

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

**I. UVOD**

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

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

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

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

- jasnejšo dikcijo nekaterih obstoječih določb in nove določbe, ki odpravljajo nejasnosti, ki se pojavljajo v praksi pri zavezancih;
- omilitev določenih obveznosti zavezancev, ki so v ZPPDFT-1 strožje od zahtev Direktive (EU) 2015/849 in drugih mednarodnih standardov ter glede na ugotovljena tveganja pranja denarja in financiranja terorizma nesorazmerne, s čimer se zagotavlja konkurenčnost zavezancev po ZPPDFT-1 v primerjavi z zavezanci iz drugih držav članic;
- nove naloge in obveznosti zavezancev, kjer je v praksi prišlo do zaznavanja nezadostnega obvladovanja tveganja pranja denarja in financiranja terorizma;
- uvedbo novih institutov oziroma orodij, s katerimi bodo zavezanci učinkoviteje izvajali obveznosti po ZPPDFT-1 ter obvladovali tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, nadzorni organi pa učinkoviteje izvajali nadzor;
- dodatne pristojnosti nadzornih organov z namenom učinkovitejšega nadzora nad izvajanjem ZPPDFT-1;
- prilagoditev prekrškovnih glob v skladu s splošnim ustavnim načelom sorazmernosti;

- redakcijske spremembe kot npr. popravke napačnih sklicev in pravilnejša poimenovanja zavezancev ter institutov, ki so urejeni v področnih predpisih in na katere se ZPPDFT-1 navezuje.

Z navedenimi predlogi se torej zagotavlja učinkovitejše obvladovanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma s strani zavezancev in izvajanje nadzora s strani nadzornih organov.

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

### **2.1. Cilji**

S predlogom zakona se prenesejo nekatere določbe Direktive (EU) 2019/1153 in Direktive (EU) 2019/2177, podrobneje uredi izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672 ter vpeljejo izboljšave v delovanju sistema preprečevanja pranja denarja.

### **2.2. Načela**

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

### **2.3. Poglavitne rešitve**

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

- uvedba novih definicij za potrebe prenosa Direktive (EU) 2019/1153 in Direktive (EU) 2019/2177 ter izvajanja Uredbe (EU) 2018/1672 (2. člen predloga zakona);
- pravilnejše poimenovanje različnih kategorij zavezancev v skladu z namenom ZPPDFT-1 in področnimi zakoni, npr. ZPlaSSIED, ZDP-2, ZRev-2 (3. člen predloga zakona);
- izključitev upravljavca sklada obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja kot zavezanca (3. člen predloga zakona);
- dodane hujše kršitve ZPPDFT-1 kot razlog za izbris iz registra ponudnikov storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ter ponudnikov skrbniških denarnic (4. člen predloga zakona);
- zamenjava evropskih nadzornih organov z Evropskim bančnim organom v skladu z Direktivo (EU) 2019/2177 (7., 51., 52., 91., 92. člen predloga zakona);
- določba, ki celoviteje ureja izvajanje zakonskih obveznosti zavezancev s pomočjo zunanjih izvajalcev (8. člen predloga zakona);
- izrecna razmejitev med oceno tveganja zavezanca, stranke in skupine (9. člen predloga zakona);
- izrecna obveznost zavezancev, ki imajo podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti v državah članicah in v tretjih državah, po vzpostavitvi učinkovitih politik, kontrol in postopkov, ki so sorazmerni glede na tveganost skupine kot celote (10. člen predloga zakona);
- izrecna zahteva za dokumentiranje ravnanja zavezanca v primeru nezmožnosti izvedbe pregleda stranke v skladu z zakonom (14. člen predloga zakona);
- možnost sestave pisnega pooblastila v navzočnosti predstavnika zavezanca za potrebe ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke (16., 17. in 21. člen predloga zakona);

- uvedba novega, nereguliranega pregleda stranke brez osebne navzočnosti v primeru ugotovljenega neznatnega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma (18. člen predloga zakona);
- rahljanje zahtev oziroma pogojev v zvezi z videoelektronsko identifikacijo (19. člen predloga zakona);
- možnost pri bankah in hranilnicah, da ugotavljajo dejanskega lastnika na način, kot je to običajno v mednarodnih medbančnih razmerjih (22. člen predloga zakona);
- možnost za kreditne in finančne institucije ter notarje, da v okviru in za namen izvajanja ukrepov ugotavljanja ter preverjanja istovetnosti stranke in posodabljanja podatkov o strankah neposredno dostopajo do Registra osebnih izkaznic, Registra potnih listin in Davčnega registra (24. člen predloga zakona);
- izključitev nekaterih subjektov javnega prava iz obveznosti ugotavljanja in vpisovanja podatkov o dejanskem lastniku v register dejanskih lastnikov (26. člen predloga zakona) v zvezi s katero se bo prilagodil šifrant iz devetega odstavka 45. člena ZPPDFT-1 (30. člen predloga zakona) in posledično spremenil pravilnik iz tega člena ZPPDFT-1 (100. člen predloga zakona);
- obveznost zavezancev, da obvestilu o ugotovljenem neskladju glede podatkov o dejanskem lastniku priloži dokumentacijo, iz katere izhaja ugotovljeno neskladje (28. člen predloga zakona);
- omejitev pravice dejanskega lastnika do informacij o dostopu do njegovih osebnih podatkov, če so do podatkov dostopali organi odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča ali nadzorni organi po ZPPDFT-1 (31. člen predloga zakona);
- obveznost zavezancev oceniti in po potrebi dodatno pridobiti podatke o namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali transakcije tako, da razumejo namen in predvideno naravo poslovnega razmerja ali transakcije (33. člen predloga zakona);
- obveznost preverjanja skladnosti strankinega poslovanja s predvideno naravo in namenom poslovnega razmerja, in to na način, da lahko zavezanec skladnost njenega poslovanja ves čas trajanja poslovnega razmerja utemelji ter izrecna določba, ki opredeljuje vsebino preverjanja in posodabljanja za stranko, ki je fizična oseba (34. člen predloga zakona);
- pojasnilna določba glede ugotavljanja povezanosti strank, poslovnih razmerij ali transakcij s tveganimi državami (35. člen predloga zakona);
- širjenje nabora tretjih oseb iz 52. člena ZPPDFT-1 (36. člen predloga zakona);
- črtanje možnosti revizijskih družb in samostojnih revizorjev, da v nekaterih primerih lahko opravijo poenostavljeni pregled stranke, razen če v zvezi s stranko ali okoliščinami revidiranja obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (37. člen predloga zakona);
- jasnejše določbe glede obsega pridobivanja podatkov o dejanskem lastniku v primeru poenostavljenega pregleda stranke (38. člen predloga zakona);
- črtanje vodij diplomatskih predstavništev in konzulatov ter predstavništev mednarodnih organizacij s seznama politično izpostavljenih oseb, ter dodajanje županov mestnih občin, članov sodišč in državnih tožilcev, članov uprav in nadzornih svetov sistemsko pomembnih bank in članov uprav in nadzornih svetov podjetij v večinski lasti samoupravnih lokalnih skupnosti na ta seznam (39. člen predloga zakona);
- črtanje zahteve, da zavezanci izvajajo ukrepe poglobljenega pregleda stranke, če je njen zakoniti zastopnik ali pooblaščenec politično izpostavljena oseba (39. člen predloga zakona);
- nov člen, ki primeroma določa ukrepe v primeru poglobljenega pregleda na podlagi drugega odstavka 59. člena ZPPDFT-1 (42. člen predloga zakona);

- pooblastilo zavezancem, da pri centralni depotni družbi pridobijo podatke o imetnikih prinosniških delnic (44. člen predloga zakona);
- razširitev omejitve gotovinskega poslovanja na izplačila nad zakonsko določenim mejnim pragom ter razširitev izjeme o uporabi določb o omejitvah gotovinskega poslovanja na banke, hranilnice in menjalce (45. člen predloga zakona);
- določitev roka za obveznost sporočanja sumljivih transakcij v primeru, kadar so podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma šele po izvedeni transakciji (47. člen predloga zakona);
- razširitev vsebine pravilnika iz 70. člena ZPPDFT-1 z naborom in obliko podatkov, ki se Uradu sporočajo na podlagi drugih členov zakona (48. člen predloga zakona) v zvezi s katero se bo spremenil Pravilnika o način sporočanja podatkov Uradu Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (Uradni list RS, št. 32/17) (100. člen predloga zakona);
- uskladitev pogojev za prenos osebnih podatkov v tretje države s Splošno uredbo o varstvu podatkov (49., 74. in 75. člen predloga zakona);
- obveznost imenovanja pooblaščenca skupine in enega ali več namestnikov ter obveznost izpolnjevanja pogojev za pooblaščenca in namestnika pooblaščenca oziroma pogojev za notranjo kontrolo tudi kadar ima zavezanec manj kot štiri zaposlene pa kljub temu imenuje pooblaščenca in namestnike oziroma izvaja notranjo kontrolo (53. člen predloga zakona);
- dopolnitev glede zahtevanih podatkov o pooblaščenca in njegovih namestnikih ter o načinu sporočanja teh podatkov (54. člen predloga zakona);
- črtanje Slovenskega inštituta za revizijo kot nadzornega organa po ZPPDFT-1 (56. člen predloga zakona);
- dodajanje pristojnosti urada na področju preprečevanja širjenja orožja za množično uničevanje (57. člen predloga zakona);
- ureditev možnosti dostopa slovenskih organov, ki so imenovani v skladu z Direktivo (EU) 2019/1153, do finančnih informacij in finančnih analiz, namena uporabe teh podatkov ter sodelovanja Urada s temi organi (58. člen predloga zakona);
- krajšanje skrajnega roka za predložitev podatkov, informacij in dokumentacije na podlagi zahteve iz 91. člena ZPPDFT-1 (60. člen predloga zakona);
- ureditev možnosti izmenjave finančnih informacij in finančnih analiz med finančnimi obveščevalnimi enotami držav članic in Uradom v skladu z Direktivo (EU) 2019/1153 (65., 66. in 68. člen predloga zakona);
- ureditev možnosti dostopa Europola do finančnih informacij in finančnih analiz, namena uporabe teh podatkov ter sodelovanja Urada z Europolom v skladu z Direktivo (EU) 2019/1153 (67. člen predloga zakona);
- ureditev možnosti izmenjave podatkov, ki se zbirajo na podlagi Uredbe (EU) 2018/1672, med finančnimi obveščevalnimi enotami (68. člen predloga zakona);
- ureditev možnosti izmenjave finančnih informacij in finančnih analiz med organi, ki so imenovani v skladu z Direktivo (EU) 2019/1153 in uporabe teh informacij (69. člen predloga zakona);
- uskladitev nabora podatkov, ki se zbira in izmenjuje na podlagi Uredbe (EU) 2018/1672 (71. člen predloga zakona);
- možnost razkritja dejstev iz prvega odstavka 122. člena ZPPDFT-1 pod določenimi pogoji in na podlagi odločitve urada (73. člen predloga zakona);
- podrobnejše določbe o hrambi kopij uradnih osebnih dokumentov v elektronski obliki (76. člen predloga zakona);

- pojasnilna določba glede začetka teka roka za hrambo podatkov, pridobljenih v okviru poslovnega razmerja (77. člen predloga zakona);
- dodajanje novih evidenc, ki jih urad vodi na podlagi ZPPDFT-1, in dodajanje oziroma ažuriranje nabora podatkov, ki jih lahko urad pridobiva iz evidenc drugih upravljavcev podatkov (81. člen predloga zakona);
- dodajanje nabora podatkov, ki se vodijo v evidencah na podlagi ZPPDFT-1 (82. člen predloga zakona);
- uskladitev določb glede obsega izvajanja nadzornih nalog organov iz prvega odstavka 139. člena ZPPDFT-1 in jasnejša razmejitev glede pristojnosti ugotavljanja in sankcioniranja kršitev poslovnih subjektov v zvezi z ugotavljanjem podatkov o dejanskih lastnikih in vpisovanjem teh podatkov v register dejanskih lastnikov med nadzornimi organi iz prvega odstavka 139. člena ZPPDFT-1 (83., 84. in 86. člen predloga zakona);
- dopolnitev pristojnosti Urada za potrebe učinkovitega nadzora nad izvajanjem obveznosti poslovnih subjektov v zvezi z ugotavljanjem podatkov o dejanskih lastnikih in vpisovanjem teh podatkov v register dejanskih lastnikov (84. člen predloga zakona);
- dopolnitev pristojnosti primarnih nadzornikov za potrebe učinkovitega opravljanja nadzornih nalog po ZPPDFT-1 (86. člen predloga zakona);
- nov člen, ki predstavlja pravno podlago za dostop do podatkov urada s strani primarnih nadzornikov za potrebe izvajanja nadzora, ki temelji na tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma, ter izdaje priporočil in smernic (88. člen predloga zakona), v zvezi s katerim bo sprejet nov pravilnik, ki bo podrobneje urejal način anonimiziranja in posredovanja teh podatkov (100. člen predloga zakona);
- dopolnitev določb o načinu sporočanja podatkov uradu s strani drugih nadzornih organov (89. člen predloga zakona);
- prilagoditev višine glob glede na velikost gospodarskega subjekta (93., 94., 95., 96., 98. in 99. člen predloga zakona);
- znižanje spodnje meje razpona glob pri splošnih prekrškovnih določbah, ki veljajo za vse zavezanke (93., 94. in 95. člen predloga zakona);
- določitev prekrška zaradi neodzivnosti v zvezi z zahtevami nadzornih organov po predložitvi podatkov, informacij in dokumentacije v zvezi z opravljanjem nadzornih nalog po ZPPDFT-1 (93. in 95. člen predloga zakona);
- dopolnitev prekrška, če zavezanec ne zagotovi redne notranje kontrole nad opravljanjem nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po ZPPDFT-1, z učinkovitostjo notranje kontrole kot zakonskim znakom prekrška in premik tega prekrška med težje kršitve (94. člen predloga zakona);
- določitev prekrška, če zavezanec 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 (95. člen predloga zakona).

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

Ocenjuje se, da bo strošek za pridobitev anonimizacijskega orodja za potrebe izvajanja novega 151.b člena ZPPDFT-1 znašal 35.000 eur. Sredstva v državnem proračunu niso zagotovljena.

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

Sredstva v državnem proračunu niso zagotovljena.

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

##### **Prilagojenost predlagane ureditve pravu Evropske unije**

Predlog zakona je prilagojen pravu EU, saj gre za predpis, ki v naš pravni red delno prenaša Direktivo (EU) 2019/1153 in Direktivo (EU) 2019/2177 ter podrobneje ureja izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672. Druge spremembe, ki jih predlog vsebuje, pa ostajajo v okviru obveznosti iz Direktive (EU) 2015/849, v kolikor se nanje neposredno nanašajo.

##### **Hrvaška**

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

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

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

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

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

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

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

Za najtežje splošne prekrške po hrvaškem zakonu je za pravne osebe predviden razpon glob od 35.000 do 1.000.000 kun, to je od cca. 4.636 do 132.460 eurov, za odvetnike, notarje, samostojne

revizorje, zunanje računovodje, davčne svetovalce, obrtnike in fizične osebe, ki opravljajo drugo samostojno dejavnost, pa od 10.000 do 350.000 kun, to je od cca. 1324 do 46.360 eurov.

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

### **Belgija**

Belgija ima področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma urejeno v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma in omejitvi uporabe gotovine (*Loi relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces*, Moniteur belge št. 245 z dne 6. 10. 2017 in št. 222 z dne 5. 8. 2020, v nadaljnjem besedilu: belgijski zakon).

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

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

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

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

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

### **Luksemburg**

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

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

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

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

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

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

## **6. PRESOJA POSLEDIC, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA**

### **6.1 Presoja administrativnih posledic**

#### **a) v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov:**

Ni posledic.

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

Ni posledic.

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

Predlog zakona nima posledic za okolje.

### **6.3. Presoja posledic za gospodarstvo**

Predlog zakona nima posledic za gospodarstvo.

### **6.4. Presoja posledic za socialno področje**

Predlog zakona nima posledic na socialnem področju.

### **6.5. Presoja posledic za dokumente razvojnega načrtovanja**

Predlog zakona nima posledic za dokumente razvojnega načrtovanja.

### **6.6. Presoja posledic za druga področja**

Predlog zakona nima posledic za druga področja.

### **6.7. Izvajanje sprejetega predpisa**

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

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

V zvezi s predlogom zakona ni drugih pomembnih okoliščin.



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

Javna obravnava predloga zakona (EVA: 2020-1611-0127) bo potekala od 11. 11. 2020 do 25. 11. 2020. Predlog bo objavljen na spletni strani Urada in na portalu e-demokracija. Gradivu bo naknadno priložena razpredelnica s podrobnejšim odzivom na pripombe posameznih deležnikov, danih v okviru javne obravnave.

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

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

## **9. ZNESEK PLAČILA ZUNANJIH STROKOVNJAKOV**

/

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

- mag. Andrej Šircelj, minister za finance,
- mag. Peter Ješovnik, državni sekretar,
- mag. Kristina Šteblaj, državna sekretarka,
- Polona Flerin, državna sekretarka,
- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem,
- Janja Jereb, vodja Sektorja za bančništvo,
- mag. Ivan Kopina, direktor Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja,
- mag. Lucija Frlec, vodja Sektorja za preventivo in nadzor,
- Branka Glojnarič, sekretarka,
- Maja Svetličič, podsekretarka.

## II. BESEDILO ČLENOV

### 1. člen

V Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, 81/19 in 91/20) se v tretjem odstavku 1. člena za besedilom »str. 43« črtata podpičje in besedilo »v nadaljnem besedilu: Direktiva 2018/843/EU«.

Za tretjim odstavkom se dodajo novi četrti, peti in šesti odstavek, ki se glasijo:

»(4) S tem zakonom se v pravni red Republike Slovenije delno prenaša Direktiva (EU) 2019/1153 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. junija 2019 o določitvi pravil za lažjo uporabo finančnih in drugih informacij za namene preprečevanja, odkrivanja, preiskovanja ali pregona nekaterih kaznivih dejanj ter o razveljavitvi Sklepa Sveta 2000/642/PNZ (UL L št. 186 z dne 11. 7. 2019, str. 122–137; v nadaljnem besedilu: Direktiva 2019/1153).

(5) S tem zakonom se v pravni red Republike Slovenije delno prenaša Direktiva (EU) 2019/2177 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. decembra 2019 o spremembi Direktive 2009/138/ES o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II), Direktive 2014/65/EU o trgih finančnih instrumentov in Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma (UL L št. 334 z dne 27. 12. 2019, str. 155–163).

(6) 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 nadaljnem besedilu: Uredba 2018/1672) glede evidenc podatkov, pridobljenih na podlagi člena 3, 4, člena 5(3) in člena 6 Uredbe 2018/1672 ter izmenjave podatkov med finančnimi obveščevalnimi enotami na podlagi člena 9 Uredbe 2018/1672.«.

### 2. člen

V 3. členu se za 9. točko doda nova 9.a točka, ki se glasi:

»9.a »Evropski bančni organ« je Evropski nadzorni organ (Evropski bančni organ), ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L št. 331 z dne 15. 12. 2010, str. 12 47);«.

Za 10.a točko se doda nova 10.b točka, ki se glasi:

»10.b) »finančna analiza« je rezultat operativne ali strateške analize, ki jo je Urad RS za preprečevanja pranja denarja že izvedel;«.

Za 12. točko se doda nova 12.a točka, ki se glasi:

»12.a) »finančne informacije« so vse informacije ali podatki, kot so podatki o finančnih sredstvih, gibanju sredstev ali finančnih poslovnih odnosih, s katerimi Urad RS za preprečevanje pranja denarja že razpolaga za namene preprečevanja in odkrivanja pranja denarja in financiranja terorizma ter učinkovitega boja proti njima;«.

16. točka se spremeni tako, da se glasi:

»16. »gotovina« iz 120. člena tega zakona ima enak pomen kakor v 2. členu Uredbe 2018/1672;«.

Za 17. točko se doda nova 17.a točka, ki se glasi:

»17.a) »huda kazniva dejanja« pomeni oblike kriminalitete s seznama v Prilogi I k Uredbi (EU) 2016/794 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 11. maja 2016 o Agenciji Evropske unije za sodelovanje na področju preprečevanja, odkrivanja in preiskovanja kaznivih dejanj (Europol) ter nadomestitvi in razveljavitvi sklepov Sveta 2009/371/PNZ, 2009/934/PNZ, 2009/935/PNZ, 2009/936/PNZ in 2009/968/PNZ (UL L št. 135 z dne 24. 5. 2016, str. 53–114; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2016/794);«.

V 27. točki se za besedilom »ni povezana z« doda besedo »učinkovito«.

28. točka se črta.

V 33. in 34. točki se za besedo »storitve« dodata vejica in besedilo »storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme«.

Za 34.b točko se doda nova 34.c točka, ki se glasi:

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

Za 38. točko se doda nova 38.a točka, ki se glasi:

»38.a) »pristojni organ iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153« je organ v Republiki Sloveniji, pristojen za preprečevanje, odkrivanje, preiskovanje ali pregon kaznivih dejanj, ki je imenovan v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153;«.

### **3. člen**

V 4. členu se v 3. točki prvega odstavka se besedilo »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 oziroma neposredno« nadomesti z besedilom »držav članic, ki v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme, ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji ali opravljajo plačilne storitve v Republiki Sloveniji prek zastopnika«.

V 11. točki se za besedo »skladov« dodata vejica in besedilo »razen tistih, ki izvajajo obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje v skladu z zakonom, ki ureja sistem obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja, sistem obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja in sistem prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja«.

13. točka se spremeni tako, da se glasi:

»13. pokojninske družbe;«.

V 14. točki se za besedilom »zavarovanja, in« doda beseda »podružnice« in beseda »zavarovalnice« spremeni v »zavarovalnic« ter se črta besedilo »oziroma so pooblašene za neposredno opravljanje poslov življenjskega zavarovanja v Republiki Sloveniji«.

15. točka se spremeni tako, da se glasi:

»15. družbe za izdajo elektronskega denarja, družbe za izdajo elektronskega denarja z opustitvijo, podružnice družb za izdajo elektronskega denarja tretjih držav ter družbe za izdajo elektronskega denarja države članice, ki ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji;«.

16. točka se spremeni tako, da se glasi:

»16. menjalci;«.

V 17. točki se črta besedilo »in samostojni revizorji«.

V 20. točki se:

- v podtočki c) za besedo »storitve« dodata vejica in besedilo »storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme«,
- podtočka l) spremeni tako, da se glasi:  
»l) storitev davčnega svetovanja ali kadar kot glavno poslovno ali poklicno dejavnost opravljajo storitev neposrednega ali posrednega zagotavljanja materialne pomoči, pomoči ali svetovanja o davčnih zadevah;«
- v podtočki p) za besedo »dražb« doda vejica in črta beseda »ali«.

#### **4. člen**

V 4.b členu se v prvem odstavku:

- v 2. točki beseda »ali« nadomesti s podpičjem,
- na koncu 3. točke pika nadomesti z besedo »ali« in se doda nova 4. točka, ki se glasi:

»4. če Banka Slovenije ali urad pri nadzoru ponudnika ugotovita hujše kršitve določb tega zakona.«.

V drugem odstavku se na koncu 3. točke pika nadomesti s podpičjem in se doda nova 4. točka, ki se glasi:

»4. v primeru iz 4. točke prejšnjega odstavka z dnem vročitve obvestila o začetku postopka izbrisa iz registra.«.

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

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

Dosedanji tretji odstavek postane četrti odstavek.

#### **5. člen**

V 5. členu se v prvem odstavku besedilo »prejšnjega člena« nadomesti z besedilom »4. člena tega zakona«, besedilo »po tem zakonu« pa z vejico in besedilom »ki se nanašajo na naloge in obveznosti iz drugega odstavka 12. člena tega zakona«.

#### **6. člen**

V 6. členu se v drugem odstavku za besedo »storitve« dodata vejica in besedilo »storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme«.

#### **7. člen**

V 10. členu se besedilo »evropske nadzorne organe« nadomesti z besedilom »Evropski bančni organ«.

## 8. člen

V 12. členu se v drugem odstavku v 9. točki za besedo »lasti« doda besedilo »v državah članicah in«.

Za drugim odstavkom se dodajo novi tretji, četrti, peti in šesti odstavek, ki se glasijo:

»(3) Zavezanec lahko izvajanje ene ali več nalog iz drugega odstavka tega člena izvede s pomočjo enega ali več zunanjih izvajalcev, z izjemo nalog iz 4., 5., 6. in 9. točke drugega odstavka tega člena. Če je zavezanec del skupine, lahko izvajanje ene ali več nalog iz drugega odstavka tega člena, razen naloge iz 5. točke drugega odstavka tega člena, izvede s pomočjo zunanjega izvajalca, ki je del iste skupine, če so izpolnjeni pogoji iz 123. člena zakona.

(4) Zavezanec je odgovoren za to, da zunanji izvajalec izvede vse naloge skladno z določbami tega zakona in na njegovi podlagi izdanih predpisov. Končno odgovornost za izpolnjevanje določb tega zakona nosi zavezanec, ki posamezne naloge izvede s pomočjo zunanjega izvajalca.

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

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

## 9. člen

V 13. členu se v drugem odstavku besedilo »izdela oceno tveganja« nadomesti z besedilom »oceni tveganje«.

Za drugim odstavkom se dodajo novi tretji, četrti in peti odstavek, ki se glasijo:

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

(4) Na podlagi tveganj, ugotovljenih v skladu z drugim in tretjim odstavkom 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, ki imajo podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti v državah članicah in v tretjih državah, izdelajo tudi oceno tveganja skupine, upoštevajoč tveganja, ki so jim izpostavljene njihove podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti ter skupina kot celota (ocena tveganja skupine).«.

V dosedanjem tretjem odstavku, ki postane šesti odstavek, se besedilo »prejšnjega odstavka« nadomesti z besedilom »drugega, tretjega, četrtega in petega odstavka tega člena«.

V dosedanjem četrtem odstavku, ki postane sedmi odstavek, se za besedo »drugega« dodata vejica in besedilo »tretjega, četrtega in petega«.

V dosedanjem petem odstavku, ki postane osmi odstavek, se za besedo »drugega« dodata vejica in besedilo »tretjega, četrtega in petega«.

Dosedanja šesti in sedmi odstavek postaneta deveti in deseti odstavek.

#### **10. člen**

V 15. členu se v prvem odstavku številka »14« nadomesti s številko »13«.

V drugem odstavku se v 1. točki v sedmi alineji črta beseda »ter« in se za sedmo alinejo doda nova osma alineja, ki se glasi:

»– izobraževanje in usposabljanje zaposlenih, ter«.

V tretjem odstavku se besedilo »izvajanja zakonov in drugih predpisov« nadomesti z besedilom »poslovanja z zakoni in drugimi predpisi« ter se za tretjim odstavkom doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Za učinkovito ublažitev in obvladovanje tveganj, kot izhaja iz prvega odstavka tega člena, zavezanci iz 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**

V 16. členu se za drugim odstavkom doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

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

Dosedanji tretji odstavek postane četrti odstavek.

V dosedanjem četrtem odstavku, ki postane peti odstavek, se beseda »tretjega« nadomesti z besedo »četrtega«.

V dosedanjem petem odstavku, ki postane šesti odstavek, se črta besedilo »tretjega in« ter se za besedo »četrtega« doda besedilo »in petega«.

Dosedanji šesti odstavek postane sedmi odstavek.

#### **12. člen**

V 17. členu se v drugem odstavku besedilo »prvega, drugega, tretjega in četrtega« nadomesti z besedilom »drugega, tretjega, četrtega in petega«.

V četrtem odstavku se pred piko dodata vejica in besedilo »ter izvajanje transakcije iz 3. točke prvega odstavka tega člena pri prirediteljih in koncesionarjih, ki prirejajo igre na srečo«.

### **13. člen**

V 18. členu se v tretjem odstavku v 1., 2. in 3. točki za besedo »storitve« dodata vejica in besedilo »storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme«.

### **14. člen**

V 21. členu se za besedilom člena, ki se označi kot prvi odstavek, doda nov drugi odstavek, ki se glasi:  
»(2) Zavezanec je v primerih iz prejšnjega odstavka dolžan dokumentirati svoje ravnanje in dokumentacijo hraniti v skladu z določbami tega zakona.«.

### **15. člen**

V oddelku 3.3.2.1 Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke se pred 23. členom doda nov 22.b člen, ki se glasi:

»22.b člen

(splošno)

(1) Če v skladu s prvim odstavkom 14. člena tega zakona zavezanec oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje predstavljajo neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, lahko ugotovi in preveri istovetnost stranke, ki je fizična oseba:

- a. z vpogledom v uradni osebni dokument stranke ob njeni osebni navzočnosti (23. člen);
- b. na podlagi sredstva elektronske identifikacije (26. člen);
- c. z uporabo videoelektronske identifikacije (27. člen); ali
- d. na način, da stranka ni osebno navzoča (25.a člen).

(2) Če v skladu s prvim odstavkom 14. člena tega zakona zavezanec oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje predstavljajo neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, lahko ugotovi in preveri istovetnost stranke, ki je fizična oseba in ki opravlja dejavnost, zakonitega zastopnika stranke ali pooblaščenca stranke:

- a. z vpogledom v uradni osebni dokument stranke ob njeni osebni navzočnosti (23., 24. in 25. člen);
- b. na podlagi sredstva elektronske identifikacije (26. člen); ali
- c. na način, da stranka ni osebno navzoča (25.a člen).

(3) Če zavezanec oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje ne predstavljajo neznatnega ali povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma, lahko ugotovi in preveri istovetnost stranke, ki je fizična oseba:

- a. z vpogledom v uradni osebni dokument stranke ob njeni osebni navzočnosti (23. člen);
- b. na podlagi sredstva elektronske identifikacije (26. člen); ali

c. z uporabo videoelektronske identifikacije (27. člen).

(4) Če zavezanec oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje ne predstavljajo neznatnega ali povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma, lahko ugotovi in preveri istovetnost stranke, ki je fizična oseba in ki opravlja dejavnost, zakonitega zastopnika stranke ali pooblaščenca stranke:

a. z vpogledom v uradni osebni dokument stranke ob njeni osebni navzočnosti (23., 24. in 25. člen);  
ali

b. na podlagi sredstva elektronske identifikacije (26. člen).

(5) Če v skladu z drugim odstavkom 14. člena tega zakona zavezanec oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje predstavljajo povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, lahko ugotovi in preveri istovetnost stranke, ki je fizična oseba, stranke ki je fizična oseba in ki opravlja dejavnost, zakonitega zastopnika stranke ali pooblaščenca stranke:

a. z vpogledom v uradni osebni dokument stranke ob njeni osebni navzočnosti (23., 24. in 25. člen);  
ali.

b. na podlagi sredstva elektronske identifikacije (26. člen).

(6) Ne glede na ugotovljeno stopnjo tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma zavezanec za stranko, ki je pravna oseba, ugotovi in preveri istovetnost stranke z vpogledom v originalno ali overjeno dokumentacijo iz poslovnega, sodnega ali drugega javnega registra, ki jo zavezancu v imenu pravne osebe predloži zakoniti zastopnik ali njegov pooblaščenec.«.

#### **16. člen**

V 24. členu se v prvem odstavku za besedo »pooblastila« črta vejica, besedilo »ki ne sme biti starejše od treh mesecev« pa se nadomesti z besedilom »oziroma pisnega pooblastila, ki ga identificirani pooblastitelj podpiše v navzočnosti predstavnika zavezanca, ki ga z vidika popolnosti podatkov, datuma izdaje in veljavnosti ter drugih okoliščin lahko šteje za verodostojnega in ustreznega«.

#### **17. člen**

V 25. členu se v prvem odstavku pred piko dodata vejica in besedilo »oziroma pisnega pooblastila, ki ga identificirani zakoniti zastopnik podpiše v navzočnosti predstavnika zavezanca, ki ga z vidika popolnosti podatkov, datuma izdaje in veljavnosti ter drugih okoliščin lahko šteje za verodostojnega in ustreznega«.

#### **18. člen**

Za 25. členom se doda novi 25.a člen, ki se glasi:

»25.a člen

(izjema pri ugotavljanju in preverjanju istovetnosti pri neznatnem tveganju)

(1) Ne glede na določbe 23., 24., in 25. člena tega zakona lahko zavezanec ugotovi in preveri istovetnost stranke, zakonitega zastopnika ali pooblaščenca tudi na način, da stranka, zakoniti



zastopnik oziroma pooblaščenec niso osebno navzoči, če je ugotovljeno neznatno tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

(2) Zavezanec v okviru ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, zakonitega zastopnika ali pooblaščenca na podlagi prejšnjega odstavka dobi zahtevane podatke o stranki, zakonitem zastopniku oziroma pooblaščenca iz 2. točke prvega odstavka 137. člena tega zakona iz kopije uradnega osebne dokumenta, ki jo te osebe pošljejo zavezanca v papirnati ali elektronski obliki. Če na opisani način ni mogoče pridobiti vseh predpisanih podatkov, se manjkajoči podatki pridobijo neposredno od stranke.«.

## **19. člen**

V 27. členu se v prvem odstavku:

- črta besedilo »tudi brez njene osebne navzočnosti«,
- v 1. točki črta besedilo »v zvezi s produkti ali storitvami, za katere se bo izvedla elektronska videoidentifikacija stranke,« in se beseda »prvim« nadomesti z besedo »drugim«,
- v 2. točki nadomesti besedilo »z biometrično« z besedo »s« in se na koncu točke doda besedilo »iz katere je jasno prepoznavna slika obraza stranke, in v katerem so navedeni podatki vsaj o njenem osebnem imenu in datumu rojstva,«
- na koncu 4. točke doda besedo »in«
- črtata 6. in 7. točka.

Drugi odstavek se spremeni tako, da se glasi:

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

## **20. člen**

V 28. členu se v tretjem odstavku besedilo »Na izpisu« nadomesti z besedilom »V zvezi z izpisom« ter besedilo »z zaznamkom navede datum in čas vpogleda ter osebno ime tistega, ki je opravil vpogled« nadomesti z besedilom »hrani podatke o datumu in času vpogleda ter identiteti osebe, ki je opravila vpogled«.

## **21. člen**

V 29. členu se v prvem odstavku v 2. točki pred podpisjem doda besedilo »oziroma pisno pooblastilo, ki ga identificirani zastopnik podpiše v navzočnosti predstavnika zavezanca«.

V tretjem odstavku se za besedo »zastopnik« dodata vejica in besedilo »oziroma pisnega pooblastila, ki ga identificirani zastopnik podpiše v navzočnosti predstavnika zavezanca«.

## **22. člen**

V 31. členu se v naslovu črta beseda »podobnih«.

V prvem odstavku se črta beseda »podobne«.

Drugi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(2) Ne glede na določbe 43. člena tega zakona lahko zavezanci iz prejšnjega odstavka ugotovijo dejanskega lastnika banke in druge kreditne institucije na način, kot je to običajno v mednarodnih medbančnih razmerjih.«.

V tretjem odstavku se beseda »petega« nadomesti z besedo »šestega«.

### **23. člen**

32. člen se črta.

### **24. člen**

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

»32.a člen

(dostop do Registra osebnih izkaznic, Registra potnih listin in Davčnega registra)

(1) Zavezanci, ki so kreditne in finančne institucije ter notarji, lahko v okviru in za namen izvajanja ukrepov ugotavljanja ter preverjanja istovetnosti stranke in posodabljanja podatkov o strankah po določbah tega zakona, neposredno preko informacijskih sistemov dostopajo do podatkov Registra osebnih izkaznic, Registra potnih listin in Davčnega registra.

(2) V skladu s prejšnjim odstavkom se lahko dostopa do podatkov iz 2. točke prvega odstavka 137. člena tega zakona, kolikor so dostopni v posameznem registru.

(3) Za dostop do podatkov iz registra iz prvega odstavka tega člena lahko upravljavec registra zaračuna stroške v skladu s tarifo, ki jo določi upravljavec registra.«.

### **25. člen**

V 35. členu se v petem in šestem odstavku pred piko doda besedilo »tega gospodarskega subjekta«.

### **26. člen**

V 36. členu se v prvem odstavku pred piko dodata vejica in besedilo »če pri izvajanju pregleda stranke ni ugotovljeno drugače«.

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

»Kot drugi poslovni subjekt iz prejšnjega odstavka se ne štejejo:

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

V dosedanjem drugem odstavku, ki postane tretji odstavek, se v napovednem stavku besedilo »prejšnji odstavek« nadomesti z besedilom »prvi odstavek tega člena«, za besedo »zakonu« pa se dodata vejica in besedilo »če pri izvajanju pregleda stranke ni ugotovljeno drugače«,«.

## **27. člen**

V 41. členu se v prvem odstavku za besedo »Slovenije« dodata vejica in besedilo »vključno s podružnicami tujih družb«.

V četrtem odstavku se besedilo »s šestnajstim« nadomesti z besedilom »z devetnajstim«.

V šestem odstavku se za besedo »hranijo« doda besedna zveza »na svojem sedežu«.

## **28. člen**

V 43. členu se v četrtem odstavku pred piko dodata vejica in 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.«

V desetem odstavku se za besedo »tem« doda besedilo »po navadni pošti ali na elektronski naslov« ter se za besedo »urad« doda besedilo »in mu posredovati vso dokumentacijo, iz katere izhaja ugotovljeno neskladje,«.

## **29. člen**

V 44. členu se v sedmem odstavku črta peta alineja.

V osmem odstavku se črta besedilo »in pete«.

## **30. člen**

V 45. členu se v devetem odstavku v tretji alineji za besedo subjektov doda besedilo »iz 36. člena tega zakona«.

## **31. člen**

V 46. členu se četrti odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(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, davčne številke ali datuma rojstva, vpisanega v register. Dejanski lastnik ni upravičen do informacij o dostopu do njegovih osebnih podatkov, če so do podatkov dostopali organi odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča ali nadzorni organi na podlagi tega odstavka oziroma urad na podlagi šestega odstavka 136. člena tega zakona.«.

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.«.

## **32. člen**

47. člen se črta.

### **33. člen**

V 48. členu se naslov spremeni tako, da se glasi:

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

Doda se nov prvi odstavek, ki se glasi:

»(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.

### **34. člen**

V 49. členu se za prvim odstavkom dodata nova drugi in tretji odstavek, ki 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 prvega odstavka tega člena 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 24. člena tega zakona;
3. ugotavljanje, ali je stranka postala politično izpostavljena oseba v času trajanja poslovnega razmerja.«.

V dosedanjem drugem odstavku, ki postane četrti odstavek, se:

- v napovednem stavku beseda »prejšnjega« nadomesti z besedo »prvega« in se za besedo »odstavka« doda besedilo »tega člena«,
- v 4. točki beseda »veljavnosti« nadomesti z besedo »ustreznosti« in besedilo »tretjega odstavka 24.« nadomesti z vrstilnim številnikom »25.«,
- v 5. točki črta besedilo »zakoniti zastopnik ali pooblaščenec ali«.

Dosedanja tretji in četrti odstavek postaneta peti in šesti odstavek.

### **35. člen**

V 50. členu se v tretjem odstavku za besedo »skrbnost« dodata vejica in besedilo »kot je opredeljena v prvem odstavku tega člena,«.

Za tretjim odstavkom se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(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.«

V dosedanjem četrtem odstavku, ki postane peti odstavek, se besedilo »prejšnjega odstavka« nadomesti z besedilom »tretjega odstavka tega člena« ter številka »59« nadomesti s številko »63«.

V dosedanjem petem odstavku, ki postane šesti odstavek, se besedilo »10. členom« nadomesti z besedilom »9. členom«.

Dosedanji šesti odstavek postane sedmi odstavek.

### **36. člen**

V 52. členu se v prvem odstavku v 1. točki za vrstilnim števnikom »2.« dodata vejica in vrstilni števnik »3.«, za vrstilnim števnikom »13.« se črta besedo »in« ter doda vejico, za vrstilnim števnikom »14.« dodata vejica in besedilo »15. in 17.« ter za besedo »točke« doda besedilo »prvega odstavka«.

Za 1. točko se dodajo nove 2., 3. in 4. točka, ki se glasijo:

- »2. banke s sedežem v državi članici in njihove podružnice v državah članicah;
3. revizijske družbe, ustanovljene v državi članici;
4. zavarovalnice s sedežem v državi članici in njihove podružnice v državah članicah;«.

Za 12. točko se dodata novi 13. in 14. točka, ki se glasita:

- »13. plačilne institucije držav članic in njihove podružnice, ustanovljene v državi članici;
14. družbe za izdajo elektronskega denarja države članice in njihove podružnice, ustanovljene v državi članici.«.

V četrtem odstavku se beseda »konzularno« nadomesti z besedo »diplomatsko« in se za besedo »predstavništvo« doda besedilo »in konzulat«.

### **37. člen**

V 57. členu se v tretjem odstavku črta beseda »lahko«.

Šesti odstavek se črta.

Dosedanji sedmi odstavek postane šesti odstavek.

### **38. člen**

V 58. členu se v drugem odstavku se pred piko dodata vejica in besedilo »podatke o dejanskem lastniku pa se pridobi v obsegu, kot je določeno v petem odstavku tega člena«.

V petem odstavku se v 1. točki:

- v drugi alineji beseda »in« nadomesti z vejico,
- v tretji alineji podpičje nadomesti z besedo »in«,
- za tretjo alinejo doda nova četrta alineja, ki se glasi:  
»- ime, priimek in državo stalnega bivališča dejanskega lastnika;«.

V petem odstavku se v 2. točki:

- v peti alineji beseda »in« nadomesti z vejico,
  - na koncu šeste alineje pika nadomesti z besedo »in«,
  - za šesto alinejo doda nova sedma alineja, ki se glasi:
- »- ime, priimek in državo stalnega bivališča dejanskega lastnika.«.

### **39. člen**

V 61. členu se v tretjem odstavku:

- na koncu a) točke pred podpičjem dodata vejica in besedilo »župani mestnih občin«,
- točka d) spremeni tako, da se glasi:  
»d) člani sodišč in državnih tožilcev;«,
- v f) točki za besedo »organizacij« črtata vejica in besedilo »njihovi namestniki«,
- v g) točki za besedo »v« doda besedilo »posredni ali neposredni« ter se na koncu točke pred podpičjem dodata vejica in besedilo »člani uprav in nadzornih svetov sistemsko pomembnih bank in člani uprav in nadzornih svetov podjetij v večinski lasti samoupravnih lokalnih skupnosti«.

V šestem odstavku se v:

- napovednem stavku črta besedilo »zakoniti zastopnik, pooblaščenec ali«,
- 1. točki za besedo »stranko« vejica nadomesti z besedo »oziroma«, črta besedilo »zakonitega zastopnika, pooblaščenca in«, beseda »njihovem« nadomesti z besedo »njunem«, beseda »njihovega« nadomesti z besedo »njunega« in beseda »predloži« nadomesti z besedilom »lahko predloži tudi«,
- 3. točki besedilo »politično izpostavljena oseba« nadomesti z besedo »stranka«.

### **40. člen**

V 62. členu se v drugem odstavku besedilo »prejšnjega člena« nadomesti z besedilom »61. člena tega zakona«.

### **41. člen**

V 63. členu se v prvem odstavku beseda »petega« nadomesti z besedo »šestega«.

V drugem odstavku se v napovednem stavku besedilo »zavezanec v skladu s svojo oceno tveganja lahko« nadomesti z besedilom »zavezanec v primerih iz prejšnjega odstavka in kjer je to primerno na zahtevo nadzornega organa iz prvega odstavka 139. člena zakona«.

### **42. člen**

Za 63. členom se doda nov 63.a člen, ki se glasi:

»63.a

(drugi primeri povečanega tveganja)

V primerih iz drugega odstavka 59. člena tega zakona zavezanec poleg ukrepov iz prvega odstavka 16. člena tega zakona izvede enega ali več dodatnih ukrepov, ki primeroma obsegajo:

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

#### **43. člen**

V 64. členu se za besedo »produktov« doda besedilo »in storitev«.

#### **44. člen**

V 65. členu se v besedilu člena, ki se označi kot prvi odstavek, črta beseda »klirinško«.

Za besedilom člena, ki se označi kot prvi odstavek, se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

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

#### **45. člen**

V 67. členu se v prvem odstavku za piko doda besedilo »Prav tako ne smejo v okviru svoje dejavnosti stranki ali nekemu tretjemu izplačati gotovine, če to plačilo presega vrednost 5.000 eurov.«.

V drugem odstavku se črta beseda »sprejemanja«.

V četrtem odstavku se besedilo »prirejatelje in koncesionarje, ki prirejajo igre na srečo« nadomesti z besedilom »zavezance iz 1., 2., 16. in 18. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona«.

#### **46. člen**

V 68. členu se v drugem odstavku za vrstilnim števnikom »8.« beseda »in« nadomesti z vejico, za vrstilnim števnikom »9.« doda besedilo »in 10.«, za besedo »vsaki« doda besedilo »gotovinski in negotovinski«, beseda »račune« pa se nadomesti z besedilom »plačilne račune oziroma je sprejeta s plačilnega računa«.

V četrtem odstavku se črta besedilo »in transakcij iz drugega odstavka«, za besedilom »revizijske družbe« pa se črtata vejica in besedilo »samostojne revizorje«.

#### **47. člen**

V 69. členu se v prvem odstavku za besedilom »zakona ter« doda beseda »posredovati« ter se na koncu prvega stavka doda besedilo »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.«.

V petem odstavku se za besedo »družbe« črtata vejica in besedilo »samostojni revizorji«.

#### **48. člen**

70. člen se spremeni tako, da se glasi:

»70. člen

(način in oblika sporočanja)

Podatke iz prvega in drugega odstavka 68. člena tega zakona ter podatke iz prvega, drugega in tretjega odstavka 69. člena tega zakona, podatke iz petega odstavka 79. člena tega zakona, podatke iz tretjega odstavka 138. člena tega zakona ter letna poročila o izvajanju notranje kontrole in ukrepov na podlagi zahteve urada iz prvega odstavka 115. člena ali tretjega odstavka 141. člena tega zakona zavezanec predloži uradu na način in v obliki, ki ju s pravilnikom predpiše minister, pristojen za finance.«.

#### **49. člen**

V 71. členu se za tretjim odstavkom 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, ki postane peti odstavek, se spremeni tako, da se glasi:

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

#### **50. člen**

V 72. členu se v prvem odstavku za besedilom »zagotovi, da« doda besedilo »sam neposredno ali njegove«.

V drugem odstavku se beseda »člena« nadomesti z besedo »odstavka«.

#### **51. člen**

V 73. členu se v prvem odstavku za besedo »storitve« dodata vejica in besedilo »storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme«.

V sedmem odstavku se besedilo »evropskimi nadzornimi organi« nadomesti z besedilom »Evropskim bančnim organom«.



## **52. člen**

V 75. členu se v prvem odstavku za besedo »zavezanec« doda besedilo »z vzpostavitvijo ter izvajanjem politik in postopkov skupine, kot to izhaja iz drugega odstavka 71. člena tega zakona,«.

V tretjem odstavku se besedilo »evropske nadzorne organe« nadomesti z besedilom »Evropski bančni organ«.

V šestem odstavku se besedilo »evropskimi nadzornimi organi« nadomesti z besedilom »Evropskim bančnim organom«.

## **53. člen**

V 76. členu se za drugim odstavkom dodajo nov tretji, četrti in peti odstavek, ki se glasijo:

»(3) Če zavezanec, ki ima zaposlene manj kot štiri zaposlene, imenuje pooblaščenca in enega ali več njegovih namestnikov, morajo te osebe izpolnjevati pogoje iz 77. člena tega zakona in izvajati naloge iz 78. člena tega zakona.

(4) Če zavezanec, ki ima zaposlene manj kot štiri zaposlene, kljub določbi drugega odstavka tega člena izvaja notranjo kontrolo po tem zakonu, so zanj določbe 81. člena tega zakona zavezujoče.

(5) Zavezanci iz 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, imenovati pooblaščenca skupine in enega ali več njegovih namestnikov.«.

## **54. člen**

V 79. členu se v prvem odstavku v 4. točki črta beseda »tajnih«.

Na koncu petega odstavka se doda besedilo, ki se glasi:

»Zavezanec sporoči tudi datum imenovanja, datum prenehanja funkcije, naslov, kjer pooblaščenec in njegov namestnik opravljata svoje delo, v kolikor je ta drugačen od sedeža zavezanca, ter kontaktne podatke pooblaščenca in njegovega namestnika, kot so telefonska številka, elektronski naslov in morebitne druge podatke za stike.«.

Za petim odstavkom se doda 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 pravnim aktom Banke Slovenije, ki ureja ureditev notranjega upravljanja, upravljalnega organa in procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.«.

## **55. člen**

V 81. členu se za besedo »redno« doda besedi »in učinkovito«.

## **56. člen**

V 86. členu se črta besedilo »Slovenski inštitut za revizijo,«.

## **57. člen**

V 87. členu se v drugem odstavku za besedilom »neposredno uporabljivih predpisov EU,« doda besedilo »vključno s predpisi o preprečevanju širjenja orožja za množično uničevanje,«.

## **58. člen**

Za 88. členom se doda nov 88.a člen, ki se glasi:

### **»88.a člen**

(sodelovanje s pristojnimi organi iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153)

(1) Urad sodeluje s pristojnimi organi iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153 in v primernem času odgovori na obrazloženo zahtevo po finančnih informacijah ali finančni analizi, ki jih vložijo ti organi, kadar so te finančne informacije ali finančna analiza potrebne, za vsak primer posebej, in kadar je razlog za takšne zahteve povezan s preprečevanjem, odkrivanjem, preiskovanjem ali pregonom hudih kaznivih dejanj.

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

(3) Urad lahko zavrne zahtevo iz prvega odstavka tega člena, kadar:

1. obstajajo objektivni razlogi za domnevo, da bi zagotovitev takšnih informacij negativno vplivala na preiskave ali analize v teku, ali
2. bi bilo v izjemnih okoliščinah razkritje informacij očitno nesorazmerno z legitimnimi interesi fizične ali pravne osebe ali nepomembno za namene, za katere so bile informacije zahtevane.

(4) Vsaka zavrnitev iz prejšnjega odstavka mora biti ustrezno obrazložena.

(5) Odločitev o tem, ali se informacije posredujejo naprej, sprejme urad.

(6) Pristojni organi iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153 lahko finančne informacije in finančno analizo, ki jih v skladu s tem členom prejmejo od urada, obdelujejo za posebne namene preprečevanja, odkrivanja, preiskovanja ali pregona hudih kaznivih dejanj, ki niso nameni, za katere se zbirajo osebni podatki v skladu z drugim odstavkom 4. člena Direktive (EU) 2016/680 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov, ki jih pristojni organi obdelujejo za namene preprečevanja, preiskovanja, odkrivanja ali pregona kaznivih dejanj ali izvrševanja kazenskih sankcij, in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Okvirnega sklepa Sveta 2008/977/PNZ (UL L št. 119 z dne 4. 5. 2016, str. 89–131).«.

## **59. člen**

V 89. členu se v 6. točki številka »140« nadomesti s številko »153«.

## **60. člen**

V 91. členu se v petem odstavku številka »15« nadomesti z besedilom »petih delovnih«.

## **61. člen**

V 99. členu se v prvem odstavku beseda »sedmega« nadomesti z besedo »osmega«.

## **62. člen**

V 100. členu se v prvem odstavku beseda »sedmega« nadomesti z besedo »osmega«.

## **63. člen**

V 101. členu se v drugem odstavku črta beseda »prvi«.

## **64. 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.«.

## **65. člen**

V 105. členu se za četrtem odstavkom doda nov peti odstavek, ki se glasi:

»(5) V izjemnih in nujnih primerih ter pod pogoji iz tega člena lahko urad zaprosi finančno obveščevalno enoto države članice za finančne informacije ali finančno analizo, ki bi bile lahko pomembne za obdelavo ali analizo informacij v zvezi s terorizmom ali organiziranim kriminalom, povezanim s terorizmom.«

## **66. člen**

V 106. členu se za desetim odstavkom doda nov enajsti odstavek, ki se glasi:

»(11) V izjemnih in nujnih primerih ter pod pogoji iz tega člena lahko finančno obveščevalna enota države članice zaprosi urad za finančne informacije ali finančno analizo, ki bi bile lahko pomembne za obdelavo ali analizo informacij v zvezi s terorizmom ali organiziranim kriminalom, povezanim s terorizmom.«.

## **67. člen**

Za 106. členom se doda nov 106.a člen, ki se glasi:

»106.a člen  
(predložitev podatkov in informacij na zaprosilo EUROPOL)

(1) Urad v primernem času odgovori na ustrezno utemeljene zahteve v zvezi s finančnimi informacijami in finančno analizo, ki jih vloži Europol prek nacionalne enote Eurola in ki so vložene za vsak primer posebej v okviru pristojnosti Eurola in za opravljanje njegovih nalog.

(2) Zahteva iz prejšnjega odstavka se obravnava tako, kot da izvira od finančno obveščevalne enote.

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

(4) Urad mora zavrnitev iz prejšnjega odstavka ustrezno obrazložiti.

(5) Urad pri izvajanju tega člena upošteva tudi določbe šestega in sedmega odstavka 7. člena Uredbe 2016/794.

(6) Urad posreduje odgovor iz prvega odstavka tega člena elektronsko prek orodja SIENA ali njenega naslednika v jeziku, ki se uporablja za orodje SIENA, ali po potrebi FIU.Net ali njegovega naslednika.«.

## **68. člen**

V 108. členu se za drugim odstavkom doda nov tretji odstavek, ki se glasi:

»(3) Urad podatke iz prvega odstavka 9. člena Uredbe 2018/1672 izmenja z ustreznimi finančno obveščevalnimi enotami iz drugih držav članic v skladu s prvim odstavkom 53. člena Direktive 2015/849.«.

Za dosedanjim tretjim odstavkom, ki postane četrti odstavek, se doda nov peti odstavek, ki se glasi:

»(5) V izjemnih in nujnih primerih ter pod pogoji iz tega člena lahko urad na lastno pobudo pošlje finančno obveščevalni enoti države članice finančne informacije ali finančno analizo, ki bi bile lahko pomembne za obdelavo ali analizo informacij v zvezi s terorizmom ali organiziranim kriminalom, povezanim s terorizmom.«.

## **69. člen**

Za 113. členom se doda nov 113.a člen, ki se glasi:

»113.a člen

(Izmenjava informacij med pristojnimi organi iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153 različnih držav članic)

(1) Pristojni organ iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153 lahko finančne informacije ali finančne analize, ki jih pridobi od urada, na zahtevo in za vsak primer posebej izmenja s pristojnim organom druge države članice, ki je bil imenovan v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153, če so te finančne informacije ali finančna analiza potrebne za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranj terorizma ter za boj proti njim.

(2) Pristojni organ iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153 lahko pristojne organe drugih držav članic, ki so bili imenovani v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153, za vsak primer posebej zaprosi za finančne informacije ali finančne analize, ki so jih ti organi pridobili od finančno obveščevalnih enot teh držav članic, če so te finančne informacije ali finančna analiza potrebne za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranj terorizma ter za boj proti njim.

(3) Pristojni organ iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153 lahko uporablja finančne informacije ali finančne analize, ki jih je pridobil v skladu s prejšnjim odstavkom, le za namen, za katerega so bile zaprošene.

(4) Finančne informacije in finančne analize, predložene na podlagi tega člena, smejo pristojni organi iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153 in pristojni organi drugih držav članic, ki so bili imenovani v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153, uporabiti izključno za namene, za katere so bili posredovani.

(5) Brez predhodnega soglasja urada oziroma finančno obveščevalne enote države članice pristojni organ iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153 oziroma pristojni organ druge države članice, ki je bil imenovan v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153, finančnih informacij ali finančnih analiz ne sme posredovati drugemu organu, agenciji ali oddelku ali jih uporabiti za namene, ki presegajo tiste, ki so bili prvotno odobreni.

(6) Urad lahko zavrne izdajo soglasja iz prejšnjega odstavka, če ne pridobi zagotovila o varstvu osebnih podatkov in namenu uporabe iz šestega odstavka 104. člena tega zakona ali če posredovanje finančnih informacij ali finančnih analiz ali namen uporabe teh podatkov:

1. presega uporabo določil tega zakona;
2. ogroža ali bi lahko ogrozilo potek kazenskega postopka v Republiki Sloveniji ali bi lahko kakor koli drugače škodovalo interesom tega postopka; ali
3. ne bi bila v skladu s temeljnimi načeli pravnega reda Republike Slovenije.

(7) Zaposilo in odgovor na zahtevo iz tega člena, vključno s finančnimi informacijami ali finančnimi analizami, mora pristojni organ iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153 posredovati po varnih komunikacijskih sistemih.«.

## **70. člen**

V 115. členu se v prvem odstavku v 7. točki za besedo »predpisov« doda besedilo »ali so jih pridobili na drug zakonit način«.

## **71. člen**

120. člen se spremeni tako, da se glasi:

»120. člen

(Finančna uprava Republike Slovenije)

(1) Finančna uprava Republike Slovenije uradu najpozneje v treh dneh sporoči podatke, pridobljene na podlagi 3. ali 4. člena Uredbe 2018/1672 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 uradu sporoči podatke, pridobljene na podlagi tretjega odstavka 5. člena Uredbe 2018/1672, če gotovina 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, če je prijavo zahteval carinski organ.

(3) Finančna uprava Republike Slovenije sporoči uradu podatke, pridobljene na podlagi 6. člena Uredbe 2018/1672 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 gotovino obstajajo znaki, da je povezana s kriminalno dejavnostjo.«.

## **72. člen**

V 121. členu se v prvem odstavku črta besedilo »ter o prekrških po tem zakonu«.

V tretjem odstavku se besedo »januarja« nadomesti z besedo »marca«.

V četrtem odstavku se besedo »januarja« nadomesti z besedo »marca«, številko »103« se nadomesti s številko »101«, številko 104« pa se nadomesti s številko »102«.

## **73. člen**

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

»(2) Dejstva iz prejšnjega odstavka in dokumentacija v zvezi s temi dejstvi so tako pomembni, da bi lahko z njihovim razkritjem nastale hujše škodljive posledice za delo pristojnih organov na področju odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, zato jih morajo zavezanci varovati 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.«.

V dosedanjem drugem odstavku, ki postane tretji odstavek se besedo »prejšnjega« nadomesti z besedo »prvega«.

Dosedanji tretji odstavek postane četrti odstavek.

Za dosedanjim četrtem odstavkom, ki postane peti odstavek, 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.«.

Dosedanja peti in šesti odstavek postaneta sedmi in osmi odstavek.

## **74. člen**

V 124. členu se peti odstavek spremeni tako, da se glasi:

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

## **75. člen**

V 125. členu se četrti odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(4) Prenos podatkov v tretje države je dopusten, če so zanj izpolnjeni pogoji, določeni v V. poglavju Splošne uredbe o varstvu osebnih podatkov.«.

## **76. člen**

V oddelku 8.2 Hramba podatkov se pred 129. členom doda nov 128.a člen, ki se glasi:

»128.a člen

(hramba kopij uradnih osebnih dokumentov v digitalni obliki)

(1) Kadar zavezanec na podlagi drugega odstavka 25.a člena, tretjega odstavka 26. člena ali četrtega odstavka 27. člena tega zakona pridobi kopijo osebnega dokumenta v digitalni obliki, mora po pridobitvi zahtevanih podatkov iz osebnega dokumenta uničiti navedeno kopijo.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek in določbe drugih zakonov lahko zavezanci, ki so kreditne in finančne institucije, kopije uradnih osebnih dokumentov, ki so jih pridobili v okviru izvajanja ukrepov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke po določbah tega zakona, hranijo v digitalni obliki, če je zagotovljeno njihovo varovanje z organizacijskimi, tehničnimi in logično-tehničnimi postopki in ukrepi skladno z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(3) Hramba iz prejšnjega odstavka je dovoljena za vse oblike izvajanja ukrepov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, ki so opredeljene v oddelku »3.3.2.1 Ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke«, in za izvajanje ukrepov preverjanja in posodabljanja pridobljenih listin in podatkov o stranki iz 49. člena tega zakona.«.

## **77. člen**

V 129. členu se v prvem odstavku za vrstilnim številkom »25.« dodata vejica in besedilo »25.a,«, za vrstilnim številkom »31.« se dodata vejica in besedilo »32.a,«, za vrstilnim številkom »63.« se dodata vejica in besedilo »63.a,«.

Na koncu prvega odstavka se doda besedilo, ki se glasi:

»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.«

## **78. člen**

130. člen se spremeni tako, da se glasi:

»130. člen

(rok hrambe podatkov pri Finančni upravi Republike Slovenije)

Finančna uprava Republike Slovenije hrani podatke iz evidenc iz četrtega odstavka 137. člena tega zakona pet let od dneva, ko jih je pridobila. Po tem roku se podatki uničijo. Obdobje hrambe se lahko enkrat podaljša za obdobje, ki ni daljše od treh dodatnih let, če so izpolnjeni pogoji iz petega odstavka 13. člena Uredbe 2018/1672.«

## **79. člen**

V 132. členu se za prvim odstavkom doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Ne glede na prejšnji odstavek, urad hrani podatke in informacije iz evidenc iz 17. in 18. točke četrtega odstavka 136. člena tega zakona pet let od dneva, ko jih je pridobil. Po tem roku se podatki in informacije uničijo.«

Dosedanji drugi odstavek postane tretji odstavek,

V dosedanjem tretjem odstavku, ki postane četrti odstavek, se v prvi alineji za vrstilnim števnikom »5.« doda vejica in črta beseda »in« ter se za vrstilnim števnikom »12.« dodata vejica in besedilo »13., 14., 17., in 18.«.

## **80. člen**

V 134. členu se v drugem odstavku beseda »januarja« nadomesti z besedo »marca«.

## **81. člen**

V 136. členu se tretji odstavek 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 in neprijavljene gotovine brez spremstva v vrednosti 10.000 eurov ali več, ki se vnaša v Evropsko unijo ali iznaša iz nje (prvi in drugi odstavek 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 v zvezi z gotovino obstajajo znaki, da je povezana s kriminalno dejavnostjo (tretji odstavek 120. člena tega zakona).«

V četrtem odstavku se na koncu 12. točke pika nadomesti s podpičjem, za 12. točko pa se dodajo nove 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19. in 20. točka, ki se glasijo:

- »13. evidenco o opravljenih operativnih analizah iz 1. točke 90. člena tega zakona;
14. evidenco o opravljenih strateških analizah iz 2. točke 90. člena tega zakona;
15. evidenco podatkov o zavezancih za potrebe sporočanja podatkov uradu iz 70. člena tega zakona;
16. evidenco o pooblaščenih in namestnikih pooblaščenecv iz petega odstavka 79. člena tega zakona;
17. evidenco zaprosil iz 88.a, 106.a in 113.a člena tega zakona;
18. evidenco o iznesenih osebnih podatkih iz države iz 88.a, 106.a in 113.a člena tega zakona;
19. evidenco o službenih izkaznicah inšpektorjev iz 145. člena tega zakona;
20. evidenco podatkov o nadzornih organih za potrebe sporočanja podatkov uradu iz petega odstavka 152. člena tega zakona.«



V šestem odstavku se 1. točki v prvi alineji za besedo »tujca« dodata vejica in besedilo »spol, kraj rojstva, država rojstva«.

Za drugo alinejo se dodajo nove tretja, četrta in peta alineja, ki se glasijo:

- »- podatke iz registra osebnih izkaznic (osebno ime, EMŠO, številka osebne izkaznice, datum izdaje osebne izkaznice, izdajatelj osebne izkaznice),
- podatke iz registra potnih listin (osebno ime, EMŠO, številka potne listine, datum izdaje potne listine, izdajatelj potne listine);
- podatke iz evidence orožnih listov (osebno ime, EMŠO, oznaka listine, datum izdaje listine, organ izdaje listine, status listine, tip dovoljenja, kategorija in količina orožja);«.

V 2. točki se za prvo alinejo doda nova druga alineja, ki se glasi:

- »- podatke iz evidence o vozniških dovoljenjih (osebno ime, EMŠO, oznaka dovoljenja, datum izdaje dovoljenja, organ izdaje dovoljenja, status in kategorija dovoljenja);«.

V 5. točki se besedi »Finančna uprava« nadomestita z besedama »Finančne uprave«.

V 6. točki se doda nova prva alineja, ki se glasi:

- »- podatke o lastništvu nepremičnin,«.

V dosedanji prvi alineji, ki postane druga alineja, se črtajo beseda »tržna« in besedilo »iz registra nepremičnin«.

Dosedanja druga in tretja alineja postaneta tretja in četrta alineja.

10. točka se spremeni tako, da se glasi:

»10. Banke Slovenije glede podatkov iz centralnega kreditnega registra:

- o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov, ki se vodijo v sistemu izmenjave informacij v skladu z zakonom, ki ureja centralni kreditni register;«.

V 11. točki se doda nova tretja alineja, ki se glasi:

- »- podatke o dejanskih lastnikih,«.

Dosedanje tretja, četrta, peta, šesta, sedma, osma, deveta in deseta alineja postanejo četrta, peta, šesta, sedma, osma, deveta, deseta in enajsta alineja.

Na koncu 11. točke se pika nadomesti s podpičjem, za 11. točko pa se dodajo nova 12., 13., in 14. točka, ki se glasijo:

»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;

14. upravnih enot:

- podatke o lastništvu vodnih plovil posamezne osebe ter o vodnem plovilu.«.

Za sedmim odstavkom se doda nov osmi odstavek, ki se glasi:

»Ne glede na prejšnji odstavek se evidenci iz 17. in 18. točke četrtega odstavka tega člena uporabljata izključno za namene preverjanja zakonitosti obdelave osebnih podatkov.«

Dosedanji osmi, deveti in deseti odstavek postanejo deveti, deseti in enajsti odstavek.

## 82. člen

V 137. členu se v prvem odstavku v 1. točki beseda »in« nadomesti z besedo »ali«.

V 2. točki se napovedni stavek spremeni tako, da se glasi:

»2. osebno ime, naslov stalnega prebivališča, in 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 datum izdaje, datum prenehanja in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta:«.

4. točka se spremeni tako, da se glasi:

»4. številka ali drug enolični znak poslovnega razmerja, namen in predvidena narava poslovnega razmerja, vključno z informacijo o dejavnosti stranke;«.

Na koncu 8. točke se podpičje nadomesti z vejico in doda besedilo, ki se glasi:

»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 (UL L št. 141 z dne 5. 6. 2015, str. 1–18);«.

V 10. točki se za besedo »stranke« vejica nadomesti z besedilom »oziroma« ter se črta besedilo »zakonitega zastopnika, pooblaščenca in«.

V 14. točki se v a) podtočki za besedo »državljanstvo« dodata vejica in besedilo »davčna številka«.

Na koncu 15. točke se pika nadomesti z podpičjem, za 15. točko pa se doda nova 16. točka, ki se glasi:

»16. podatki o tem, ali je stranka oziroma njen dejanski lastnik politično izpostavljena oseba.«.

Četrty odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(4) Evidence podatkov o gotovini iz tretjega odstavka 136. člena tega zakona vsebujejo podatke, pridobljene na podlagi 3., 4., tretjega odstavka 5. ali 6. člena iz Uredbe 2018/1672.«.

Peti odstavek se črta.

Za dosedanjim šestim odstavkom, ki postane peti odstavek, se dodata nova šesti in sedmi odstavek, ki se glasita:

»(6) V evidencah o opravljenih operativnih analizah iz 1. točke 90. člena tega zakona, se za namen izvajanja 87., 104. in 114. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki: osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka osebe, v zvezi s katero je urad opravil operativno analizo.

(7) V evidencah o opravljenih strateških analizah iz 2. točke 90. člena tega zakona, se za namen izvajanja 87., 104. in 114. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki: osebno ime, naslov

stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka osebe, v zvezi s katero je urad opravil strateško analizo.«.

V dosedanjem sedmem odstavku, ki postane osmi odstavek, se številka »113« nadomesti s številko »114«.

V dosedanjem osmem odstavku, ki postane deveti odstavek, se številka »113« nadomesti s številko »114«.

V dosedanjem devetem odstavku, ki postane deseti odstavek, se številka »113« nadomesti s številko »114«.

V dosedanjem desetem odstavku, ki postane enajsti odstavek, se številka »113« nadomesti s številko »114«.

Za dosedanjim desetim odstavkom, ki postane enajsti odstavek, se dodata nova dvanajsti in trinajsti odstavek, ki se glasita:

»(12) V evidencah zaprosil iz 88.a, 106.a in 113.a člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen izvajanja 87. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. naziv in kontaktni podatki organizacije ter člana osebja, ki informacije zahteva, ter, če je mogoče, prejemnika rezultatov poizvedbe ali iskanja;
2. sklic na nacionalno zadevo, v zvezi s katero se zahtevajo informacije;
3. predmet zahtev;
4. vsi ukrepi za izvedbo teh zahtev.

(13) V evidencah o iznesenih osebnih podatkih iz države iz 88.a, 106.a in 113.a člena tega zakona, ki jih upravlja urad, se za namen izvajanja 87. člena tega zakona obdelujejo naslednji podatki:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO ter številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta ter firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka osebe, katere podatki se iznašajo iz države;
2. ime države in naziv organa, h kateremu se podatki iznašajo.«.

Dosedanji enajsti, dvanajsti, trinajsti, štirinajsti, petnajsti odstavek postanejo štirinajsti, petnajsti, šestnajsti, sedemnajsti in osemnajsti odstavek.

V dosedanjem šestnajstem odstavku, ki postane devetnajsti odstavek, se v 1. točki za besedo »državljanstvo« dodata vejica in besedi »davčna številka«.

V dosedanjem sedemnajstem odstavku, ki postane dvajseti odstavek, se za besedama »podatka o« dodata beseda »EMŠO« in vejica, za besedama »in če« pa se dodata beseda »EMŠO« in vejica.

Za dosedanjim sedemnajstim odstavkom, ki postane dvajseti odstavek, se dodajo novi enaindvajseti, dvaindvajseti, triindvajseti in štiriindvajseti odstavek, ki se glasijo:

»(21) V evidenci podatkov o zavezancih za potrebe sporočanja podatkov uradu 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, naziv delovnega mesta, heksadecimalna številka sredstva elektronske identifikacije, elektronski naslov, telefonska številka.

(22) 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, datum imenovanja, datum prenehanja funkcije, naslov, v kolikor je ta drugačen od sedeža zavezanca, telefonska številka in elektronski naslov.

(23) 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.

(24) V evidenci o registraciji nadzornih organov za elektronsko sporočanje podatkov se za namen izvajanja 152. člena obdelujejo naslednji podatki:

1. za pravno osebo: firma (naziv nadzornega organa), matična številka, dejavnost;

2. za fizično osebo: osebno ime, funkcija, heksadecimalna številka sredstva elektronske identifikacije, elektronski naslov, telefonska številka.«.

### **83. člen**

V 139. členu se v prvem odstavku v točki g) črta besedilo »in Slovenski inštitut za revizijo«.

V drugem odstavku se v napovednem stavku črta besedilo: »iz 163., 164., 165., 166., 167., 168., 169. in 170. člena«.

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

»2. v zvezi s kršitvami iz 163., 164., 165., 166., 168., 169., 170. in 170.a člena izvesti postopke v skladu z zakonom, ki ureja prekrške;«.

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

»(3) Za izvajanje postopkov v skladu z zakonom, ki ureja prekrške, v zvezi s kršitvami iz 167. in 167.a člena tega zakona sta pristojna urad in Finančna uprava Republike Slovenije.«

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

### **84. člen**

V 141. členu se v prvem odstavku na koncu stavka pred piko doda besedilo »in nad izvajanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku iz 41. in 44. člena tega zakona pri poslovnih subjektih iz 35., 36. in 37. člena tega zakona«.

Za tretjim odstavkom se doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

»(4) Poslovni subjekti iz 35., 36. ter 37. člena tega zakona uradu pisno posredujejo podatke, informacije in dokumentacijo v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku iz 41. in 44. člena tega zakona, in sicer brez odlašanja, najpozneje pa v osmih dneh od prejema zahteve.«.

Za dosedanjim četrtem odstavkom, ki postane peti odstavek, se doda nov šesti odstavek, ki se glasi:

»(6) Kadar urad v skladu s tem zakonom ugotavlja pogoje za začetek postopka o prekršku zoper zavezanca ali poslovni subjekt iz 35., 36. ali 37. člena tega zakona in njihove odgovorne osebe ali zbira dodatne dokumente in dokaze o morebitnem prekršku zavezanca ali poslovnega subjekta iz 35., 36. ali 37. člena tega zakona in njihovih odgovornih oseb morajo zavezanec, poslovni subjekt iz 35., 36. ali 37. člena tega zakona in njihove odgovorne osebe uradu najpozneje v osmih dneh po prejemu pisnega poziva urada odstopiti vse dokumente in dokaze, na odstop katerih jih je urad pozval.«.

### **85. 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.«.

### **86. člen**

V 151. členu se v prvem, drugem, tretjem in četrtem odstavku črta besedilo »in drugih osebah«.

Peti odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(5) Finančna uprava Republike Slovenije v skladu s svojimi pooblastili opravlja nadzor nad spoštovanjem prepovedi gotovinskih plačil, ki presegajo vrednost 5.000 eurov, pri pravnih in fizičnih osebah iz 67. člena tega zakona.«.

Za petim odstavkom se doda nov šesti odstavek, ki se glasi:

»(6) Finančna uprava Republike Slovenije v skladu s svojimi pooblastili opravlja nadzor nad izvajanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku iz 41. in 44. člena tega zakona pri poslovnih subjektih iz 35., 36. in 37. člena tega zakona.«.

V dosedanjem šestem odstavku, ki postane sedmi odstavek, se črta besedilo »in drugih osebah«.

V dosedanjem sedmem odstavku, ki postane osmi odstavek, se črta besedilo »in Slovenski inštitut za revizijo« ter besedilo »in drugih osebah«.

V dosedanjem osmem odstavku, ki postane deveti odstavek, se črta besedilo »ter drugih osebah«.

V dosedanjem devetem odstavku, ki postane deseti odstavek, se črta besedilo »in drugih osebah«.

Za dosedanjim desetim odstavkom, ki postane enajsti odstavek, se doda nov dvanajsti odstavek, ki se glasi:

»(12) Nadzorni organi iz tega člena lahko za namene opravljanja nadzornih nalog po tem zakonu zahtevajo od oseb javnega in zasebnega prava, ki niso nadzorni organi iz 139. člena tega zakona, podatke, informacije in dokumentacijo, s katerimi taka oseba razpolaga in so potrebni za ugotavljanje izpolnjevanja obveznosti zavezancev po temu zakonu ter izvajanje drugih pristojnosti nadzornega

organa v zvezi z odkrivanjem in preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma, in sicer brez odlašanja, najpozneje pa v osmih dneh od prejema zahteve.«.

#### **87. člen**

V 151.a členu se za besedami »Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve« doda besedilo »v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme«.

#### **88. člen**

Za 151.a členom se doda nov 151.b člen, ki se glasi:

»151.b člen

(predložitev podatkov urada drugim nadzornim organom)

(1) Na obrazložen predlog urad predloži nadzornim organom iz 151. člena tega zakona podatke iz evidence iz 1. točke četrtega odstavka 136. člena o osebah in transakcijah iz 68. člena tega zakona ter o številu oseb in transakcij iz 69. člena tega zakona, ki jih sporočajo zavezanci, za katere so posamezni nadzorni organi pristojni na podlagi prvega odstavka 151. člena tega zakona, in ki jih potrebujejo za namene izvajanja 140. in 154. člena tega zakona.

(2) Podatke iz prejšnjega odstavka urad posreduje v anonimizirani obliki.

(3) Nadzorni organi iz 151. člena tega zakona morajo enkrat letno, najpozneje pa do konca januarja tekočega leta za preteklo leto, urad obvestiti o svojih ugotovitvah, do katerih so prišli na podlagi prejetih podatkov iz tega člena, in drugih ukrepov, ki so jih sprejeli na tej podlagi.

(4) Urad lahko v celoti ali delno zavrne predlog za posredovanje podatkov iz prvega odstavka tega člena, če bi predložitev podatkov ogrozila ali utegnila ogroziti potek kazenskega postopka v Republiki Sloveniji ali bi lahko kakor koli drugače škodovala interesom tega postopka.

(5) Minister, pristojen za finance, s pravilnikom podrobneje določi način anonimiziranja in posredovanja podatkov iz prvega odstavka tega člena.«.

#### **89. člen**

V 152. členu se v prvem odstavku beseda »pisno« nadomesti z besedilom »po zaščiteni elektronski poti«.

V drugem odstavku se beseda »trinajstega« nadomesti z besedo »šestnajstega«.

Za četrtem odstavkom se doda nov peti odstavek, ki se glasi:

»(5) Nadzorni organi se za namen elektronskega sporočanja podatkov po tem členu registrirajo pri uradu tako, da sporočijo podatke iz štiriindvajsetega odstavka 137. člena tega zakona o svoji instituciji ter podatke o fizični osebi, ki je pri nadzornem organu odgovorna za sporočanje podatkov, ter o sredstvu elektronske identifikacije, s katerim bo elektronsko sporočanje izvedeno.«.

#### **90. člen**

V 155. členu se za tretjim odstavkom doda nov četrti odstavek, ki se glasi:

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

### **91. člen**

V 158. členu se v naslovu besedilo »evropskimi nadzornimi organi« nadomesti z besedilom »Evropskim bančnim organom«.

V besedilu 158. člena se besedilo »evropskim nadzornim organom« nadomesti z besedilom »Evropskemu bančnemu organu«.

### **92. člen**

V 161. členu se v četrtem odstavku besedilo »pristojnim evropskim nadzornim organom« nadomesti z besedilom »Evropskemu bančnemu organu«.

### **93. člen**

V 163. členu se v prvem odstavku napovedni stavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Z globo od 3.000 do 60.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 8.000.000 eurov:«

V prvem odstavku se 1. točka spremeni tako, da se glasi:

»1. če ne izdelava ocene tveganja oziroma ne določi ocene tveganja posamezne skupine ali vrste stranke, poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti in upošteva dejavnike geografskega tveganja ali če ne opravi ustrezne ocene o vplivu sprememb poslovnih procesov na izpostavljenost tveganju (drugi, tretji, četrti, peti in deveti odstavek 13. člena tega zakona);«.

2. točka se spremeni tako, da se glasi:

»2. če ne izvaja ukrepov poglobljenega pregleda stranke, kljub oceni, da stranka, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje predstavljajo povečano tveganje, ali kljub temu, da je ugotovljeno povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma v skladu z 2. točko drugega odstavka 9. člena tega zakona in uredbo iz četrtega odstavka 9. člena tega zakona (63.a člen tega zakona);«.

V 8. točki se za vrstilnim številkom »25.« dodata vejica in besedilo »25.a,«.

V 18. in 19. točki se besedilo »z banko ali drugo podobno kreditno« nadomesti z besedilom »s kreditno ali finančno«.

20. točka se spremeni tako, da se glasi:

»če pri sklepanju poslovnega razmerja ali opravljanju transakcije za stranko, ki je politično izpostavljena oseba, ali stranko, katere dejanski lastnik je politično izpostavljena oseba, ne pridobi podatkov o premoženju in izvoru premoženja stranke oziroma dejanskega lastnika ter podatkov o

izvoru sredstev in premoženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja oziroma transakcije, ali jih ne pridobi na predpisani način (1. točka šestega odstavka 61. člena tega zakona);«.

V 22. točki se besedilo »iz visoko tveganih tretjih držav« nadomesti z besedilom »ali transakcije povezane z visoko tvegano tretjo državo«.

V 25. točki se številka »64« nadomesti s številko »66«.

Za 26. točko se doda nova 26.a točka, ki se glasi:

»26.a če stranki ali nekomu tretjemu v okviru svoje dejavnosti izplača gotovino v vrednosti, ki presega 5.000 eurov, oziroma izplača gotovino v več med seboj povezanih transakcijah, ki skupaj presegajo vrednost 5.000 eurov (prvi in drugi odstavek 67. člena tega zakona);«.

V 28. točki se za vrstilnim številkom »91.« doda besedilo »in 94.«.

V 33. točki se beseda »četrtga« nadomesti z besedo »šestega«.

34. točka se spremeni tako, da se glasi:

»34. če uradu v predpisanem roku in na predpisani način ne predložijo podatkov, informacij in dokumentacije v zvezi z opravljanjem njihovih nalog po tem zakonu ter drugih podatkov, ki jih urad potrebuje pri izvajanju nadzora, ali podatkov, informacij in dokumentacije v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti ugotavljanja dejanskega lastnika in obveznosti vpisa podatkov o dejanskem lastniku iz 41. in 44. člena tega zakona (tretji, četrti in šesti odstavek 141. člena tega zakona);«.

Za 35. točko se doda nova 36. točka, ki se glasi:

»36. če nadzornemu organu iz 151. člena tega zakona v predpisanem roku in na predpisani način ne predložijo podatkov, informacij in dokumentacije v zvezi z opravljanjem nadzornih nalog po tem zakonu (dvanajsti odstavek 151. člena tega zakona).«.

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

»(2) Z globo od 6.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje pravna oseba, ki se v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, ali pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.«.

V dosedanjem drugem odstavku, ki postane tretji odstavek, se številka »4.000« nadomesti s številko »1.000«, besedilo »prejšnjega odstavka« pa se nadomesti z besedilom »prvega odstavka tega člena«.

V dosedanjem tretjem odstavku, ki postane četrti odstavek, se številka »800« nadomesti s številko »400«.

Dosedanja četrti in peti odstavek postaneta peti in šesti odstavek.

V dosedanjem šestem odstavku, ki postane sedmi odstavek, se beseda »četrtga« nadomesti z besedo »petega«, beseda »petega« pa se nadomesti z besedo »šestega«.

V dosedanjem sedmem odstavku, ki postane osmi odstavek, se beseda »četrtga« nadomesti z besedo »petega«.

Dosedanji osmi odstavek postane deveti odstavek.



V dosedanjem devetem odstavku, ki postane deseti odstavek, se beseda »petega« nadomesti z besedo »šestega«.

V dosedanjem desetem odstavku, ki postane enajsti odstavek, se beseda »sedmega« nadomesti z besedo »osmega«, beseda »devetega« pa se nadomesti z besedo »desetega«.

V dosedanjem enajstem odstavku, ki postane dvanajsti odstavek, se beseda »četrtega« nadomesti z besedo »petega«, beseda »sedmega« se nadomesti z besedo »osmega«, beseda »petega« se nadomesti z besedo »šestega« in beseda »devetega« se nadomesti z besedo »desetega«.

Dosedanji dvanajsti odstavek postane trinajsti odstavek.

V dosedanjem trinajstem odstavku, ki postane štirinajsti odstavek, se beseda »šestega« nadomesti z besedo »sedmega«, beseda »desetega« pa se nadomesti z besedo »enajstega«.

Dosedanji štirinajsti odstavek postane petnajsti odstavek.

#### **94. člen**

V 164. členu se v prvem odstavku napovedni stavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Z globo od 1.500 do 30.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 8.000.000 eurov:«.

V prvem odstavku se v 2. točki beseda »peti« nadomesti z besedo »šesti«.

5. točka se spremeni tako, da se glasi:

»5. če pri preverjanju in posodabljanju podatkov ne pridobi predpisanih podatkov (tretji, četrti in peti odstavek 49. člena tega zakona);«.

11. točka se spremeni tako, da se glasi:

»11. če po sklenitvi poslovnega razmerja s stranko, ki je politično izpostavljena oseba, s stranko, ki sklepa poslovno razmerje za politično izpostavljeno osebo, ali s stranko, katere dejanski lastnik je politično izpostavljena oseba, transakcij in drugih poslovnih dejavnosti, ki jih pri organizaciji izvaja stranka (3. točka šestega odstavka 61. člena tega zakona), ne spremlja s posebno skrbnostjo;«.

13. točka se spremeni tako, da se glasi:

»13. če uradu v zakonsko določenem roku ne sporoči predpisanih podatkov o nakazilu, ki presega vrednost 15.000 eurov in je opravljena na račune oziroma je sprejeta z računov iz drugega odstavka 68. člena tega zakona (drugi odstavek 68. člena tega zakona);«.

V 19. točki se beseda »pet« nadomesti z besedo »deset«.

Za 19. točko se doda nova 20. točka, ki se glasi:

»20. če ne zagotovi redne in učinkovite notranje kontrole nad opravljanjem nalog odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po tem zakonu (81. člen tega zakona).«.

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

»(2) Z globo od 3.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje pravna oseba, ki se v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo,

ali pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.«.

V dosedanjem drugem odstavku, ki postane tretji odstavek, se številka »2.000« nadomesti s številko »500«, besedilo »prejšnjega odstavka« pa se nadomesti z besedilom »prvega odstavka tega člena«.

V dosedanjem tretjem odstavku, ki postane četrti odstavek, se številka »400« nadomesti s številko »200«.

## 95. člen

V 165. členu se v prvem odstavku napovedni stavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Z globo od 750 do 15.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 8.000.000 eurov:«.

V prvem odstavku se v 2. točki beseda »četrti« nadomesti z besedo »šesti«.

5. točka se spremeni tako, da se glasi:

»5. če uradu v predpisanem roku ne sporoči podatkov o pooblaščenca in namestniku pooblaščenca ter vsako spremembo teh podatkov (peti odstavek 79. člena tega zakona);«.

8. točka se črta.

Dosedanje 9., 10. in 11. točka postanejo 8., 9. in 10. točka.

Za dosedanjo 12. točko, ki postane 11. točka, se doda nova 12. točka, ki se glasi:

»12. 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).«.

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

»(2) Z globo od 1.500 do 30.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje pravna oseba, ki se v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, ali pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.«.

V dosedanjem drugem odstavku, ki postane tretji odstavek, se številka »1.000« nadomesti s številko »250«, besedilo »prejšnjega odstavka« pa se nadomesti z besedilom »prvega odstavka tega člena«.

V dosedanjem tretjem odstavku, ki postane četrti odstavek, se številka »200« nadomesti s številko »100«.

## 96. člen

V 167. členu se v prvem odstavku napovedni stavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Z globo od 3.000 do 30.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 8.000.000 eurov:«.

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

»(2) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje pravna oseba, ki se v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, ali pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.«.

V dosedanjem drugem odstavku, ki postane tretji odstavek, se besedi »prejšnjega odstavka« nadomestita z besedilom »prvega odstavka tega člena«.

Dosedanji tretji odstavek postane četrti odstavek.

### **97. člen**

V 168. členu se v drugem odstavku za besedilom »politično izpostavljena oseba« dodata vejica in besedilo »s stranko, ki sklepa poslovno razmerje za politično izpostavljeno osebo, ali s stranko, katere dejanski lastnik je politično izpostavljena oseba«.

### **98. člen**

V 169. členu se v naslovu za besedami »posebne kršitve revizijske družbe« črta vejica ter besedi »samostojnega revizorja«.

Prvi in drugi odstavek se črtata.

Dosedanji tretji odstavek, ki postane prvi odstavek, se spremeni tako, da se glasi:

»(1) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek kaznuje revizijska družba oziroma pravna oseba, ki opravlja računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 8.000.000 eurov, če uradu v zakonsko določenem roku ne sporoči podatkov, da je stranka pri njej iskala nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma (peti odstavek 69. člena tega zakona).«.

Za dosedanjim tretjim odstavkom, ki postane prvi odstavek, se doda nov drugi odstavek, ki se glasi:

»(2) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje revizijska družba oziroma pravna oseba, ki opravlja računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, ki se v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, ali v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.«.

V dosedanjem četrtem odstavku, ki postane tretji odstavek, se črta besedilo »samostojni revizor oziroma«.

Dosedanji peti odstavek, ki postane četrti odstavek, se spremeni tako, da se glasi:

»(4) Z globo od 400 do 2.000 eurov se za prekršek kaznujejo odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika in odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki storijo prekršek iz prvega ali tretjega odstavka tega člena.«.

### **99. člen**

V 170. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(1) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek kaznuje odvetniška družba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 8.000.000 eurov, če uradu v predpisanem roku ne sporoči, da je stranka pri njej iskala nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma (drugi odstavek 83. člena tega zakona).«.

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

»(2) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje odvetniška družba, ki se v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, ali v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.«.

Dosedanji drugi odstavek postane tretji odstavek.

Dosedanji tretji odstavek, ki postane četrti odstavek, se spremeni tako, da se glasi:

»(4) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek kaznuje odvetniška družba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki ne presegajo 8.000.000 eurov, če uradu v predpisanem roku ne sporoči zahtevanih podatkov, informacij in dokumentacije, kadar so v zvezi z neko transakcijo, osebo, premoženjem ali sredstvi podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma (prvi, drugi in tretji odstavek 92. člena tega zakona).«.

Za dosedanjim tretjim odstavkom, ki postane četrti odstavek, se doda nov peti odstavek, ki se glasi:

»(5) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje odvetniška družba, ki se v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, ali v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.«.

Dosedanji četrti odstavek postane šesti odstavek.

Dosedanji peti odstavek, ki postane sedmi odstavek, se spremeni tako, da se glasi:

»(7) Z globo od 800 do 4.000 eurov se kaznuje odgovorna oseba odvetniške družbe, odvetnika ali notarja, če stori prekršek iz prvega, tretjega, četrtega ali šestega odstavka tega člena.«.

## PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

### 100. člen

#### (izdaja podzakonskih predpisov)

(1) Minister, pristojen za finance, izda pravilnik iz spremenjenega devetega odstavka 45. člena zakona v šestih mesecih od uveljavitve tega zakona.

(2) Minister, pristojen za finance, izda pravilnik iz spremenjenega 70. člena zakona v šestih mesecih od uveljavitve tega zakona.

(3) Minister, pristojen za finance, izda pravilnik iz petega odstavka novega 151.b člena zakona v 12 mesecih od uveljavitve tega zakona.

## **101. člen**

### **(uskladitev)**

(1) Smernice, izdane na podlagi 154. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16, 81/19, 91/20), se uskladijo z določbami tega zakona v 12 mesecih od uveljavitve tega zakona.

(2) Zavezanci v šestih mesecih od uskladitve smernic iz prejšnjega odstavka izdelajo oceno tveganja zavezanca, oceno tveganja stranke in oceno tveganja skupine v skladu s 13. členom zakona

## **102. člen**

### **(začetek uporabe posameznih določb zakona)**

(1) Spremenjeni 16. točka 3. člena, prvi odstavek 108. člena, 120. člen, 130. člen, tretji odstavek 136. člena in četrti odstavek 137. člena zakona ter novi tretji odstavek 108. člena zakona se začnejo uporabljati 3. junija 2021 ko se začne uporabljati Uredba 2018/1672. (2) Novi 151.b člen zakona se začne uporabljati dvanajst mesecev po uveljavitvi pravilnika iz petega odstavka novega 151.b člena zakona.

## **103. člen**

### **(začetek veljavnosti)**

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

