



Številka: 450-05/24-2/
Datum: 10. 10. 2024

Na podlagi 42., 130., 131. in 133. člena Poslovnika Državnega zbora je Odbor za finance kot matično delovno telo pripravil

POROČILO

k Predlogu zakona o izvajanju Uredbe (EU) o trgih kriptosredstev (ZIUTK) druga obravnava, EPA 1669-IX.

Odbor za finance je na 22. seji 9. 10. 2024 kot matično delovno telo obravnaval Predlog zakona o izvajanju Uredbe (EU) o trgih kriptosredstev (ZIUTK), ki ga je Državnemu zboru predložila Vlada.

Odboru je bilo posredovano **gradivo**, objavljeno na spletnih straneh Državnega zbora:

- Predlog zakona,
- Mnenje Zakonodajno-pravne službe,
- Mnenje Komisije Državnega Sveta za gospodarstvo, obrt, turizem in finance,
- Mnenje Sodnega sveta in
- Pojasnila Ministrstva za finance glede določenih pripomb iz Mnenja Zakonodajno-pravne službe.

V poslovniškem roku so **amandmaje vložile**:

- Poslanske skupine Svoboda, SD in Levica, in sicer k 1., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 12., 14., 15., 16. in 20. členu Predloga zakona.

Pri delu Odbora so **sodelovali** predstavnice in predstavniki Ministrstva za finance, Državnega sveta in Zakonodajno-pravne službe (v nadaljevanju: ZPS).

* * *

Predstavnica predlagateljca, državna sekretarka Ministrstva za finance, je v uvodni obrazložitvi predstavila glavni cilj in pogloblitve predlaganega zakona. Kot glavni cilj je izpostavila ureditev ustrezne zakonske podlage za izvajanje Uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o trgih kriptosredstev z namenom zaščite vlagateljev s povečano preglednostjo in vzpostavitev celovitega okvira za izdajatelje in ponudnike storitev. Nova pravila Uredbe, poleg pravil o preprečevanju pranja denarja, zajemajo tudi



izdajatelje uporabniških žetonov ter ponudnike storitev kot so mesta za trgovanje in denarnice, kjer se hranijo kriptosredstva. Med cilji predlaganega zakona je tudi prispevek k ohranitvi finančne stabilnosti ter hkrati omogočanje inovacij in privlačnosti sektorja kriptosredstev. S Predlogom zakona se določata pristojna organa za nadzor in izdajanje dovoljenj, in sicer Agencija za trg vrednostnih papirjev ter Banka Slovenije. Le-ti bosta enotni točki za sodelovanje s pristojnimi organi držav članic, in sicer za Evropski organ za vrednostne papirje ter za Evropski bančni organ. Predlagani zakon ureja tudi način opravljanja nadzora ter višino glob za kršitelje predlagane zakonodaje. Uredba Evropskega parlamenta in Sveta o trgih kriptosredstev se začne uporabljati 30. 12. 2024, predlagani zakon pa določa tudi prehodno obdobje šestih mesecev za prilagoditev novi zakonodaji, in sicer do 1. 7. 2025.

V nadaljevanju je **predstavnica ZPS** izpostavila pripombe iz pisnega mnenja, ki se nanašajo na skladnost predlagane ureditve oziroma na njeno razmerje do evropske uredbe, katere izvajanje ureja. Opozorila je na nedoslednost pri nanašanju na drugo zakonsko ureditev ter pri tem izpostavila Zakon o trgu finančnih instrumentov ter Zakon o prekrških, saj predlagano sankcioniranje sicer sledi evropski uredbi, vendar pri tem odstopa od sankcioniranja v Zakonu o prekrških, ki je sistemski zakon Republike Slovenije na tem področju. Povedala je, da je z vloženimi amandmaji večina pripomb ZPS ustrezno odpravljenih, k ostalim, z izjemo pripomb ZPS k drugemu odstavku 21. člena, pa je Ministrstvo dalo pojasnila.

Predstavnik **Komisije Državnega sveta za gospodarstvo, obrt, turizem in finance** je v svoji predstavitvi povedal, da Komisija predlagani zakon podpira. V nadaljevanju je izpostavil nekatera vprašanja iz razprave svetnic in svetnikov iz pisnega mnenja.

Razprave ni bilo.

* * *

Odbor je **sprejel amandmaje Poslanskih skupin Svoboda, SD in Levica** in sicer k. 1., 3., 4., 5., 6., 7., 8., 9., 12., 14., 15., 16. in 20. členu.

* * *

Odbor je v skladu s 128. členom Poslovnika Državnega zbora glasoval o vseh členih Predloga zakona in jih sprejel.

Na podlagi prvega odstavka 133. člena Poslovnika Državnega zbora je pripravljeno besedilo dopolnjenega predloga zakona, v katerega so vključeni sprejeti amandmaji. Dopolnjen predlog zakona je sestavni del tega poročila.

Za poročevalca Odbora na seji Državnega zbora je bil določen podpredsednik Odbora Tine Novak.

Živa Grgič
podsekretarka

Andreja Kert
predsednica

DOPOLNJEN PREDLOG ZAKONA
o izvajanju Uredbe (EU) o trgih kriptosredstev (ZIUTK)

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen
(vsebina)

S tem zakonom se za izvajanje Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktiv 2013/36/EU in (EU) 2019/1937 (UL L št. 150 z dne 9. 6. 2023, str. 1), zadnjič spremenjene z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2024/1507 z dne 22. februarja 2024 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta z določitvijo meril in dejavnikov, ki jih morajo Evropski organ za vrednostne papirje in trge, Evropski bančni organ in pristojni organi upoštevati v zvezi s svojimi pristojnostmi za poseganje (UL L št. 2024/1507 z dne 30. 5. 2024), (v nadaljnjem besedilu: Uredba 2023/1114/EU), določata pristojna organa za izdajanje in odvzem dovoljenj ter za nadzor nad ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, nad izdajatelji žetonov, vezanih na sredstva in izdajatelji e-denarnih žetonov, nad izdajatelji žetonov, ki niso žetoni, vezani na sredstva ali e-denarni žetoni, določata enotni točki za sodelovanje s pristojnimi organi držav članic, Evropskim organom za vrednostne papirje (v nadaljnjem besedilu: ESMA) in Evropskim bančnim organom (v nadaljnjem besedilu: EBA), ureja način opravljanja nadzora, določajo nadzorni ukrepi, ureja postopek izrekanja nadzornih ukrepov, ter določajo prekrški in globe v zvezi z izvajanjem določb Uredbe 2023/1114/EU.

2. člen
(pomen izrazov)

Izrazi, uporabljeni v tem zakonu, pomenijo enako kot izrazi, opredeljeni v Uredbi 2023/1114/EU.

II. PRISTOJNI NADZORNI ORGANI IN PODROČJE DELOVANJA

3. člen
(pristojnost odločanja o dovoljenjih in beli knjigi)

(1) Agencija za trg vrednostnih papirjev (v nadaljnjem besedilu: agencija) je pristojna za:

1. izdajo in odvzem dovoljenja za ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi osebam, navedenim v točki (a) prvega odstavka 59. člena Uredbe 2023/1114/EU,
2. izdajo in odvzem dovoljenja za javno ponudbo in uvrstitev v trgovanje žetonov, vezanih na sredstva, osebam, navedenim v točki (a) prvega odstavka 16. člena Uredbe 2023/1114/EU,
3. prejem in potrditev popolnosti uradnega obvestila ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi oseb, navedenih v točki (b) prvega odstavka 59. člena Uredbe 2023/1114/EU, z izjemo družb za izdajo elektronskega denarja,
4. odobritev bele knjige in prejem uradnega obvestila kreditne institucije, ki želi na podlagi 17. člena Uredbe 2023/1114/EU javno ponuditi in uvrstiti v trgovanje žeton, vezan na sredstva,

5. odobritev sprememb poslovnega modela oziroma bele knjige o kriptosredstvu za žetone, vezane na sredstva, v skladu s 25. členom Uredbe 2023/1114/EU,
6. prejem uradnega obvestila o beli knjigi in morebitnih tržnih sporočilih kriptosredstva, ki ni e-denarni žeton ali žeton, vezan na sredstva, v skladu z 8. členom Uredbe 2023/1114/EU,
7. prejem uradnega obvestila o spremembah bele knjige in morebitnih spremembah tržnih sporočil za kriptosredstva, ki niso žetoni, vezani na sredstva, ali e-denarni žetoni v skladu z Uredbo 2023/1114/EU, na podlagi 12. člena Uredbe 2023/1114/EU, in
8. izdajo dovoljenja predlagane pridobitve kvalificiranega deleža v izdajatelju žetona, vezanega na sredstva v skladu z 41. členom Uredbe 2023/1114/EU oziroma v ponudniku storitev v zvezi s kriptosredstvi v skladu s 83. členom Uredbe 2023/1114/EU.

(2) Banka Slovenije je pristojna za:

- prejem uradnega obvestila o beli knjigi oseb, ki dajejo v javno ponudbo e-denarne žetone ali zaprosijo za njihovo uvrstitev v trgovanje, navedenih v točki (b) prvega odstavka 48. člena Uredbe 2023/1114/EU, in
- prejem uradnega obvestila družb za izdajo elektronskega denarja, ki nameravajo opravljati skrbništvo in upravljanje kriptosredstev v imenu strank ter storitve prenosa kriptosredstev v imenu strank v zvezi z e-denarnimi žetoni, ki jih izdajajo, na podlagi četrtega odstavka 60. člena Uredbe 2023/1114/EU.

(3) Agencija pridobi nezavezujoče mnenje Banke Slovenije pred potrditvijo popolnosti uradnega obvestila kreditne institucije iz 3. točke prvega odstavka tega člena, potrditvijo bele knjige ter uradnega obvestila kreditne institucije iz 4. točke prvega odstavka tega člena ter odobritvijo sprememb bele knjige o kriptosredstvu za žetone, vezane na sredstva iz 5. točke prvega odstavka tega člena.

(4) Za postopke odločanja pristojnega organa iz prvega oziroma drugega odstavka tega člena se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, oziroma določbe zakona, ki ureja Banko Slovenije, zakona, ki ureja bančništvo, in zakona, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme.

(5) V skladu s sedmim odstavkom 81. člena Uredbe 2023/1114/EU agencija predpiše podrobnejša merila, ki se uporabljajo za ocenjevanje znanja in kompetenc za izpolnjevanje obveznosti fizičnih oseb, ki v imenu ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi zagotavljajo svetovanje o kriptosredstvih ali podajajo informacije o kriptosredstvih ali storitvah v zvezi s kriptosredstvi.

4. člen (pristojna organa za nadzor)

(1) Agencija je pristojna za nadzor v zvezi z izvajanjem določb Uredbe 2023/1114/EU in tega zakona:

- nad osebami, ki dajejo v javno ponudbo ali uvrstijo v trgovanje kriptosredstva, ki niso žetoni, vezani na sredstva, ali e-denarni žetoni v skladu z Uredbo 2023/1114/EU,
- nad osebami, ki opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi v skladu z Uredbo 2023/1114/EU, z izjemo družb za izdajo elektronskega denarja, ko opravljajo

skrbništvo in upravljanje kriptosredstev v imenu strank ter storitve prenosa kriptosredstev v imenu strank v zvezi z e-denarnimi žetoni, ki jih izdajajo na podlagi 60. člena Uredbe 2023/1114/EU,

- nad osebami, ki dajejo v javno ponudbo ali uvrstijo v trgovanje žetone, vezane na sredstva v skladu z Uredbo 2023/1114/EU, in
- v zvezi s preprečevanjem in prepovedjo zlorab trga, ki vključuje kriptosredstva, v skladu z Uredbo 2023/1114/EU.

(2) Če je to potrebno za doseg namena nadzora nad osebami, ki opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi, ali osebami, ki dajejo v javno ponudbo ali uvrstijo v trgovanje žetone, vezane na sredstva, lahko agencija opravi pregled poslovanja ter zahteva ustrezna poročila in informacije od:

- oseb, ki so z osebami, ki opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi, ali z osebami, ki dajejo v javno ponudbo ali uvrstijo v trgovanje žetone, vezane na sredstva, v razmerju tesne povezanosti,
- oseb, na katere je oseba, ki opravlja storitve v zvezi s kriptosredstvi ali oseba, ki daje v javno ponudbo ali uvrsti v trgovanje žetone, vezane na sredstva, prenesla pomemben del svojih poslovnih procesov, in
- imetnikov kvalificiranih deležev v osebi, ki opravlja storitve v zvezi s kriptosredstvi ali osebi, ki daje v javno ponudbo ali uvrsti v trgovanje žetone, vezane na sredstva.

(3) Če je za nadzor nad posamezno osebo iz prejšnjega odstavka pristojen drug nadzorni organ, agencija opravi pregled poslovanja te osebe v sodelovanju z njim, v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov.

(4) Za doseg namena nadzora nad osebo, ki opravlja storitve v zvezi s kriptosredstvi ali osebo, ki daje v javno ponudbo ali uvrsti v trgovanje žetone, vezane na sredstva, je agencija pristojna in odgovorna tudi za nadzor nad:

- člani uprave osebe, ki opravlja storitve v zvezi s kriptosredstvi ali osebe, ki daje v javno ponudbo ali uvrsti v trgovanje žetone, vezane na sredstva,
- imetniki kvalificiranih deležev osebe, ki opravlja storitve v zvezi s kriptosredstvi ali osebe, ki daje v javno ponudbo ali uvrsti v trgovanje žetone, vezane na sredstva,
- člani nadzornega sveta osebe, ki opravlja storitve v zvezi s kriptosredstvi ali osebe, ki daje v javno ponudbo ali uvrsti v trgovanje žetone, vezane na sredstva, in
- člani upravnega odbora, ki niso izvršni direktorji osebe, ki opravlja storitve v zvezi s kriptosredstvi ali osebe, ki daje v javno ponudbo ali uvrsti v trgovanje žetone, vezane na sredstva.

(5) Banka Slovenije je pristojna za nadzor v zvezi z izvajanjem določb Uredbe 2023/1114/EU in tega zakona:

- nad osebami, ki imajo dovoljenje za dajanje e-denarnih žetonov v javno ponudbo ali njihovo uvrstitev v trgovanje, v skladu z Uredbo 2023/1114/EU, in
- družbami za izdajo elektronskega denarja, ko opravljajo skrbništvo in upravljanje kriptosredstev v imenu strank ter storitve prenosa

kriptosredstev v imenu strank v zvezi z e-denarnimi žetoni, ki jih izdajajo, na podlagi 60. člena Uredbe 2023/1114/EU.

(6) Agencija opravlja nadzor iz druge in tretje alineje prvega odstavka tega člena v sodelovanju z Banko Slovenije pri osebah, nad katerimi v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov, agencija opravlja nadzor nad opravljanjem investicijskih storitev in poslov v sodelovanju z Banko Slovenije.

5. člen (pristojnost za sodelovanje)

(1) Agencija je pristojna za sodelovanje pri izvajanju nalog določenih z Uredbo 2023/1114/EU in tem zakonom s pristojnimi organi drugih držav članic in ESMA.

(2) Banka Slovenije je pristojna za sodelovanje pri izvajanju nalog določenih z Uredbo 2023/1114/EU in tem zakonom s pristojnimi organi drugih držav članic in EBA.

6. člen (način opravljanja nadzora)

(1) Banka Slovenije in agencija opravljata nadzor nad izvajanjem Uredbe 2023/1114/EU in tega zakona:

- s spremljanjem, zbiranjem in preverjanjem informacij, poročil in obvestil, pripravljenih ter objavljenih v skladu z Uredbo 2023/1114/EU,
- s pridobivanjem informacij in opravljanjem pregledov poslovanja,
- z izrekanjem nadzornih ukrepov iz 7. člena tega zakona in
- z izrekanjem sankcij zaradi prekrškov.

(2) Pristojni organ pri določanju ukrepov nadzora in višine glob upošteva vse pomembne okoliščine kršitve, tako da se z izrečenimi ukrepi zagotovi učinkovita odprava kršitev in preprečijo nadaljnja ravnanja ali opustitve, ki pomenijo kršitev Uredbe 2023/1114/EU oziroma določb tega zakona.

7. člen (nadzorni ukrepi)

(1) Če pristojni organ pri nadzoru ugotovi kršitev Uredbe 2023/1114/EU ali tega zakona, izreče naslednje nadzorne ukrepe:

- odredi ukrepe, potrebne za odpravo ugotovljene kršitve, in
- izda ali odredi druge ukrepe in dejanja v skladu z Uredbo 2023/1114/EU ali tem zakonom.

(2) Za izrekanje nadzornih ukrepov agencije in Banke Slovenije v posamičnih zadevah se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, zakona, ki ureja Banko Slovenije, zakona, ki ureja bančništvo, in zakona, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme.

8. člen (preiskovalna dejanja, za katera je potrebna odredba sodišča)

(1) Ukrep iz točk (c) in (e) tretjega odstavka 94. člena Uredbe 2023/1114/EU se lahko izvede le na podlagi privolitve pravne osebe in po potrebi fizične osebe, katere dokumenti in drugi podatki se pregledujejo, ali obrazložene pisne odredbe pristojnega sodišča.

(2) Za izvajanje ukrepa iz prejšnjega odstavka se smiselno uporabijo določbe o preiskovalnih dejanjih iz zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov.

9. člen

(začasna zamrznitev ali odvzem premoženja ter začasna prepoved izvajanja poklicne dejavnosti)

(1) Izvedbo nadzornih ukrepov iz točk (f) in (g) tretjega odstavka 94. člena Uredbe 2023/1114/EU, ki se nanašajo na začasno zamrznitev ali odvzem premoženja in začasno prepoved izvajanja poklicne dejavnosti, odredi pristojni organ v skladu s tem členom.

(2) Pristojni organ odredi izvedbo nadzornih ukrepov iz prejšnjega odstavka, če obstajajo utemeljeni razlogi za sum, da je oseba, na katero se nanaša ukrep nadzornega organa, kršila Uredbo 2023/1114/EU tako, da je narava kršitve posebno huda zaradi višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti.

(3) Odredba pristojnega organa vsebuje:

- utemeljitev razlogov za izvedbo ukrepov,
- navedbo dejstev, iz katerih izhajajo utemeljeni razlogi za sum,
- navedbo premoženja, ki naj se začasno zamrzne ali odvzame, ali poklicne dejavnosti, ki naj se začasno prepove, in
- rok, do kdaj velja začasna zamrznitev ali odvzem premoženja ali začasna prepoved poklicne dejavnosti.

(4) Pristojni organ lahko v primeru ugotovljene kršitve Uredbe 2023/1114/EU sodišču predlaga, da odredi začasno zamrznitev ali odvzem premoženja ali začasno prepoved poklicno dejavnost, če je bilo uporabljeno pri kršitvi Uredbe 2023/1114/EU. Predlog pristojnega organa in odredba sodišča vsebujeta smiselno enake podatke, kot jih določa prejšnji odstavek.

10. člen

(prijava kršitev in zaščita prijaviteljev)

(1) Za prijavo kršitve Uredbe 2023/1114/EU in tega zakona ter zaščito oseb, ki prijavijo take kršitve, se uporabljajo določbe zakona, ki ureja bančništvo, ali zakona, ki ureja zaščito prijaviteljev, če gre za subjekte, za katere se zakon, ki ureja bančništvo, ne uporablja.

(2) Za obravnavo pritožb oseb, ki niso prijavitelji v skladu z zakonom, ki ureja zaščito prijaviteljev, agencija vzpostavi postopke iz 108. člena Uredbe 2023/1114/EU za predložitev pritožb glede domnevnih kršitev določb Uredbe 2023/1114/EU.

(3) Za obravnavo pritožb oseb, ki niso prijavitelji v skladu z zakonom, ki ureja zaščito prijaviteljev, Banka Slovenije vzpostavi postopke iz 108. člena Uredbe 2023/1114/EU za predložitev pritožb glede domnevnih kršitev določb Uredbe 2023/1114/EU.

11. člen
(razkritje informacij o izrečenih ukrepih)

(1) Banka Slovenije pri izvajanju 114. člena Uredbe 2023/1114/EU smiselno upošteva določbe zakona, ki ureja bančništvo, glede razkritja informacij o izrečenih ukrepih ter določbe glede razkritja identitete kršitelja.

(2) Agencija pri izvajanju 114. člena Uredbe 2023/1114/EU smiselno upošteva določbe zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov, glede razkritja informacij o izrečenih ukrepih ter določbe glede razkritja identitete kršitelja.

III. NADOMESTILO ZA OPRAVLJANJE NADZORA

12. člen
(tarifa)

Agencija v tarifi, ki jo izda v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov, ter Banka Slovenije v tarifi, ki jo izda v skladu z zakonom, ki ureja Banko Slovenije, zakonom, ki ureja bančništvo, in zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme, določita višino:

- **takse za odločanje o posamičnih zadevah na podlagi tega zakona in Uredbe 2023/1114/EU,**
- **nadomestila za opravljanje drugih nalog na podlagi tega zakona in Uredbe 2023/1114/EU ter**
- **letnega nadomestila za nadzor, ki ga opravljata na podlagi tega zakona in Uredbe 2023/1114/EU.**

IV. SODNO VARSTVO

13. člen
(pravica do sodnega varstva)

(1) Proti odločbam pristojnih organov je dovoljeno začeti postopek sodnega varstva. Pravica do sodnega varstva se uporablja tudi v primerih, če v šestih mesecih po predložitvi zahtevka za pridobitev dovoljenja, v katerem so navedene vse potrebne informacije, ni sprejeta nobena odločitev v zvezi z njim.

(2) Za postopek sodnega varstva zoper odločbe pristojnih organov se smiselno uporablja zakon, ki ureja upravni spor, če ni s tem zakonom, zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov, ali zakonom, ki ureja bančništvo, določeno drugače.

14. člen
(varstvo potrošnikov)

Za zagotovitev uporabe Uredbe 2023/1114/EU lahko postopek pred sodiščem ali drugim pristojnim organom začnejo, kadar je to v interesu potrošnikov, tudi:

- javni organi ali njihovi zastopniki,
- potrošniške organizacije, ki imajo zakonit interes za varstvo imetnikov kriptosredstev, in
- poklicne organizacije, ki imajo zakonit interes za varstvo svojih članov.

V. KAZENSKÉ DOLOČBE

15. člen
(prekrški)

(1) Z globo od 2.500 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki:

1. ne daje v javno ponudbo ali ne uvršča v trgovanje kriptosredstva, ki niso žetoni, vezani na sredstva, ali e-denarni žetoni, kot to določata 4. in 5. člen Uredbe 2023/1114/EU,
2. ne pripravi bele knjige o kriptosredstvu v skladu s 6. členom Uredbe 2023/1114/EU,
3. ne pošlje uradnega obvestila o beli knjigi o kriptosredstvu v skladu z 8. členom Uredbe 2023/1114/EU,
4. ne objavi bele knjige o kriptosredstvu v skladu z 9. členom Uredbe 2023/1114/EU,
5. ne pripravi tržnih sporočil v zvezi s kriptosredstvom v skladu s 7. in 9. členom Uredbe 2023/1114/EU;
6. ravna v nasprotju z 10. členom Uredbe 2023/1114/EU,
7. ne spremeni objavljenih belih knjig o kriptosredstvu in objavljenih tržnih sporočil v skladu z 12. členom Uredbe 2023/1114/EU,
8. ne omogoča pravice do odstopa od pogodbe v skladu s 13. členom Uredbe 2023/1114/EU,
9. ne izpolnjuje zahtev za ponudnike in osebe, ki zaprosijo za uvrstitev v trgovanje s kriptosredstvi, ki niso žetoni, vezani na sredstva, ali e-denarni žetoni, v skladu s 14. členom Uredbe 2023/1114/EU,
10. ne daje v javno ponudbo ali ne uvršča v trgovanje žetonov, vezanih na sredstva, v skladu s 16., 17. ali 28. členom Uredbe 2023/1114/EU,
11. ne pripravi bele knjige o kriptosredstvu za žetone, vezane na sredstva, v skladu z 19. členom Uredbe 2023/1114/EU,
12. ne poroča o žetonih, vezanih na sredstva, v skladu z 22. členom Uredbe 2023/1114/EU,
13. ne zagotovi informacij glede žetonov, vezanih na sredstva, v skladu s 23. členom Uredbe 2023/1114/EU,
14. ne obvešča pristojnega organa o nameravanih spremembah svojega poslovnega modela v skladu s 25. členom Uredbe 2023/1114/EU,
15. ravna v nasprotju z najboljšimi interesi imetnikov žetonov, vezanih na sredstva, v skladu s 27. členom Uredbe 2023/1114/EU,
16. ne pripravi tržnih sporočil v zvezi z žetoni, vezanimi na sredstva, v skladu z 29. členom Uredbe 2023/1114/EU,

17. ne obvešča imetnikov žetonov, vezanih na sredstva, v skladu s 30. členom Uredbe 2023/1114/EU,
18. nima vzpostavljenih postopkov za obravnavo pritožb v skladu z 31. členom Uredbe 2023/1114/EU,
19. nima vzpostavljenih politik in postopkov za prepoznavanje, preprečevanje, obvladovanje in razkrivanje nasprotij interesov iz 32. člena Uredbe 2023/1114/EU,
20. pristojnega organa ne obvešča o vseh spremembah v svojem upravljalnem organu v skladu s 33. členom Uredbe 2023/1114/EU,
21. ne spoštuje kapitalskih zahtev, kot jih določa 35. člen Uredbe 2023/1114/EU,
22. ne oblikuje in vzdržuje rezerve sredstev v skladu s 36. členom Uredbe 2023/1114/EU,
23. ne vzpostavi, vzdržuje ali izvaja politik, postopkov in pogodbenih dogovorov o skrbništvu v skladu s 37. členom Uredbe 2023/1114/EU,
24. rezerve sredstev ne vlaga v skladu z 38. členom Uredbe 2023/1114/EU,
25. ne zagotavlja pravice do unovčenja v skladu z 39. členom Uredbe 2023/1114/EU,
26. izplačuje obresti v nasprotju s 40. členom Uredbe 2023/1114/EU,
27. pisno ne obvesti pristojnega organa izdajatelja žetona, vezanega na sredstva, o nameravani pridobitvi ali odsvojitvi kvalificiranega deleža v izdajatelju žetona, vezanega na sredstva, ali o povečanju ali zmanjšanju takega kvalificiranega deleža iz 41. člena Uredbe 2023/1114/EU ter o vsebini iz prej navedenega člena Uredbe 2023/1114/EU,
28. ne pripravi in ne vzdržuje načrta sanacije v skladu s 46. členom Uredbe 2023/1114/EU;
29. ne pripravi načrta unovčenja v skladu s 47. členom Uredbe 2023/1114/EU,
30. ne daje v javno ponudbo ali ne uvršča v trgovanje e-denarnih žetonov, kot to določa 48. člen Uredbe 2023/1114/EU,
31. ne spoštuje zahtev v zvezi z izdajanjem in unovčljivostjo e-denarnih žetonov, kot to določa 49. člen Uredbe 2023/1114/EU,
32. ne spoštuje prepovedi izplačevanja obresti v skladu s 50. členom Uredbe 2023/1114/EU;
33. ne pripravi bele knjige o kriptosredstvu za e-denarni žeton v skladu z 51. členom Uredbe 2023/1114/EU,
34. ne pripravi tržnih sporočil v zvezi z e-denarnimi žetoni v skladu s 53. členom Uredbe 2023/1114/EU,
35. ne spoštuje zahtev glede vlaganja denarnih sredstev v skladu s 54. členom Uredbe 2023/1114/EU,
36. ne pripravi in vzdržuje načrta sanacije v skladu s 55. členom Uredbe 2023/1114/EU,
37. ne izpolnjuje pogojev za pridobitev dovoljenja ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi v skladu z 59. členom Uredbe 2023/1114/EU,
38. ne zagotovi vseh potrebnih informacij v skladu s 60. ali 65. členom Uredbe 2023/1114/EU,
39. ne izpolnjuje svojih obveznosti ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi, kot to določajo 66. do 82. člen Uredbe 2023/1114/EU,
40. pisno ne obvesti pristojnega organa ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi o nameravani pridobitvi ali odsvojitvi kvalificiranega deleža v ponudniku storitev v zvezi s kriptosredstvi ali o povečanju ali zmanjšanju takega kvalificiranega deleža iz 83. člena Uredbe 2023/1114/EU ter z vsebino iz 83. člena Uredbe 2023/1114/EU,
41. ne razkriva potrebnih notranjih informacij, kot to določa 88. člen Uredbe 2023/1114/EU,
42. ne spoštuje prepovedi trgovanja na podlagi notranjih informacij, kot to določata 89. ali 90. člen Uredbe 2023/1114/EU,

43. ne spoštuje prepovedi tržne manipulacije v skladu z 91. členom Uredbe 2023/1114/EU,
44. nima vzpostavljenih učinkovitih ureditev, sistemov in postopkov za preprečevanje in odkrivanje zlorab trga v skladu z 92. členom Uredbe 2023/1114/EU ter ne poroča pristojnemu organu v skladu z 92. členom Uredbe 2023/1114/EU,
45. pristojnemu organu ne pošilja poročil, pojasnil, podatkov in dokumentacije ali ne omogoča pregleda poslovanja v skladu s prvim in tretjim odstavkom 94. člena Uredbe 2023/1114/EU.

(2) Z globo od 10.000 do 500.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki se po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

(3) Z globo od 2.500 do 150.000 eurov se za prekršek kaznuje samostojni podjetnik posameznik in posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, ki stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(4) Z globo od 1.250 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika oziroma posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(5) Z globo od 2.500 do 5.000 eurov se za prekršek kaznuje posameznik, ki stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

16. člen (hujši prekrški)

(1) Kadar je narava prekrška iz 1. do 9. točke prvega odstavka prejšnjega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se pravna oseba kaznuje z globo do:

- 5.000.000 eurov oziroma do 3 % skupnega letnega prometa te pravne osebe v predhodnem poslovnem letu oziroma kadar je pravna oseba podružnica nadrejene družbe, se upošteva promet, razviden iz konsolidiranih računovodskih izkazov končne nadrejene družbe v predhodnem poslovnem letu, ali
- dvakratnega zneska pridobljenega dobička ali preprečene izgube zaradi kršitve, kadar ju je mogoče določiti, če ta znesek presega najvišji znesek iz prejšnje alineje.

(2) Kadar je narava prekrška iz 10. do 36. točke prvega odstavka prejšnjega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se pravna oseba kaznuje z globo do:

- 5.000.000 eurov oziroma do 12,5 % skupnega letnega prometa te pravne osebe v predhodnem poslovnem letu oziroma kadar je pravna oseba podružnica nadrejene družbe, se upošteva promet, razviden iz konsolidiranih računovodskih izkazov končne nadrejene družbe v predhodnem poslovnem letu, ali

- dvakratnega zneska pridobljenega dobička ali preprečene izgube zaradi kršitve, kadar ju je mogoče določiti, če ta znesek presega najvišji znesek iz prejšnje alineje.

(3) Kadar je narava prekrška iz 37. do 40. točke prvega odstavka prejšnjega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se pravna oseba kaznuje z globo do:

- 5.000.000 eurov oziroma do 5 % skupnega letnega prometa te pravne osebe v predhodnem poslovnem letu oziroma kadar je pravna oseba podružnica nadrejene družbe, se upošteva promet, razviden iz konsolidiranih računovodskih izkazov končne nadrejene družbe v predhodnem poslovnem letu, ali
- dvakratnega zneska pridobljenega dobička ali preprečene izgube zaradi kršitve, kadar ju je mogoče določiti, če ta znesek presega najvišji znesek iz prejšnje alineje.

(4) Kadar je narava prekrška iz 41. točke prvega odstavka prejšnjega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se pravna oseba kaznuje z globo do:

- 2.500.000 eurov oziroma do 2 % skupnega letnega prometa te pravne osebe v predhodnem poslovnem letu oziroma kadar je pravna oseba podružnica nadrejene družbe, se upošteva promet, razviden iz konsolidiranih računovodskih izkazov končne nadrejene družbe v predhodnem poslovnem letu, ali
- trikratnega zneska pridobljenega dobička ali preprečene izgube zaradi kršitve, kadar ju je mogoče določiti, če ta znesek presega najvišji znesek iz prejšnje alineje.

(5) Kadar je narava prekrška iz 42. do 44. točke prvega odstavka prejšnjega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se pravna oseba kaznuje z globo do:

- 15.000.000 eurov oziroma do 15 % skupnega letnega prometa te pravne osebe v predhodnem poslovnem letu oziroma kadar je pravna oseba podružnica nadrejene družbe, se upošteva promet, ki je razviden iz konsolidiranih računovodskih izkazov končne nadrejene družbe v predhodnem poslovnem letu, ali
- trikratnega zneska pridobljenega dobička ali preprečene izgube zaradi kršitve, kadar ju je mogoče določiti, če ta znesek presega najvišji znesek iz prejšnje alineje.

(6) Kadar je narava prekrška iz 1. do 40. točke prvega odstavka prejšnjega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se z globo do višine 700.000 eurov oziroma do dvakratnega zneska koristi ali preprečene izgube, pridobljene s kršitvijo, kadar je to korist mogoče določiti, če ta znesek presega 700.000 eurov, za prekršek kaznuje oseba iz tretjega, četrtega ali petega odstavka prejšnjega člena.

(7) Kadar je narava prekrška iz 41. točke prvega odstavka prejšnjega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se za prekršek kaznuje oseba iz tretjega, četrtega ali petega odstavka prejšnjega člena z globo do:

- 1.000.000 eurov ali
- trikratnega zneska pridobljenega dobička ali preprečene izgube zaradi kršitve, kadar ju je mogoče določiti, če ta znesek presega najvišji znesek iz prejšnje alineje.

(8) Kadar je narava prekrška iz 42. do 44. točke prvega odstavka prejšnjega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se za prekršek kaznuje oseba iz tretjega, četrtega ali petega odstavka prejšnjega člena z globo do:

- 5.000.000 eurov ali
- trikratnega zneska pridobljenega dobička ali preprečene izgube zaradi kršitve, kadar ju je mogoče določiti, če ta znesek presega najvišji znesek iz prejšnje alineje.

17. člen

(nadzorni ukrepi in sankcije za prekrške)

Poleg splošnih pravil za odmero sankcije iz zakona, ki ureja prekrške, se pri odločanju pristojnega organa pri določanju o višini izrečene sankcije za prekršek upošteva tudi 112. člen Uredbe 2023/1114/EU.

18. člen

(višina globe v hitrem prekrškovnem postopku)

Za prekrške iz tega zakona se sme v hitrem postopku izreči globa tudi v znesku, višjem od najnižje predpisane globe, določene s tem zakonom.

19. člen

(uporaba določb o prekrških)

Višine in razponi glob, določeni v 15. in 16. členu tega zakona, veljajo in se uporabljajo ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške.

20. člen

(prekrškovni organ)

(1) Prekrškovni organ, ki vodi postopke in odloča o prekrških iz tega zakona, je agencija.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek Banka Slovenije vodi postopke in odloča o prekrških iz 15. in 16. člena tega zakona, če je kršitelj kreditna institucija, družba za izdajanje elektronskega denarja ali plačilna institucija oziroma njihove odgovorne osebe.

VI. PREHODNI DOLOČBI

21. člen (prehodni ukrepi)

(1) V skladu s tretjim odstavkom 143. člena Uredbe 2023/1114/EU lahko ponudniki storitev, ki svoje storitve v zvezi s kriptosredstvi v skladu s predpisi opravljajo do 30. decembra 2024, vključno s ponudniki storitev virtualnih valut iz zakona, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, z opravljanjem omenjenih storitev nadaljujejo do 1. julija 2025 ali dokler jim ni izdano ali zavrnjeno dovoljenje na podlagi 63. člena Uredbe 2023/1114/EU, kar koli nastopi prej.

(2) Poenostavljeni postopek iz šestega odstavka 143. člena Uredbe 2023/1114/EU za subjekte iz prejšnjega odstavka se ne uporabi.

22. člen (rok za izdajo predpisa)

Agencija izda predpis iz petega odstavka 3. člena tega zakona v šestih mesecih od uveljavitve tega zakona.

VII. KONČNA DOLOČBA

23. člen (začetek veljavnosti)

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