



Župančičeva 3, p.p. 644a, 1001 Ljubljana

T: 01 369 66 00

F: 01 369 66 09

E: gp.mf@gov.si

www.mf.gov.si

EVA 2019-1611-0031

O S N U T E K

ZAKON O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O PREPREČEVANJU PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

I. UVOD

Spremembe Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma so potrebne zaradi sprejema Direktive (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU (UL L št. 156 z dne 19. 6. 2018, str. 43). Spreminjajo se pravila na področju dejanskega lastništva, pregleda stranke, omejitev pri zneskih elektronskega denarja, elektronskega sporočanja podatkov uradu, preverjanja strank iz tretjih držav z visokim tveganjem, sodelovanja med pristojnimi organi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Prav tako se določa obveznost vzpostavitve registra ponudnikov s področja kripto imetja pri Banki Slovenije.

Nadalje se s tem zakonom usklajujejo določbe, ki urejajo obveznost obveščanja o vnosih in iznosih gotovine med Finančno upravo RS in Uradom RS za preprečevanje pranja denarja, z določbami Uredbe (EU) 2018/1672 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1889/2005 (UL L št. 284 z dne 12. 11. 2018, str. 6).«.

II. BESEDILO ČLENOV

ZAKON O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O PREPREČEVANJU PRANJA DENARJA IN FINANCIRANJA TERORIZMA

1. člen

V Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16) se v 1. členu za drugim odstavkom dodata nov tretji in četrti odstavek, ki se glasita:

»(3) S tem zakonom se v pravni red Republike Slovenije prenaša Direktiva (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU (UL L št. 156 z dne 19. 6. 2018, str. 43; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2018/843/EU).

(4) S tem zakonom se podrobneje ureja izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1889/2005 (UL L št. 284 z dne 12. 11. 2018, str. 6; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2018/1672/EU).«.

2. člen

(1) V 3. členu se za 10. točko doda nova 10.a) točka, ki se glasi:

»10.a) »fiat valuta« za potrebe tega zakona pomeni zakonito denarno sredstvo;«.

(2) V 3. členu se 16., 27., 28. in 36. točka spremenijo, tako da se glasijo:

»16. »gotovina« iz 120. člena tega zakona ima enak pomen kakor v Uredbi 2018/1672/EU;

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

28. »nevladna organizacija« ima enak pomen kot v zakonu, ki ureja nevladne organizacije;

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

(3) Za 34. točko se dodajo nove 34.a), 34.b) in 34.c) točke, ki se glasijo:

»34.a) »plačilna transakcija na daljavo« iz 22. člena tega zakona ima ena pomen kot v 6. točki 4. člena Direktive (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/13/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES;

34.b) »podjetje v večinski lasti države« se za potrebe 61. člena tega zakona ugotavlja na način, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja gospodarske družbe;

34.c) »ponudnik skrbniških denarnic« je fizična ali pravna oseba, ki zagotavlja storitve varovanja zasebnih kriptografskih ključev v imenu svojih strank, za hranjenje, shranjevanje in prenos kripto imetja;«.

(4) Za 47. točko se doda nova 47.a) točka, ki se glasi:

»47.a): »uradna tajnost« so podatki, informacije in dokumentacija, ki so pri izvrševanju tega zakona tako pomembni, da bi lahko s njihovim razkritjem nastale hujše škodljive posledice za delo pristojnih organov na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;«

(5) 48. točka se spremeni tako, da se glasi:

»48. »kripto imetje« je digitalna oblika vrednosti, ki je ne izda ali jamči zanjo niti centralna banka niti javni organ in ki ni nujno vezana na zakonito uvedeno valuto in ni denarno sredstvo, ampak jo fizične ali pravne osebe sprejemajo kot sredstvo menjave, ki se lahko elektronsko prenaša, shranjuje in izmenjuje;«.

3. člen

(1) V prvem odstavku 4. člena se spremenijo 1., 3., 13., 14., 15. in 20.d) točka, ki se glasijo:

»1. banke, podružnice bank tretjih držav in bank držav članic, ki ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji;

3. plačilne institucije, plačilne institucije z opustitvijo ter plačilne institucije in plačilne institucije z opustitvijo držav članic, ki v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve in sisteme, ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji ali opravljajo plačilne storitve v Republiki Sloveniji prek zastopnika;

13. pokojninske družbe;

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

15. izdajatelji elektronskega denarja, izdajatelji elektronskega denarja z opustitvijo, podružnice izdajateljev elektronskega denarja in izdajateljev elektronskega denarja z opustitvijo tretjih držav ter izdajatelji elektronskega denarja in izdajatelji elektronskega denarja z opustitvijo države članice, ki ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji;

20.d) storitve menjalne platforme s kripto imetjem, ponudniki skrbniških denarnic ter storitve, ki predstavljajo pomoč pri storitvah menjave;

(2) Uvodni stavek 20. točke prvega odstavka se spremeni tako, da se glasi:

»20. pravne in fizične osebe pri izvajanju njihovih poslovnih ali poklicnih dejavnosti:«.

(3) V 20.p) točke se za vejico črta beseda »ali«, v 20.s) točki se pika nadomesti s podpičjem ter doda besedo »ali« in doda se nova 20.t) točka, ki se glasi:

»20.t) neposrednega ali posrednega zagotavljanja materialne pomoči, pomoči ali svetovanja o davčnih zadevah kot glavno poslovno ali poklicno dejavnost.«

4. člen

Za 4. členom se dodajo novi 4.a, 4.b in 4.c člen, ki se glasijo:

» 4.a člen

(register ponudnikov storitev menjalnih platform s kripto imetjem, skrbniških denarnic ter storitev, ki predstavljajo pomoč pri storitvah menjave)

(1) Register ponudnikov storitev menjalnih platform s kripto imetjem, skrbniških denarnic ter storitev, ki predstavljajo pomoč pri storitvah menjave, se vzpostavi z namenom zagotavljanja nadzora nad ponudniki teh storitev. Register vzdržuje in upravlja Banka Slovenije.

(2) Ponudniki iz 20.d) točke prvega odstavka prejšnjega člena so dolžni v register iz prejšnjega odstavka vpisati naslednje podatke:

- o pravni osebi, samostojnem podjetniku posamezniku ali posamezniku, ki samostojno opravlja dejavnost: firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka;
- o svojem zakonitem zastopniku: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, EMŠO ali datum in kraj rojstva, davčna številka, državljanstvo;
- o svoji dejavnosti: navedbo registrirane dejavnosti in opis poslovnega modela.

(3) Minister, pristojen za finance, v soglasju z Banko Slovenije s pravilnikom podrobneje določi način vpisa podatkov, ki se vpišejo v register.

4.b člen

(zavezanci, ki poslujejo z nepremičninami)

Zavezanci iz 20.r) točke prvega odstavka 4. člena tega zakona, ki oddajajo lastne ali najete nepremičnine oziroma ki posredujejo pri oddajanju ali najemanju nepremičnin, izvajajo ukrepe iz 12. člena tega zakona v primerih, ko mesečna najemnina znaša najmanj 10.000 eurov.

nov 4c. člen
(zavezanci, ki trgujejo z umetninami)

Zavezanci iz 20.o) točke prvega odstavka 4. člena tega zakona, ki trgujejo z umetninami, izvajajo ukrepe iz 12. člena tega zakona v primerih, ko vrednost transakcije ali vrste povezanih transakcij znaša najmanj 10.000 eurov.

4.d člen
(zavezanci, ki nimajo sedeža v Republiki Sloveniji)

Zavezanci iz 4. člena tega zakona, ki nimajo sedeža v Republiki Sloveniji, so zavezani k izvajanju ukrepov po tem zakonu, če načrtno izvajajo svojo dejavnost na območju Republike Slovenije.«.

5. člen

Za prvim odstavkom 5. člena se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2): Ukrepi iz prejšnjega odstavka, glede katerih se lahko priveditelji iger na srečo izvzeti iz njihovega izvajanja, se nanašajo na naloge in obveznosti iz drugega odstavka 12. člena tega zakona.«

Dosedanji drugi, tretji in četrti odstavek postanejo tretji, četrti in peti odstavek.

6. člen

V drugem odstavku 9. člena se za 4. točko beseda »in« nadomesti s podpičjem ter za 5. točko doda novo 6. in 7. točko, ki se glasita:

6. »poročanju o institucionalni strukturi in splošnih postopkih nacionalne ureditve odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s finančno obveščevalno enoto, davčnimi organi in tožilstvi, ter o dodeljenih človeških in finančnih virih, in

7. poročanju o nacionalnih prizadevanjih ter človeških in finančnih virih, namenjenih boju proti pranju denarja in financiranju terorizma.«

7. člen

10. člen se spremeni tako, da se glasi:

»Urad seznanji Evropsko komisijo, evropske nadzorne organe in druge države članice z nazivom stalne medresorske delovne skupine iz drugega odstavka 8. člena tega zakona in s povzetkom poročila nacionalne ocene tveganja pranja denarja in financiranja terorizma ter z njihovimi posodobitvami.«

8. člen

9. točka drugega odstavka 12. člena se spremeni tako, da se glasi:

»9. izvajanje politik in postopkov skupine ter ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v lastnih podružnicah in hčerinskih družbah v večinski lasti v državah članicah in v tretjih državah;«

9. člen

(1) Drugi odstavek 13. člena se spremeni tako, da se glasi:

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

(2) Za drugim odstavkom se dodajo nov tretji, četrti in peti odstavek, ki se glasijo:

»(3) Na podlagi tveganj ugotovljenih v drugem odstavku zavezanec izdelava oceno tveganja njegovega poslovanja (ocena tveganja zavezanca).

(4) Na podlagi tveganj ugotovljenih v drugem in tretjem odstavku tega člena zavezanec izdelava oceno tveganja, na podlagi katere bo lahko ocenil tveganost posamezne stranke za pranje denarja in financiranje terorizma (ocena tveganja stranke).

(5) Zavezanci iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona, ki imajo podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti v državah članicah in v tretjih državah, izdelajo tudi oceno tveganja skupine, upoštevajoč tveganja, ki so jim izpostavljene njihove podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti ter skupina kot celota.«

Dosedanji tretji, četrti, peti, šesti in sedmi odstavek postanejo šesti, sedmi, osmi, deveti in deseti odstavek.

10. člen

(1) V prvem odstavku 15. člena se sklic na 14. člen nadomesti s sklicem na 13. člena.

(2) Na koncu 1. točke drugega odstavka 15. člena se doda nova alineja, ki se glasi:

»- izobraževanje in usposabljanje zaposlenih, ter«

(3) Tretji odstavek 15. člena se spremeni tako, da se glasi:

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

(4) za tretjim odstavkom se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj, kot izhaja iz prvega odstavka tega člena, zavezanci iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona, ki imajo podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti v državah članicah in v tretjih državah, vzpostavijo učinkovite politike, kontrole in postopke, ki so sorazmerni glede na tveganost skupine kot celote. Pri tem zavezanci smiselno upoštevajo drugi odstavek tega člena in druge določbe tega zakona.«

Dosedanji četrti odstavek postane peti odstavek.

11. člen

Za drugim odstavkom 16. člena se doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Zavezanec pri izvajanju ukrepov iz prvega odstavka upošteva postopek, s katerim po določbah 61. člena tega zakona ugotavlja politično izpostavljenost oseb, ki so udeležene v pregledu stranke.«

Dosedanji tretji, četrti in peti odstavek postanejo četrti, peti in šesti odstavek.

12. člen

(1) V 17. členu se četrti odstavek spremeni tako, da se glasi:

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

(2) Sedmi odstavek 17. člena se črta.

13. člen

V 18. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(2) Ne glede na prejšnji odstavek lahko zavezanec ukrepa iz 1. in 2. točke prvega odstavka 16. člena tega zakona izjemoma izvede tudi med sklepanjem poslovnega razmerja s stranko ali po sklepanju poslovnega razmerja s stranko, vendar pred izvedbo prve transakcije, in sicer če je to potrebno, da se ne prekine običajen način sklepanja poslovnih razmerij pri zavezancu, in če v skladu s 13. členom tega zakona obstaja neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.«

14. člen

V 21. členu se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Zavezanec je dolžan dokumentirati svoje ravnanje v primerih iz prejšnjega odstavka in dokumentacijo hraniti v skladu z določbami tega zakona.«

15. člen

V 22. členu se prvi in drugi odstavek spremenita tako, da se glasita:

»(1) Zavezanci iz 15. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona lahko opustijo pregled stranke iz 1., 2. in 3. točke prvega odstavka 16. člena tega zakona, če na podlagi izvedene ocene tveganja ugotovijo, da obstaja neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, in če so hkrati izpolnjeni naslednji pogoji:

1. na plačilni instrument:
 - ni mogoče ponovno naložiti podatkov ali
 - najvišji skupni znesek mesečnih transakcij v dobro ali v breme, ne presega 150 eurov, pri čemer se plačilni instrument lahko uporablja samo v Republiki Sloveniji;
2. najvišji znesek elektronskega denarja, naložen na plačilnem instrumentu:
 - ne presega 150 eurov;
3. plačilni instrument se lahko uporablja le za nakup blaga ali storitev;
4. plačilnega instrumenta ni mogoče naložiti z anonimnim elektronskim denarjem;
5. izdajatelji elektronskega denarja v zadostni meri spremljajo transakcije ali poslovno razmerje, kot to določa 4. točka prvega odstavka 16. člena tega zakona, da lahko odkrijejo neobičajne ali sumljive transakcije.

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena mora biti pregled stranke iz 16. člena tega zakona opravljen pred unovčenjem gotovine ali dvigom gotovine v denarni vrednosti elektronskega denarja, kadar unovčeni znesek presega vrednost 50 eurov in kadar v primeru plačilnih transakcij na daljavo plačani znesek presega 50 eurov na transakcijo.«

16. člen

Za 22. členom se doda nov 22.a člen, ki se glasi:

»22.a člen
(predplačniške kartice, izdane v tretjih državah)

Kreditne in finančne institucije, ki delujejo kot pridobitelji, lahko sprejmejo le tista plačila, opravljena z anonimnimi predplačniškimi karticami, izdanimi v tretjih državah, kadar te kartice izpolnjujejo zahteve, ki so enakovredne določbam iz prejšnjega člena.«

17. člen

V 23. členu se za prvim odstavkom doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Če ni ugotovljeno povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, lahko zavezanec ugotovi in preveri istovetnost stranke tudi na način, da stranka ni osebno navzoča, ob pogoju, da zavezanec izvaja ukrepe za obvladovanje tveganja, ki nastane zaradi nenavzočnosti stranke.«

Dosedanji drugi in tretji odstavek postanejo tretji in četrti odstavek.

18. člen

V 24. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Če sklepa poslovno razmerje v imenu stranke, ki je fizična oseba, samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, njen pooblaščenec, zavezanec ugotovi in preveri istovetnost pooblaščenca ter pridobi podatke iz 2. točke prvega odstavka 137. člena tega zakona z vpogledom v uradni osebni dokument pooblaščenca ob njegovi osebni navzočnosti. Če iz tega dokumenta ni mogoče dobiti vseh predpisanih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo iz druge javne listine, ki jo predloži pooblaščenec, oziroma neposredno od njega. Podatke iz 2. točke prvega odstavka 137. člena tega zakona o fizični osebi, samostojnem podjetniku posamezniku ali posamezniku, ki samostojno opravlja dejavnost, v imenu katerega nastopa pooblaščenec, pridobi zavezanec iz overjenega pisnega pooblastila, ki ga z vidika popolnosti podatkov, datuma izdaje in veljavnosti ter drugih okoliščin lahko šteje za verodostojnega in ustreznega.«

19. člen

V 25. členu se za prvim odstavkom doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Če ni ugotovljeno povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, lahko zavezanec ugotovi in preveri istovetnost pooblaščenca tudi na način, da pooblaščenec ni osebno navzoč, ob pogoju, da zavezanec izvaja ukrepe za obvladovanje tveganja, ki nastane zaradi nenavzočnosti pooblaščenca, tako da lahko zagotovi poznavanje svoje stranke.«

Dosedanji drugi, tretji in četrti odstavek postanejo tretji, četrti in peti odstavek.

20. člen

(1) V 26. členu se spremeni ime člena, tako da se glasi:

»ugotavljanje in preverjanje istovetnosti z uporabo sredstva elektronske identifikacije.«

(2) Prvi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Ne glede na določbe 23., 24. in 25. člena tega zakona lahko zavezanec, ugotovi in preveri istovetnost fizične osebe tudi na podlagi sredstva elektronske identifikacije, ki ga izda izdajatelj v Republiki Sloveniji ali drugi državi članici, in se za to sredstvo v Republiki Sloveniji prizna visoka raven zanesljivosti v skladu s predpisi, ki urejajo elektronsko identifikacijo, oziroma na podlagi kvalificiranega digitalnega potrdila.«

(3) Sedmi odstavek se črta.

21. člen

(1) V 27. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Ne glede na določbe 23. in 24. člena tega zakona lahko zavezanec izključno za stranko, ki je fizična oseba, ugotovi in preveri njeno istovetnost z uporabo videoelektronske identifikacije, če so hkrati izpolnjeni naslednji pogoji:

1. v zvezi s produkti ali storitvami, za katere se bo izvedla elektronska videoidentifikacija stranke, ni ugotovljeno povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma v skladu s 13. členom in drugim odstavkom 14. člena tega zakona,
2. istovetnost stranke se ugotovi in preveri izključno na podlagi uradnega osebnega dokumenta, opremljenega s fotografijo, iz katere je jasno prepoznavna slika obraza stranke, in v katerem so navedeni podatki vsaj o njenem osebnem imenu in datumu rojstva;
3. stranka je starejša od 18 let,
4. stranka ima stalno prebivališče v državah članicah ali tretjih državah, ki imajo vzpostavljene učinkovite sisteme preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma, in
5. stranka nima stalnega prebivališča v državah, ki so uvrščene na sezname iz tretjega odstavka 50. člena tega zakona.«.

(2) Drugi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»Zavezanec stranko spremlja s posebno skrbnostjo vsaj šest mesecev po izvedbi pregleda stranke v skladu s tem členom.«.

22. člen

V 32. členu se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Hramba iz prejšnjega odstavka je dovoljena za vse oblike izvajanja ukrepov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, ki so opredeljene v poglavju »3.3.2.1 Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke.«

23. člen

Za 32. členom se doda nov 32.a člen, ki se glasi:

»32.a člen

(dostop do Registra osebnih izkaznic, Registra potnih listin in Registra davčnih zavezancev)

Zavezanci, ki so kreditne in finančne institucije, lahko v okviru izvajanja ukrepov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke po določbah tega zakona, neposredno dostopajo do podatkov Registra osebnih izkaznic, Registra potnih listin in Registra davčnih zavezancev.«

24. člen

V 35. členu se dopolni peti odstavek tako, da se glasi:

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

25. člen

36. člen se spremeni, tako da se glasi:

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

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

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

26. člen

V 37. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi:

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

- a) vsaka fizična oseba, ki je:
 - ustanovitelj tujega sklada, tuje ustanove ali podobnih pravnih subjektov tujega prava,
 - skrbnik premoženja tujega sklada, tuje ustanove ali podobnih pravnih subjektov tujega prava,
 - prejemnik koristi od premoženja, ki se upravlja, pod pogojem, da so bodoči upravičenci že določeni ali določljivi,
 - morebitni zaščitnik, ki je imenovan za zastopanje in zaščito interesov prejemnikov koristi premoženja;
- b) kategorija oseb, v interesu katerih je bila ustanovitev tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava oziroma v interesu katerih deluje, če je treba posameznike, ki bodo prejemniki koristi tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, še določiti;
- c) vsaka druga fizična oseba, ki kako drugače posredno ali neposredno nadzoruje ali obvladuje premoženje tujega sklada, tuje ustanove ali podobnega pravnega subjekta tujega prava in tako izvršuje končni nadzor.«

27. člen

Besedilo 41. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Poslovni subjekti iz 35. in 36. člena tega zakona, vpisani v Poslovni register Slovenije, vključno s podružnicami tujih družb, morajo ugotoviti podatke o svojem dejanskem lastniku ali lastnikih na način, kot je določeno v 35. in 36. členu tega zakona.

(2) Poslovni subjekti iz 37. člena tega zakona morajo v skladu s 37. členom tega zakona ugotoviti podatke o svojem dejanskem lastniku, v primeru, ko:

- ima skrbnik sklada ali oseba z enakovrednim položajem svoj sedež ali svoje prebivališče v Republiki Sloveniji;
- ima skrbnik sklada ali oseba z enakovrednim položajem svoj sedež ali prebivališče v tretji državi in v Republiki Sloveniji sklene poslovno razmerje ali pridobi nepremičnino v imenu poslovnega subjekta;

- ima skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem svoj sedež ali prebivališče v različnih državah članicah, ali ko sklene poslovno razmerje ali pridobi nepremičnino v imenu poslovnega subjekta v različnih državah članicah, hkrati pa še v nobeni državi članici ni izpolnil obveznosti registracije v register dejanskih lastnikov, ki se vodi v posamezni državi članici.

(3) V primeru, ko ima skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem svoj sedež ali prebivališče v različnih državah članicah, ali ko sklene poslovno razmerje ali pridobi nepremičnino v imenu poslovnega subjekta v različnih državah članicah, se lahko dokazilo o registraciji ali izvleček informacij o dejanskem lastništvu, shranjenih v registru, ki ga vodi ena država članica, šteje kot dokazilo o izpolnitvi obveznosti registracije v register dejanskih lastnikov.

(4) Poslovni subjekti iz prejšnjih odstavkov vzpostavijo in upravljajo natančno evidenco podatkov o svojih dejanskih lastnikih, ki se posodablja ob vsaki spremembi podatkov. Vsebina evidence je predpisana v šestnajstem odstavku 137. člena tega zakona.

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

(6) Podatke o svojih dejanskih lastnikih poslovni subjekti iz prvega in drugega odstavka tega člena hranijo na svojem sedežu pet let od dneva prenehanja statusa dejanskega lastnika po tem zakonu.

(7) V primeru prenehanja poslovnega subjekta iz prvega in drugega odstavka tega člena mora sodišče oziroma organ, ki vodi postopek prenehanja ali statusno spremembo poslovnega subjekta brez znanega naslednika, pred prenehanjem poslovnega subjekta odrediti, da bo zagotovljena hramba podatkov o dejanskih lastnikih v roku iz prejšnjega odstavka.

(8) Določbe tega člena se ne uporabljajo za poslovne subjekte, ki so:

- subjekti, ki nimajo poslovnih deležev in so določeni v pravilniku iz 45. člena tega zakona,
- samostojni podjetniki posamezniki,
- posamezniki, ki samostojno opravljajo dejavnost,
- enoosebne družbe z omejeno odgovornostjo, če je ista fizična oseba hkrati njen edini družbenik in edini zastopnik, ter
- neposredni in posredni proračunski uporabniki.

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

28. člen

Besedilo 42. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Poslovni subjekti iz prejšnjega člena, vključno z izjemami iz šestega odstavka, brez odlašanja posredujejo podatke o svojih dejanskih lastnikih na zahtevo:

- zavezancev iz 4. člena tega zakona, kadar jih zahtevajo v zvezi z izvajanjem ukrepov pregleda stranke v skladu s tem zakonom, ali
- organov odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča in nadzornih organov iz 139. člena tega zakona.

(2) Skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem, ki sklepa poslovno razmerje ali izvaja transakcijo za subjekt iz 37. člena tega zakona, je dolžan zavezancu razkriti svoj status in pravočasno zagotoviti vse podatke o njegovih dejanskih lastnikih.«

29. člen

(1) Na koncu prvega odstavka 43. člena se doda besedilo: »Kadar zavezanec ugotovi dejanskega lastnika na podlagi petega odstavka 35. člena tega zakona, sprejme v skladu s svojo oceno tveganja ustrezne ukrepe za preverjanje istovetnosti tega dejanskega lastnika ter njihovo izvajanje in morebitne težave, ki so se pojavile med postopkom preverjanja, dokumentira.«

(2) Na koncu drugega odstavka 43. člena se pika nadomesti z vejico in doda besedilo: », temveč pri pregledu stranke skladno z drugim odstavkom 24. člena tega zakona preveri, ali stranka posluje v svojem imenu ali v imenu nekoga tretjega.«

(3) Po sedmem odstavku se dodajo novi osmi, deveti in deseti odstavek, ki se glasijo:

»(8) Če zavezanec ugotovi, da so podatki o dejanskem lastniku, ki so vpisani v registru, v neskladju s podatki, ki jih je zavezanec sam pridobil, mora o tem pisno obvestiti urad v roku 30 dni od ugotovitve neskladja.

(9) V primeru stranke, pri kateri se dejansko lastništvo ugotavlja na podlagi 37. člena tega zakona, je zavezanec dolžan pridobiti dokazilo o registraciji podatkov o dejanskem lastniku ali izpis iz registra.

(10) Podatke o dejanskem lastniku zavezanec posodablja v okviru izvajanja določb 49. člena tega zakona ter v primeru, ko pride do sprememb relevantnih okoliščin stranke, kadar ima zavezanec zakonsko dolžnost stopiti v stik s stranko za namene ugotavljanja dejanskega lastnika ali če ima zavezanec to dolžnost v skladu z zakonom, ki ureja davčni postopek.«

30. člen

(1) Tretji odstavek 44. člena se spremeni tako, da se glasi:

»Poslovni subjekti iz 35., 36. in 37. člena tega zakona, razen:

- subjekti, ki nimajo poslovnih deležev in so določeni v pravilniku iz 45. člena tega zakona
- samostojni podjetniki posamezniki,
- posamezniki, ki samostojno opravljajo dejavnost,
- enoosebne družbe z omejeno odgovornostjo, če je ista fizična oseba hkrati edini lastnik in zakoniti zastopnik posamezne družbe, ter
- neposredni in posredni proračunski uporabniki

so dolžni v register vpisati podatke o svojem dejanskem lastniku in njihove spremembe v roku osmih dni od vpisa poslovnega subjekta v Poslovni register Slovenije ali davčni register, če niso vpisani v Poslovni register Slovenije, oziroma v roku osmih dni od nastanka spremembe podatkov.«

(2) Po tretjem odstavku se dodajo novi četrti, peti, šesti, sedmi, osmi deveti in deseti odstavek, ki se glasijo:

»(4) Skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem subjekta iz 37. člena tega zakona, ki ima sedež ali stalno prebivališče v Republiki Sloveniji, je dolžan v register vpisati podatke o dejanskem lastniku subjekta iz 37. člena ter njihove spremembe v roku osmih dni od vpisa poslovnega subjekta, ki je skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem, v Poslovni register Slovenije oziroma v roku osmih dni prijave stalnega prebivališča v Republiki Sloveniji.

(5) Skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem subjekta iz 37. člena tega zakona, ki ima sedež ali stalno prebivališče v tretji državi, je dolžan v register vpisati podatke o dejanskem lastniku subjekta iz 37. člena ter njihove spremembe v roku osmih dni od sklenitve poslovnega razmerja ali pridobitve nepremičnine v Republiki Sloveniji.

(6) Kadar ima skrbnik ali oseba z enakovrednim položajem subjekta iz 37. člena tega zakona sedež ali stalno prebivališče v različnih državah članicah ali kadar sklene več poslovnih razmerij v različnih državah članicah, se šteje da je obveznost iz tega člena izpolnjena, če se lahko pridobi dokazilo o registraciji ali izpis informacij o dejanskem lastništvu iz registra, ki ga vodi ena država članica.

(7) Za poslovne subjekte, ki so:

- subjekti, ki nimajo poslovnih deležev in so določeni v pravilniku iz 45. člena tega zakona
- samostojni podjetniki posamezniki,
- posamezniki, ki samostojno opravljajo dejavnost,
- enoosebne družbe z omejeno odgovornostjo, v kateri je ista fizična oseba hkrati edini lastnik in zakoniti zastopnik posamezne družbe, ter
- neposredni in posredni proračunski uporabniki

prenos podatkov v register izvede upravljavec registra na način, da prenese obstoječe podatke iz Poslovnega registra Slovenije, Centralnega registra prebivalstva in Davčnega registra v register in pri tem kot dejanskega lastnika samodejno vpiše zakonitega zastopnika subjekta.

(8) Poslovni subjekt iz prejšnjega odstavka je v primeru, da njegov zakoniti zastopnik ni dejanski lastnik v skladu z določbo 33. člena tega zakona, dolžan v register vpisati podatke o svojem dejanskem lastniku in njihove spremembe v roku osmih dni od vpisa poslovnega subjekta v Poslovni register Slovenije ali davčni register, če niso vpisani v Poslovni register Slovenije, oziroma v roku osmih dni od nastanka spremembe podatkov.

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

(10) Upravljavec registra na podlagi obvestila urada s posebno oznako označi poslovne subjekte, pri katerih je ugotovljena neskladnost podatkov o dejanskem lastniku.«

Dosedanja četrta in peta odstavka postaneta enajsti in dvanajsti odstavek.

31. člen

Za 44. členom se doda nov 44.a člen, ki se glasi:

»44.a člen
(povezovanje registra prek evropske platforme)

(1) Register se poveže prek evropske osrednje platforme v skladu s tehničnimi specifikacijami in postopki določenimi z izvedbenimi akti, ki jih sprejme Komisija.

(2) Prek sistema povezovanja registrov upravljavec zagotovi, da so na voljo podatki o dejanskih lastnikih iz 45. člena tega zakona pet let po tem, ko se poslovni subjekt izbriše iz registra.«

32. člen

(1) Za prvim odstavkom 45. člena se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Kadar gre za nerezidenta, kateremu niti matična številka niti davčna številka ni bila dodeljena, se v register vpiše podatek o tujem identifikatorju subjekta, o državi, ki je ta identifikator dodelila, in o registru, v katerem je subjekt v tuji državi voden.«

Dosedanji drugi, tretji, četrta, peti, šesti, sedmi in osmi odstavek postanejo tretji, četrta, peti, šesti, sedmi, osmi in deveti odstavek.

(2) V dosedanjem četrtem odstavku se besedilo dopolni tako, da se glasi:

»Podatki o poslovnih subjektih se ob vpisu v register na podlagi matične številke samodejno pridobijo iz Poslovnega registra Slovenije, podatki o poslovnih subjektih, ki niso vpisani v Poslovni register Slovenije, se pridobijo z uporabo davčne številke iz davčnega registra. Spremembe podatkov o poslovnih subjektih upravljavec registra pridobiva samodejno iz Poslovnega registra Slovenije oziroma davčnega registra. Kadar gre za nerezidenta iz drugega odstavka tega člena, se v register ročno vpiše podatek o tujem identifikatorju subjekta, o državi, ki je ta identifikator dodelila, in o registru, v katerem je subjekt v tuji državi voden.«

(3) V dosedanjem osmem odstavku se besedilo dopolni tako, da se glasi:

»Minister, pristojen za finance, s pravilnikom podrobneje določi način vpisa podatkov, ki se vpišejo v register, šifrant o načinu nadzora dejanskega lastnika nad poslovnim subjektom, šifrant poslovnih subjektov, ki nimajo poslovnih deležev, način posredovanja javnih podatkov v svetovni splet ter način vzdrževanja, način povezave registra prek evropske platforme in upravljanja ter tehnične zahteve za vzpostavitev registra.«

33. člen

(1) Prvi in četrti odstavek 46. člena se spremenita tako, da se glasita:

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

(4) Organi odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča in nadzorni organi iz 139. člena tega zakona imajo brezplačen neposreden elektronski dostop do vseh podatkov o dejanskih lastnikih, ki so vpisani v register, ko izvajajo pooblastila in naloge v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja in financiranja terorizma. Iskanje podatkov o dejanskih lastnikih se navedenim subjektom iz tega odstavka omogoči tudi z uporabo osebnega imena ali davčne številke ali datuma rojstva, vpisanega v register. Dejanski lastnik, na katerega se nanaša dostop do njegovih podatkov, ni upravičen do informacij o dostopu do njegovih podatkov, ki ga izvajajo organi odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča in nadzorni organi na podlagi tega odstavka.«

(2) Za šestim odstavkom se doda nov sedmi odstavek, ki se glasi:

»(7) Urad za potrebe izvajanja nalog iz 87. člena pridobi celotno bazo podatkov iz registra.«

34. člen

V 48. členu se spremeni ime člena ter doda nov prvi odstavek tako, da se glasi:

»48. člen

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

(1) Zavezanec v okviru pregleda stranke oceni in po potrebi dodatno pridobi podatke o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije tako, da razume namen in predvideno naravo poslovnega razmerja ali transakcije.«

Dosedanji prvi, drugi, tretji, četrti in peti odstavek postanejo drugi, tretji, četrti, peti in šesti odstavek.

35. člen

(1) Za prvim odstavkom 49. člena se dodata nova drugi in tretji odstavek, ki se glasita:

»(2) Zavezanec preveri skladnost strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, ki ga je stranka sklenila pri njem, ter spremlja in preverja skladnost strankinega poslovanja z njenim običajnim obsegom poslovanja, tako da lahko skladnost njenega poslovanja ves čas trajanja poslovnega razmerja utemelji.

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

1. preverjanje podatkov o osebnem imenu, naslovu stalnega in začasnega prebivališča, državljanstvu ter številki, vrsti in nazivu izdajatelja uradnega osebnega dokumenta stranke oziroma njenega zakonitega zastopnika, ali pooblaščenca;

2. preverjanje ustreznosti pooblastila iz 25. člena tega zakona;
3. ugotavljanje, ali je stranka, zakoniti zastopnik ali pooblaščenec postala politično izpostavljena oseba v času trajanja poslovnega razmerja.«.

Dosedanji drugi, tretji in četrti odstavek postanejo četrti, peti in šesti odstavek.

(2) V 4. točki dosedanjega drugega odstavka 49. člena se beseda "veljavnosti" nadomesti z besedo »ustreznosti«.

36. člen

Besedilo 50. člena se spremeni tako, da se glasi:

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

- preuči ozadje in namen teh transakcij, vključno z izvorom premoženja in sredstev, in sicer v takšni meri, kot je glede na okoliščine to mogoče, in
- zabeleži in hrani svoje ugotovitve;
- okrepijo spremljanje poslovnih aktivnosti stranke.

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

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

1. ki so uvrščene na seznam visoko tveganih tretjih držav s strateškimi pomanjkljivostmi, v katerih ne veljajo ustrezni ukrepi za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ali financiranja terorizma, ali
2. pri katerih obstaja večja verjetnost za pojav pranja denarja ali financiranja terorizma.

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

(4) Zavezanec v primerih iz 1. točke prejšnjega odstavka obvezno uporabi ukrepe poglobljenega pregleda stranke iz 63. člena tega zakona.

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

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

37. člen

V 51. členu se tretji odstavek dopolni tako, da se glasi:

»(3) Pregleda stranke, ki ga je za zavezanca opravila tretja oseba, ne sme sprejeti za ustreznega, če je tretja oseba v okviru tega pregleda istovetnost stranke ugotovila in preverila brez njene navzočnosti, razen v primeru, ko je pregled opravila s sredstvi elektronske identifikacije skladno z Uredbo (EU) št. 910/2014 o elektronski identifikaciji in storitvah zaupanja za elektronske transakcije na notranjem trgu

(Uredba eIDAS) ali z drugimi varnimi, daljinsko upravljanimi ali elektronskimi postopki za identifikacijo, ki jih urejajo, priznavajo, odobrijo ali sprejmejo ustrezni nacionalni organi.«

38. člen

(1) V 52. členu se 1. točka prvega odstavka dopolni tako, da se glasi:

»1. zavezanci iz 1., 2., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14. in 15. točke 4. člena tega zakona;«

(2) V prvem odstavku 52. člena se za 1. točko doda 1.a točka, ki se glasi:

»(1.a) banke s sedežem v državi članici in podružnice domače banke v državah članicah;«.

(3) Četrty odstavek 52. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(4) Ne glede na prvi odstavek tega člena se kot tretja oseba šteje tudi konzularno diplomatsko predstavništvo in konzulat Republike Slovenije v drugi državi članici ali tretji državi.«.

39. člen

(1) V petem odstavku 54. člena se 2. točka spremeni tako, da se glasi:

»2. če je tretja oseba, ki ji je zavezanec zaupal pregled stranke, ugotovila in preverila istovetnost stranke v nasprotju s tretjim odstavkom 51. člena tega zakona;«.

40. člen

(1) Drugi odstavek 58. člena se dopolni tako, da se glasi:

»(2) Ugotavljanje dejanskega lastnika stranke se izvaja v skladu z določbami od 33. do 40. člena tega zakona, podatke o dejanskem lastniku pa se pridobi v obsegu, kot je določeno v petem odstavku tega člena.«.

(2) V petem odstavku 58. člena se doda četrta alineja, tako se peti odstavek glasi:

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

1. pri sklepanju poslovnega razmerja ter preverjanju in posodabljanju podatkov v okviru spremljanja poslovnih aktivnosti:
 - firmo, naslov in sedež pravne osebe, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki sklene poslovno razmerje oziroma za katerega se sklepa poslovno razmerje,
 - osebno ime zakonitega zastopnika ali pooblaščenca osebe, ki za pravno osebo, samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, sklene poslovno razmerje,
 - namen in predvideno naravo poslovnega razmerja, razen če se da o namenu in naravi sklepati iz sklenjenega poslovnega razmerja, ter datum sklenitve poslovnega razmerja, in
 - ime, priimek in državo stalnega bivališča dejanskega lastnika;«.

41. člen

(1) V 59. členu se doda nov četrty odstavek, ki se glasi:

»(4) Dodatne ukrepe po tem členu določi zavezanec glede na naravo svojega poslovanja značilnosti posameznih poslovnih razmerij in transakcij, obsegajo pa primeroma:

- pridobivanje listinske dokumentacije o poslovanju stranke,
- pogostejše spremljanje strankinega poslovanja,
- preverjanje verodostojnosti pridobljenih podatkov in dokumentacije pri zunanjih virih«.

42. člen

Besedilo 60. člena se dopolni tako, da se glasi:

»60. člen

(kontokorentna bančna razmerja s kreditnimi ali finančnimi institucijami ali drugimi podobnimi institucijami tretjih držav)

(1) Pri sklepanju kontokorentnega razmerja z banko ali drugo podobno kreditno institucijo, ki ima sedež v državi članici ali tretji državi, zavezanec 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 16. člena tega zakona ter dodatno pridobi naslednje podatke, informacije in dokumentacijo:

1. datum izdaje dovoljenja za opravljanje bančnih storitev ter naziv in sedež pristojnega organa države članice ali tretje države, ki je izdal dovoljenje;
2. opis izvajanja internih postopkov, ki se nanašajo na odkrivanje in 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 banka oziroma druga podobna kreditna institucija sprejela v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja ter financiranjem terorizma, z namenom oceniti ustreznost notranjih kontrol;
3. opis sistemske ureditve na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma, ki velja v državi članici ali tretji državi, v kateri ima sedež oziroma je registrirana banka oziroma druga podobna kreditna institucija, z namenom razumeti odgovornost posameznih institucij;
4. pisno izjavo, da banka oziroma druga podobna kreditna institucija ne posluje kot navidezna banka;
5. pisno izjavo, da banka oziroma druga podobna kreditna institucija z navideznimi bankami nima vzpostavljenih poslovnih razmerij oziroma jih z njimi ne sklepa oziroma ne izvaja transakcij;
6. pisno izjavo, da je banka ali druga podobna kreditna institucija v državi, v kateri ima sedež oziroma je registrirana, pod upravnim nadzorom ter je v skladu z zakonodajo te države zavezana k upoštevanju zakonskih in drugih ustreznih predpisov glede odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

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

(3) Podatke iz prvega odstavka tega člena zavezanec dobi z vpogledom v javne ali druge dostopne evidence podatkov oziroma z vpogledom v listine in poslovno dokumentacijo, katere ji pošlje banka ali druga podobna kreditna institucija s sedežem v tretji državi.

(4) Izvajanje ukrepov iz prejšnjih odstavkov zavezanec dokumentira.

(5) Zavezanec ne sme skleniti ali nadaljevati kontokorentnega razmerja z banko ali drugo podobno kreditno institucijo, ki ima sedež v tretji državi, če:

1. predhodno ni pridobila 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. banka ali druga podobna kreditna institucija s sedežem v državi članici ali tretji državi nima vzpostavljenega sistema za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ali v skladu z zakonodajo tretje države, v kateri ima sedež oziroma je registrirana, ni zavezana k upoštevanju zakonskih in drugih ustreznih predpisov glede odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
4. banka ali druga podobna kreditna institucija s sedežem v državi članici ali tretji državi posluje kot navidezna banka oziroma sklepa korespondenčna ali druga poslovna razmerja in opravlja transakcije z navideznimi bankami;
5. banka ali druga podobna kreditna institucija s sedežem v državi članici ali tretji državi v primeru korespondenčnih računov, ki jih tretje osebe neposredno uporabijo za izvajanje transakcij v svojem imenu (prehodni računi), ni izvedla ukrepov za poznavanje stranke za tretje osebe, ki

imajo neposreden dostop do računov korespondenčne banke, in da na zahtevo korespondenčne banke ne more zagotoviti potrebnih podatkov, informacij in dokumentacije o pregledu stranke.«

43. člen

(1) V tretjem odstavku 61. člena se točke c), f) in g) dopolnijo in spremenijo tako, da se glasijo:

»c) člani vodstvenih organov političnih strank, ki so zastopane v nacionalnem ali nadnacionalnem zakonodajnem telesu;

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

g) člani upravnih ali nadzornih organov podjetij, ki so v posredni ali neposredni večinski lasti države;«.

(2) Šesti odstavek 61. člena se dopolni tako, da se glasi:

»(6) Če je stranka, ki sklepa poslovno razmerje ali opravlja transakcijo, oziroma če je stranka, za katero se sklepa poslovno razmerje ali opravlja transakcija, oziroma njen zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik politično izpostavljena oseba, zavezanec v okviru poglobljenega pregleda stranke poleg ukrepov iz prvega odstavka 16. člena tega zakona sprejme še naslednje ukrepe:

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

44. člen

Za 61. členom se doda nov 61.a člen, ki se glasi:

»61.a člen

(1) Vlada z uredbo sprejme seznam z natančno navedbo funkcij iz tretjega odstavka prejšnjega člena, ki se v Republiki Sloveniji štejejo kot vidni javni položaj. Seznam se ob vsaki spremembi posodablja.

(2) Vlada zaprosi vsako mednarodno organizacijo s sedežem v Republiki Sloveniji, da objavi in posodablja seznam svojih vidnih javnih funkcij ter ga posreduje Evropski Komisiji.«

45. člen

V 62. členu se besedilo drugega odstavka spremeni tako, da se glasi:

»(2) Ukrepi iz prejšnjega odstavka se izvajajo tudi za ožje družinske člane in ožje sodelavce iz četrtega in petega odstavka 61. člena tega zakona.«

46. člen

(1) Prvi odstavek 63. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Kadar je stranka ali transakcija povezana z visoko tvegano tretjo državo iz petega odstavka 50. člena tega zakona, zavezanec v okviru poglobljenega pregleda stranke poleg ukrepov iz prvega odstavka 16. člena tega zakona izvede najmanj še naslednje ukrepe:

1. pridobi dodatne podatke o dejavnosti stranke in pogosteje posodablja podatke o istovetnosti stranke in njenem dejanskem lastniku,
2. pridobi dodatne podatke o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja in podatke o razlogih nameravane ali izvršene transakcije,
3. pridobi podatke o izvoru sredstev in premoženja stranke ter dejanskega lastnika ter posebej o izvoru sredstev in premoženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali transakcije,
4. zaposleni pri zavezancu, ki vodi postopek sklepanja poslovnega razmerja s stranko, ki je povezana z visoko tvegano tretjo državo, pred njegovo sklenitvijo obvezno pridobi pisno odobritev nadrejene odgovorne osebe, ki zaseda položaj višjega vodstva; odobritev nadaljevanja poslovnega razmerja se pridobi tudi v primeru, ko se ugotovi povezanost z visoko tvegano tretjo državo po sklenitvi poslovnega razmerja,
5. po sklenitvi poslovnega razmerja s posebno skrbnostjo spremlja transakcije in druge poslovne aktivnosti, ki jih pri zavezancu izvaja oseba povezana z visoko tvegano tretjo državo, tako da zagotavlja pogostejše in dalj časa trajajoče spremljanje poslovanja vključno z opredeljevanje transakcijskih vzorcev, ki jih je potrebno nadalje preučiti.«

(2) Za prvim odstavkom 63. člena se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Poleg ukrepov iz prejšnjega odstavka zavezanec v skladu s svojo oceno tveganja lahko:

- uporabi dodatne elemente poglobljenega pregleda stranke,
- uvede ustrezno okrepljene mehanizme za sporočanje podatkov ali sistematično sporočanje podatkov uradu,
- omeji izvajanje poslovnega razmerja ali transakcij.«

Dosedanji drugi odstavek postane tretji odstavek.

47. člen

Besedilo 64. člena se dopolni tako, da se glasi:

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

48. člen

Besedilo 65. člena postane prvi odstavek, za katerim se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Zavezanci za potrebe izvajanja določbe iz prejšnjega odstavka pri Klirinško depotni družbi pridobijo podatke o imetnikih prinosniških delnic.«

49. člen

(1) Prvi odstavek 67. člen se dopolni tako, da se glasi:

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

(2) Četrty odstavek se dopolni tako, da se glasi:

»Določbe iz prejšnjih odstavkov se ne uporabljajo za zavezance iz 1., 2., 16. in 18. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona.«

50. člen

(1) Drugi odstavek 68. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(2) Zavezanec iz 1., 2., 3., 4. in 18. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona mora sporočiti uradu podatke iz 1., 2., 6., 7., 8., 9. in 10. točke prvega odstavka 137. člena tega zakona o vsakem nakazilu, ki presega vrednost 15.000 eurov in ki je na zahtevo stranke opravljena na račune oziroma je sprejeta z računa:

- pravnih in fizičnih oseb v države iz 1. in 2. točke tretjega odstavka 50. člena tega zakona,
 - pravnih in fizičnih oseb s sedežem oziroma stalnim ali začasnim prebivališčem v državah iz 1. in 2. točke tretjega odstavka 50. člena tega zakona,
- in sicer takoj, ko je transakcija opravljena, najpozneje pa v treh delovnih dneh po opravljeni transakciji.«

(2) Četrty odstavek 68. člena se spremeni tako, da se glasi:

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

51. člen

Prvi odstavek 69. člena se dopolni tako, da se glasi:

»(1) Zavezanec mora sporočiti uradu podatke iz prvega odstavka 137. člena tega zakona ter dokumentacijo v zvezi z njimi vedno, kadar v zvezi s transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, in sicer še pred izvedbo transakcije, ter v sporočilu navesti rok, v katerem naj bi se ta opravila. V kolikor so podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma šele po izvedeni transakciji, mora zavezanec sporočiti uradu podatke takoj oziroma najpozneje v treh delovnih dneh po tem, ko je razloge zaznal oziroma ko je razpolagal z dovolj podatki, da bi razloge lahko zaznal. Takšno sporočilo o sumljivi transakciji mora biti uradu posredovano po zaščiteni elektronski poti, izjemoma se lahko posreduje po telefonu, vendar mora biti uradu posredovano tudi po zaščiteni elektronski poti najpozneje naslednji delovni dan.«

52. člen

Dosedanje besedilo 70. člena postane njegov prvi odstavek, za katerim se doda drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Zavezanci se za namen elektronskega sporočanja podatkov registrirajo pri uradu tako, da sporočijo podatke o svoji firmi, matični številki ter dejavnosti, ki jo opravljajo in zaradi katere so skladno s 4. členom tega zakona opredeljeni kot zavezanci. Zavezanci ob registraciji sporočijo tudi podatke o fizični osebi, ki je pri zavezancu odgovorna za sporočanje podatkov, ter o sredstvu elektronske identifikacije, s katerim bo elektronsko sporočanje izvedeno.«

53. člen

(1) V 71. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(2) Zavezanci, ki imajo podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti s sedežem v državah članicah in tretjih državah, vzpostavijo politike in postopke skupine iz prejšnjega odstavka in jih v njih tudi izvajajo. Pri vzpostavitvi politik in postopkov na ravni skupine zavezanec upošteva zahteve iz 13. člena tega zakona.«

(2) Za tretjim odstavkom 71. člena se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) V okviru izmenjave informacij iz prejšnjega odstavka je dovoljena tudi izmenjava podatkov iz prvega odstavka 137. člena za namen zagotavljanja poznavanja stranke.«

Dosedanji četrti odstavek postane peti odstavek.

54. člen

Besedilo 72. člena se spremeni tako, da se glasi:

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

(2) Nadzor nad izvajanjem prejšnjega odstavka izvajajo pristojni nadzorni organi države članice, v kateri zavezanec opravlja svojo poslovno dejavnost prek podružnice, zastopnikov ali neposredno, v sodelovanju s pristojnimi nadzornimi organi iz 139. člena tega zakona.«

55. člen

(1) Prvi odstavek 75. člena se dopolni tako, da se glasi:

»(1) Zavezanec z vzpostavitvijo ter izvajanjem politik in postopkov skupine, kot to izhaja iz drugega odstavka 71. člena tega zakona, zagotovi, da se ukrepi odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, določeni v tem zakonu, v enakem ali večjem obsegu izvajajo tudi v njegovih podružnicah in hčerinskih družbah v njegovi večinski lasti, ki so ustanovljene v tretjih državah, in sicer v obsegu, kakršnega dopušča pravo teh tretjih držav.«

(2) Četrti odstavek 75. člena se dopolni tako, da se glasi:

»(4) Kadar pravo tretje države ne dopušča izvajanja politik in postopkov iz 71. člena tega zakona in iz prvega in drugega odstavka tega člena, zavezanec zagotovi, da podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti v tretji državi sprejmejo in izvajajo ustrezne dodatne ukrepe, s katerimi učinkovito obvladujejo tveganja za pranje denarja ali financiranja terorizma, in o tem obvestijo pristojne nadzorne organe iz 139. člena tega zakona. Pri ocenjevanju, katere tretje države ne dopuščajo izvajanja politik in postopkov iz 71. člena tega zakona, se upošteva morebitne pravne omejitve, ki bi lahko ovirale pravilno izvajanje teh politik in postopkov, v ključno s tajnostjo in varstvom podatkov ter drugimi ovirami, ki omejujejo izmenjavo informacij, ki bi lahko bile pomembne za ta namen.«

56. člen

V 76. členu se doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Zavezanci iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona, ki imajo podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti v državah članicah in v tretjih državah, morajo, za naloge odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki so določene v tem zakonu in predpisih, sprejetih na njegovi podlagi, poleg pooblaščenca iz prvega odstavka, imenovati tudi pooblaščenca skupine in enega ali več njegovih namestnikov.«

57. člen

(1) V 79. členu se 4. točka prvega odstavka spremeni tako, da se glasi:

»4. ponuditi primerne prostorske in tehnične zmogljivosti, ki zagotavljajo ustrezno stopnjo varnosti uradne tajnosti in informacij, s katerimi razpolaga pooblaščenec na podlagi tega zakona;«.

(2) Peti odstavek 79. člena se dopolni tako, da se glasi:

»Zavezanec sporoči uradu podatke o osebnem imenu in nazivu delovnega mesta pooblaščenca ter namestnika pooblaščenca in vsako spremembo teh podatkov brez odlašanja, najpozneje pa v 15 dneh od dneva imenovanja oziroma spremembe podatka. Zavezanec sporoči tudi naslov pooblaščenca ter njegovega namestnika, v kolikor je ta drugačen od sedeža zavezanca, ter kontaktne podatke pooblaščenca in njegovega namestnika, kot so telefonska številka, številka telefaksa, elektronski naslov in morebitne druge podatke za stike. Sporočanje teh podatkov se izvede po elektronski poti v elektronski sistem urada.«

(3) Doda se nov šesti odstavek, ki se glasi:

»(6) Zavezanci iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona opredelijo funkcijo pooblaščenca kot ključno funkcijo v skladu s vsakokrat veljavnim Sklepom o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.«

58. člen

Drugi odstavek 87. člena se dopolni tako, da se glasi:

»(2) Urad je osrednji nacionalni organ, pristojen za sprejemanje in analiziranje sporočil o sumljivih transakcijah ter drugih podatkov, informacij in dokumentacije o morebitnem pranju denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanjih ali financiranju terorizma, ki jih pridobi v skladu z določbami tega in drugih zakonov ali neposredno uporabljivih predpisov EU, vključno s predpisi o preprečevanju širjenja orožja za množično uničevanje, ter za posredovanje rezultatov svojih analiz pristojnim organom.«

59. člen

V 89. členu se 6. točka spremeni tako, da se glasi:

»6. dejstev, prejetih na podlagi 153. člena tega zakona;«

60. člen

V 102. členu dosedanje besedilo postane prvi odstavek, za katerim se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Urad v informacijah iz prejšnjega odstavka ne navede podatkov o zavezancu in zaposlenemu pri tem zavezancu, ki je uradu sporočil podatke na podlagi 69. člena tega zakona, razen če obstajajo razlogi za sum, da sta zavezanec ali njegov zaposleni storila kaznivo dejanje pranja denarja ali financiranja terorizma, ali če so podatki potrebni za ugotavljanje dejstev v kazenskem postopku in če predložitev teh podatkov pisno zahteva pristojno sodišče.«

61. člen

V 106. členu se za drugim odstavkom doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Urad določi kontaktno točko, preko katere sprejema zaprosila tuje finančne obveščevalne enote.«

Dosedanji tretji, četrti, peti, šesti in sedmi odstavek postanejo četrti, peti, šesti, sedmi in osmi odstavek.

62. člen

Prvi odstavek 108. člena se dopolni tako, da se glasi:

»(1) Urad podatke, informacije in dokumentacijo o strankah, transakcijah, premoženju ali sredstvih, v zvezi s katerimi obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, ki jih pridobi ali upravlja v skladu z določbami tega zakona ali v skladu z določbami Uredbe 2018/1678/EU in ki bi lahko bili pomembni za obdelavo ali analiziranje informacij v zvezi s pranjem denarja, predhodnimi kaznivimi dejanji ali financiranjem terorizma v drugi državi članici ali tretji državi, pošlje finančni obveščevalni enoti te države članice ali tretje države na lastno pobudo ob pogoju dejanske vzajemnosti.«.

63. člen

Sedma točka prvega odstavka 115. člena se dopolni tako, da se glasi:

»7. druge razpoložljive podatke in dokumentacijo, ki jo vodijo na podlagi drugih predpisov ali so jih na drug zakonit način pridobili in ki jih urad potrebuje za namene iz tega člena.«.

64. člen

120. člen se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Finančna uprava Republike Slovenije uradu najpozneje v treh dneh sporoči podatke iz četrtega odstavka 137. člena tega zakona o vsaki prijavi gotovine s spremstvom v vrednosti 10.000 eurov ali več pri vstopu v Evropsko unijo ali izstopu iz nje in o vsaki prijavi o razkritju gotovine brez spremstva v vrednosti 10.000 eurov ali več pri vnosu v Evropsko unijo ali iznosu iz nje.

(2) Finančna uprava Republike Slovenije podatke iz četrtega odstavka 137. člena tega zakona sporoči uradu tudi, če gotovina s spremstvom pri vstopu v Evropsko unijo ali izstopu iz nje iz prejšnjega odstavka ni bila prijavljena Finančni upravi Republike Slovenije, kot tudi če gotovina brez spremstva pri vnosu v Evropsko unijo ali iznosu iz nje iz prejšnjega odstavka ni bila prijavljena Finančni upravi Republike Slovenije pred iztekom roka za prijavo, če je prijavo zahteval carinski organ.

(3) Finančna uprava Republike Slovenije sporoči uradu podatke iz petega odstavka 137. člena tega zakona tudi o gotovini, ki jo prenašalec prenaša ali poskuša prenašati v Evropsko Unijo ali iz nje ter o vnosu oziroma iznosu gotovine brez spremstva ali poskusu takega vnosa v Evropsko unijo ali iznosa iz nje v znesku, ki je nižji od 10.000 eurov, če v zvezi z osebo, ki gotovino prenaša, načinom prenosa ali drugimi okoliščinami prenosa obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma.«.

65. člen

(1) Prvi odstavek 121. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Zaradi centralizacije in analize vseh podatkov v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma morajo sodišča, državna tožilstva in drugi državni organi uradu pošiljati podatke o kaznivih dejanjih pranja denarja in financiranja terorizma.«.

(2) Četrty odstavek 121. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(4) Pristojni državni organi morajo enkrat na leto, najpozneje pa do konca januarja tekočega leta za preteklo leto, obvestiti urad o svojih ugotovitvah, do katerih so prišli na podlagi prejetih obvestil o sumljivih transakcijah iz 101. člena tega zakona ali informacij o drugih kaznivih dejanjih iz 102. člena tega zakona, in drugih ukrepih, ki so jih sprejeli na tej podlagi.«.

66. člen

(1) V 122. členu se za prvim odstavkom doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Dejstva iz prejšnjega odstavka morajo zavezanci varovati kot uradno tajnost in sprejeti ustrezne ukrepe glede njihovega označevanja, možnosti dostopa in uporabe, prenosa v primeru prenehanja, hrambe ter uničenja po poteku roka iz 129. člena tega zakona, s katerimi zagotovijo njihovo varno obravnavo.«

Dosedanji drugi, tretji in četrti odstavek postanejo tretji, četrti in peti odstavek.

(2) V dosedanjem drugem odstavku se besedilo spremeni tako, da se glasi:

»Dejstva iz prvega odstavka in obvestilo o sumljivih transakcijah oziroma informacija o drugih kaznivih dejanjih iz 101. in 102. člena tega zakona ter podatki iz 116., 117. in 118. člena tega zakona morajo biti označeni in obravnavani z ustrežno stopnjo tajnosti v skladu z zakonom, ki ureja tajne podatke.«

(3) Za dosedanjim četrtim odstavkom se doda nov šesti odstavek, ki se glasi:

»(6) Razkritje dejstev iz prvega odstavka tega člena se lahko dovoli, če so podatki, informacije in dokumentacija, ki jih v skladu s tem zakonom pridobi in vodi zavezanec, potrebni za zaščito interesov zavezanca v postopkih za potrebe dokazovanja svojih ravnanj, in razkritje dejstev ne bi škodilo izvajanju ukrepov pristojnih organov in njihovim postopkom za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. O dovolitvi razkritja dejstev po tem odstavku odloča predstojnik urada na obrazloženo pobudo zavezanca.«

Dosedanji peti in šesti odstavek postaneta sedmi in osmi odstavek.

67. člen

(1) Prvi odstavek 126. člena se dopolni tako, da se glasi:

»(1) Pri posredovanju podatkov, informacij in dokumentacije uradu po tem zakonu za zavezanca, državni organ ali drugega nosilca javnih pooblastil, sodišče, državno tožilstvo in njihove zaposlene ne velja obveznost varovanja tajnih podatkov, uradne tajnosti, poslovne skrivnosti, poklicne tajnosti ter zaupnih bančnih podatkov.«

(2) Uvodni stavek tretjega odstavka se dopolni tako, da se glasi:

»(3) Zaposleni pri zavezancu ne morejo biti disciplinsko ali kazensko odgovorni za kršitve obveznosti varovanja tajnih podatkov, uradne tajnosti, poslovne skrivnosti, poklicne tajnosti ter zaupnih bančnih podatkov, če:«

68. člen

Prvi odstavek 129. člena se dopolni tako, da se glasi:

»(1) Zavezanci hranijo podatke, ki so jih pridobili na podlagi 16., 17., 18., 22., 23., 24., 25., 26., 27., 28., 29., 30., 31., 43., 48., 49., 50., 54., 58., 59., 60., 61., 62., 63., 68., 69., 96., 97. in 98. člena tega zakona, in pripadajočo dokumentacijo, ki se nanaša na pregled stranke in posamezne transakcije, deset let po prenehanju poslovnega razmerja, opravljeni transakciji, vstopu stranke v igralnico oziroma igralni salon ali pristopu k sefu, razen če drug zakon ne predvideva daljšega roka hrambe. V primeru hrambe podatkov, pridobljenih v okviru poslovnega razmerja, začne rok hrambe vseh pridobljenih podatkov, vključno s podatki o posameznih transakcijah, teči prvi dan po prenehanju poslovnega razmerja.«

69. člen

130. člen se spremeni tako, da se glasi:

»Finančna uprava Republike Slovenije hrani podatke iz evidenc iz četrtega in petega odstavka 137. člena tega zakona 5 let od dneva, ko jih je pridobila. Po tem roku se podatki in informacije uničijo. Obdobje hrambe se lahko enkrat podaljša za obdobje, ki ni daljše od treh dodatnih let, če so izpolnjeni pogoji iz člena 12 (5) Uredbe 2018/1672/EU.«.

70. člen

Na koncu 133. člena se dodata nova šesta in sedma alineja, ki se glasita:

»- številu zaposlenih v uradu in pri organih odkrivanja in pregona, sodiščih in nadzornih organih iz 139. člena tega zakona, ki izvajajo naloge s področja preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma;

- število izvedenih nadzorov pri zavezancih na kraju samem ali na daljavo, število ugotovljenih kršitev in število ter narava ukrepa, ki ga je izrekel nadzorni organ.».

71. člen

(1) Tretji odstavek 136. člena se spremeni tako, da se glasi:

»(3) Finančna uprava Republike Slovenije upravlja naslednje evidence podatkov:

1. evidenco prijavljene in neprijavljene gotovine v vrednosti 10.000 eurov ali več, s katero vstopa oziroma izstopa prenašalec v Evropsko unijo ali iz nje, ter prijavljene gotovine brez spremstva v vrednosti 10.000 eurov ali več, ki se vnaša v Evropsko unijo ali iznaša iz nje iz prvega in drugega odstavka 120. člena tega zakona;
2. evidenco o gotovini v znesku, ki je nižji od 10.000 eurov, s katero vstopa oziroma izstopa prenašalec, ali poskusi vstopiti ali izstopiti, ter o vnosih oziroma iznosih ali poskusih vnosov oziroma iznosov gotovine brez spremstva v znesku, ki je nižji od 10.000 eurov v Evropsko unijo ali iz nje, če so podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma iz tretjega odstavka 120. člena tega zakona.«.

(2) V četrtem odstavku se za 12. točko dodajo nova 13., 14. in 15. točka, ki se glasijo:

- »13. evidenca o registraciji zavezancev za elektronsko sporočanje podatkov iz 70. člena tega zakona;
14. evidenca o pooblaščenih in namestnikih pooblaščenecv iz 79. člena tega zakona;
15. evidenca o službenih izkaznicah inšpektorjev iz 145. člena tega zakona.«.

(3) V 1. točki šestega odstavka 136. člena se za drugo alinejo dodata nova tretja in četrta alineja, ki se glasita:

»- podatki iz registra osebnih izkaznic (osebno ime, EMŠO, številka osebne izkaznice, datum izdaje osebne izkaznice, izdajatelj osebne izkaznice),

- podatki iz registra potnih listin (osebno ime, EMŠO, številka potne listine, datum izdaje potne listine, izdajatelj potne listine);«.

(4) V 6. točki šestega odstavka se doda nova prva alineja, ki se glasi:

»- podatke o lastništvu nepremičnin«.

(5) Besedilo 10. točke šestega odstavka se spremeni tako, da se glasi:

»10. Banke Slovenije glede podatkov iz centralnega kreditnega registra: podatke iz sistema izmenjave informacij v skladu z zakonom, ki ureja centralni kreditni register;«.

(6) V 11. točki šestega odstavka se doda za drugo nova tretja alineja, ki se glasi:

»- podatke o dejanskih lastnikih«.

(7) V šestem odstavku 136. člena se za 11. točko dodata nova 12. in 13. točka, ki se glasita:

»12. Ministrstva za pravosodje:

- podatki iz kazenske evidence (osebno ime, EMŠO, firma, matična številka, datum vpisa sodbe, vrsta kaznivega dejanja, sankcija);

13. Ministrstva za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti:

- podatki iz centralne zbirke podatkov, ki zajema pravice iz javnih sredstev.«.

72. člen

(1) V prvem odstavku 137. člena se 1. točka spremeni tako, da se glasi:

»1. firma, naslov, sedež, matična številka ali davčna številka:

- pravne osebe,
- samostojnega podjetnika posameznika ali
- posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost,«.

(2) V prvem odstavku 137. člena se uvodni stavek 2. točke spremeni tako, da se glasi:

»2. osebno ime, naslov stalnega prebivališča, naslov začasnega prebivališča v Republiki Sloveniji v primeru, da naslov stalnega prebivališča ni v Republiki Sloveniji, naslov začasnega prebivališča v tujini, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO, državljanstvo ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta:,«.

(3) V prvem odstavku se 8. točka dopolni tako, da se glasi:

»8. namen transakcije ter osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča oziroma firma in sedež osebe, ki ji je transakcija namenjena, in država, v katero je izvršena transakcija, oziroma podatki, ki jih je zavezanec pri izvajanju transakcij dolžan pridobiti skladno z Uredbo (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1781/2006;«.

(4) V prvem odstavku se v 14. točki podtočka a) spremeni tako, da se glasi:

»a) osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, državljanstvo ter višina lastniškega deleža ali drug način nadzora«.

(5) V sedmem odstavku se uvodni stavek spremeni tako, da se glasi:

»(7) V evidencah o prejetih pobudah iz 99. in 100. člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen izvajanja 87. in 114. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:«.

(6) V šestnajstem odstavku se prva točka dopolni tako, da se glasi:

»1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum rojstva, državljanstvo, davčna številka ter višina lastniškega deleža ali drug način nadzora«.

(7) V 137. členu se za sedemnajstim odstavkom dodajo novi osemnajsti, devetnajsti in dvajseti odstavek, ki se glasijo:

»18) V evidenci o registraciji zavezancev za elektronsko sporočanje podatkov se za namen izvajanja 70. člena obdelujejo naslednji podatki:

1. za pravno osebo, samostojnega podjetnika posameznika in posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost: firma, matična številka, dejavnost;
2. za fizično osebo: osebno ime, funkcija, heksadecimalna številka sredstva elektronske identifikacije, elektronski naslov, telefonska številka.

(19) V evidenci o pooblaščenih in namestnikih pooblaščenec se za namen izvajanja 79. člena obdelujejo naslednji podatki:

1. podatki o zavezancu: firma, matična številka
2. podatki o pooblaščenju in namestniku pooblaščenca: osebno ime, naziv delovnega mesta, naslov, v kolikor je ta drugačen od sedeža zavezanca, telefonska številka, številka telefaksa in elektronski naslov.

(20) V evidenci o službenih izkaznicah inšpektorjev se za namen izvajanja 145. člena obdelujejo naslednji podatki: osebno ime inšpektorja, datum izdaje, prenehanja veljavnosti, odvzema, uničenja oziroma nadomestitve izkaznice, registrsko številko službene izkaznice ter razlog za prenehanje veljavnosti, odvzem, uničenje oziroma nadomestitev službene izkaznice.«.

73. člen

V drugem odstavku 138. člena se 2. točka spremeni tako, da se glasi:

»2. osebno ime pooblaščenca uradne osebe nadzornega organa, ki je opravila vpogled;«.

74. člen

(1) V 139. členu se drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(2) Če nadzorni organ iz prejšnjega odstavka pri opravljanju nadzornih nalog ugotovi kršitve določb tega zakona, ima pravico in dolžnost:

1. odrediti ukrepe za odpravo nepravilnosti in pomanjkljivosti v roku, ki ga sam določi;
2. v zvezi s kršitvami iz 163., 164., 165., 166., 167., 168., 169. in 170. člena izvesti postopke v skladu z zakonom, ki ureja prekrške;
3. predlagati pristojnemu organu sprejetje ustreznih ukrepov;
4. odrediti druge ukrepe in dejanja, za katere je pooblaščen z zakonom ali drugim predpisom.«.

(2) Po tretjem odstavku se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»4) Urad sporoči Evropski Komisiji seznam pristojnih nadzornih organov iz tega člena skupaj z njihovimi kontaktnimi podatki.«.

75. člen

V 140. členu se za drugim odstavkom doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Nadzorni organi podatke iz prejšnjega odstavka posodobijo najmanj vsake dve leti in ustrezno prilagodijo načrtovanje pogostosti, obsega in intenzivnosti nadzora ter izvajanje nadzora.«.

Dosedanji tretji in četrti odstavek postaneta četrti in peti odstavek.

76. člen

Prvi odstavek 141. člena se dopolni tako, da se glasi:

»(1) Urad opravlja nadzor nad izvajanjem določb tega zakona pri zavezancih iz 4. člena tega zakona in nad izvajanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku pri poslovnih subjektih iz 41. in 44. člena tega zakona.«.

77. člen

V 145. členu se za drugim odstavkom doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Za namen izvajanja tega člena se vzpostavi evidenco o službenih izkaznicah inšpektorjev za preprečevanje pranja denarja.«

78. člen

(1) V prvem, tretjem, četrtem, šestem, sedmem, osmem in devetem odstavku 151. člena se na koncu posameznega odstavka brišejo besede »in drugih osebah«. V drugem odstavku se brišejo besede »in drugih osebah« na koncu prvega stavka.

(2) V sedmem odstavku se brišejo besede »in Slovenski inštitut za revizijo«.

(3) V 151. členu se za devetim odstavkom doda nov deseti odstavek, ki se glasi:

»(10) Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve v skladu s svojimi pooblastili opravlja nadzor nad izvajanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku pri poslovnih subjektih iz 41. in 44. člena tega zakona.«

Dosedanji deseti odstavek postane enajsti odstavek.

(4) Za zadnjim odstavkom se doda nov dvanajsti odstavek, ki se glasi:

»(12) Nadzorni organi iz tega člena lahko za namene izvajanja nadzora po tem zakonu zahtevajo od oseb javnega in zasebnega prava podatke, informacije in dokumentacijo, s katerimi taka oseba razpolaga in so potrebni za ugotavljanje kršitev tega zakona ter izrekanje ukrepov in izvajanje drugih pristojnosti nadzornega organa v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma.«

79. člen

(1) V 152. členu se prvi odstavek dopolni tako, da se glasi:

»Nadzorni organi iz 139. člena tega zakona brez odlašanja po elektronski poti obvestijo urad o opravljenih nadzorih, ugotovljenih kršitvah, izdanih odločbah in drugih ukrepih nadzora ter drugih pomembnih ugotovitvah, vključno z nepravilnostmi v zvezi z ugotavljanjem dejanskih lastnikov.«.

(2) Po četrtem odstavku se doda nov peti odstavek, ki se glasi:

»Nadzorni organi se za namen elektronskega sporočanja podatkov po tem členu registrirajo pri uradu tako, da sporočijo podatke o svoji instituciji ter podatke o fizični osebi, ki je pri nadzornem organu odgovorna za sporočanje podatkov, ter o sredstvu elektronske identifikacije, s katerim bo elektronsko sporočanje izvedeno.«.

80. člen

V 155. členu se za drugim odstavkom doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Za namen učinkovitega nacionalnega sodelovanja nadzorni organi določijo osebo, ki je ustrezno strokovno usposobljena za področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, da skrbi za izvajanje nalog po tem zakonu v svojem nadzornem organu in da sodeluje z uradom in drugimi nadzornimi organi.«.

81. člen

(1) V prvem odstavku 163. člena se 22. točka spremeni tako, da se glasi:

»22. če ne izvaja ukrepov v okviru poglobljenega pregleda strank v primeru, ko so stranke ali transakcije povezane z visoko tvegano tretjo državo (63. člen tega zakona);«.

(2) V prvem odstavku se 28. točka dopolni tako, da se glasi:

»28. če uradu v predpisanem roku ne sporoči zahtevanih podatkov, informacij in dokumentacije, kadar so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (91. in 94. člen tega zakona);«.

82. člen

V prvem odstavku 164. člena se 19. točka spremeni tako, da se glasi:

»19. če ne hrani podatkov in dokumentacije deset let po prenehanju poslovnega razmerja, opravljeni transakciji, vstopu stranke v igralnico oziroma igralni salon ali pristopu k sefu (prvi odstavek 129. člena tega zakona).«.

83. člen

V prvem odstavku 165. člena se za 12. točko doda nova 13. točka, ki se glasi:

»13. če inšpektorju ne poroča o izvršitvi odločbe v osmih dneh po poteku posameznega roka za izvršitev odločbe, s katero inšpektor zavezancu odredi zagotovitev izvajanja zakonov in drugih predpisov (tretji odstavek 149. člena).«.

PREHODNE IN KONČNA DOLOČBA

84. člen

(1) Minister, pristojen za finance, v soglasju z Banko Slovenije sprejme pravilnik o načinu vpisa podatkov v register ponudnikov storitev menjalnih platform s kripto imetjem, skrbniških denarnic ter storitev, ki predstavljajo pomoč pri storitvah menjave iz 4.a člena tega zakona v šestih mesecih po njegovi uveljavitvi.

(2) Ponudniki iz 20.d) točke prvega odstavka 4. člena tega zakona vpišejo podatke v register v treh mesecih po uveljavitvi pravilnika iz prejšnjega odstavka.

85. člen

Nadzorni organi v enem letu od uveljavitve tega zakona uskladijo smernice s tem zakonom.

86. člen

Zavezanci v šestih mesecih od izdaje smernic iz prejšnjega člena izdelajo oceno tveganja zavezanca, oceno tveganja stranke in oceno tveganja skupine v skladu s 13. členom tega zakona.

87. člen

(1) Poslovni subjekti v šestih mesecih od uveljavitve tega zakona ugotovijo podatke o svojem dejanskem lastniku ali lastnikih v skladu s 41. členom tega zakona.

(2) Poslovni subjekti v šestih mesecih od uveljavitve pravilnika iz 45. člena tega zakona vpišejo v register dejanskih lastnikov podatke o dejanskih lastnikih v skladu s 44. členom tega zakona.

88. člen

Minister, pristojen za finance, sprejme pravilnik iz 45. člena, s katerim podrobneje določi način vpisa podatkov, ki se vpišejo v register, šifrant o načinu nadzora dejanskega lastnika nad poslovnim subjektom, šifrant poslovnih subjektov, ki nimajo poslovnih deležev, način posredovanja javnih podatkov v svetovni splet ter način vzdrževanja, način povezave registra prek evropske platforme in upravljanja ter tehnične zahteve za vzpostavitev registra, v enem letu od uveljavitve tega zakona.

89. člen

Vlada sprejme uredbo iz 61.a člena tega zakona v šestih mesecih po uveljavitvi tega zakona.

90. člen

(začetek veljavnosti zakona)

Ta zakon začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

III. OBRAZLOŽITVE:

K 1. členu:

Predmetna novela prenaša v slovenski pravni red dva zakonodajna akta Evropske Unije, in sicer implementira Direktivo (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2018 o spremembi Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2018/843), ter določa podrobnejše izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje, in razveljavljuje Uredbo (ES) št. 1889/2005 (v nadaljnjem besedilu: Uredba 2018/1672/EU).

K 2. členu:

Pri spremembah in dopolnitvah posameznih pojmov se izhaja iz nadaljnega besedila zakona in potreb po opredelitvi posameznih pojmov.

Tako se uvaja pojem fiat valute kot tradicionalnega zakonitega denarnega sredstva v razmerju do t.im. virtualnih valut in kripto imetja.

Na novo je opredeljen pojem gotovine tako, da je narejen neposreden sklic na veljavno Uredbo 2018/1672/EU.

Dopolnjena je tudi definicija navidezne banke tako, da je poudarjena učinkovitost nadzora, kot zahteva FATF definicija navidezne banke.

Pojem nevladnih organizacij se navezuje neposredno na novo zakonodajo, ki ureja nevladne organizacije.

Pri definiranju poslovnega razmerja je poudarjen pomen trajnosti tega razmerja v odnosu do transakcij, ki so posamezna dejanja in nimajo trajnejše narave.

Novi pojem plačilne transakcije na daljavo se sklicuje na veljavno evropsko direktivo o plačilnih storitvah na notranjem trgu.

Pojem podjetja v večinski lasti države, ki je potreben za ugotavljanje politične izpostavljenosti, je neposredno vezan na opredelitev večinskega deleža v zakonu, ki ureja gospodarske družbe.

Zaradi prenosa določb Direktive 2018/843/EU je uveden pojem ponudnika skrbniških denarnic, ki je izrecno naveden kot zavezanec.

Na novo je opredeljen pojem uradne tajnosti, ki je vezan na prepoved razkritja predlagane spremembe v zvezi s to obveznostjo.

Zaradi prenosa določb Direktive 2018/843/EU je potrebno definirati tudi pojem kripto imetja, ki je širši kot pojem virtualne valute in z vidika celovitosti umestitve v sistem preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma bolj ustrezen.

K 3. členu:

Pri spremembah člena, ki opredeljuje posamezne zavezance za izvajanje ukrepov, se za sektor bank, plačilnih institucij, zavarovalnic in izdajateljev elektronskega denarja briše določba o neposrednem opravljanju storitev, saj so ti subjekti v tem primeru podvrženi nadzoru v svoji matični državi, kjer se nadzira tudi način t.im passportinga storitve znotraj EU.

Pri definiciji pokojninskih družb je poimenovanje s predlogom spremembe bolj ustrezno, saj njihovi upravljavci in ustanovitelji sami po namenu določbe niso zavezanci.

Skladno z Direktivo 2018/843/EU so poimenovani zavezanci s področja virtualnih valut oziroma kripto imetja, dodana pa je prav tako na podlagi te direktive tudi nova kategorija zavezancev, in sicer se nabor zavezancev dopolni skladno s spremembo točki 3(a) člena 2(1) Direktive 2018/843/EU z osebami, ki izvajajo posle v zvezi z neposrednim ali posrednim zagotavljanjem materialne pomoči, pomoči ali svetovanja o davčnih zadevah kot glavno poslovno ali poklicno dejavnost.

K 4. členu:

Predlagani člen predvideva umestitev štirih novih členov neposredno za tistim členom, ki opredeljuje zavezance.

Direktiva 2018/843/EU v spremenjenem prvem odstavku 47. člena državam članicam nalaga obveznost zagotavljanja, da so ponudniki iz 20.d) točke registrirani (poleg nekaterih drugih kategorij zavezancev, kot so menjalnice, prireditelji in koncesionarji, ki prirejajo igre na srečo itd.). Z novim 4.a členom se določi obveznost vzpostavitve registra ponudnikov s področja kripto imetja pri Banki Slovenije kot nadzorniku nad to kategorijo zavezancev ter posamezne podatke, ki se vanj vpisujejo. Registracijo te kategorije zavezancev je priporočilo tudi Računsko sodišče v okviru revizijskega poročila o učinkovitosti urejanja virtualnih valut.

Nadalje ta člen s predlaganim novim 4.b členom omejuje krog zavezancev, ki poslujejo z nepremičninami za oddajanje ali najemanje, glede višine mesečne najemnine v znesku najmanj 10.000 eurov, kar je skladno z Direktivo 218/843/EU.

V zvezi z zavezanci, ki trgujejo z umetninami, je predlagana sprememba za omejitev izvajanja ukrepov v primerih, ko je vrednost transakcije najmanj 10.000 eurov. Direktiva 2018/843/EU namreč v dodani točki 3(h) v členu 2(1) na novo opredeli status zavezanca pri trgovanju z umetninami, in ga omeji na tiste primere, v katerih posamezna transakcija ali povezane transakcije znašajo vsaj 10.000 eurov.

Nov 4.d člen pa glede zavezanosti določbam tega zakona določa, da so tisti zavezanci, ki sicer nimajo sedeža v Republiki Sloveniji, vendarle zavezani k izvajanju ukrepov po tem zakonu, če načrtno izvajajo svojo dejavnost na območju Republike Slovenije. S tem se onemogoča preprosti izmikanje zavezancev obveznostim v primeru, ko so ciljno usmerjeni na slovensko tržišče in na slovenske stranke.

K 5. členu:

Zaradi večje jasnosti predmetnega člena, ki se nanaša na izjeme pri zavezancih, ki prirejajo igre na srečo, se določi, da se izvzem izvajanja ukrepov nanaša na naloge in obveznosti iz drugega odstavka 12. člena zakona.

K 6. členu:

Določbe o namenu izvedbe nacionalne ocene tveganja s v členu 7(4) Direktive 2015/843/EU dopolnjene, zato je potrebno ustrezno dopolniti tudi besedilo v tem členu zakona.

K 7. členu:

Glede na dopolnitev člena 7 (5) Direktive 2018/843/EU je potrebno ustrezno dopolniti besedilo predmetnega člena tako, da se nanaša tudi na obveznost seznanitve s posodobitvami nacionalne ocene tveganja.

K 8. členu:

Izvajanje politik in postopkov skupine mora potekati tudi v družbah v državah članicah, ne zgolj v tretjih državah, zato je potrebno ustrezno dopolniti besedilo 9. točke drugega odstavka 12. člena.

K 9. členu:

Zaradi večje jasnosti pri izvajanju obveznosti glede ocene tveganja je opredeljena obveznosti izdelave ocene tveganja na različnih ravneh, in sicer na ravni samega zavezanca, njegove stranke in njegove skupine.

K 10. členu:

V predlaganih spremembah člena s popravlja sklic na člen, ki določa obveznost in način izdelave ocene tveganja, dodana je določba, da morajo politike, kontrole in postopku vključevati tudi področje izobraževanja in usposabljanja zaposlenih, predlagan pa je tudi redakcijski popravek glede zagotavljanja skladnosti poslovanja. Zaradi težav pri razumevanju zahtev glede izvajanja politik skupine, ko imajo zavezanci podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti, je predmetni člen dopoljen z novim četrtim odstavkom.

K 11. členu:

Zaradi večje jasnosti glede obveznosti ugotavljanja politične izpostavljenosti je že v osnovnem členu o pregledu stranke določeno, da je zavezanec dolžan to okoliščino ugotoviti v okviru izvajanja pregleda

stranke. Natančnejše določbe v zvezi s to obveznostjo ostajajo opredeljene v 61. členu, v 16. členu pa je navedena navezava nanj.

K 12. členu:

V primeru sklenitve poslovnega razmerja je potrebno pridobiti širši nabor podatkov, zaradi česar je bilo potrebno vezati izvajanje transakcij nad 2.000 eurov pri prirediteljih in koncesionarjih, ki prirejajo igre na srečo, ne samo na pridobivanje podatkov o sami transakciji, temveč tudi na ostale podatke, vezane na sklenitev poslovnega razmerja.

Zaradi dopolnitve definicije poslovnega razmerja, ki poudarja njegovo naravo trajnosti, je potrebno sedmi odstavek brisati.

K 13. členu:

Zaradi sklepanja določenih poslovnih razmerij po načelu registracije na spletu je smiselno dokončnost izvedbe pregleda stranke vezati na čas, preden pride do kakršnegakoli prenosa sredstev. Zato je predmetni člen dopolnjen v smislu, da se posamezen ukrep pregleda stranke lahko izvede tudi po sklepanju poslovnega razmerja, vendar vsekakor pred izvedbo prve transakcije.

K 14. členu:

Zakon do sedaj ne zahteva, da zavezanec dokumentira primere, v katerih je bil dolžan bodisi ne skleniti poslovnega razmerja, bodisi le-tega prekiniti, niti ne zahteva, da dokumentira svoje ravnanje v zvezi s proučevanjem možnosti, da sporoči sumljivo transakcijo. Smiselno je v teh primerih zahtevati dokumentiranost ravnanja zavezanca podobno, kot je določeno v primeru obravnave neobičajnih transakcij.

K 15. členu:

Skladno z Direktivo 2018/843/EU se uskladi višino mejnega zneska kot pogoja za opustitev pregleda stranke, in sicer na 150 eurov oziroma 50 eurov, vključno z jasnejšo določbo glede tega, da se mejni znesek upošteva kot skupni promet v dobro ali kot skupni promet v breme. Prav tako ni več dopuščena možnost za naložitev zneska do 500 EUR, saj Direktiva 2018/849/EU tega več ne dopušča v primeru rabe izključno znotraj posamezne države članice.

K 16. členu:

Skladno z določbo tretjega odstavka 12. člena Direktive 2018/843/EU se opredeljuje pogoje, ki morajo biti izpolnjeni za sprejem plačil, opravljenih z anonimnimi predplačniškimi karticami, izdanimi v tretjih državah.

K 17. členu:

Novi drugi odstavek v 23. členu bo predstavljal možnost izvedbe t.im. »non-face-to-face« pregleda stranke, za razliko od dosedanjega načela pregleda stranke ob njeni osebni navzočnosti. Vendar je pri tem določeno, da ne sme biti ugotovljeno povečano tveganje in da zavezanec izvaja ukrepe za obvladovanje tveganja, ki nastane zaradi nenavzočnosti stranke.

K 18. členu:

V zvezi z ugotavljanjem in preverjanjem istovetnosti pooblaščenca je prišlo pri izvajanju zakona v praksi do več različnih situacij, ko se je izkazal dosedanji pogoj treh mesecev v zvezi s starostjo pooblastila za neživljenjskega, zato je nova določba širša in dopušča zavezancu oceno, ali bo štel pooblastilo z vidika popolnosti podatkov, datuma izdaje in veljavnosti ter drugih okoliščin lahko šteje za verodostojnega in ustreznega.

K 19. členu:

Smiselno enako kot v 17. členu tega predloga, je tudi za potrebe pregleda pooblaščenca uvedena možnost izvedbe t.im. »non-face-to-face« pregleda, prav tako ob pogoju, da ne sme biti ugotovljeno

povečano tveganje in da zavezanec izvaja ukrepe za obvladovanje tveganja, ki nastane zaradi nenavzočnosti pooblaščenca.

K 20. členu:

Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti z uporabo sredstva elektronske identifikacije je potrebno v tem zakonu opredeliti na način, ki je skladen z Uredbo eIDAS, zato je določen sprememba diktije v prvem odstavku, hkrati pa je predvideno črtanje sedmega odstavka, saj sredstva elektronske identifikacije ob upoštevanju določb Uredbe eIDAS predstavljajo enako močno identifikacijsko sredstvo kot »klasični« uradni osebni dokumenti, izdani s strani državnih organov. S tega vidika ni smotno, da zavezanci obvezno upoštevajo večje tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma v primeru ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke po tem členu.

K 21. členu:

Predlagane spremembe v členu, ki opredeljuje videoelektronsko identifikacijo, se nanašajo deloma na popravek sklica na pravilen odstavek in brisanje diktije »brez njene osebne navzočnosti«. Nadalje je predlagana drugačna opredelitev fotografija na uradnem osebni dokumentu, saj je pojem biometrične fotografije v praksi odprl več vprašanj v zvezi s tem, katera fotografija temu ustreza. Opis značilnosti fotografije, ki mora v postopku pregleda stranke služiti namenu jasne prepoznave stranke (zaradi ugotovitve in preveritve njene istovetnosti), bolj ciljno opredeli, čemu mora zavezanec posvečati pozornost pri izvedbi videoelektronske identifikacije. Dodatno je v tej točki naveden tudi minimalni nabor podatkov, ki jih mora uradni osebni dokument vsebovati, in sicer vsaj osebno ime in datumu rojstva.

V predlogu spremembe je črtana tudi določba o obveznem upoštevanju večjega tveganja. V kolikor je videoelektronska identifikacija izvedena skladno z določbami zakona in pravilnika, mora takšna identifikacija zadoščati standardu za običajno tveganost stranke. S tega vidika ni smotno, da zavezanci obvezno upoštevajo večje tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma v primeru ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke po tem členu, temveč je potrebno, da oceno tveganja opravijo celovito, kar pomeni, da je stranka še vedno lahko visoko tvegana (in se temu ustrezno prilagodijo ukrepi za obvladovanje tveganja) oziroma bi moralo biti zavezancu omogočeno tudi, da stranko opredeli kot manj tvegano, seveda v kolikor še ostali dejavniki utemeljujejo takšno opredelitev. Prav tako ni več obvezen ukrep izvedbe prvega plačila stranke v breme računa, ki ga ima že odprtega pri kreditni instituciji, ter omejitev tega načina pregleda stranke na višino transakcije. Je pa po novem določena izrecna obveznost zavezanca, da izvaja spremljanje svoje stranke še vsaj šest mesecev po izvedbi pregleda s posebno skrbnostjo.

K 22. členu:

Zaradi različnih razlag določbe 32. člena glede možnosti hrambe kopij uradnih osebnih dokumentov v elektronski obliki je dodan nov drugi odstavek, ki izrecno dovoli takšno hrambo za vse oblike izvajanja ukrepov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke.

K 23. členu:

Z možnostjo neposrednega dostopa do podatkov Registra osebnih izkaznic, Registra potnih listin in Registra davčnih zavezancev, se pri zavezancih, ki so kreditne in finančne institucije, lahko zmanjša tveganje za zlorabo identitete in posledične za pranje denarja in financiranja terorizma. Predlagana rešitev odgovarja na izpostavljenost finančnega sektorja tem tveganjem, nova določba pa predstavlja pomemben element pri obvladovanju teh tveganj. Tovrstna zakonska možnost je bila predlagana tudi s strani ocenjevalcev odbora strokovnjakov pri Svetu Evrope Moneyval.

K 24. členu:

Zaradi večje jasnosti določbe o določitvi dejanskega lastnika v primeru, če ni ugotovljena nobena fizična oseba kot dejanski lastnik, je dodana diktija, da se v primeru določitve posloводства kot dejanskega lastnika upošteva posloводство same stranke, katere dejanski lastnik se ugotavlja, oziroma poslovnega subjekta, ki je zavezan ugotavljati svojega dejanskega lastnika.

K 25. členu:

Pri ugotavljanju dejanskega lastnika subjekta, ki nima poslovnih deležev, in dejanskega lastnika ustanove je z dopolnitvijo besedila dopuščena tudi možnost, da se lahko ugotovi tudi drugega dejanskega lastnika v konkretnih okoliščinah pregleda stranke, kar ustreza ureditvi pri samostojnih podjetnikih posameznikih.

K 26. členu:

Glede na spremembo dikcije točke 6(b) v členu 3 Direktive 2015/843/EU je potrebno ustrezno prilagoditi besedilo tega člena, ki določa ugotavljanje dejanskih lastnikov v primeru tujih skladov.

K 27. členu:

Dopolnitev in sprememba obstoječega 41. člena se nanaša na določbe glede obveznosti poslovnih subjektov v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika. Besedilo se dopolni tako, da ni dvoma o tem, ali obveznost velja tudi za podružnice tujih družb, obenem pa se uskladi s spremenjenim 31. členom Direktive 2018/843/EU. Izrecno je navedeno, zaradi lažje izvedbe nadzora, da mora poslovni subjekt dokumentacijo v zvezi z ugotavljanjem svojega dejanskega lastnika hraniti na svojem sedežu. Zaradi poenostavitve ugotavljanja dejanskega lastnika za subjekte, ki nimajo poslovnih deležev, je dodana še ta kategorija s tem, da bo določitev posameznih pravnoorganizacijskih oblik predmet posebnega pravilnika. Zaradi doslednosti uporabe izjeme pri enoosebnih družbah z omejeno odgovornostjo je potrebno v novi 5. alineji dopolniti stavek z dodatkom, da to velja le v primeru, ko je ista fizična oseba hkrati njen edini družbenik in edini zastopnik.

K 28. členu:

Zaradi večje jasnosti določbe 42. člena so izrecno dodani subjekti, za katere sicer veljajo izjeme v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika, v novem drugem odstavku je prenesena določba drugega odstavka 31. člena Direktive 2018/843/EU.

K 29. členu:

Predlagana dopolnitev prvega odstavka 43. člena se nanaša na dopolnitev v točki (b) člena 13(1) Direktive 2018/843/EU, tako mora zavezanec v primeru, da je kot dejanski lastnik ugotovljena oseba, ki zasedajo položaj poslovodstva, v skladu s svojo oceno tveganja sprejeti ustrezne ukrepe za preverjanje istovetnosti tega dejanskega lastnika ter njihovo izvajanje in morebitne težave, ki so se pojavile med postopkom preverjanja, dokumentirati.

V dopolnitvi drugega odstavka je potrebno glede na definicijo dejanskega lastnika iz 33. člena obveznost zavezancev v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika v izogib dvomu napotiti na določbo drugega odstavka 24. člena, tako da je jasno, da mora zavezanec preveriti, ali stranka posluje v svojem imenu ali v imenu nekoga tretjega.

Skladno z določbo četrtega odstavka 30. člena in petega odstavka 31. člena Direktive 2018/843/EU je v novem osmem odstavku dodana izrecna obveznost zavezancem, da uradu sporočijo neskladje med vpisanim dejanskim lastnikom in podatki, ki so jih sami pridobili.

Pri predlaganem novem devetem in novem desetem odstavku pa gre za prenos spremembe prvega in petega odstavka 14. člena Direktive 2018/843/EU glede obvezne pridobitve podatka o registraciji podatkov o dejanskem lastniku za subjekte, ki so tuji skladi, tuje ustanove ali podobni pravni subjekti tujega prava, ter glede posodabljanja podatkov o dejanskem lastniku.

K 30. členu:

S predlaganim členom se spremeni in dopolni 44. člen, ki opredeljuje register dejanskih lastnikov.

Zaradi poenostavitve vpisovanja dejanskega lastnika v register za subjekte, ki nimajo poslovnih deležev, je dodana kategorija, in sicer subjekti, ki nimajo poslovnih deležev in bodo določeni v posebnem pravilniku po kriteriju pravnoorganizacijske oblike. Nadalje je zaradi doslednosti uporabe izjeme pri enoosebnih družbah z omejeno odgovornostjo je v novi 5. alineji dopolnjen stavek z dodatkom, da to velja le v primeru, ko je ista fizična oseba hkrati njen edini družbenik in edini zastopnik.

Z na novo predlaganimi odstavki se prenaša novi 3.a odstavek 31. člena Direktive 2018/843/EU glede obveznosti registracije skrbnikov tujih skladov po njihovem sedežu oziroma stalnem prebivališču.

Nadalje je predvidena uvedba možnosti samodejnega vpisa zakonitih zastopnikov kot dejanskih lastnikov, ki je usmerjena v odpravo administrativne ovire za vrsto pravno-organizacijskih oblik, kot so npr. različna društva (gasilska, planinska, športna, upokojska ipd.), sindikalne organizacije, idr., kjer

se dejansko lastništvo ne more določiti na osnovi poslovnega deleža. Obenem pa je ohranjena obveznost tudi teh poslovnih subjektov, da spremenijo podatke v registru, če zakoniti zastopnik ne ustreza definiciji dejanskega lastnika.

Zaradi prenosa spremenjene določbe četrtega odstavka 30. člena Direktive 2018/843/EU je v predlogu določeno, da mora upravljavec registra s posebno oznako označiti tiste poslovne subjekte, pri katerih je ugotovljena neskladnost podatkov o dejanskem lastniku. Takšno neskladnost bo upravljavcu sporočil urad.

K 31. členu:

Zaradi povezovanje nacionalnih registrov dejanskih lastnikov in spremenjene določbe desetega odstavka 30. člena Direktive 2018/843/EU je potrebno z novim členom vzpostaviti zakonsko podlago za povezovanje.

K 32. členu:

Zaradi večje jasnosti obveznosti poslovnih subjektov, ki so nerezidenti in jim matična in davčna številka nista bili dodeljeni, je izrecno zapisano, da se v teh primerih ta dva podatka ne vpišeta, vpiše pa se podatek o tujem identifikatorju subjekta, o državi, ki je ta identifikator dodelila, in o registru, v katerem je subjekt v tuji državi voden.

Spremenjena je pristojnost sprejema pravilnika, in sicer se ta pristojnost nanaša v celoti v Ministrstvo za finance. Ministrstvo za gospodarstvo pa je vključen v pripravo aktov v okviru medresorskega usklajevanja. Dopolnjena je tudi vsebina pravilnika, saj se nanaša tudi na določitev šifrantov subjektov, ki nimajo poslovnih deležev način povezave prek evropske platforme.

K 33. členu:

Skladno s spremembo petega odstavka 30. člena Direktive 2018/843/EU je potrebno širši javnosti omogočiti dostop poleg ostalih podatkov o dejanskem lastniku tudi dostop do meseca in leta rojstva.

V okviru spremembe četrtega odstavka se pristojnim organom, ki so privilegirani uporabniki podatkov iz Registra dejanskih lastnikov, poenostavi iskanje podatkov, ki jih potrebujejo za izvajanje svojih nalog.

Nadalje je s predlaganim členom predviden prenos določbe šestega odstavka 30. člena Direktive 2018/843/EU, in sicer da se zagotovi, da dejanski lastnik, katerih podatki se vpogledujejo, o tem ne sme biti obveščen.

V predlaganem novem sedmemu odstavku se za potrebe izvajanja nalog Urada, predvsem z vidika izvajanja operativnih in strateških analiz ter nadzora, vzpostavlja pravna podlaga za pridobitev celotne baze podatkov.

K 34. členu:

V sedanjem besedilu zakona glede pridobitve podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja navkljub naslovu podpoglavja ni bilo jasnih določb. Obenem pa je razumevanje namena in predvidene narave bistvenega pomena za nadaljnje spremljanje poslovnih aktivnosti. Zato se v predlogu doda nov odstavek v obstoječem členu, ki je do sedaj obravnaval le nabor podatkov, sedaj pa vključuje tudi obveznost in namen ocenjevanja in po potrebi dodatnega pridobivanja podatkov o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije, s čimer je zapolnjena obstoječa regulatorna vrzel z vidika celovitosti elementov pregleda stranke.

K 35. členu:

Obstoječi 49. člen je dopolnjen z jasno določbo o obveznosti preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, in to na način, da lahko zavezanec skladnost njenega poslovanja ves čas trajanja poslovnega razmerja utemelji.

Zaradi pomanjkljivosti v dosedanji ureditvi je dodan nov odstavek, ki opredeljuje vsebino preverjanja in posodabljanja za stranko, ki je fizična oseba.

Skladno s spremembo dikcije glede ustreznosti pooblastila v je potrebno popraviti dikcijo tudi v tem členu.

K 36. členu:

Obstoječi 50. člen je dopolnjen oziroma spremenjen zaradi implementacije spremembe drugega odstavka 18. člena Direktive 2018/843/EU, glede neobičajne sestave oziroma vzorca transakcije.

Z dopolnitvijo besedila v tretjem odstavku je bolj jasno, kakšno obveznost imajo zavezanci glede strank, povezanih s tveganimi državami. V novem odstavku pa je povezanost s tveganimi državami

potrebno konkretnije vezati na podatke, s katerimi zavezanec razpolaga, in na tveganje, ki mu je zavezanec v konkretnem primeru izpostavljen.

Ker je v 59. členu na splošno določeno, kdaj se izvaja poglobljen pregled stranke, v 63. členu pa posebej, kako se ga izvaja v primeru visoko tveganih tretjih držav, je z vidika smiselnosti določbe potrebna sprememba sklica na bolj primeren člen v okviru četrtega odstavka.

V petem odstavku pa je potrebno popraviti očitno pomoto v sklicu na člen Direktive 2015/849/EU, ki v 9. (ne pa v 10.) členu obravnava politiko do tretjih držav, ki imajo v svojih nacionalnih ureditvah s področja PPDFT strateške pomanjkljivosti.

K 37. členu:

Določbe o prepustitvi pregleda stranke tretji osebi so dopolnjene z možnostjo upoštevanja alternativnih načinov identifikacije v primeru, ko so spoštovane določbe evropske uredbe eIDAS, pri čemer gre za prenos določbe novega drugega odstavka 27. člena Direktive 2018/843/EU.

K 38. členu:

V skupino subjektov, ki glede na svoj status zavezanca štejejo kot tretje osebe, se doda s točko 15 tudi izdajatelj elektronskega denarja.

Pri določitvi tretjih oseb, katerim lahko zavezanci prepustijo pregled stranke, je potrebno odpraviti nelogičnost izvzema bank s sedežem v državi članici in podružnic domače banke v državah članicah. Predlagano besedilo četrtega odstavka je usklajeno z dikcijo Zakona o zunanjih zadevah in vsebinsko ne posega v obstoječo določbo.

K 39. členu:

Zaradi razširitve določbe tretjega odstavka 51. člena, ki omogoča tudi pregled stranke z možnostjo upoštevanja alternativnih načinov identifikacije v primeru, ko so spoštovane določbe evropske uredbe eIDAS, je potrebno ustrezno spremeniti besedilo petega odstavka 54. člena.

K 40. členu:

Določba tega člena vključuje možnost, da zavezanec pri izvajanju poenostavljenega pregleda pridobi manjši nabor podatkov kot pri običajnem pregledu, kar pa do sedaj ni veljalo za pridobivanje podatkov o dejanskem lastniku. Zato je smiselno, da se nabor podatkov definira v manjšem obsegu, kot je določen v 43. členu, s čimer se dejansko poenostavi izvedba pregleda stranke v primerih majhnega tveganja za PPDFT.

K 41. členu:

Zaradi raznolikosti dejavnosti, velikosti, organiziranosti posameznih zavezancev in njihovih poslovnih razmerij ter strank so v novem odstavku primeroma navedeni trije dodatni ukrepi, ki predstavljajo ukrep poglobljenega pregleda stranke.

K 42. členu:

Zaradi doslednosti poimenovanja člena se dopolni njegovo ime, tako da vključuje tudi finančne institucije.

Kot je bilo priporočeno s strani odbora strokovnjakov Sveta Evrope Moneyval se dopolni obseg zadevnih korespondenčnih razmerij še s tistimi, ki so znotraj držav članic EU, ter definira namen razumevanja narave poslovanja nasprotne stranke ter preverjanja njenega ugleda in izvajanja nadzora. Nadalje je pridobivanje opisa izvajanja internih postopkov dopolnjeno z namenom, da se oceni ustreznost notranjih kontrol, pridobivanje opisa systemske ureditve pa se dopolni z namenom, da se razume odgovornost posameznih institucij. V okviru priporočil Moneyval se pogoje v zvezi s korespondenčnimi razmerji dopolni za primere t.im. »payable-through-računov«, za katere mora biti zagotovljena izvedba pregleda stranke in posredovanje podatkov na zahtevo korespondenčne banke. V predlaganem členu so zajete tudi zahteve glede spremenjenega uvodnega odstavka v 19. členu Direktive 2018/843/EU.

K 43. členu:

Smiselno je definicijo politično izpostavljenih oseb kot oseb, ki delujejo na vidnem javnem položaju, v primeru članov vodstvenih organov političnih strank omejiti na tiste politične stranke, ki so zastopane v nacionalnem ali nadnacionalnem zakonodajnem telesu, saj so v nasprotnem primeru zajete tudi osebe, ki dejansko ne delujejo na vidnem javnem položaju.

Skladno z dikcijo točke 9.f) 3. člena Direktive 2015/849/EU je krog določitve politično izpostavljenih oseb določen preširoko in ni potrebe, da so njem tudi namestniki vodij diplomatskih predstavništev in konzulatov ter mednarodnih predstavništev mednarodnih organizacije.

V primeru članov upravnih ali nadzornih organov podjetij v večinski lasti države je potrebno v izogib nejasnosti določiti, da je večinski lastniški delež države lahko zagotovljen tako neposredno, kot tudi posredno.

Dopolnjeno besedilo prve točke šestega odstavka omogoča zavezancu, da obseg in način pridobivanja podatkov, ki jih mora pridobiti glede na status stranke kot politično izpostavljene osebe, prilagodi svoji oceni tveganja konkretnega poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti. S tem bo zavezanec izvajanje svojih ukrepov lahko usmeril v obvladovanje večjih tveganj, medtem ko pri siceršnjem neznatnem tveganju (npr. v primeru sklepanja standardnih in reguliranih poslovnih razmerij na področju zavarovanj v običajnih zneskih ipd.) izvajanje poglobljenega pregleda politično izpostavljene osebe ne bo predstavljalo nesorazmernega izvajanja ukrepov.

Nadalje je v besedilu spremenjena dikcija glede pridobivanja podatkov o izvoru premoženja tako, da se skladno s priporočilom odbora Moneyval določi, da je potrebno ugotoviti izvor premoženja kot takega, in posebej izvor sredstev, ki bodo predmet poslovnega razmerja oziroma transakcije.

Besedilo prve točke je dopolnjeno tudi z izrecnim sklicem, za katero osebo je potrebno ugotavljati premoženjsko stanje, izvor premoženja in izvor sredstev, in sicer je ta zahteva podana tako za stranko samo kot za njenega zakonitega zastopnika, pooblaščenca in dejanskega lastnika, s čimer so v ukrep zajete vse fizične osebe in možne različne pravne osebe, ki nastopajo kot stranke pri zavezancih.

Dopolnjeno besedilo druge točke šestega odstavka izrecno zahteva, da se pisno odobritev nadrejene odgovorne osebe, ki zaseda položaj višjega vodstva, pridobi tudi v primerih, ko stranka, njen zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali dejanski lastnik, postane politično izpostavljena oseba tekom trajanja poslovnega razmerja.

K 44. členu:

Določba prenaša novi 20.a člen Direktive 2018/843/EU, na podlagi katerega bo Evropska Komisija sestavila seznam z natančno navedbo funkcij, ki so kvalificirane kot pomembne javne funkcije na ravni institucij in organov Evropske Unije.

K 45. členu:

Zaradi umestitve novega člena je potrebno popraviti sklic v 62. členu.

K 46. členu:

Besedilo se dopolni skladno s prvim odstavkom novega 18.a člena Direktive 2018/843/EU in se nanaša na natančnejše določbe glede pridobivanja podatkov o izvoru sredstev in premoženja, glede odobritve nadaljevanja poslovnega razmerja ter zagotavljanja pogostejšega in dalj časa trajajočega spremljanja poslovanja vključno z opredeljevanjem transakcijskih vzorcev, ki jih je potrebno nadalje preučiti.

Skladno z drugim odstavkom 18.a člena pa se posebej določi možnost uporabe dodatnih elementov poglobljenega pregleda stranke, uvedbe ustrezno okrepljenega mehanizma za sporočanje podatkov ali sistematično sporočanje podatkov uradu, ter omejitve izvajanja poslovnega razmerja ali transakcij,

K 47. členu:

Skladno s spremembo prvega odstavka 10. člena Direktive 2018/843/EU je potrebno dopolniti besedilo z izrecno določbo o anonimnih sefih.

K 48. členu:

Zaradi velikih težav v praksi v zvezi z ugotavljanjem lastništva vrednostnih papirjev na prinosnika, je z novim odstavkom dana možnost, da zavezanci za potrebe izvajanja določbe o absolutni prepovedi sklepanja poslovnega razmerja pri Klirinško depotni družbi pridobijo podatke o imetnikih prinosniških delnic.

K 49. členu:

Splošna omejitev gotovinskega poslovanja je bila do sedaj opredeljena le v smeri, ko je šla transakcija od stranke do poslovnega subjekta. Pri določenih poslovnih subjektih lahko pride v okviru njihovega poslovanja do situacije, ko so svoji stranki dolžni izplačati določen znesek, ki lahko presega 5.000 eurov (npr. odkup zlata, umetnin ipd.). Smiselno je, da tudi v primeru velja omejitev gotovinskega poslovanja in ne zgolj v primerih sprejemanja plačil. Ker pa se posamezni zavezanci ukvarjajo z

dejavnostjo, ki bi bila ob upoštevanju omejitve gotovinskega poslovanja onemogočena, so navedena določba ne uporablja za banke, hranilnice, prireditelje iger na srečo in menjalnice.

K 50. členu:

Pri naštevanju podatkov, ki se morajo sporočiti uradi v primeru nakazil v visoko tvegane tretje države, je smiselno vključiti tudi podatke iz 10. točke prvega odstavka 137. člena, ki so podatki o izvoru premoženja in sredstev, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja ali transakcije. Skladno s 3. točko prvega odstavka 63. člena je to podatek, ki ga mora zavezanec pri pregledu stranke pridobiti, zato ga lahko tudi uradu hkrati z ostalimi podatki sporoči.

Med tem ko se prvi odstavek nanaša na transakcije, ki so izvedene z gotovino, se drugi odstavek nanaša na vsa nakazila, ki vključujejo tako gotovinske kot negotovinske transakcije. Zaradi večje jasnosti pri določitvi obveznosti zavezancev v zvezi s tem je predlagana sprememba dikcije, tako da so predmet obveznost sporočanja nedvomno vsa nakazila, ki presegajo 15.000 eurov.

Sprememba četrtega odstavka se nanaša na dejstvo, da drugi odstavek 68. člena revizijskih družb, samostojnih revizorjev ter pravnih in fizičnih oseb, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja sploh ne uvršča med zavezance, ki morajo sporočiti uradu podatke o nakazilih v tvegane države, zato je obstoječa določitev izjeme v četrtem odstavku v tem delu nepotrebna.

K 51. členu:

Zakonsko besedilo do sedaj ni določalo časovne komponente v zvezi z obveznostjo sporočanja sumljivih transakcij, razen določbe, da je potrebno uradu sporočilo poslati pred izvedbo transakcije. V praksi pa so pogosti primeri, ko zavezanec razloge za sum pranja denarja ali financiranja terorizma lahko ugotovi šele po izvedeni transakciji (npr. na podlagi spremljanja poslovnih aktivnosti stranke). Kršitev obveznosti sporočanja sumljivih transakcij spada med najtežje prekrške po zakonu, zato je potrebno bolj jasno definirati tudi čas, v katerem je zavezanec dolžan sporočiti uradu podatke. Glede na navedeno je rok za zakonito sporočanje sumljive transakcije vezan na čas, ko je zavezanec razloge zaznal oziroma ko je razpolagal z dovolj podatki, da bi razloge lahko zaznal.

K 52. členu:

Zaradi elektronskega načina sporočanja podatkov, je potrebno, da se zavezanci predhodno registrirajo pri uradu in sporočijo podatke, ki omogočajo elektronski način sporočanja.

K 53. členu:

Zaradi večje jasnosti zahteve po izvajanju politike skupine v hčerinskih družbah je predlagana sprememba drugega odstavka.

Za potrebe izvajanja ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, med katere sodi tudi pregled stranke, ki je namenjen zagotavljanju poznavanja stranke s strani posameznega zavezanca, je smiselno vzpostaviti izrecno pravno podlago za možnost izmenjave podatkov, ki jih obdelujejo zavezanci v evidenci o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah. Navedeno je smiselno tudi glede na to, da je izrecno dovoljena celo izmenjava določenih podatkov, vezanih na prijavo sumljive transakcije, za katere sicer velja prepoved razkritja. Zato ne bi bilo logično, da zavezancem ne bi bila dovoljena izmenjava tudi tistih podatkov, glede katerih prepoved razkritja ne velja.

K 54. členu:

Dopolnitev besedila prvega odstavka je potrebna zaradi jasnejše obveznosti, ki jo imajo zavezanci, ki neposredno opravljajo svojo poslovno dejavnost v drugi državi članici in so zavezani k spoštovanju njene zakonodaje.

Sprememba drugega odstavka se nanaša na popravek besedila, saj se pristojnost nadzora nanaša na vsebino predhodnega odstavka, ne pa predhodnega člena.

K 55. členu:

Dopolnitev besedila prvega odstavka je namenjena večji jasnosti in boljšemu razumevanju zahteve. Četrti odstavek je dopolnjen glede na spremenjen četrty odstavek 45. člena Direktive 2018/843/EU.

K 56. členu:

Zaradi ustreznega upravljanja tveganj na ravni skupine (vezano na zahteve iz 15. člena in 71. do 75. člena) je predlagana dopolnitev z obveznostjo imenovanja posebnega pooblaščenca, ki bo zadolžen za upravljanje tveganj na ravni skupine.

K 57. členu:

Glede na predlagano spremembo besedila v 122. členu je potrebno dikcijo »tajnih podatkov« uskladiti tako, da se uporabi bolj splošen pojem, primeren za zavezance iz zasebnega sektorja, to pa je »uradne tajnosti«.

Vsebina dopolnitve petega odstavka se nanaša na podatke, ki so že sedaj zahtevani na podlagi Pravilnika o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov, strokovnem usposabljanju ter upravljanju evidenc pri zavezancih in jih potrebno skladno z zakonodajo s področja varstva podatkov določiti v samem zakonu.

Zaradi učinkovitejšega upravljanja s tveganji PD/FT je funkcija pooblaščenca v bankah in hranilnicah opredeljena kot ključna funkcija.

K 58. členu:

Področje boja proti proliferaciji je sestavni del mednarodnih standardov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (posebno priporočilo št. 7 FATF standardov opredeljuje zahteve, ki jih morajo izpolnjevati države za namen implementacije ciljno usmerjenih finančnih sankcij glede možne širitve jedrskega orožja in drugega orožja za množično uničevanje), zato je smiselno to področje posebej izrecno izpostaviti v okviru drugega odstavka, ki opredeljuje pristojnosti urada.

K 59. členu:

Potreben je popravek sklica na pravilni člen, in sicer 153. člen govori o sporočanju dejstev s strani nadzornih organov.

K 60. členu:

Predlagana dopolnitev člena se zgleduje po analogiji glede ureditve pri obvestilih, zato se smiselno enako (kot je v predhodnem členu glede obvestil že določeno) tudi glede informacij o drugih kaznivih dejanjih določi, da se ne posredujejo podatki o prijavitelju sumljive transakcije.

K 61. členu:

Predlagana dopolnitev člena, ki se nanaša na določitev kontaktne točke za sprejem zaprosil tujih FIU, izhaja iz nove določbe 54. člena Direktive 2018/843/EU.

K 62. členu:

Pravno podlago za spontano predložitev podatkov tuji FIU je potrebno dopolniti s podatki, ki so pridobljeni na podlagi Uredbe o kontroli gotovine, in sicer je izmenjava podatkov zahtevana v drugem odstavku 9. člena te uredbe.

K 63. členu:

Zavezanci lahko razpolagajo tudi z drugimi podatki, ki niso navedeni v predhodnih točkah 115. člena in so obenem pomembne za izvajanje nalog urada, zato je predlagana širša dikcija besedila, ki ni vezana izključno na podatke, pridobljene na podlagi predpisov, ampak tudi na drug zakonit način (npr. ob soglasju stranke).

K 64. členu:

Besedilo spremenjenega člena je v celoti usklajeno z določbami Uredbe 2018/1672/EU.

K 65. členu:

Iz besedila prvega odstavka se črta obveznost sporočanja podatkov o prekrških po tem zakonu, saj se ti podatki pridobijo že na podlagi četrtega odstavka 152. člena s strani posameznih nadzornih organov.

Popravek četrtega odstavka je potreben zaradi očitne napake pri sklicu na člene, saj se 103. člen nanaša na povratno informacijo, 104. pa na mednarodno sodelovanje, kar v tem primeru ni relevantno.

K 66. členu:

Predlog dopolnitve člena z novim drugim odstavkom naslavlja problematiko, da zavezanci kot osebe zasebnega prava nimajo pristojnosti določiti stopnje tajnosti svojim dokumentom na podlagi Zakona o tajnih podatkih, kar v praksi lahko pripelje do težav v smislu določitve, kaj je njihova obveznost v povezavi s prepovedjo razkritja podatkov in ustrezno obravnavo teh podatkov, katere namen je njihovo varovanje kot uradne tajnosti v najširšem pomenu besede.

Nova določba šestega odstavka omogoča, da predstojnik urada zavezancu v konkretni zadevi izjemoma dovoli razkritje dejstev, za katere sicer velja prepoved, v kolikor bi takšno razkritje zavezancu omogočilo zaščito svojih interesov, na primer v civilnopравnih postopkih, v katerih bi zavezanec v okviru svojega dokaznega bremena moral dokazati zakonitost svojih ravnanj in bi to lahko izvedel le s tem, da bi razkril dejstva. Hkrati bi moralo biti ugotovljeno, da razkritje dejstev ne bi škodilo izvajanju ukrepov pristojnih organov (urada, organov odkrivanja in pregona, sodišč in nadzornih organov) in njihovim postopkom, ki jih vodijo za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. O posamezni dovolitvi razkritja dejstev po predlogu odloča predstojnik urada, in sicer na temelju obrazložene pobude zavezanca, iz katere bi bilo moč jasno ugotoviti vsa potrebna dejstva, ter po predhodni preveritvi pri pristojnih organih o možnih škodljivih posledicah razkritja.

K 67. členu:

Besedilo se dopolni s pojmom uradna tajnost, tako da je usklajeno s predlaganimi spremembami 122. člena.

K 68. členu:

Zaradi nejasnosti v praksi glede razumevanja določbe o hrambi podatkov v primeru, ko gre za poslovna razmerja, ki lahko trajajo tudi več desetletij, in v okviru katerega se izvajajo tudi transakcije, je predlagana dopolnitev prvega odstavka 129. člena tako, da je jasno, da rok hrambe začne teči s prvim dnevom prenehanja poslovnega razmerja, ne glede na to, kako dolgo je slednje trajalo, kar pomeni da traja celotna hramba ves čas trajanja poslovnega razmerja ter dodatnih 10 let, vključno za vse transakcije, ki so bile izvedene v okviru poslovnega razmerja.

K 69. členu:

Zaradi uskladitve z določbami Uredbe 2018/1672/EU se spremeni rok hrambe podatkov za Finančno upravo RS.

K 70. členu:

Določba o zbiranju statističnih podatkov urada se dopolni skladno z drugim odstavkom 44. člena Direktive 2018/843/EU še s podatki o številu zaposlenih v posameznih organih ter o izvedenih nadzorih.

K 71. členu:

Predlagani člen ureja spremembe in dopolnitve 136. člena o upravljanju evidenc.

Predlog se glede spremembe tretjega odstavka nanaša na uskladitev z določbami Uredbe o kontroli gotovine 2018/1672/EU.

Dopolnitev četrtega odstavka izhaja iz uskladitve z zakonodajo o varstvu osebnih podatkov, tako da se seznam evidenc, s katerimi upravlja Urad, dopolni z evidenco o registraciji zavezancev za elektronsko sporočanje podatkov, evidenco o pooblaščenih in namestnikih pooblaščenec ter evidenco o službenih izkaznicah inšpektorjev.

Dopolnitev 1. točke šestega odstavka izhaja iz dejstva, da je zaradi potreb in narave dela potrebno opredeliti tudi pridobivanje, uporabo in obdelavo podatkov, ki jih upravlja Ministrstvo za notranje zadeve in se nanašajo na podatke iz registra osebnih izkaznic ter podatke iz registra potnih listin.

Dopolnitev 6. točke šestega odstavka se nanaša na upravljavca podatkov GURS, pri katerem je potrebno dodati podatke o lastništvu nepremičnin, s katerimi ta organ razpolaga.

Dopolnitev 10. točke šestega odstavka je potrebna zaradi natančnejše navedbe upravljavca zbirke podatkov, ki je Banka Slovenije, in sklica na centralni kreditni register.

Dopolnitev 11. točke šestega odstavka se nanaša na podatke iz registra dejanskih lastnikov, glede katerih je določena tudi izrecna možnost pridobivanja podatkov v 46. členu.

Nova 12. točka šestega odstavka opredeljuje tudi pridobivanje, uporabo in obdelavo podatkov, ki jih upravlja Ministrstvo za pravosodje in se nanašajo na podatke iz kazenske evidence.

Nova 13. točka šestega odstavka opredeljuje pridobivanje, uporabo in obdelavo podatkov, ki jih upravlja Ministrstvo za delo, družino, socialne zadeve in enake možnosti in se nanašajo na podatke iz centralne zbirke podatkov, ki zajema pravice iz javnih sredstev. S tem bo zagotovljena možnost za opravljanje boljši operativnih in strateških analiz, saj podatek o morebitnem prejemu socialnega transfera ob analizi finančnih transakcij posamezne osebe lahko predstavlja okoliščino, ki potrjuje razloge za sum pranja denarja.

K 72. členu:

Sprememba 1. točke prvega odstavka omogoča, da v primeru pridobivanja podatkov o pravnih osebah zadošča, da se pridobi bodisi matično številko, bodisi davčno številko.

Sprememba uvodnega stavka 2. točke predvideva, da pridobivanje podatka o začasnem prebivališču ni potrebno v primeru, da ima stranka tako stalno kot začasno prebivališče v Republiki Sloveniji.

Dopolnitev 8. točke se nanaša na povezavo glede pridobivanja podatkov z evropsko uredbo, ki ureja informacije, ki spremljajo prenose sredstev.

Dopolnitev 14.a točke se nanaša na podatek o kraju rojstva, in sicer je v vseh primerih opredelitve fizične osebe v prvem odstavku 137. člena fizična oseba opredeljena tako z datumom rojstva kot tudi s krajem rojstva, kar je smiselno tudi za pridobivanje podatkov o dejanskem lastniku.

S spremembo uvodnega stavka v sedmem odstavku se popravi očitna pomota pri sklicu na člen.

Dopolnitev 1. točke šestnajstega odstavka se nanaša na davčno številko, ker zakon v 45. členu opredeljuje podatke, ki so vpisujejo v Register dejanskih lastnikov, in določa tudi davčno številko, zato je smiselno, da se ta podatek hrani tudi v evidenci o dejanskih lastnikih, ki jo morajo poslovni subjekti hraniti po šestnajstem odstavku 137. člena.

Novi osemnajsti odstavek se doda zaradi dopolnitve 70. člena, in posledično je potrebno upravljanje evidence o registraciji zavezancev za elektronsko sporočanje podatkov opredeliti tudi v 137. členu.

Novi devetnajsti odstavek se doda zaradi dopolnitve petega odstavka 79. člena, posledično je potrebno upravljanje evidence o pooblaščenih in namestnikih pooblaščenec opredeliti tudi v 137. členu.

Novi dvajseti odstavek se doda zaradi novega tretjega odstavka 145. člena, posledično je potrebno upravljanje evidence o službenih izkaznicah inšpektorjev za preprečevanje pranja denarja opredeliti tudi v 137. členu.

K 73. členu:

Sprememba se nanaša na popravek očitne napake v besedilu.

K 74. členu:

Spremenjen drugi odstavek jasneje določi, v katerih primerih lahko nadzorni organ ukrepa, glede na to, da ima dolžnost ugotavljati skladnost poslovanja zavezanca z vsemi določbami zakona in ne zgolj tistimi, ki so opredeljene kot prekrški.

Z novim četrtnim odstavkom se prenaša novi 1.a odstavek 48. člena Direktive 2018/843/EU, ki zahteva obveščanje Evropske komisije o pristojnih nadzornih organih vključno z njihovimi kontaktnimi podatki.

K 75. členu:

Skladno z ugotovitvami poročila odbora strokovnjakov Moneyval je potrebna dopolnitev člena z obveznim periodičnim posodabljanjem podatkov.

K 76. členu:

Nadzor nad izvajanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku pri poslovnih subjektih iz 41. in 44. člena zakona v dosedanjem besedilu ni bil izrecno določen, zaradi česar se je pokazala potreba po dopolnitvi obstoječe ureditve tako, da se izrecno navede pristojnost urada kot centralnega organa na področju preprečevanja pranja denarja za nadzor nad izvajanjem teh določb zakona. Kot primarni nadzornik pa je v okviru sprememb k 151. členu določen AJPES.

K 77. členu:

Skladno z zakonodajo s področja varstva osebnih podatkov se opredeli vodenje evidence o službenih izkaznicah inšpektorjev.

K 78. členu:

V besedilu posameznih odstavkov se predlaga brisanje besedne zveze »in drugih oseb« zaradi nepotrebnosti in povzročanja nejasnosti glede pristojnosti posameznega nadzornega organa.

Zaradi uskladitve z zakonodajo, ki ureja revidiranje, se Slovenski inštitut za revizijo briše kot nadzorni organ, tako da ostaja le Agencija za javni nadzor nad revidiranjem.

Nadzor nad izvajanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku pri poslovnih subjektih iz 41. in 44. člena zakona v dosedanjem besedilu ni bil izrecno določen, zaradi česar se je pokazala potreba po dopolnitvi obstoječe ureditve. Glede na pristojnosti AJPES, ki pri svojem delu obravnava poslovne subjekte, je smiselno, da poleg urada, ki ima pristojnost nadzora nad poslovnimi subjekti v zvezi z izvajanjem določb o dejanskih lastnikih na

podlagi 141. člena, tudi AJPES lahko izvaja nadzor nad poslovnimi subjekti. S tem je na eni strani jasno določena pristojnost izvajanja nadzora, na drugi strani pa zagotovljena možnost zajema večjega števila subjektov glede na organizacijske značilnosti AJPES-a.

Novi dvanajsti odstavek pa omogoča nadzornim organom pridobivanje podatkov in dokumentacije z namenom učinkovitega izvajanja nadzora.

K 79. členu:

Zaradi večje jasnosti določbe se kot vsebino sporočanja o kršitvah pri zavezancih izrecno vključi podatek o ugotovljenih nepravilnostih v zvezi z ugotavljanjem dejanskega lastnika.

Novi peti odstavek daje pravno podlago za elektronsko sporočanje podatkov o nadzorih, ki bo omogočalo centralno zbiranje podatkov s strani različnih nadzornih organov na enoten način.

K 80. členu:

Nov tretji odstavek poudari pomen določitve kompetentnih strokovnih sodelavcev za delo na področju preprečevanja pranja denarja, ki bodo usposobljene za zagotavljanje izvajanja nalog v svoji matični instituciji ter v sodelovanju z uradom in drugimi nadzornimi organi.

K 81. členu:

Dikcijo določitve prekrška v 22. točki je bilo potrebno spremeniti tako, da se ujema z materialnim predpisom v 63. členu.

Zaradi obstoja pravne praznine v primeru, ko druge osebe zasebnega in javnega prava ne posredujejo podatkov, je potrebna dopolnitev 28. točke z dodatnim sklicem na 94. člen.

K 82. členu:

Besedilo je bilo potrebno popraviti glede na določitev roka hrambe v 129. členu.

K 83. členu:

Izkušnje pri izvajanju inšpekcijskega nadzorstva urada kažejo na to, da je potrebno določiti sankcijo za primere, ko zavezanec ne izpolni obveznosti poročanja o izvršitvi inšpekcijske ureditvene odločbe, zaradi česar je dodana nova 13. točka.

K 84. členu:

Predlog člena določa, da se pravilnik, s katerim se določa način vpisa podatkov ponudnikov iz 20.d) točke prvega odstavka 4. člena, sprejme v roku šestih mesecev po uveljavitvi zakona, v treh mesecih po uveljavitvi pravilnika pa se morajo zadevni ponudniki vpisati v register.

K 85. členu:

Predlog člena določa rok enega leta za uskladitev smernic nadzornih organov s predmetnimi spremembami zakona.

K 86. členu:

Predlog člena določa rok šestih mesecev po sprejetju smernic nadzornih organov, v katerem morajo zavezanci ustrezno prilagoditi ocene tveganje v skladu s spremenjenim 13. členom.

K 87. členu:

Predlog člena določa rok šestih mesecev, v katerem morajo poslovni subjekti skladno s spremenjenim 41. členom ugotoviti podatke o svojem dejanskem lastniku, dodatno pa morajo v roku šestih mesecev od uveljavitve pravilnika iz 45. člena izvesti vpis podatkov v register.

K 88. členu:

Predlog člena določa rok enega leta po uveljavitvi zakona za sprejem pravilnika iz 45. člena.

K 89. členu:

Predlog člena določa rok šestih mesecev po uveljavitvi zakona za sprejem uredbe iz 61.a člena..

K 90. členu:

Predlog določa vacatio legis v trajanju 15 dni po objavi zakona v Uradnem listu.