

Na podlagi šestega odstavka 68. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-1) izdaja ministrica za finance

PRAVILNIK
o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o
gotovinskih transakcijah

1. člen

S tem pravilnikom se določajo pogoji, pod katerimi zavezancem iz 4. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-1) za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah na podlagi prvega odstavka 68. člena ZPPDFT-1.

2. člen

Obveznost sporočanja gotovinskih transakcij iz prvega odstavka 68. člena ZPPDFT-1 ne velja za revizijske družbe, samostojne revizorje ter pravne in fizične osebe, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja.

3. člen

(1) Zavezancu iz 4. člena ZPPDFT-1 ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah, če so hkrati izpolnjeni naslednji pogoji:

1. stranka ima status pravne osebe;
2. stranka je registrirana za opravljanje vsaj ene izmed dejavnosti, ki je po predpisih, ki urejajo standardno klasifikacijo dejavnosti, uvrščena v:
 - področje »G« Trgovina, popravila motornih vozil in izdelkov široke porabe,
 - področje »I« Gostinstvo;
3. stranka opravlja kot glavno vsaj eno izmed dejavnosti iz 2. točke tega odstavka;
4. če se gotovinska transakcija nanaša na strankino polaganje dnevnih iztržkov iz naslova prodaje blaga ali storitev v dobro računa, ki ga ima ta stranka odprtega pri kateremkoli zavezancu iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1.

(2) Zavezancu iz 1., 2., 4. in 16. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1 pa ni potrebno sporočiti tudi podatkov o gotovinski transakciji, ki poteka med zavezancem iz 1., 2. ali 4. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1 in zavezancem iz 16. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1 in se hkrati nanaša na odkup ali prodajo tuje gotovine.

(3) Zavezancu iz 1., 2. in 4. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1 ni potrebno sporočiti podatkov o gotovinski transakciji, če se gotovinska transakcija nanaša na pologe gotovine iz naslova izvajanja delovnih nalog uslužbencev državnih organov in organov lokalnih skupnosti, ki naloge izvajajo v skladu s področnimi predpisi.

4. člen

Z dnem uveljavitve tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah (Uradni list RS, št. 10/08).

5. člen

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

Št. 007-61/2017

Ljubljana, dne ____ 2017

EVA 2017-1611-0012

mag. Mateja Vraničar Erman
Ministrica za finance

OBRAZLOŽITEV:

Pravilnik o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah (v nadaljevanju Pravilnik) se izdaja na podlagi šestega odstavka 68. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-1). Pravilnik določa pogoje, ki morajo biti izpolnjeni, da zavezancem iz 4. člena ZPPDFT-1 za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah, ki presegajo 15.000 eurov, kar je sicer obveznost zavezancev po prvem odstavku 68. člena ZPPDFT-1.

Vsebina Pravilnika posodablja in nadgrajuje predhodni Pravilnik o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah (Uradni list RS, št. 10/08 in 68/16-ZPPDFT-1), ki je že doslej urejal to materijo. Dopolnitve se nanašajo na dodatno izjemo od navedene obveznosti sporočanja podatkov ter na ukinitve druge izjeme, ki je dosedaj bila uveljavljena.

Z novim Pravilnikom določenim zavezancem tako ne bo treba sporočati podatkov o gotovinskih transakcijah v primeru plogov gotovine iz naslova izvajanja delovnih nalog uslužbencev državnih organov in organov lokalnih skupnosti, ki naloge izvajajo v skladu s področnimi predpisi. Ta izjema zajema primere, ko uslužbenci inšpekcijskih organov ali policije v okviru izvajanja svojih delovnih nalog pridobijo gotovino (npr. iz naslova plačanih glob), ki presega skupni znesek 15.000 eurov, in jo vplačajo na račun svojega delodajalca, ki je državni organ ali organ lokalne skupnosti. Z vidika tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma bi bilo izvajanje aktivnosti v zvezi s sporočanjem podatkov o teh gotovinskih transakcijah nesorazmerno. V tovrstnih primerih je verjetnost, da bi bil zavezanec izrabljen za pranje denarja ali financiranje terorizma zanemarljiva, zato bi pridobivanje vseh relevantnih podatkov, potrebnih za sporočanje gotovinskih transakcij, predstavljalo nepotrebno administrativno obremenitev.

Obenem pa v novem Pravilniku ni več določena izjema, ki je bila dosedaj predmet izključitve iz obveznosti sporočanja gotovinskih transakcij, in sicer gre za primere, ko gotovinsko transakcijo opravlja stranka, za katero se lahko opravi poenostavljen pregled. Ker način določanja strank, za katere se lahko opravlja poenostavljen pregled, z novim ZPPDFT-1 ni enak kot po predhodnem zakonu, temu sledi tudi ureditev v tem podzakonskem aktu. V 33. členu prej veljavnega Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 60/07, 19/10, 77/11, 108/12 – ZIS-E, 19/14 in 68/16 – ZPPDFT-1) ter Pravilniku o določitvi pogojev za obravnavo osebe kot stranke z neznatnim tveganjem za pranje denarja ali financiranje terorizma (Uradni list RS, št. 10/08) je bilo namreč natančno določeno, kateri pogoji morajo biti izpolnjeni, da zavezanec določeno pravno osebo lahko obravnava kot stranko, za katero ocenjuje, da predstavlja neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma. V ZPPDFT-1 pa je že v tretjem odstavku 57. členu določeno, da zavezanec pri določanju ne zgolj strank, temveč tudi poslovnih razmerij, transakcij, produktov, storitev, distribucijskih poti, držav ali geografskih območij, za katere ocenjuje, da predstavljajo neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, lahko upošteva *dejavnike neznatnega tveganja*. Ker je način določanja kategorije strank, za katere je ugotovljeno neznatno tveganje in se zanje lahko opravi poenostavljen pregled, v ZPPDFT-1 določen bolj široko z namenom uveljavitve pristopa temeljčnega na oceni tveganja, je bilo potrebno v tem Pravilniku opustiti dosedaj veljavno izjemo za primere, ko gotovinsko transakcijo opravlja stranka, za katero se lahko opravi poenostavljen pregled.