

Na podlagi sedmega odstavka 21. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G in 65/14) izdaja Vlada Republike Slovenije

U R E D B O

o izvajanju 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

1. člen (splošna določba)

S to uredbo se določajo izjeme in prekrški zaradi kršitve Uredbe (EU) št. 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev (UL L št. 141 z dne 5.6.2015, str. 1 – 18; v nadaljnjem besedilu: Uredba 847/2015/EU), pristojna organa za nadzor nad izvajanjem Uredbe 847/2015/EU ter odločanje o prekrških po tej uredbi.

2. člen (nadzor)

(1) Pristojni organ za nadzor nad izvajanjem Uredbe 847/2015/EU in odločanje o prekrških po tej uredbi je Banka Slovenije.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek je za nadzor nad izvajanjem 14. člena Uredbe 847/2015/EU in za odločanje o prekršku zaradi kršitev 14. člena Uredbe 847/2015/EU pristojen Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja.

3. člen (sankcije za najtežje kršitve)

(1) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, če:

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 tako Uradu Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja in Banki Slovenije (drugi pododstavek drugega odstavka 8. člena in drugi pododstavek drugega odstavka 12. člena Uredbe 847/2015/EU);
2. kot ponudnik plačilnih storitev v treh delovnih dneh od prejema zahteve Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja slednjemu ne pošlje informacij, ki spremljajo prenose sredstev, in s tem povezano evidenco (14. člen Uredbe 847/2015/EU).

(2) Z globo od 4.000 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 prejšnjega odstavka.

(3) Z globo od 800 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.

4. člen **(sankcije za težje kršitve)**

(1) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, če:

1. kot ponudnik plačilnih storitev plačnika večkrat ne zagotovi, da prenos sredstev spremljajo zahtevane informacije o plačniku ter o 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 847/2015/EU);

2. kot ponudnik plačilnih storitev plačnika v predpisanem roku ponudniku plačilnih storitev prejemnika plačila ali ponudniku posredniških plačilnih storitev ne da na voljo zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila (drugi odstavek 5. člena Uredbe 847/2015/EU);

3. kot ponudnik plačilnih storitev plačnika ne upošteva določb o prenosu sredstev izven Unije (6. člen Uredbe 847/2015/EU);

4. kot ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila, ob prejemu prenosov, v primeru 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 847/2015/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, ne sprejme ustreznih ukrepov (prvi pododstavek drugega odstavka 8. člena Uredbe 847/2015/EU);

6. kot ponudnik posredniških plačilnih storitev ne zagotovi, da se vse prejete informacije o plačniku in prejemniku plačila, ki spremljajo prenos sredstev, hranijo skupaj s prenosom (10. člen Uredbe 847/2015/EU);

7. kot ponudnik posredniških plačilnih storitev ne vzpostavi učinkovitih postopkov za odkrivanje odsotnosti zahtevanih informacij o plačniku in prejemniku plačila (prvi odstavek 12. člen Uredbe 847/2015/EU);

8. kot ponudnik posredniških plačilnih storitev ob prenosu sredstev, v primeru 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 (drugi odstavek 12. člena Uredbe 847/2015/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 847/2015/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 16. člena Uredbe 847/2015/EU).

(2) Z globo od 2.000 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 prejšnjega odstavka.

(3) Z globo od 400 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.

5. člen

(posebne sankcije za kršitve)

(1) Če je narava storjenega prekrška iz 3. in 4. člena te uredbe 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 odstavka 3. člena in pravna oseba iz prvega odstavka 4. člena 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.

(2) Če je narava storjenega prekrška iz 3. in 4. člena te uredbe 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 drugega odstavka 3. člena in iz drugega odstavka 4. člena te uredbe 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.

(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 drugega odstavka tega člena se kaznuje 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, 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.

(6) Samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, iz drugega odstavka tega člena, ki je kreditna ali finančna institucija, se kaznuje z globo v višini do:

1. 2.500.000 eurov, ali
2. deset odstotkov skupnega letnega prometa v predhodnem poslovnem letu, če ta znesek presega znesek iz prejšnje točke.

(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 šestega odstavka tega člena se kaznuje z globo v višini do 500.000 eurov.

(8) Zoper pravno osebo iz prvega in četrtega odstavka tega člena ter zoper samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, iz drugega in šestega 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.

(9) 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 Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja.

(10) Zoper odgovorno osebo iz tretjega in sedmega odstavka tega člena se poleg izreka globe odredi tudi začasna prepoved izvrševanja vodstvenih nalog.

(11) 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.

6. člen

(uporaba določb o prekrških)

Do sprememb določb o višinah in razponih glob, ki jih določa zakon, ki ureja prekrške, se višine in razponi glob, ki so določeni v 5. členu te uredbe, uporabljajo ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške.

7. člen

(razkritje informacij o izrečenih ukrepih)

(1) Nadzorna organa iz 2. člena te uredbe z namenom preprečevanja in odvracanja ravnanj, ki pomenijo kršitev Uredbe 847/2015/EU, javno objavita informacije v zvezi z ukrepi nadzora in sankcijami zaradi prekrškov, ki sta jih izrekla zaradi kršitev te uredbe.

(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 te uredbe 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, odrejen ukrep ali 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 2. člena te uredbe in so na spletni strani dostopne pet let po objavi. Namen javne objave informacij iz prejšnjega odstavka je v preprečevanju kršitev določb Uredbe 847/2015/EU in s tem večje pravne varnosti pri sklepanju poslovnih razmerij in integritete poslovnega okolja, ter obveščanju 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 in Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja posredujeta informacije iz drugega odstavka tega člena pristojnim evropskim nadzornim organom.

8. člen **(razkritje identitete kršitelja)**

(1) Ne glede na prvi in drugi odstavek prejšnjega člena lahko nadzorna organa iz 2. člena te uredbe odločita, da se informacije o identiteti kršitelja in zavezanca za izvedbo ukrepa ne objavijo, če bi bila objava informacij o identiteti kršitelja oziroma zavezanca za izvedbo ukrepa nesorazmerna glede na okoliščine storitve prekrška, ali če bi objava lahko škodovala izvedbi predkazenskega ali kazenskega postopka.

(2) Če nadzorna organa iz 2. člena te uredbe ob izdaji odločbe ocenita, da so v zvezi z objavo identitete kršitelja podani razlogi iz prejšnjega odstavka, hkrati z izdajo odločbe, s katero izrečeta ukrepe nadzora, odločita 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.

9. člen **(izjeme)**

Uredba 847/2015/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 847/2015/EU, in sicer če za ponudnika plačilnih storitev prejemnika plačila velja Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maj 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. 20015, str. 73-117), če lahko ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila 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 če znesek prenosa sredstev ne presega 1.000 evrov.

10. člen
(začetek veljavnosti)

Ta uredba začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št.

Ljubljana, dne

EVA 2017-1611-0083

Vlada Republike Slovenije

dr. Miro Cerar l.r.
Predsednik