponudnike posredniških plačilnih storitev, se v skladu z uvodnim stavkom prvega odstavka 29. člena Uredbe 2023/1113/EU primerljivo z ureditvijo v prekrškovnem delu Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ki prenaša določbe iz drugega in tretjega odstavka 59. člena Direktive 2015/849/EU, na katere se sklicuje navedena določba Uredbe 2023/1113/EU, določa posebne sankcije za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnike posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi za kršitve v tistih primerih, ko je narava storjenega prekrška iz prejšnjih dveh členov posebno huda zaradi višine povzročene škode, protipravno pridobljene premoženjske koristi, storilčevega naklepa, koristoljubnosti, zaradi ponavljanja ali sistematičnosti storitve prekrška. V teh kvalificiranih oblikah je za pravne osebe določena globa v višini do 1.000.000 evrov ali dvakratnega zneska premoženjske koristi, če je ta znesek višji od 1.000.000 evrov. Samostojni podjetniki bodo v primerih storitve kvalificirane oblike prekrška lahko kaznovani z globo v višini do 500.000 evrov ali z dvakratnim zneskom premoženjske koristi. Globa za odgovorne osebe v teh primerih je določena v višini do 250.000 evrov.

Poleg tega so sankcije za kvalificirane oblike prekrškov, ki jih storijo kreditne ali finančne institucije, določene še višje, in sicer do 5.000.000 evrov ali deset odstotkov skupnega letnega prometa v predhodnem poslovnem letu, če je ta znesek višji od 5.000.000 evrov. Samostojni podjetnik, ki je kreditna ali finančna institucija, je lahko kaznovan z globo do 2.500.000 evrov ali deset odstotkov skupnega letnega prometa. Globa za odgovorne osebe pa se lahko izreka v višini do 500.000 evrov. Poleg denarnih sankcij se lahko zoper pravne osebe in samostojne podjetnike odredi drugi ukrep, ki je trajni ali začasni umik dovoljenja za opravljanje dejavnosti. Zoper odgovorne osebe pa se poleg izreka globe lahko odredi tudi ukrep začasna prepoved izvrševanja vodstvenih nalog.

#### **K 12. členu (višina globe v hitrem prekrškovnem postopku)**

Podobno kot v ZPlaSSIED v zvezi z izvajanjem Uredbe 2015/847/EU, se v skladu s predlogom zakona lahko za prekrške po tem zakonu v hitrem postopku izreče globa tudi v znesku, ki je višji od najnižje predpisane globe, določene s tem zakonom.

#### **K 13. členu (uporaba določb o prekrških)**

Podobno kot v ZPlaSSIED, višine in razponi glob v prekrškovnih določbah predloga zakona presegajo razpone glob iz zakona, ki ureja prekrške. To je posledica tega, da se v predlogu zakona določajo globe iz drugega in tretjega odstavka 59. člena Direktive 2015/849/EU, na katere se sklicuje 29. člen Uredbe 2023/1113/EU. Zato višine in razponi glob, določeni v predlogu zakona, veljajo in se uporabljajo ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške.

#### **K 14. členu (prekrškovni organi)**

Ob upoštevanju razmejitve pristojnosti za nadzor nad izvajanjem Uredbe 2023/1113/EU iz 4. člena predloga zakona, se določajo tudi pristojnosti Banke Slovenije, Agencije za trg vrednostnih papirjev in Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja kot prekrškovnih organov.

#### **K 15. členu (sprememba Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma)**

V tem členu so določene spremembe Direktive 2015/849/EU, ki jih opredeljuje 38. člen Uredbe 2023/1113/EU. Gre za spremembe, ki vplivajo na ZPPDFT-2.

Glede na prej navedene spremembe Direktive 2015/849/EU se tako v ZPPDFT-2 dodata nova pojma »naslov brez gostitelja« in »originator« iz Uredbe 2023/1113/EU, saj se ta dva pojma uporabljata v novem 20.a členu ZPPDFT-2, ki prenaša nov 19a. člen Direktive 2015/849/EU in ki določa posebne obveznosti ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi glede opredelitve in ocene tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, povezanega s prenosi kriptosredstev, ki so usmerjena na naslov brez gostitelja ali z njega izvirajo.

Prav tako se pojma »virtualna valuta« in »storitve virtualnih valut« v skladu s spremembami Direktive 2015/849/EU v 3. členu ZPPDFT-2 nadomeščata s pojmom »kriptosredstvo« in »storitve v zvezi s kriptosredstvi« iz Uredbe 2023/1114/EU. Posledično se tudi v 19.č točki prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2 uporablja nov izraz ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, enako kot v novi g) podtočki 2. točke 3. člena Direktive 2015/849/EU.

V ZPPDFT-2 se doda tudi nov 65.a člen, ki prenaša nov 19.b člen Direktive 2015/849/EU, ki ureja specifične sklepanja kontokorentnih razmerij, ki zajemajo izvrševanje storitev v zvezi s kriptosredstvi. Ker je za te odnose značilno, da so stalni in se ponavljajo, bi jih bilo treba obravnavati kot vrsto korespondenčnega odnosa, zanje pa bi morali veljati posebni ukrepi okrepljenega skrbnega preverjanja, načeloma podobni tistim, ki se uporabljajo v kontekstu bančnih in finančnih storitev. Tako se na področju kontokorentnih razmerij med kreditnimi in finančnimi institucijami, ki zajemajo izvrševanje storitev v zvezi s kriptosredstvi, doda nov 65.a člen, ki se nanaša na sklepanje kontokorentnih razmerij, ki zajemajo izvrševanje storitev v zvezi s kriptosredstvi. V tem predlogu člena je tako taksativno naštet katere podatke, informacije in dokumentacije zavezanec, ki je ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi, potrebuje pri sklepanju kontokorentnega razmerja. Prav tako opredeljuje tudi situacije kdaj zavezanec ne sme skleniti ali nadaljevati kontokorentnega razmerja.

Glede na to, da se v predlogu Zakona o izvajanju uredbe (EU) o trgih kriptosredstev pristojnost za nadzor in izdajanje dovoljenj deli med Agencijo za trg vrednostnih papirjev ter Banko Slovenije, se takšna razdelitev pristojnosti odraža tudi v spremembi prvega in drugega odstavka 164. člena ZPPDFT-2, tako da sta navedena organa vsak zase pristojna za t.i. primarni nadzor nad izvajanjem ZPPDFT-2 pri tistih zavezancih, za katere sta pristojna skladno s predlogom Zakona o izvajanju uredbe (EU) o trgih kriptosredstev.

Poleg tega se črtajo določbe ZPPDFT-2, ki se nanašajo na obveznost vpisa v register ponudnikov storitev virtualnih valut, vključno s prekrškovnimi določbami, ter na vodenje navedenega registra, saj bodo morali ti ponudniki v skladu s predlaganim zakonom pridobiti dovoljenje. Na ta način se odpravi vodenje dvojnega registra ponudnikov storitev virtualnih valut oziroma kriptosredstev.

**K 16. členu (prenehanje veljavnosti zakonskih in podzakonskih aktov)**

Člen določa prenehanje veljavnosti pravilnikov, ki sta urejala vodenje registra ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic (Pravilnik o registru ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic (Uradni list RS, št. 41/21)) in pravilnik, ki ureja register ponudnikov storitev virtualnih valut (Pravilnik o registru ponudnikov storitev virtualnih valut (Uradni list RS, št. 14/23)). Prav tako z dnem uveljavitve tega zakona prenehajo veljati določbe ZPlaSSIED, in sicer: 5. točka drugega odstavka 2. člena, četrti odstavek 3. člena, sedmi odstavek 243. člena, drugi odstavek 244. člena, 312. člen, 313. člen in 314. člen, saj so sedaj celovito urejena s tem zakonom.

**K 17. členu (rok hrambe podatkov in informacij iz registra ponudnikov storitev virtualnih valut)**

Ta člen določa čas hranjenja podatkov in informacij iz registra ponudnikov storitev virtualnih valut, ki se sicer z uveljavitvijo tega zakona preneha voditi. Rok hrambe je 5 let po začetku veljavnosti tega predloga zakona. Prej navedene podatke in informacije hrani Urad za preprečevanje pranja denarja.

**K 18. členu (začetek veljavnosti)**

Glede na to, da se v skladu s 40. členom Uredbe 2023/1113/EU ta začne uporabljati 30. 12. 2024, predlog zakona začne veljati s tem datumom.

**IV. PREDLOG, DA SE PREDLOG ZAKONA OBRAVNAVA PO SKRAJŠANEM POSTOPKU**

Vlada Republike Slovenije v skladu s 142. členom Poslovnika državnega zbora (Uradni list RS, št. 92/07 – uradno prečiščeno besedilo, 105/10, 80/13, 38/17, 46/20, 105/21 – odl. US, 111/21 in 58/23; v nadaljnjem besedilu PoDZ-1) predlaga, da se predlog zakona obravnava po skrajšanem zakonodajnem postopku. Predlog zakona vsebuje manj zahtevne uskladitve s pravom Evropske unije, kar tretja alineja prvega odstavka 142. člena PoDZ-1 določa kot enega od razlogov za skrajšani postopek.

## Priloga 1

### KORELACIJSKA TABELA

Nacionalni prepis	Evropski predpis	opombe
15. člen	člen 38, celex 32023R1113	