



REPUBLIKA SLOVENIJA
VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE

Gregorčičeva ulica 20–25, 1000 Ljubljana

T: +386 1 478 1000

F: +386 1 478 1607

E: gp.gs@gov.si

<http://www.vlada.si/>

PREDLOG
NUJNI POSTOPEK
EVA 2022-1611-0084

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, 91/20, 2/21 – popr.; 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). V Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2) so bile dodatno prenesene tudi nekatere določbe 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). Nadalje je bilo podrobneje določeno 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).

Novela zakona je potrebna zaradi uskladitve s priporočilom številka 12 FATF ter 20. členom Direktive (EU) 2015/849, ki zahteva, da zavezanci pri izvajanju poglobljenega pregleda strank, ki so politično izpostavljene osebe, poleg podatkov o izvoru sredstev pridobijo tudi podatke o izvoru premoženja.

V noveli zakona se na novo ureja tudi področje kontrole gotovine, ki se vnaša ali iznaša iz Evropske unije in je bilo urejeno v Zakonu o deviznem poslovanju (Uradni list RS, št. 16/08, 85/09 in 109/12; v

nadaljnem besedilu: ZDP-2), ki ureja izvajanje Uredbe Evropskega parlamenta in Sveta (ES) št. 1889/2005 z dne 25. oktobra 2005 o kontroli gotovine ob vstopu v Skupnost ali izstopu iz nje (UL L št. 309 z dne 25. 11. 2005, str. 9; v nadaljnem besedilu: Uredba 1889/2005/ES). ZDP-2 določa pristojni organ in sankcije za kršitve v skladu z razveljavljeno Uredbo 1889/2005/ES.

Uredba 1889/2005/ES je bila razveljavljena z Uredbo 2018/1672/EU. V zvezi z izvajanjem Uredbe 2018/1672/EU, ki je nasledila Uredbo 1889/2005/ES, kot tudi z dopolnjeno vsebino same Uredbe 2018/1672/EU v primerjavi z Uredbo 1889/2005/ES ugotavljamo, da je potrebno spremeniti in sprejeti nove določbe. S pregledom veljavne ureditve se še ugotavlja, da je ZDP-2 tako z vidika vsebinske ustreznosti ureditve, kot tudi neupoštevanja naknadnih sistemskih sprememb v zvezi pristojnim organom ter njegovimi pooblastili, nalogami in delovnim področjem, postal obsoleten.

Uredba 2018/1672/EU tako dopolnjuje veljavno Direktivo 2015/849/EU na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Uredba 2018/1672/EU na novo določa pojem gotovine, obveznost razkritja gotovine brez spremstva in zaseg gotovine povezane s kaznivimi dejanji. Državam članicam nalaga predložitev podatkov, izmenjavo podatkov med pristojnimi organi in Komisijo ter izmenjavo podatkov s tretjimi državami. Izmenjava informacij med pristojnimi organi je z novo ureditvijo na EU ravni posebej urejena z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/776 z dne 11. maja 2021 o določitvi predlog za nekatere obrazce in tehničnih pravil za učinkovito izmenjavo podatkov v skladu z Uredbo (EU) 2018/1672 Evropskega parlamenta in Sveta o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje.

Upošteva se, da Uredba 2018/1672/EU na novo ureja pojem gotovine, kontrolo gotovine brez spremstva, predpisuje postopek razkritja gotovine, vzpostavlja možnost zasega gotovine nižjih zneskov od mejno določenih, poročanje finančni obveščevalni entoti (FIU) in z določbami dopolnjuje Direktivo 2015/849/EU, je potrebna prenova in posodobitev nacionalne zakonodaje.

Predlog zakona določa razveljavitev določb ZDP-2, s katerimi se je urejalo izvajanje razveljavljene Uredbe 1889/2005/ES.

Prav tako se v skladu s priporočilom FATF številka 32 uredi kontrola čezmejnih prenosov gotovine med Republiko Slovenijo in drugimi državami članicami Unije, na način, da mora prenašalec gotovine ob prestopu meje na zahtevo pristojnega organa prijaviti prenos gotovine nad 10.000 EUR. Odbor strokovnjakov MONEYVAL je namreč v poročilu iz maja 2022 za Slovenijo ugotovil pomanjkanje ukrepov na prehodu teh notranjih mej z drugimi državami članicami Unije, zaradi česar je ostala ocena izvajanja tega priporočila nespremenjena, in sicer zgolj delno skladno. Da Slovenija ne bi bila več v strožjih postopkih ocenjevanja, je treba zagotoviti, da so vse ocene vsaj v veliki meri skladne (»Largely Compliant – LC«).

Nadalje se s predmetno novelo naslavlja nekatere pripombe Informacijskega pooblaščenca, ki jih je podal tekom obravnave predloga ZPPDFT-2, in sicer se v predlogu črta dve določbi za zbiranje osebnih podatkov, ki sta podrobneje urejeni v drugih določbah, omili se omejitev pravice do seznanitve z dostopi do podatkov v registru dejanskih lastnikov, prav tako se jasneje opredelijo pristojnosti Informacijskega pooblaščenca v zvezi z zavezanci po ZPPDFT-2. Prav tako se določena materija, ki je bila doslej urejena s podzakonskimi akti prenaša v zakon. Pri pripravi novele zakona so bile upoštevane tudi nekatere pripombe Zakonodajno pravne službe Državnega zbora RS (v nadaljevanju: ZPS), podane v okviru sprejemanja ZPPDFT-2. Poleg prej omenjenih sprememb, se v noveli na novo ureja določene pristojnosti inšpektorjev Urada RS za preprečevanje pranja denarja ter obveznost odvetnikov in notarjev, da poročajo uradu, kadar stranka išče nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma.

2. CILJI, NAČELA IN POGlavITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

2.1. Cilji

Predlog zakona spreminja Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma na način, da se dodatno uskladi s pravnim redom EU, predvsem z Direktivo (EU) 2015/849, vključno z njenimi spremembami iz Direktive (EU) 2018/843, ki so bile povečini prenesene že z določbami ZPPDFT-1.

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 zaščite njenega finančnega sistema pred posledicami pranja denarja in financiranja terorizma.

2.3. Poglavitne rešitve

Novela je potrebna zaradi uskladitev s pravnim redom EU, in sicer z 20. členom Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter zaradi uskladitve s priporočilom organizacije FATF (Financial Action Task Force) številka 12, ki pri politično izpostavljenih osebah zahteva poleg ugotavljanja izvora sredstev, torej sredstev oziroma premoženja, ki so predmet transakcije ali poslovnega razmerja, tudi ugotavljanje izvora premoženja politično izpostavljenih oseb, torej celotnega premoženja teh oseb.

S predlogom zakona se ureja tudi izvajanje Uredbe 2018/1672/EU v nacionalnem pravu ter uskladitev s FATF priporočilom št. 32, ki predvideva tudi kontrolo gotovine na notranjih mejah, torej tudi na mejah Slovenije z drugimi državami članicami EU.

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

Predlog zakona nima finančnih posledic za državni proračun in za druga javna finančna sredstva.

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

Predlog zakona ne predvideva porabe proračunskih sredstev v obdobju, za katero je bil državni proračun že sprejet.

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, v katerega so prenesene določbe Direktive (EU) 2015/849, vključno z njenimi spremembami iz Direktive (EU) 2018/843.

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).

Hrvaški zakon v 47. členu določa katere dodatne ukrepe morajo zavezanci izvajati v primeru izvajanja transakcij oziroma sklepanja poslovnih razmerij s politično izpostavljenimi osebami in sicer določa, da je potrebno ugotavljati tako izvor premoženja kot tudi izvor denarnih sredstev (»provesti odgovarajuće

mjere za utvrđivanje izvora imovine i izvora novčanih sredstava koji su uključeni u poslovni odnos ili transakciju«).

Poleg tega je Hrvaška izvajanje Uredbe 2018/1672/EU uredila s Zakonom o spremembah in dopolnitvah Zakona o deviznem poslovanju (Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o deviznom poslovanju), ki je začel veljati 3. junija 2021. Navedena sprememba obsežno spreminja veljavni zakon v delu, kjer ureja izvajanje Uredbe 2018/1672/EU. Zakon tako ureja pojem gotovine, posebej ureja dolžnost prijave iznosa gotovine iz Hrvaške v druge države članice ali vnos gotovine iz drugih držav članic, ter za primere vnosa ali iznosa iz Hrvaške dodatno za nadzor pooblašča mejno policijo, določa začasna zadržanja gotovine za primere opustitve dožnega ravnanja iz Uredbe 2018/1672/EU ter primere neprijave gotovine pri vnosu ali iznosu iz Hrvaške v ali iz drugih držav članic. Za primere kršenja določb o prijavi gotovine pri vnosu ali iznosu iz Hrvaške v druge ali iz drugih držav članic ureja sodelovanje carinske uprave in mejne policije pri začasnem zadržanju gotovine, evidence, obveščanje urada za preprečevanje pranja denarja, obrazce in postopke zadržanja. Na novo ureja prekrškovne določbe in zneske glob.

Upošteva navedeno Hrvaška posebej ureja prenos gotovine iz Hrvaške v druge države članice in iz Hrvaške v druge države članice, kar sama Uredba 2018/1672/EU ne ureja. Dodatno so pooblastila za nadzor podelili mejni policiji.

Avstrija

Avstrija ima področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma urejeno v Bundesgesetz zur Verhinderung der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im Finanzmarkt (Finanzmarkt-Geldwäschegesetz FM-GwG)StF: BGBl. I Nr. 118/2016)

V 11. členu je za zavezance predpisano ugotavljanje premoženja in sredstev politično izpostavljenih oseb (»Herkunft des Vermögens und der Gelder«).

Glede kontrole gotovine pa je Avstrija konec leta 2021 sprejela spremembe potrebne za izvajanje Uredbe 2018/1672/EU. Avstrija je tako sprejela spremembo Zakona o izvajanju carinskega zakona in spremembo Zakona o davčnih kaznih. Zakon o izvajanju carinskega zakona velja od leta 1994. Z obravnavano spremembo so v zadevnem zakonu uredili izvajanje določb Uredbe 2018/1672/EU. Zadevni zakon vsebuje je noveliran z določbami o prijavi in znesku gotovine in o dolžnosti prijave gotovine brez spremstva. Urejajo postopek razkritja gotovine brez spremstva in zadržanje le-te, če se ne predloži izjava o razkritju. Ureja začasno zadržanje gotovine do 30 dni ter v primeru sorazmernosti in potrebnosti do 90 dni. Našteje primere zadržanja gotovine, kot so neprijava gotovine nad določenih zneskom s spremstvom ali brez in zadržanje gotovine, za katero se sumi, da je povezana s kriminalno dejavnostjo. Določbe se sklicujejo na določbe v Uredbi 2018/1672/EU, katerih izvajanje urejajo. S spremembo Zakona o davčnih kaznih obravnavajo kršenje dolžnih ravnanj v zvezi z gotovino določenih v Uredbi 2018/1672/EU, kot kršitev obveznosti pri gotovinskem poslovanju, za katere so predpisane sankcije.

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 morajo zavezanci v skladu s členom 3-2 pri politično izpostavljenih osebah ugotavljati tako izvor sredstev kot tudi izvor premoženja.

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:

Zakon daje pravno podlago za kontrolo gotovine na notranjih mejah EU. Na zahtevo pristojnega organa bo potrebno ta pristojni organ seznaniti s prenosom gotovine v vrednosti 10.000 eurov ali več.

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

a) Predstavitev sprejetega zakona:

Sprejeti zakon bo predstavljen na spletni strani Ministrstva za finance.

b) Spremljanje izvajanja sprejetega predpisa

Izvajanje predpisa bo spremljano v sodelovanju s pristojnimi nadzornimi organi iz 152. člena ZPPDFT-2.

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

Gradivo je bilo v javni obravnavi od 3.10.2022 do 18.10.2022. Pripombe je podalo Slovensko zavarovalno združenje (SZZ), in sicer so predlagali dopolnitve 149. člena ZPPDFT-2 o (neposrednem) dostopu do uradnih evidenc, podaljšanje roka za začetek veljavnosti novele ter spremembo 66. člena ZPPDFT-2.

SZZ predlaga dopolnitve 149. člena, na način da bi lahko zavezanci iz 1., 7., 12. in 13. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona brezplačno pridobivali, uporabljali in obdelovali podatke, vključno z osebnimi podatki, iz zbirk podatkov, ki jih v Republiki Sloveniji vodijo za to pooblaščen organi in organizacije. Podobno, in sicer neposreden dostop do Registra osebnih izkaznic, Registra potnih listin in Registra davčnih zavezancev predlaga tudi Združenje družb za upravljanje. Podobne pripombe je podalo Združenje družb za upravljanje investicijskih skladov - GIZ, Ljubljana (ZDU), in sicer je predlagalo nov 39.a člen ZPPDFT-2, na podlagi katerega bi družbe za upravljanje v okviru izvajanja ukrepov ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke imele neposredni dostop do Registra osebnih izkaznic, Registra potnih listin in Registra davčnih zavezancev. Navedenih pripomb pri obravnavi te novele ni mogoče poštevat, saj posegajo na področje varstva osebnih podatkov in tako terjajo dodatno usklajevanje z Informacijskim pooblaščenecem ter upravljavci podatkov. SZZ je tudi predlagal, da bi se podatki o izvoru premoženja/sredstev pridobivali samo od politično izpostavljenih oseb, ki so hkrati povezane s tretjimi državami z visokim tveganjem, kar pa je v nasprotju z 20. členom Direktive (EU) 2015/849.

Pripombe je podala tudi Banka Slovenije in sicer opozarja na nejasno razmejitev med določbo četrtega odstavka 20. člena in drugim odstavkom 78. člena ZPPDFT -2, ki določata obveznost vzpostavitve politike in postopkov skupine. Nadalje predlagajo, da določba 26. člena predvidi tudi primere, ko zavezanec med trajanjem poslovnega razmerja ne more preveriti in posodobiti podatkov o stranki ter da se pri poročanju transakcij, ki presegajo 15.000 EUR predvidi tudi primere, ko transakcije niso izvedene v eurih. Banka Slovenije predlaga tudi dopolnitve 66. člena ter določbe, ki se nanašajo na sodelovanje pooblaščenca pri izdelavi smernic. Predlagajo tudi spremembe kazenskih določb, saj menijo, da je neustrezno, da so te vezane na prihodke pravnih oseb ter dopolnitev 164. člena ZPPDFT-2, ki bi nadzornim organom omogočila jasno pravno podlago za pridobivanje podatkov od tretjih oseb.

Pripombe Banke Slovenije v zvezi z razmejitvijo med četrtem odstavkom 20. člena in drugim odstavkom 78. člena ZPPDFT-2 niso bile upoštevane, saj je bil sedanji četrty odstavek 20. člena ZPPDFT-2 dodan v uvodne določbe o obvladovanju tveganj pranja denarja in financiranja terorizma zaradi težav pri razumevanju zahtev glede izvajanja politik skupine, ko imajo zavezanci podružnice in hčerinske družbe v večinski lasti. Podrobneje to ureja 78. člen, ki se, tako kot 20. člen, sklicuje na 18. člen ZPPDFT-2. Predlagane dopolnitve 26. člena ZPPDFT-2 nismo upoštevali, saj že sedanje besedilo ZPPDFT-2 v zvezi s posodabljanjem pridobljenih podatkov omogoča zavezancem izvajanje pristopa, ki temelji na oceni tveganja (šesti odstavek 54. člena ZPPDFT-2). Prav tako ni mogoče upoštevati predlaganih sprememb Banke Slovenije v zvezi s 66. členom. Dikcija, ki jo Banka Slovenije predlaga za 1. točko sedmega člena 66. člena namreč po nepotrebnem omogoča različne interpretacije te določbe. Predlagani nov osmi odstavek 66. člena pa ni v skladu z Direktivo (EU) 2015/849, saj slednja ob upoštevanju definicije dejanskega lastnika v točki 6(a)(ii) 3. člena v 20. členu ne predvideva tovrstne izjeme. Nismo upoštevali še pripomb na 4. točko prvega odstavka 85. člena, saj se ta določba ne nanaša na aktivnosti vezane na nadzor in izdajo smernic v pristojnosti nadzornih organov. Pripomb v zvezi prekrškovnimi določbami nismo upoštevali, saj besedilo sledi drugim zakonskim ureditvam (npr. ZJN-3), predlagana sprememba 164. člena ZPPDFT-2 pa odstopa od preostalih določb glede posredovanja podatkov pristojnim organom, saj tudi uradu osebe sporočajo podatke praviloma na zahtevo.

AJPES je podal pripombe na drugi odstavek 51. člena, saj menijo, da ugotavljanje dejstev ali je razkritje vpogleda upravičeno ali ne, ne more biti na strani upravljavca registra.

Pripombe iz javne obravnave so bile s strani Ministrstva za finance in Urada za preprečevanje pranja denarja skrbno preučene. Glede na to, da predstavlja novela nujne spremembe zaradi pravočasnega poročanja na Moneyval, je predlog zakona osredotočen predvsem na te spremembe ter na upoštevanje nujnih predlogov, ki jih je pri ZPPDFT-2 podal Informacijski pooblaščenec.

Po poteku javne obravnave je predloge podalo tudi Združenje bank Slovenije ter GZS – Zbornica računovodskih servisov. Predlogi bodo preučeni in ustrezno naslovljeni pri nadaljnjih spremembah zakona. Pri pripombah, ki so jih podali k spremembam 66. člena ZPPDFT-2 in dikciji, ki zahteva pri politično izpostavljenih osebah pridobivanje tudi podatkov o izvoru premoženja, je potrebno pojasniti, da je takšna dikcija skladna z zahtevami FATF standardov in direktive in je bila takšna, oziroma še strožja dikcija v zakonu že pred uveljavitvijo novega ZPPDFT-2.

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

- Klemen Boštjančič, minister za finance,
- mag. Saša Jazbec, državna sekretarka,
- Tilen Božič, državni sekretar,

- Nikolina Prah, državna sekretarka
- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem,
- mag. Anika Vrabc Božič, v.d. generalne direktorice, Urad RS za preprečevanje pranja denarja
- mag. Robert Petek, vodja Sektorja za bančništvo,
- Ivan Radulović, vodja Sektorja za pravne zadeve in preventivo, Urad RS za preprečevanje pranja denarja,
- Maja Svetličič, Sektor za bančništvo

II. BESEDILO ČLENOV

1. člen

V Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22) se v 1. členu besedilo četrtega odstavka spremeni tako, da se glasi:

»(4) S tem zakonom se ureja izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1889/2005 (UL L št. 284 z dne 12. 11. 2018, str. 6; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2018/1672/EU), ter določa obveznost prijave čezmejnih prenosov gotovine med Republiko Slovenijo in drugimi državami članicami Unije, ukrepe pristojnega organa ter sankcije v primeru kršitev.«.

2. člen

V 10. členu se tretji odstavek spremeni tako, da se glasi:

» (3) Nadzorni organ, kot je opredeljen v zakonu, ki ureja igre na srečo, lahko koncesionarju iz prvega odstavka tega člena odredi prepoved opravljanja dejavnosti v trajanju do treh let, če so bili član uprave koncesionarja, osebe, ki opravljajo vodstvene funkcije pri koncesionarju, dejanski lastnik koncesionarja, družbenik oziroma delničar s pomembnim poslovnim deležem oziroma številom delnic ali njun dejanski lastnik, pravnomočno obsojeni na zaporno kazen zaradi storitve kaznivih dejanj zoper življenje in telo, človekovo zdravje, premoženje, gospodarstvo, pravni promet, uradno dolžnost in javna pooblastila ali javni red in mir, če je glede na dejanske okoliščine možno utemeljeno sklepati, da pri koncesionarju obstaja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.«.

3. člen

V 51. členu se peti odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(5) Upravljavec registra dejanskemu lastniku in poslovnemu subjektu ne sme razkriti informacij o dostopu do podatkov v skladu s prejšnjim odstavkom. Teh informacij upravljavec registra v primeru predkazenskega in kazenskega postopka ne sme razkriti do zavrženja ovadbe ali vložitve zahteve za preiskavo ali obtožnega akta, v drugih primerih pa, če obstajajo očitni in utemeljeni razlogi za domnevo, da bi zagotovitev takšnih informacij škodovala učinkovitosti ali zaupnosti postopkov, ki so še v izvajanju ali bodo osnova za nadaljnje postopke, vendar v nobenem primeru ne več kot 8 let od posameznega dostopa.«.

Doda se nov šesti odstavek, ki se glasi:

»(6) Organ, ki je dostopal do podatkov v skladu s četrtrim odstavkom tega člena, mora upravljavcu registra v roku petnajstih dni od prejema zahteve upravljavca registra sporočiti, ali obstajajo zadržki iz prejšnjega odstavka v zvezi z razkritjem informacij o dostopu. Upravljavec registra je vezan na odločitev organa iz četrtega odstavka tega člena o obstoju zadržkov.«.

Dosedanja šesti in sedmi odstavek postaneta sedmi in osmi odstavek.

Črta se dosedanji osmi odstavek.

4. člen

V 66. členu se v sedmem odstavku prva točka spremeni tako, da se glasi:

»1. pridobi v obsegu, ki je v skladu z oceno tveganja poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti, za stranko oziroma dejanskega lastnika podatke o izvoru premoženja ter podatke o izvoru sredstev, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja oziroma transakcije, in sicer iz listin in druge dokumentacije, ki jih zavezancu lahko predloži tudi stranka; če teh podatkov ni mogoče dobiti na opisani način ali če je to v skladu z oceno tveganja poslovnega razmerja, transakcije, produkta, storitve ali distribucijske poti, jih zavezanec pridobi neposredno iz pisne izjave stranke;«.

5. člen

V 75. členu se v prvem odstavku za besedo »presega« doda besedo »vrednost«.

V drugem odstavku se za besedo »presega« doda besedo »vrednost«.

Šesti odstavek se spremeni tako, da se glasi:

»(6) Zavezancu ni treba sporočiti podatkov iz prvega odstavka tega člena, če so hkrati izpolnjeni naslednji pogoji:

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

Za šestim odstavkom se dodata nov sedmi in osmi odstavek, ki se glasita:

» (7) Zavezancu iz 1., 2., 4. in 15. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona ni treba sporočiti podatkov iz prvega odstavka tega člena, če gotovinska transakcija poteka med zavezancem iz 1., 2. ali 4. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona in zavezancem iz 15. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona ter se hkrati nanaša na odkup ali prodajo tuje gotovine.

(8) Zavezancu iz 1., 2. in 4. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona ni treba sporočiti podatkov iz prvega odstavka tega člena, če se gotovinska transakcija nanaša na pologe gotovine iz naslova izvajanja delovnih nalog uslužbenecv državnih organov in organov lokalnih skupnosti, ki naloge izvajajo v skladu s področnimi predpisi.«.

6. člen

V 90. členu se v drugem odstavku beseda »uradu« nadomesti z besedilom »Odvetniški zbornici Slovenije oziroma Notarski zbornici Slovenije«. Doda se stavek, ki se glasi: »Odvetnik, odvetniška družba ali notar morajo odkloniti nadaljnje svetovanje.«.

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

»(3) Če v primeru iz prejšnjega odstavka obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma, Odvetniška zbornica Slovenije oziroma Notarska zbornica Slovenije takoj oziroma najpozneje v treh delovnih dneh od dneva, ko sta sprejeli sporočilo iz prejšnjega odstavka, o tem obvestita urad.«

7. člen

V 94. členu se četrti odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(4) Varstvo podatkov in informacij iz evidenc urada ter finančnih analiz ne sme ovirati izvrševanja pristojnosti sodišč, državnega tožilstva in policije v kazenskih in predkazenskih postopkih. Ne glede na določbo prejšnjega stavka, urad glede podatkov, informacij ali dokumentacije, ki jih je pridobil od tuje finančne obveščevalne enote, uporabi postopek soglasja iz četrtega odstavka 114. člena tega zakona.«.

8. člen

V 96. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi:

» (1) Policija, državno tožilstvo, sodišče in preiskovalna komisija Državnega zbora Republike Slovenije lahko od urada zahtevajo in prejemaajo finančne informacije ali finančno analizo.«.

V drugem odstavku se beseda »obrazložene« nadomesti z besedo »pisne«, za besedo »ki« pa se doda besedilo »vsebujejo navedbo zakonske pristojnosti, razlogov in številke zadeve ter«.

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

»1. obstajajo očitni in utemeljeni razlogi za domnevo, da bi zagotovitev takšnih informacij škodovala učinkovitosti ali zaupnosti preiskav ali analiz, ki so še v izvajanju, ali«.

V petem odstavku se besedilo »se ustrezno obrazloži« nadomesti z besedilom »mora biti obrazložena in se pošlje organu iz prvega odstavka tega člena, ki je vložil zahtevo«.

V sedmem odstavku se za besedo »obdelujejo« doda beseda »tudi«, besedilo »z 8. členom« pa se nadomesti z besedilom »s prvim odstavkom 8. člena«.

9. člen

V 124. členu se besedilo »organ, določen v skladu s prvim odstavkom 96. člena« v vseh sklonih nadomesti z besedilom »organ iz prvega odstavka 96. člena« v ustreznem sklonu.

10. člen

Za 130. členom se dodajo naslov novega VI.a poglavja ter nov 130.a, 130.b, 130.c in 130.č člen, ki se glasijo:

»VI.a POGLAVJE
ČEZMEJNI PRENOSI GOTOVINE
130.a člen
(pristojni organ in uporaba izrazov)

(1) Organ, pristojen za izvajanje Uredbe 2018/1672/EU, je Finančna uprava Republike Slovenije.

(2) Ne glede na 19. točko 3. člena tega zakona ima gotovina v 130.b, 130.c, 130.č, 131. in 185.a členu tega zakona, enak pomen kakor v 2. členu Uredbe 2018/1672/EU.

130.b člen

(ukrepi Finančne uprave Republike Slovenije)

(1) Finančna uprava Republike Slovenije zaseže celotno gotovino, če ni izpolnjena obveznost prijave gotovine s spremstvom iz 3. člena Uredbe 2018/1672/EU oziroma če Finančna uprava Republike

Slovenije poda zahtevo za razkritje gotovine brez spremstva iz 4. člena Uredbe 2018/1672/EU. O zasegu uradna oseba izda potrdilo s seznamom zasežene gotovine. V primeru zasega se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja upravni postopek.

(2) Obdobje zasega iz prvega odstavka ne sme biti daljše od 30 dni. To obdobje se lahko glede na oceno potrebnosti in sorazmernosti nadaljnjega zasega podaljša za največ 30 dni.

(3) Minister, pristojen za finance, predpiše način hrambe in vračila zasežene gotovine ter določi način ravnanja z odvzeto gotovino.

130.c člen

(kontrola čezmejnih prenosov gotovine med Republiko Slovenijo in drugimi državami članicami Unije)

(1) Na zahtevo pristojnega organa prenašalec gotovine ob prestopu meje Republike Slovenije z drugimi državami članicami Unije pristojni organ seznaniti z namero prenosa gotovine v vrednosti 10.000 evrov ali več in da gotovino na razpolago. Prenášalec poda podatke o svojem imenu in priimku, vrsti in številki osebne dokumenta, vrsti in vrednosti gotovine, namenu prenosa in izvoru gotovine.

(2) Finančna uprava Republike Slovenije v primeru ugotovljenih kršitev iz prvega odstavka tega člena zaseže celotno gotovino. V primeru zasega se smiselno uporabljajo določbe prejšnjega člena.

(3) Policija podatke, pridobljene na podlagi prvega odstavka tega člena, najpozneje v treh dneh sporoči Finančni upravi Republike Slovenije, za namene poročanja uradu.

(4) V primeru, da Policija v okviru opravljanja nalog na mejah med Republiko Slovenijo in drugimi državami članicami Unije ugotovi nepravilnosti pri izpolnjevanju prijave gotovine iz prvega odstavka tega člena, o tem obvesti Finančno upravo Republike Slovenije. Policija prenašalca gotovine in gotovino v najkrajšem možnem času preda uradni osebi Finančne uprave Republike Slovenije.

130.č člen

(postopek z gotovino, če obstajajo znaki, da je povezana s kaznivim dejanjem)

(1) Če obstajajo znaki, da je gotovina ne glede na znesek povezana s kaznivim dejanjem, Finančna uprava Republike Slovenije v okviru opravljanja nalog iz prvega odstavka 130.b člena tega zakona in prvega odstavka prejšnjega člena, zaseže celotno gotovino in postopa v skladu s predpisi, ki urejajo kazenski postopek.

(2) Če obstajajo znaki, da je gotovina ne glede na znesek povezana s kaznivim dejanjem, Policija v okviru opravljanja nalog kontrole iz prvega odstavka prejšnjega člena, zaseže celotno gotovino in postopa v skladu s predpisi, ki urejajo kazenski postopek.«.

11. člen

V 131. členu se v tretjem odstavku besedilo »povezana s kriminalno dejavnostjo« nadomesti z besedilom »povezana s kaznivim dejanjem«.

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

»(4) Finančna uprava Republike Slovenije uradu najpozneje v treh dneh sporoči podatke, pridobljene na podlagi 130.c člena zakona.«.

Dosedanja četrti in peti odstavek postaneta peti in šesti odstavek.

Dosedanji šesti odstavek se črta.

12. člen

V 132. členu se črta tretji odstavek.

Dosedanji četrti odstavek postane tretji odstavek.

13. člen

V 145. členu se v prvem odstavku številka »12« nadomesti s številko »10«.

14. člen

Tretji odstavek 149. člena se spremeni tako, da se glasi:

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

1. evidenco prijavljene in neprijavljene gotovine v vrednosti 10.000 eurov ali več, s katero vstopa prenašalec v Republiko Slovenijo oziroma izstopa iz Republike Slovenije, ter prijavljene in neprijavljene gotovine brez spremstva v vrednosti 10.000 eurov ali več, ki se vnaša v Republiko Slovenijo oziroma iznaša iz Republike Slovenije (prvi in drugi odstavek 131. člena);

2. evidenco o gotovini v znesku, nižjem 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, nižjem od 10.000 eurov, v Republiko Slovenijo oziroma iz Republike Slovenije, če v zvezi z gotovino obstajajo znaki, da je povezana s kaznivim dejanjem (tretji odstavek 131. člena).«.

15. člen

V 152. členu se v prvem odstavku v točki h) za besedo »Slovenije« pika nadomesti z vejico in doda nova točka i), ki se glasi:

»i) Policija.«.

Za osmim odstavkom se dodata novi deveti in deseti odstavek, ki se glasita:

»(9) Policija in Finančna uprava Republike Slovenije v okviru opravljanja nalog na mejah Republike Slovenije z drugimi državami članicami Unije izvajata nadzor nad izpolnjevanjem obveznosti prijave gotovine v skladu z določbami 130.c člena tega zakona.

(10) Določbe tega zakona, ki urejajo dostop do podatkov in informacij iz evidenc, ki jih urad upravlja po tem zakonu, z izjemo četrtega odstavka 114. člena tega zakona, ter nadzor nad izvajanjem zakona, ne posegajo v splošno nadzorno pristojnost Informacijskega pooblaščenca, Varuha človekovih pravic in preiskovalnih komisij Državnega zbora Republike Slovenije.«.

16. člen

V 159. členu se osmi odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(8) V zvezi z izvajanjem inšpekcijskega nadzora urada se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja preprečevanje omejevanja konkurence, glede uvedbe preiskave, zasega predmetov, poslovnih knjig in druge dokumentacije, zavarovanja podatkov na zaseženih elektronskih napravah, ravnanja s forenzičnimi kopijami, pregleda elektronskih naprav, privilegirane komunikacije in preiskave prostorov članov organov vodenja podjetja ali nadzora, zaposlenih ali drugih sodelavcev podjetja.«.

17. člen

V 184. členu se prvi odstavek spremeni tako, da se glasi:

» (1) Z globo od 3.000 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 700.000 eurov, če Odvetniški zbornici Slovenije v predpisanem roku ne sporoči, da je stranka pri njej iskala nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma, in stranki ne odkloni nadaljnjega svetovanja (drugi odstavek 90. člena).«.

Četrty odstavek se spremeni tako, da se glasi:

« (4) Z globo od 2.000 do 40.000 eurov se za prekršek kaznuje odvetnik ali notar, če Odvetniški zbornici Slovenije ali Notarski zbornici Slovenije v predpisanem roku ne sporoči, da je stranka pri njem iskala nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma, in stranki ne odkloni nadaljnega svetovanja (drugi odstavek 90. člena).«.

18. člen

Za 185. členom se doda nov 185.a člen, ki se glasi:

»185.a člen

(prekrški v zvezi s kontrolo gotovine)

(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 700.000 eurov, če:

1. ob vstopu v Unijo ali izstopu iz nje, za gotovino v vrednosti 10.000 eurov ali več ne izpolni obveznosti prijave gotovine s spremstvom, ali v zvezi z gotovino predloži napačne ali nepopolne podatke, ali gotovine ne da na razpolago za namen kontrole (prvi odstavek 3. člen Uredbe 2018/1672/EU),

2. ob vnosu gotovine brez spremstva v Unijo ali iznosu iz nje v vrednosti 10.000 eurov ali več ne poda prijave o razkritju gotovine v roku 30 dni od prejema poziva, ali v zvezi z gotovino predloži napačne ali nepopolne podatke, ali gotovine ne da na razpolago za namen kontrole (prvi odstavek 4. člen Uredbe 2018/1672/EU),

3. pristojnega nadzornega organa na zahtevo ne seznanj z namero prenosa gotovine, ali ne da gotovine na razpolago, ali ne poda predpisanih podatkov v zvezi z gotovino (prvi odstavek 130.c člena).

(2) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov.

(3) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje pravna oseba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(4) Z globo od 2.000 do 40.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje samostojni podjetnik posameznik ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost.

(5) Z globo od 800 do 4.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje odgovorna oseba pravne osebe ali odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika ali posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost.

(6) Z globo od 800 do 4.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje posameznik.

19. člen

V 189. členu se tretji odstavek spremeni tako, da se glasi:

»(3) Minister izda predpise iz devetega odstavka 5. člena, petega odstavka 34. člena, petega odstavka 35. člena, petega odstavka 38. člena, devetega odstavka 50. člena, tretjega odstavka 62. člena, tretjega odstavka 64. člena, 77. člena, 89. člena in petega odstavka 166. člena tega zakona v enem letu od uveljavitve tega zakona.«.

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBA

20. člen

(izdaja podzakonskega predpisa)

Minister oziroma ministrica, pristojna za finance, izda predpis iz četrtega odstavka 131. a člena zakona v dveh mesecih od uveljavitve tega zakona.

21. člen

(prenehanje veljavnosti)

(1) Z dnem uveljavitve tega zakona prenehajo veljati:

- drugi odstavek 1. člena, 2. člen, drugi do četrti odstavek 3. člena, 7. člen, 12. člen, 14. člen, 1. in 3. točka prvega odstavka 16. člena in 17. člen Zakona o deviznem poslovanju (Uradni list RS, št. 16/08, 85/09 in 109/12),

- Pravilnik o hrambi zasežene gotovine (Uradni list RS, št. 105/09) in

- Pravilnik o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah (Uradni list RS, št. 31/18).«.

(2) Predpis iz druge alineje prejšnjega odstavka se uporablja do uveljavitve podzakonskega predpisa iz četrtega odstavka 131.a člena zakona.«.

22. člen

(začetek veljavnosti)

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

III. OBRAZLOŽITEV:

K 1. členu

S tem členom se v četrtem odstavku 1. člena ZPPDFT-2 ustrezno popravlja sklicevanje tega zakona, s katerim se ureja izvajanje Uredbe (EU) št. 2018/1672 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1889/2005 (UL L št. 284 z dne 12. 11. 2018, str. 6), (v nadaljnjem besedilu: Uredba 2018/1672/EU), katere izvajanje ureja ta zakon. Na novo se, za zagotovitev skladnosti s FATF priporočilom št. 32, v tem zakonu ureja tudi kontrola čezmejnih prenosov gotovine med Republiko Slovenijo in drugimi državami članicami Unije. ZPPDFT-2 ureja tudi ukrepe pristojnih organov na tem področju ter sankcije v primeru kršitev.

K 2. členu

Tretji odstavek se vsebinsko uskladi s primerljivimi določbami iz Zakona o igrah na srečo (Uradni list RS, št. 14/11 – UPB, 108/12, 11/14 – popr. in 40/14 – ZIN-B), in sicer s 85.a in 93. členom. Tako se v besedilo doda, da se prepoved opravljanja dejavnosti odredi, če so osebe obsojene na zaporno kazen. Poleg tega se črta primere, ko so osebe obsojene za kazniva dejanja zoper človečnost. Zaradi jasnosti se tudi doda, da se na obstoj povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma pri koncesionarju sklepa glede na dejanske okoliščine.

K 3. členu

V petem odstavku 51. člena ZPPDFT-2 se zaradi zagotavljanja načela sorazmernosti glede omejitve pravice do seznanitve z obdelavami osebnih podatkov ta omejitev uredi funkcionalno, kar je predlagal tudi Informacijski pooblaščenec v postopku sprejemanja trenutno veljavnega ZPPDFT-2. Tako je omejitev določena dokler bi lahko razkrivanje podatkov negativno vplivalo na konkretne postopke. V primeru predkazenskega in kazenskega postopka je to dokler ne pride do odločitve, da se ne bo nadaljevalo s pregonom oziroma do trenutka, ko je vzpostavljena kontradiktornost postopka in ima subjekt postopka pravico do seznanitve z vsemi podatki. V preostalih primerih pa gre za situacije, ko predkazenski in kazenski postopek nista še začela. V praksi so to primeri, ko npr. nadzorni organ ugotovi nepravilnosti, ki kažejo na pranje denarja ali financiranje terorizma, o katerih bo obvestil urad, ta pa bo na podlagi teh podatkov podal obvestilo o sumljivih transakcijah (110. člen). Ali ko urad dostopa do podatkov v okviru operativne analize, iz katere izhaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma, na podlagi katerega bo podal obvestilo o sumljivih transakcijah. V tem primeru je treba varovati tajnost tega podatka v vmesnem obdobju, od trenutka pridobitve podatka s strani urada oziroma drugega nadzornega organa do trenutka, ko nastopi pravilo za primere predkazenskega in kazenskega postopka. Poleg navedenega pa je predvidena tudi absolutna časovna omejitev, ki pride v poštev v vseh naštetih primerih.

V zvezi s postopkom ugotavljanja, ali obstajajo zadržki za razkritje dostopov do vseh podatkov iz registra dejanskih lastnikov s strani organov odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišč in nadzornih organov iz prvega odstavka 152. člena ZPPDFT-2 (četrti odstavek 51. člena ZPPDFT-2), pa se določi, da mora organ, ki je tako dostopal do podatkov iz registra dejanskih lastnikov, upravljavcu registra pravočasno sporočiti, ali obstajajo zadržki za razkritje. Upravljavec registra je na takšno odločitev vezan, kar pomeni, da ni pristojen za presojo, ali so zadržki podani ali ne. Gre namreč za organ, ki zgolj vzdržuje in upravlja register, zato ni primerno, da se seznanja z vsebino postopkov in presoja, ali bi razkrivanje teh podatkov škodilo postopkom. Posledično je v postopku pravnega varstva organ, ki je ocenil, da so podani zadržki za razkritje, tisti, ki mora izkazati nadzornemu organu, torej Informacijskemu pooblaščenцу, razloge za takšno odločitev. Določba osmega odstavka pa določa, da urad za potrebe izvajanja nalog iz tega zakona pridobi celotno zbirko podatkov iz registra. Določba je bila po mnenju Informacijskega pooblaščenca nejasna in preveč splošna, saj je ista materija urejena že v četrtem odstavku 51. člena tega zakona.

K 4. členu (politično izpostavljene osebe)

Sprememba 66. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2) je potrebna zaradi jasnejše uskladitve z Direktivo (EU) 2015/849 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma. Ta v 20. členu določa obveznost držav članic, da sprejmejo ustrezne ukrepe, da ugotovijo izvor premoženja in sredstev politično izpostavljenih oseb, vključenih v poslovne odnose ali transakcije. Tako iz nekaterih drugih jezikovnih različic navedene direktive kot tudi iz priporočila organizacije FATF (Financial Action Task Force) številka 12 izhaja, da gre za dve ločeni kategoriji, in sicer izvor premoženja, ki predstavlja celotno premoženje politično izpostavljene osebe, ter izvor sredstev, ki so predmet poslovnega razmerja oziroma transakcije. S predlagano spremembo se tako jasneje ureja navedeno obveznost, ki je bila predmet spremembe ob obravnavi predloga novega zakona, sprejetega v marcu 2022. Slednji je dotedanjo ureditev iz ZPPDFT-1 nekoliko omilil, saj je ta bila strožja od navedene direktive. S predlagano spremembo pa se odpravlja morebitno napačno razumevanje, da zakon dopušča pridobivanje zgolj podatkov o izvoru sredstev in premoženja, ki so ali bodo predmet poslovnega razmerja oziroma transakcije. Posledično se tudi odpravlja morebitne škodljive posledice, do katerih bi lahko prišlo zaradi neusklajenosti zakona oziroma njegovega izvajanja z evropskimi predpisi in FATF priporočili.

K 5. členu

Zaradi uskladitve z dikcijo v prekrškovnih določbah iz 12. in 13. točke prvega odstavka 179. člena ZPPDFT-2 se v prvem in drugem odstavku 75. člena ZPPDFT-2 doda, da morajo zavezanci poročati o transakcijah, ki presegajo vrednost 15.000 eurov, saj so lahko transakcije izvedene v valuti, ki ni euro. Poleg tega šesti odstavek sedaj veljavnega 75. člena določa, da lahko minister določi pogoje glede izjem, ko določenih podatkov zavezancem za nekatere stranke ni treba sporočiti uradu. Navedena materija se zaradi pripomb Informacijskega pooblaščenca in Zakonodajno pravne službe Državnega zbora prenaša v zakon, pri čemer vsebina ostaja enaka. Enako kot z dosedanjim pravilnikom zavezancem ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah, če je stranka pravna oseba, je registrirana za opravljanje dejavnosti s področja trgovine in gostinstva, pri čemer je ena izmed teh dejavnosti tudi glavna dejavnost stranke, ter če se gotovinska transakcija nanaša na strankino polaganje dnevnih iztržkov iz naslova prodaje blaga ali storitev v dobro računa, ki ga ima ta stranka odprtega pri katerem koli zavezancu iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2, torej pri banki ali hranilnici. V zakon se prenaša tudi izjema, v skladu s katero bankam, hranilnicam, pošti, če opravlja storitve prenosa denarja (vplačila in izplačila) prek poštne nakaznice, ter menjalcem ni treba sporočiti podatkov o gotovinski transakciji, ki poteka med banko, hranilnico ali pošto in menjalcem in se hkrati nanaša na odkup ali prodajo tuje gotovine.

Nadalje je v predlogu zakona določena izjema, v skladu s katero bankam, hranilnicam in pošti, če opravlja storitve prenosa denarja (vplačila in izplačila) prek poštne nakaznice, ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah v primeru pologov gotovine iz naslova izvajanja delovnih nalog uslužbencev državnih organov in organov lokalnih skupnosti, ki naloge izvajajo v skladu s področnimi predpisi. Enako kot do sedaj, ta izjema zajema primere, ko uslužbenci inšpekcijskih organov ali policije v okviru izvajanja svojih delovnih nalog pridobijo gotovino (npr. iz naslova plačanih glob), ki presega skupni znesek 15.000 eurov, in jo vplačajo na račun svojega delodajalca, ki je državni organ ali organ lokalne skupnosti.

K 6. členu

Zaradi zagotavljanja načela sorazmernosti pri poseganju v zaupnost razmerja med odvetnikom oziroma notarjem in stranko se ob upoštevanju sodbe Evropskega sodišča za človekove pravice Michaud proti Franciji št. 12323/11 določba v drugem odstavku 90. člena ZPPDFT-2 prilagodi tako, da odvetniki in odvetniške družbe o primerih, ko stranka pri njih išče nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma, obvestijo Odvetniško zbornico Slovenije, notarji pa v takih primerih obvestijo Notarsko zbornico Slovenije. V skladu z novim tretjim odstavkom pa navedeni zbornici o tem obvestita urad, če ugotovita, da obstajajo razlogi za sum pranja denarja ali financiranje terorizma.

Pri tem je treba poudariti, da tako kot doslej, ta obveznost ne pride v poštev, kadar odvetniki, odvetniške družbe in notarji ugotavljajo pravni položaj stranke ali ko zastopajo stranko v sodnem postopku, kar pomeni tudi svetovanje o predlaganju ali izogibanju takšnemu postopku (91. člen ZPPDFT-2). Dodatno pa se še določa, da mora odvetnik oziroma notar v takšnih situacijah odkloniti nadaljnje svetovanje.

K 7. členu

Zaradi uskladitve s pripombami Informacijskega pooblaščenca se črta dosedanjo določbo v četrtem odstavku 94. člena. Gre za splošno določbo, naloge in pristojnosti urada za preprečevanje pranja denarja pa so nato podrobneje konkretizirane v drugih členih istega poglavja zakona.

Namesto navedene določbe pa se doda nova določba, da varstvo podatkov in informacij iz evidenc urada ter finančnih analiz ne sme ovirati pristojnosti ostalih preiskovalnih organov. S to določbo se poudarja odnos prirejenosti ter načelo dialoga med uradom in navedenimi organi. Izraz »oviranje« je namreč izraz mehkega prava oziroma »*soft law*« Sveta Evrope v povezavi s priporočili glede sodstva. Vsi organi so torej med seboj v prirejenem položaju, formulacija določbe novega četrtega odstavka 94. člena zakona pa sproži dialog med pristojnimi organi. Določba ne vsebuje nobenih sankcij, prav tako ne pomeni oviranja v smislu »*denial of justice*« oziroma odrekanja pravnega varstva.

Zaradi določb Direktive (EU) 2015/849 o preprečevanju pranja denarja (prvi odstavek 55. člena) in FATF priporočila št. 40 pa ostane v veljavi izjema glede uporabe podatkov, informacij in dokumentacije tuje finančne obveščevalne enote zgolj za namene iz tega zakona ter ob upoštevanju pogojev in omejitev, ki jih ta finančna obveščevalna enota določi.

K 8. členu

Prvi odstavek 96. člena določa organe, ki lahko od Urada zahtevajo ter prejmejo finančne podatke in finančno analizo. Za potrebe prenosa 7. člena Direktive 2019/1153/EU se vzpostavlja pravno podlago, da se v skladu z drugim odstavkom 3. člena navedene direktive izmed organov, pristojnih za preprečevanje, odkrivanje, preiskovanje ali pregon kaznivih dejanj, določi organe, ki lahko od urada zahtevajo in prejemaajo finančne informacije ali finančno analizo.

Zaradi jasnosti in boljše sledljivosti zahtevam, ki jih urad prejme na podlagi tega člena, se v drugem odstavku izrecno določi, da morajo organi v zahtevi navesti za izvrševanje katere zakonske pristojnosti gre, razlog, iz katerega izhaja povezava s preprečevanjem, odkrivanjem, preiskovanjem ali pregonom hudih kaznivih dejanj, ter številko zadeve

V četrtem odstavku se zaradi jasnosti konkretizirajo razlogi za zavrnitev zahteve, ki ostajajo vsebinsko nespremenjeni.

Zaradi jasnosti se v petem odstavku izrecno določi, da se zavrnitev zahteve po finančnih informacijah ali finančni analizi pošlje organu, ki je vložil zahtevo.

Zaradi jasnosti se v sedmem odstavku doda beseda »tudi«, saj gre za dodatni namen obdelave podatkov. Poleg tega se določneje opredeli sklic na prvi odstavek 8. člena Zakona o varstvu osebnih podatkov na področju obravnavanja kaznivih dejanj (Uradni list RS, št. 177/20), ki predstavlja prenos drugega odstavka 4. člena Direktive (EU) 2016/680, na katerega se sklicuje peti odstavek 7. člena Direktive 2019/1153/EU, slednjega pa v slovenski pravni red prenaša sedmi odstavek 96. člen ZPPDFT-2.

K 9. členu

Zaradi spremembe prvega odstavka 96. člena je potrebno ustrezno jezikovno prilagoditi določbo 124. člena predloga zakona.

K 10. členu

S tem členom se v ZPPDFT-2 za 130. členom dodaja novo poglavje in novi členi od 130.a do 130.č, s katerimi se ureja področje čezmejnih prenosov gotovine, na podlagi zavezujoče EU zakonodaje (izvajanje Uredbe 20018/1672/EU) ter priporočil FATF (Financial Action Task Force), medvladnega telesa, katerega članica je tudi Slovenija, ki oblikuje mednarodne standarde na področju preprečevanja pranja denarja in financiranje terorizma.

Z novim 130. členom, ki opredeljuje pristojni organ in opredelitev izrazov, se določa, da je v Republiki Sloveniji pristojni organ za izvajanje Uredbe 2018/1672/EU Finančna uprava Republike Slovenije. Finančna uprava Republike Slovenije je bila tudi že do sedaj v skladu z določbami ZDP-2 pristojni in nadzorni organ za nadzor nad čezmejnimi prenosi gotovine v EU v skladu z Uredbo 1889/2005/ES, ki jo Uredba 2018/1672/EU nadomešča. Prav tako se določa, da ima izraz gotovina v členih, ki se nanašajo na nadzor čezmejne kontrole gotovine enak pomen, kot izrazi uporabljeni v Uredbi

2018/1672/EU. Pojem gotovine po navedeni EU uredbi je namreč širši, kot je pojem gotovine, opredeljen v 2. členu ZPPDFT-2. Enaka, torej širša opredelitev gotovine za potrebe nadzora čezmejnih prenosov gotovine v skladu z EU uredbo je bila že do sedaj opredeljena v 6. odstavku 131. člena ZPPDFT-2 in se vsebinsko ne spreminja.

Z novim 130.b členom se urejajo ukrepi – zaseg neprijavljene gotovine pri prenosu preko zunanjih mej EU. V skladu z Uredbo 2018/1672/EU je predmet kontrole prenos gotovine, ki poteka prek zunanjih meja Unije. Zaradi težavnosti ukrepanja, potem ko gotovina enkrat zapusti kraj vstopa ali izstopa ter zaradi tveganja nedovoljene uporabe že manjših zneskov, mora biti FURS omogočeno, da v primerih, ko prenos gotovine ni bil prijavljen v skladu z Uredbo 2018/1672/EU, gotovino zaseže. To predvideva že navedena Uredba, ki prav tako določa, da mora biti zaseg časovno omejen na najkrajši možni čas, saj takšen zaseg vpliva na svobodo gibanja in lastninsko pravico. Obdobje trajanja zasega se izjemoma lahko podaljša, zato da lahko tudi drugi pristojni organi odločijo ali obstajajo razlogi za nadaljnje ukrepanje.

Uredba 2018/1672/EU določa obveznost prijave gotovine pri vstopu in izstopu iz Unije v vrednosti 10.000 EUR ali več s spremstvom in obveznost razkritja gotovine brez spremstva. Če je prijavljen samo del gotovine, del gotovine pa ostane neprijavljen, se v skladu z določbo tega člena zaseže celotna gotovina. Obdobje zasega ne sme biti daljše od 30 dni. Izjemoma se ta rok glede na potrebo in sorazmernost lahko podaljša za največ 30 dni. S tem členom se prav tako pooblašča ministra, pristojnega za finance, da s predpisom uredi hrambo in vračilo zasežene gotovine ter določi način ravnanja z odvzeto gotovino. Primerljiva določba je trenutno urejena v Zakonu o deviznem poslovanju in se s tem zakonom razveljavlja ter nadomešča z ureditvijo, ki je skladna s spremenjeno uredbo. Na podlagi Zakona o deviznem poslovanju je bil izdan tudi podzakonski akt, ki ureja hrambo in vračilo zasežene gotovine ter določi način ravnanja z odvzeto gotovino. Tudi ta akt bo nadomeščen s posodobljenim podzakonskim aktom, prejetim na podlagi ZPPDFT-2.

Z novim 130.c členom se v skladu s priporočili TAFT na novo določi obveznost prijave čezmejnih prenosov gotovine med Republiko Slovenijo in drugimi državami članicami Unije. Pri prestopu meje mora prenašalec na zahtevo pristojnega organa pristojni organ seznaniti s prenosom gotovine v vrednosti 10.000 evrov ali več in dati gotovino na razpolago. Pristojni organ (FURS oziroma Policija) od prenašalca prejme podatke o imenu in priimku, vrsti in številki osebne dokumenta, vrsti gotovine in vrednosti, namenu prenosa in izvoru gotovine. Če Policija v okviru opravljanja svojih nalog na meji Republike Slovenije z drugimi državami članicami Unije ugotovi kršitev obveznosti prijave prenosa gotovine, prenašalca in gotovino v najkrajšem možnem času preda uradni osebi Finančne uprave Republike Slovenije. Pristojna organa tako v okviru opravljanja svojih nalog na notranjih mejah med Republiko Slovenijo in drugimi državami članicami Unije občasno izvajata nadzor nad prenosom gotovine. V primeru odkritja neprijavljene gotovine, se le ta zaseže. Ureditev nadzora na notranjih mejah je odslikava ureditve, ki velja na zunanjih mejah EU in je predpisana z EU uredbo ter se že izvaja. Za nadzor in ukrepanje na zunanjih mejah EU je pristojni organ le FURS. Zato tudi v primeru ugotovljenih nepravilnosti pri prenosu gotovine preko mej Republike Slovenije z drugimi državami članicami EU vse postopke (zaseg gotovine, ugotavljanje izvora gotovine, izrekanje glob) izvaja FURS.

Uredba 2018/1672/EU določa zaseg gotovine tudi, kadar obstajajo znaki, da je gotovina ne glede na znesek povezana s kaznivim dejanjem. Tako se z novim 130.č členom določi, da v teh primerih pristojna organa zasežeta gotovino in postopata v skladu s predpisi, ki urejajo kazenski postopek.

K 11. členu

ZPPDFT-2 v 131. členu ureja obveznost posredovanja podatkov, ki jih FURS pridobi v povezavi z nadzorom nad čezmejnimi prenosi gotovine, uradu. Ker se s novelo širi nadzor nad prenosom gotovine in obveznost prijave prenosa gotovine tudi na primera prehoda notranje meje – meje Republike Slovenije z drugimi državami članicami EU, se temu ustrezno prilagaja tudi določba 131. člena ZPPDFT-2. Doda se nov odstavek, ki ureja to poročanje. Določba se tudi redakcijsko usklajuje z dikcijo 130. č člena glede gotovine, za katero obstajajo znaki, da je povezana s kaznivim dejanjem. Nadalje pa se črta dosedanji 6 odstavek, ki je urejal opredelitev izraza gotovina za potrebe tega člena, saj se ta določba prenaša v nov 130.a člen.

K 12. členu

Z ZPPDFT-2 je bilo predvideno črtanje obveznosti sporočanja podatkov o prekrških po tem zakonu iz prvega odstavka 132. člena ZPPDFT-2, saj se ti podatki pridobijo že na podlagi 167. člena predloga ZPPDFT-2 s strani posameznih nadzornih organov. S predlagano spremembo se črta še tretji odstavek 132. člena, ki konkretizira neobstoječo obveznost sporočanja podatkov o prekrških.

K 13. členu

Zaradi zagotavljanja večje sorazmernosti glede obdelave osebnih in drugih podatkov se splošni rok hrambe podatkov v evidencah urada iz prvega odstavka 145. člena ZPPDFT-2 skrajša na 10 let.

K 14. členu

Finančna uprava upravlja evidence prijavljene in neprijavljene gotovine v vrednosti 10.000 eurov ali več, s katero vstopa oziroma izstopa prenašalec v Republiko Slovenijo, in evidenco o gotovini brez spremstva, ki se vnaša v ali iz Republiko Slovenijo. S preoblikovanjem določbe tretjega odstavka 149. člena ZPPDFT-2 se ureja pravna podlaga za vodenje evidenc pri FURS tudi v primerih čezmejnih prenosov gotovine preko meja Republike Slovenije z drugimi državami članicami EU, ki niso zunanje meje EU.

K 15. členu

Zaradi odprave morebitnih nejasnosti glede omejitev razkrivanja podatkov in informacij iz evidenc, ki jih urad upravlja po tem zakonu, se v novem devetem odstavku 152. člena ZPPDFT določa, da določbe zakona, ki urejajo dostop do navedenih podatkov in evidenc, ne posegajo v nadzorne pristojnosti Informacijskega pooblaščenca, Varuha človekovih pravic in preiskovalnih komisij Državnega zbora. Navedeni organi bodo torej za potrebe izvajanja njihovih splošnih nadzornih pristojnosti lahko dostopali do navedenih podatkov in informacij.

Vendar pa v skladu s prvim odstavkom 55. člena Direktive 2015/849/EU tudi v teh primerih velja izjema iz četrtega odstavka 114. člena ZPPDFT2, da se smejo podatki, ki jih urad pridobi od tuje finančne obveščevalne enote, uporabiti izključno za namene, določene v tem zakonu, in da brez predhodnega soglasja tuje finančne obveščevalne enote urad prejetih podatkov, informacij in dokumentacije ne sme pošiljati oziroma dajati na vpogled tretji osebi ali jih uporabiti v nasprotju s pogoji in omejitvami, ki jih določijo tuja finančna obveščevalna enota. Brez navedenega soglasja urad tudi Informacijskem pooblaščenca, Varuhu človekovih pravic in preiskovalnim komisijam Državnega zbora ne sme posredovati teh podatkov.

Poleg tega je treba upoštevati, da so v skladu s četrnim odstavkom 134. člena ZPPDFT-2 nekateri podatki iz teh evidenc označeni in se obravnavajo z ustrežno stopnjo tajnosti v skladu z Zakonom o tajnih podatkih (Uradni list RS, št. 50/06 – UPB, 9/10, 60/11 in 8/20, v nadaljevanju: ZTP). Navedena obveznost obravnave teh podatkov v skladu z ZTP torej velja tudi za navedene organe.

Izjeme od omejitev dostopa do informacij in podatkov, ki jih vodijo zavezanci v skladu s tem zakonom, pa ZPPDFT-2 že ureja v šestem in sedmem odstavku 134. člena.

Podobno se jasneje določi, da določbe tega zakona, ki urejajo nadzor nad izvajanjem tega zakona, ne posegajo v nadzorniške pristojnosti navedenih organov. Slednji lahko torej pri zavezancih izvajajo nadzor po področni zakonodaji, ne glede na to, da niso določeni kot nadzorni organi po ZPPDFT-2. S tem se naslavlja tudi nekatere pripombe Informacijskega pooblaščenca, ki jih je podal v postopku sprejemanja ZPPDFT-2.

Člen določa tudi pristojna organa za nadzor nad izvajanjem določb o kontroli gotovine na notranjih mejah, FURS in Policijo. Iz določbe izhaja, da se kontrola opravlja občasno in na zahtevo pristojnega organa.

K 16. členu

Zavoljo uskladitve zakona z vsebino odločbe Ustavnega sodišča Republike Slovenije št. U-I-40/12-31 se osmi odstavek 159. člena ZPPDFT-2 spremeni tako, da določa, da se smiselno uporabljajo nekatere določbe iz Zakona o preprečevanju omejevanja konkurence (Uradni list RS, št. 130/22, v nadaljevanju: ZPOmK-2), in sicer določbe, ki urejajo uvedbo preiskave, določbe v zvezi z zasegom predmetov, poslovnih knjig in druge dokumentacije, določbe v zvezi z zavarovanjem podatkov na zaseženih elektronskih napravah, določbe v zvezi z ravnanjem s forenzičnimi kopijami, določbe v zvezi s pregledom elektronskih naprav, določbe v zvezi privilegirano dokumentacijo med zavezancem in njegovim odvetnikom ter določbe v zvezi s preiskavo prostorov članov organov vodenja podjetja ali nadzora, zaposlenih ali drugih sodelavcev podjetja. Gre za področja, ki jih je ZPOmK-2 zaradi navedene odločbe Ustavnega sodišča Republike Slovenije uredil drugače kot jih sicer ureja sistemski zakon, to je Zakon o inšpekcijskem nadzoru (Uradni list RS, št. 43/07 – UPB in 40/14, v nadaljevanju: ZIN). ZIN se namreč subsidiarno uporablja v inšpekcijskih postopkih, ki jih vodijo inšpektorji urada. Zato se navedene določbe ZPOmK-2 uporabljajo subsidiarno, dokler teh vprašanj ne bo uredil ZIN kot sistemski zakon.

K 17. členu

Prekrškovna določba v prvem in četrtem odstavku 184. člena ZPPDFT-2 se uskladi s predlagano spremembo drugega odstavka 90. člena ZPPDFT-2, tako da gre za prekršek če odvetnik, odvetniška družba oziroma notar odvetniški zbornici oziroma notarski zbornici ne sporoči, da je stranka pri njej iskala nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma, in hkrati ne odkloni nadaljnjega svetovanja.

K 18. členu

S predlaganimi prekrškovnimi določbami novega 185.a člena ZPPDFT-2 se določajo globe v primeru neizpolnjevanja obveznosti prijave čezmejnega prenosa gotovine, tako na zunanjih mejah EU Republike Slovenije (letališča ali pristanišča z mednarodnim prometom) kot na notranjih mejah Republike Slovenije z drugimi državami članicami EU. Globe se določajo po vzoru na siceršnjo ureditev glob v ZPPDFT-2 (upoštevaje prihodke iz bilance stanja), z namenom zagotovitve enotne ureditve. Glede na posebnost področja nadzora čezmejnega prenosa gotovine se v določbo dodaja tudi globa za fizično osebo.

K 19. členu

Ker se materija iz pravilnika po šestem odstavku 75. člena ter prvem odstavku 96. člena prenaša v zakon, izdaja podzakonskih aktov ni več potrebna.

K 20. členu

Zaradi novih določb, ki urejajo kontrolo gotovine, je določeno, da minister v dveh mesecih po uveljavitvi tega zakona izda podzakonski akt v zvezi s hrambo in vračilom zasežene gotovine ter določi način ravnanja z odvzeto gotovino.

K 21. členu

S tem členom se ureja prenehanje veljavnosti določb ZDP-2, s katerimi so se za izvajanje razveljavljene Uredbe Evropskega parlamenta in Sveta (ES) št. 1889/2005 z dne 26. oktobra 2005 o kontroli gotovine ob vstopu v Skupnost ali izstopu iz nje (UL L št. 284 z dne 12. 11. 2018, str. 6) določali pristojni organi in sankcije za prekrške. Prav tako preneha veljati pravilnik o hrambi zasežene gotovine, izdan na podlagi ZDP-2, ki v tej zvezi ureja hrambo in vračilo zasežene gotovine ter razporejanje odvzete gotovine, hkrati pa se ureja uporaba predmetnega pravilnika do uveljavitve podzakonskega predpisa iz tega zakona.

K 22. členu

Člen določa vacatio legis, ki je najkrajši možen zaradi nujnosti uskladitve ureditve s FATF standardi.

IV. BESEDILO ČLENOV, KI SE SPREMINJAJO:

1. člen

(vsebina zakona, prenos direktiv in izvajanje uredbe Evropske unije)

(1) Ta zakon določa ukrepe, pristojne organe in postopke za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter ureja inšpekcijski nadzor nad izvajanjem njegovih določb.

(2) S tem zakonom se v pravni red Republike Slovenije prenaša Direktiva (EU) št. 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), zadnjič spremenjena z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2019/758 z dne 31. januarja 2019 o dopolnitvi Direktive (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov za minimalne ukrepe ter vrste dodatnih ukrepov, ki jih morajo kreditne in finančne institucije sprejeti za blažitev tveganja pranja denarja in financiranja terorizma v nekaterih tretjih državah (UL L št. 125 z dne 14. 5. 2019, str. 4), (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2015/849/EU).

(3) 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; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2019/1153/EU) glede izmenjave finančnih analiz in finančnih informacij med pristojnimi organi iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153/EU, finančnimi obveščevalnimi enotami drugih držav članic, Europolom in uradom.

(4) S tem zakonom se podrobneje ureja izvajanje Uredbe (EU) 2018/1672 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o kontroli gotovine, ki se vnaša v Unijo ali iznaša iz nje, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1889/2005 (UL L št. 284 z dne 12. 11. 2018, str. 6; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2018/1672/EU) glede evidenc podatkov, pridobljenih na podlagi 3. in 4. člena, tretjega odstavka 5. člena ter 6. člena Uredbe 2018/1672/EU, ter izmenjave podatkov med finančnimi obveščevalnimi enotami na podlagi 9. člena Uredbe 2018/1672/EU.

10. člen

(posebne določbe v zvezi z igrami na srečo)

(1) Ob upoštevanju določb zakona, ki ureja igre na srečo, član uprave koncesionarja, ki prireja posebne igre na srečo, osebe, ki opravljajo vodstvene funkcije pri koncesionarju, dejanski lastnik koncesionarja, družbenik oziroma delničar s pomembnim poslovnim deležem oziroma številom delnic in njun dejanski lastnik, ne smejo biti pravnomočno obsojeni na zaporno kazen zaradi kaznivega dejanja zoper človečnost, življenje in telo, človekovo zdravje, premoženje, gospodarstvo, pravni promet, uradno dolžnost in javna pooblastila ali javni red in mir.

(2) Potrdilo iz kazenske evidence ministrstva pristojnega za pravosodje, mora koncesionar iz prejšnjega odstavka priložiti k vlogi za dodelitev koncesije za prirejanje posebnih iger na srečo, kot jo ureja zakon, ki ureja igre na srečo.

(3) Nadzorni organ, kot je opredeljen v zakonu, ki ureja igre na srečo, lahko koncesionarju iz prvega odstavka tega člena odredi prepoved opravljanja dejavnosti v trajanju do treh let, če so bili član uprave koncesionarja, osebe, ki opravljajo vodstvene funkcije pri

koncesionarju, dejanski lastnik koncesionarja, družbenik oziroma delničar s pomembnim poslovnim deležem oziroma številom delnic ali njun dejanski lastnik, pravnomočno obsojeni zaradi storitve kaznivih dejanj zoper človečnost, življenje in telo, človekovo zdravje, premoženje, gospodarstvo, pravni promet, uradno dolžnost in javna pooblastila ali javni red in mir, če utemeljeno sklepa, da pri koncesionarju obstaja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

(4) Pri določanju trajanja prepovedi opravljanja dejavnosti nadzorni organ upošteva odnos koncesionarja do storitve kaznivega dejanja ter odnos do posledice kaznivega dejanja vključno s pridobljeno koristjo.

(5) Izpolnjevanje pogojev glede nekaznovanosti v skladu s prvim odstavkom tega člena nadzira pooblaščen oseba nadzornega organa, ki po zakonu, ki ureja igre na srečo, izvaja naloge nadzora pri koncesionarju.

51. člen **(dostop do podatkov o dejanskih lastnikih)**

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

(2) Nihče, razen zavezanci iz 4. člena tega zakona ter organi odkrivanja in pregona, sodišča in nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona, nima pravice dostopa do podatkov iz registra na način, ki bi omogočal ugotovitev, ali je določena oseba dejanski lastnik poslovnega subjekta in dejanski lastnik katerega subjekta je.

(3) Zavezanci iz 4. člena tega zakona imajo neposreden elektronski dostop do vseh podatkov o dejanskih lastnikih, vpisanih v register, ko izvajajo pregled stranke po določbah tega zakona. Iskanje podatkov o dejanskih lastnikih se zavezancem iz 4. člena tega zakona omogoči tudi z uporabo kombinacije osebnega imena in davčne številke, osebnega imena ter datuma rojstva ali kombinacije osebnega imena in naslova stalnega prebivališča, vpisanega v register.

(4) Organi odkrivanja in pregona kaznivih dejanj, sodišča in nadzorni organi iz prvega odstavka 152. člena tega zakona imajo brezplačen neposreden elektronski dostop do vseh podatkov o dejanskih lastnikih, vpisanih v register, ko izvajajo pooblastila in naloge v zvezi s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja in financiranja terorizma ter odkrivanjem drugih kaznivih dejanj. Iskanje podatkov o dejanskih lastnikih se navedenim subjektom iz tega odstavka omogoči tudi z uporabo kombinacije osebnega imena in davčne številke, osebnega imena in datuma rojstva ali kombinacije osebnega imena ter naslova stalnega prebivališča, vpisanega v register.

(5) Upravljavec registra dejanskemu lastniku in poslovnemu subjektu ne sme razkriti informacij o dostopu do podatkov v skladu s prejšnjim odstavkom. Teh informacij upravljavec registra ne sme razkriti osem let od posameznega dostopa.

(6) Zavezancu iz 4. člena tega zakona za dostop do podatkov iz registra upravljavec registra lahko zaračuna stroške v skladu s tarifo. Tarifo določi upravljavec registra v soglasju z ministrom, pristojnim za finance.

(7) Ne glede na določbe tega člena imajo državni organi neposreden brezplačen elektronski dostop do vseh podatkov o dejanskih lastnikih, ki so vpisani v register, kadar odločajo o pravicah subjektov, ki imajo finančne posledice za državni proračun. Iskanje podatkov o dejanskih lastnikih se državnim organom omogoči tudi z uporabo kombinacije osebnega imena

in davčne številke, osebnega imena ter datuma rojstva ali kombinacije osebnega imena in naslova stalnega prebivališča, vpisanega v register.

(8) Urad za potrebe izvajanja nalog iz tega zakona pridobi celotno zbirko podatkov iz registra.

66. člen **(politično izpostavljene osebe)**

(1) Zavezanec vzpostavi in izvaja ustrezen sistem upravljanja tveganj, ki vsebuje tudi postopek, s katerim ugotavlja, ali je stranka ali njen dejanski lastnik politično izpostavljena oseba. Ta postopek, ki temelji na oceni tveganja iz 18. člena tega zakona, določi v svojem notranjem aktu ob upoštevanju smernic pristojnega nadzornega organa iz prvega odstavka 152. člena tega zakona.

(2) Politično izpostavljena oseba iz prejšnjega odstavka je vsaka fizična oseba, ki deluje ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v državi članici ali tretji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

(3) Fizične osebe, ki delujejo ali so delovale na vidnem javnem položaju, so:

- a) voditelji držav, predsedniki vlad, ministri in njihovi namestniki oziroma pomočniki;
- b) izvoljeni predstavniki zakonodajnih teles;
- c) člani vodstvenih organov političnih strank;
- č) člani vrhovnih in ustavnih sodišč ter drugih sodnih organov na visoki ravni, zoper odločitve katerih, razen v izjemnih primerih, ni mogoče uporabiti rednih ali izrednih pravnih sredstev;
- d) člani računskih sodišč in svetov centralnih bank;
- e) vodje diplomatskih predstavništev in konzulatov ter predstavništev mednarodnih organizacij in visoki častniki oboroženih sil;
- f) člani upravnih ali nadzornih organov državnih podjetij;
- g) predstojniki organov mednarodnih organizacij (kot so na primer predsedniki, generalni sekretarji, direktorji, sodniki), njihovi namestniki in člani vodstvenih organov ali nosilci enakovrednih funkcij v mednarodnih organizacijah.

(4) Državno podjetje iz f) točke prejšnjega odstavka je družba, ki izpolnjuje enega izmed naslednjih pogojev:

1. država ima večino glasovalnih pravic;
2. država ima večino poslovnih deležev ali delnic;
3. država ima pravico imenovati ali odpoklicati večino članov posloводства ali nadzornega sveta te družbe in je hkrati njena družbenica ali delničarka;
4. država je delničarka ali družbenica in na podlagi pogodbe z drugimi delničarji ali družbeniki te družbe nadzoruje večino glasovalnih pravic v tej družbi;
5. država ima pravico izvajati prevladujoč vpliv ali nadzor.

(5) Ožji družinski člani osebe iz drugega odstavka tega člena so: zakonec ali zunajzakonski partner, partner iz sklenjene ali neskljenjene partnerske zveze, starši ter otroci in njihovi zakonci ali zunajzakonski partnerji.

(6) Ožji sodelavci osebe iz drugega odstavka tega člena so vse fizične osebe, za katere je znano, da so skupaj dejanski lastniki ali da imajo kakršne koli druge tesne poslovne odnose s politično izpostavljeno osebo. Ožji sodelavec je tudi fizična oseba, ki je edini dejanski lastnik poslovnega subjekta ali podobnega pravnega subjekta tujega prava, za katerega je znano, da je bil ustanovljen v dejansko korist politično izpostavljene osebe.

(7) Če je stranka, ki sklepa poslovno razmerje ali opravlja transakcijo, ali če je stranka, za katero se sklepa poslovno razmerje ali opravlja transakcija, ali njen dejanski lastnik politično

izpostavljena oseba, zavezanec v okviru poglobljenega pregleda stranke poleg ukrepov iz prvega odstavka 21. člena tega zakona sprejme še naslednje ukrepe:

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

(8) Kadar politično izpostavljena oseba iz tega člena preneha delovati na vidnem javnem položaju, zavezanec nadaljuje izvajanje ustreznih ukrepov še 12 mesecev. Po tem obdobju znova oceni nadaljnje tveganje, ki ga prinaša ta oseba, ter izvaja ustrezne ukrepe z upoštevanjem tveganja tako dolgo, dokler ne ugotovi, da v zvezi s to osebo tveganje ne obstaja več.

75. člen

(obveznost sporočanja gotovinskih transakcij in nakazil v države z visokim tveganjem ter roki)

(1) Zavezanec sporoči uradu podatke iz 1., 2., 6., 7., 8. in 9. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona o vsaki gotovinski transakciji, ki presega 15.000 eurov, in sicer takoj, ko je opravljena, najpozneje pa v treh delovnih dneh po opravljeni transakciji.

(2) Zavezanec iz 1., 2., 3., 4. in 17. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona sporoči uradu podatke iz 1., 2., 6., 7., 8. in 9. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona o vsaki gotovinski in negotovinski transakciji, ki presega 15.000 eurov in ki je na zahtevo stranke opravljena na plačilne račune:

- pravnih in fizičnih oseb v države iz 1. in 2. točke tretjega odstavka 55. člena tega zakona,
- pravnih in fizičnih oseb s sedežem oziroma stalnim ali začasnim prebivališčem v državah iz 1. in 2. točke tretjega odstavka 55. člena tega zakona,

takoj, ko je transakcija opravljena, najpozneje pa v treh delovnih dneh po opravljeni transakciji.

(3) Sporočilo iz prvega in drugega odstavka tega člena se uradu pošlje po zaščiteni elektronski poti. Če je sporočanje po zaščiteni elektronski poti iz tehničnih razlogov bistveno oteženo ali onemogočeno, se takšno sporočilo izjemoma pošlje uradu le v pisni obliki.

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

(5) Urad na svojih spletnih straneh takoj, najpozneje pa naslednji delovni dan po prejemu podatkov iz drugega odstavka tega člena, objavi podatke 1., 7. in 8. točke prvega odstavka 150. člena tega zakona, razen osebnega imena ter naslova stalnega in začasnega bivališča.

(6) Minister podrobneje določi pogoje, pod katerimi zavezancu za nekatere stranke uradu ni treba sporočiti podatkov o transakcijah iz prvega odstavka tega člena, če dejavnost ali aktivnost stranke pomeni neznatno tveganje za pranje denarja in financiranje terorizma ter bi bilo za takšno dejavnost ali aktivnost sporočanje podatkov o transakcijah iz prvega odstavka tega člena čezmerna administrativna obremenitev za zavezanca.

90. člen
(posebnosti v zvezi z odvetniki, odvetniškimi družbami in notarji)

(1) Odvetnik, odvetniška družba ali notar izvaja ukrepe odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma po določbah tega zakona le, kadar:

1. pomaga pri načrtovanju ali izvajanju transakcij za stranko v zvezi z:
 - a) nakupom ali prodajo nepremičnine ali gospodarske družbe,
 - b) upravljanjem strankinega denarja, vrednostnih papirjev ali drugega premoženja,
 - c) odpiranjem ali upravljanjem bančnih računov, hranilnih vlog ali računov za poslovanje z vrednostnimi papirji,
 - č) zbiranjem sredstev, potrebnih za ustanovitev, delovanje ali upravljanje gospodarske družbe,
 - d) ustanavljanjem, delovanjem ali upravljanjem ustanove, sklada, gospodarske družbe ali druge podobne pravno-organizacijske oblike; ali
2. v imenu in za račun stranke izvaja finančno transakcijo ali transakcijo v zvezi z nepremičnino.

(2) Odvetnik, odvetniška družba ali notar vedno, ko stranka pri njih išče nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma, to sporoči uradu, in sicer takoj oziroma najpozneje v treh delovnih dneh od dneva, ko je stranka pri njih iskala nasvet.

94. člen
(splošno)

(1) Urad opravlja naloge, ki se nanašajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma, ter druge naloge, določene s tem zakonom.

(2) Urad je osrednji državni organ, pristojen za sprejemanje in analiziranje sporočil o sumljivih transakcijah ter drugih podatkov, informacij in dokumentacije o morebitnem pranju denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanjih ali financiranju terorizma, ki jih pridobi na podlagi tega in drugih zakonov ali pravnih aktov EU, ki se neposredno uporabljajo, vključno s predpisi o preprečevanju širjenja orožja za množično uničevanje, ter za posredovanje rezultatov svojih analiz pristojnim organom.

(3) Urad je pri opravljanju svojih nalog iz prejšnjega odstavka v celoti avtonomen, samostojen in operativno neodvisen, vključno z odločanjem o sprejemanju in analiziranju podatkov, informacij in dokumentacije ter o podajanju rezultatov svojih analiz pristojnim organom.

(4) Urad ima za opravljanje svojih nalog pravočasen, neposreden ali posreden dostop do podatkov, informacij in dokumentacije, s katerimi razpolagajo zavezanci, državni organi in nosilci javnih pooblastil, vključno z informacijami v zvezi z odkrivanjem in pregonom kaznivih dejanj.

(5) Vsaka predložitev podatkov, informacij in dokumentacije uradu po tem zakonu je neodplačna.

96. člen
(odgovarjanje na zahteve po finančnih informacijah ali finančni analizi)

(1) Minister v soglasju z ministrom, pristojnim za notranje zadeve, in ministrom, pristojnim za pravosodje, izmed organov, pristojnih za preprečevanje, odkrivanje, preiskovanje ali

pregon kaznivih dejanj, določi organe, ki lahko od urada zahtevajo in prejemajo finančne informacije ali finančno analizo.

(2) Urad sodeluje z organi, določenimi v skladu s prejšnjim odstavkom, in v primernem času odgovori na obrazložene zahteve 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.

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

(4) Urad lahko zavrne zahtevo iz drugega 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.

(5) Vsaka zavrnitev iz prejšnjega odstavka se ustrezno obrazloži.

(6) Odločitev o tem, ali informacije predati naprej, sprejme urad.

(7) Organi, določeni v skladu s prvim odstavkom tega člena, 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 8. členom Zakona o varstvu osebnih podatkov na področju obravnavanja kaznivih dejanj (Uradni list RS, št. 177/20).

124. člen

(izmenjava informacij med pristojnimi organi iz drugega odstavka 3. člena Direktive 2019/1153/EU)

(1) Organ, določen v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, 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, imenovanim v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153/EU, 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) Organ, določen v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, lahko pristojne organe drugih držav članic, imenovane v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153/EU, za vsak primer posebej zaprosi za finančne informacije ali finančne analize, ki so jih ti organi pridobili od finančnih 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) Organ, določen v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, lahko uporablja finančne informacije ali finančne analize, ki jih je pridobil v skladu s prejšnjim odstavkom, le za namen, za katerega so bile zaprosene.

(4) Finančne informacije in finančne analize, predložene na podlagi tega člena, smejo organi, določeni v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, in pristojni organi drugih držav članic, imenovani v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153/EU, uporabiti izključno za namene, za katere so bile podane.

(5) Brez predhodnega soglasja urada oziroma finančne obveščevalne enote države članice organ, določen v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, oziroma pristojni organ druge države članice, imenovan v skladu z drugim odstavkom 3. člena Direktive 2019/1153/EU, finančnih informacij ali finančnih analiz ne sme poslati 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 113. člena tega zakona ali če pošiljanje finančnih informacij ali finančnih analiz ali namen uporabe teh podatkov:

1. presega uporabo določb 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 bil 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 organ, določen v skladu s prvim odstavkom 96. člena tega zakona, poslati po varnih komunikacijskih sistemih.

131. 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/EU o vsaki prijavi gotovine s spremstvom v vrednosti 10.000 eurov ali več pri vstopu v Republiko Slovenijo iz tretje države ali izstopu iz Republike Slovenije v tretjo državo in o vsaki prijavi o razkritju gotovine brez spremstva v vrednosti 10.000 eurov ali več pri vnosu v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iznosu iz Republike Slovenije v tretjo državo.

(2) Finančna uprava Republike Slovenije uradu sporoči podatke, pridobljene na podlagi tretjega odstavka 5. člena Uredbe 2018/1672/EU, če gotovina s spremstvom pri vstopu v Republiko Slovenijo iz tretje države ali izstopu iz Republike Slovenije v tretjo državo iz prejšnjega odstavka ni bila prijavljena Finančni upravi Republike Slovenije, kot tudi če gotovina brez spremstva pri vnosu v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iznosu iz Republike Slovenije v tretjo državo 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/EU tudi o gotovini, ki jo prenašalec prenaša ali poskuša prenašati v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iz Republike Slovenije v tretjo državo, ter o vnosu oziroma iznosu gotovine brez spremstva ali poskusu takega vnosa v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iznosa iz Republike Slovenije v tretjo državo v znesku, nižjem od 10.000 eurov, če v zvezi z gotovino obstajajo znaki, da je povezana s kriminalno dejavnostjo.

(4) Banka Slovenije in Finančna uprava Republike Slovenije si morata na zahtevo izmenjati vse informacije o nadzoru nad gotovine, ki se vnaša v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iz Republike Slovenije v tretjo državo, potrebne za opravljanje nalog iz njune pristojnosti.

(5) Banka Slovenije in Finančna uprava Republike Slovenije se morata na zahtevo obveščati o nepravilnostih, ki jih ugotovita pri opravljanju nadzora nad gotovino, ki se vnaša v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iz Republike Slovenije v tretjo državo, če so te ugotovitve pomembne tudi za njuno delo.

(6) Ne glede na 19. točko 3. člena tega zakona ima gotovina iz prejšnjih odstavkov enak pomen kakor v 2. členu Uredbe 2018/1672/EU.

132. člen
(sodišča, državna tožilstva in drugi državni organi)

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

(2) Pristojni državni organi uradu redno sporočajo naslednje podatke, če so jim na voljo:

1. datum vložitve kazenske ovadbe;
2. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka ovadene osebe;
3. zakonska označba kaznivega dejanja ter kraj, čas in način storitve dejanja, ki ima znake kaznivega dejanja;
4. zakonska označba predhodnega kaznivega dejanja ter kraj, čas in način storitve dejanja, ki ima znake predhodnega kaznivega dejanja.

(3) Državna tožilstva in sodišča uradu enkrat na leto, najpozneje pa do konca marca tekočega leta za preteklo leto sporočijo naslednje podatke, če so jim na voljo:

1. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka ovadene osebe oziroma obdolžene osebe ali osebe, ki je vložila zahtevo za sodno varstvo v okviru postopka o prekršku;
2. opravilna številka zadeve, faza postopka in zadnja odločitev v posamezni fazi;
3. zakonska označba kaznivega dejanja ali prekrška;
4. osebno ime, naslov stalnega in začasnega prebivališča, datum in kraj rojstva, davčna številka ali EMŠO oziroma firma, naslov, sedež, matična številka in davčna številka osebe, v zvezi s katero je bilo odrejeno začasno zavarovanje zahtevka za odvzem premoženjske koristi ali začasni zaseg;
5. datum izdaje in čas trajanja odredbe o začasnem zavarovanju zahtevka za odvzem premoženjske koristi ali začasnem zasegu;
6. znesek sredstev ali vrednost premoženja, na katero se nanaša odredba o začasnem zavarovanju zahtevka za odvzem premoženjske koristi ali začasnem zasegu;
7. datum izdaje odredbe o odvzemu sredstev ali premoženja;
8. znesek odvzetih sredstev ali vrednost odvzetega premoženja.

(4) Pristojni državni organi enkrat na leto, najpozneje pa do konca marca tekočega leta za preteklo leto, obvestijo urad o svojih ugotovitvah, do katerih so prišli na podlagi prejetih obvestil o sumljivih transakcijah iz 110. člena tega zakona ali informacij o drugih kaznivih dejanjih iz 111. člena tega zakona, in drugih ukrepah, ki so jih sprejeli na tej podlagi.

145. člen
(rok hrambe podatkov v uradu)

(1) Urad podatke in informacije iz evidenc, ki jih upravlja po tem zakonu, hrani 12 let od dneva, ko jih je pridobil, razen če drug zakon ne predvideva daljšega roka hrambe. Po tem roku urad uniči podatke in informacije.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek urad hrani podatke in informacije iz evidenc iz 16. in 17. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona pet let od dneva, ko jih je pridobil. Po tem roku urad uniči podatke in informacije iz tega odstavka.

(3) Ne glede na prvi odstavek tega člena urad hrani podatke in informacije iz evidence iz 20. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona še pet let po izbrisu ponudnika storitev virtualnih valut iz registra.

(4) O podatkih in informacijah, zbranih v skladu s tem zakonom, urad ne sme obvestiti osebe, na katero se podatki in informacije nanašajo, ali tretje osebe.

(5) Oseba, na katero se podatki in informacije nanašajo, ima pravico do vpogleda v osebne podatke oziroma do njihovega prepisa, izpisa ali kopije za evidence iz:

- 1., 2., 3., 4., 5., 11., 12., 13., 16. in 17. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona po osmih letih od dneva, ko so bili podatki pridobljeni;
- 6., 7., 8., 9. in 10. točke četrtega odstavka 149. člena tega zakona po pravnomočnosti sodbe ali druge odločbe za kaznivo dejanje ali prekršek oziroma po zastaranju kazenskega pregona oziroma takoj po dokončni odločitvi pristojnega organa, da ne bo ukrepal zoper osebo, na katero se podatki in informacije nanašajo.

149. člen

(upravljanje evidenc)

(1) Zavezanci upravljajo naslednje evidence podatkov:

1. evidence podatkov o strankah, poslovnih razmerjih in transakcijah iz 22. in 23. člena tega zakona;
2. evidence sporočenih podatkov uradu iz 75. in 76. člena tega zakona.

(2) Banka Slovenije upravlja evidenco o kontaktnih točkah iz 80. člena tega zakona.

(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 Republiko Slovenijo iz tretje države ali iz Republike Slovenije v tretjo državo, ter prijavljene in neprijavljene gotovine brez spremstva v vrednosti 10.000 eurov ali več, ki se vnaša v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iznaša iz Republike Slovenije v tretjo državo (prvi in drugi odstavek 131. člena);

2. evidenco o gotovini v znesku, nižjem 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, nižjem od 10.000 eurov, v Republiko Slovenijo iz tretje države ali iz Republike Slovenije v tretjo državo, če v zvezi z gotovino obstajajo znaki, da je povezana s kriminalno dejavnostjo (tretji odstavek 131. člena).

(4) Urad upravlja naslednje evidence podatkov:

1. evidence podatkov o osebah in transakcijah iz 75. in 76. člena tega zakona;
2. evidenco o prejetih pobudah iz 108. in 109. člena tega zakona;
3. evidenco obvestil in informacij iz 110. in 111. člena tega zakona;
4. evidenco mednarodnih zaprosil iz 114. in 115. člena tega zakona;
5. evidenco o iznesenih osebnih podatkih iz države iz 52., 114., 115. in 117. člena tega zakona;
6. evidenco o dostopu do podatkov iz 127. člena tega zakona;
7. evidenco o dostopu do podatkov iz 128. člena tega zakona;
8. evidenco o dostopu do podatkov iz 129. člena tega zakona;
9. evidenco o kaznivih dejanjih iz 132. člena tega zakona;
10. evidenco o opravljenih nadzorih, ugotovljenih kršitvah in izdanih odločbah in drugih ukrepih nadzora iz 167. člena tega zakona;
11. evidenco o sporočenih dejstvih iz 168. člena tega zakona;
12. evidenco o opravljenih operativnih analizah iz 1. točke 98. člena tega zakona;
13. evidenco o opravljenih strateških analizah iz 2. točke 98. člena tega zakona;

14. evidenco podatkov o zavezancih za potrebe sporočanja podatkov uradu iz 77. člena tega zakona;

15. evidenco o pooblaščenih in namestnikih pooblaščenecv iz petega odstavka 86. člena tega zakona;

16. evidenco zaprosil iz 96., enajstega odstavka 115., 116. in 124. člena tega zakona;

17. evidenco o iznesenih osebnih podatkih iz države iz 96., enajstega odstavka 115., 116. in 124. člena tega zakona;

18. evidenco službenih izkaznic inšpektorjev iz 158. člena tega zakona;

19. evidenco podatkov o nadzornih organih za potrebe sporočanja podatkov uradu iz petega odstavka 167. člena tega zakona;

20. register ponudnikov storitev virtualnih valut iz 5. člena tega zakona.

(5) Poslovni subjekti upravljajo evidenco podatkov o svojih dejanskih lastnikih iz 42., 43. in 44. člena tega zakona.

(6) Za namen izvajanja 94. člena tega zakona lahko urad brezplačno pridobiva, uporablja in obdeluje podatke, vključno z osebnimi podatki, iz zbirk podatkov, ki jih v Republiki Sloveniji vodijo za to pooblaščeni organi in organizacije, in sicer iz zbirk podatkov naslednjih upravljavcev:

1. Ministrstva, pristojnega za notranje zadeve:

– podatke iz centralnega registra prebivalstva (osebno ime, EMŠO, državljanstvo, davčna številka, stalno ali začasno prebivališče, država bivanja, naslov za vročanje, zakonski stan, oče, mati, zakonec, otrok, sprememba osebnega imena, odvzem in vrnitev poslovne sposobnosti, datum smrti, podatke o izdanem dovoljenju za prebivanje tujca, spol, kraj rojstva, država rojstva, stalni ali začasni naslov v tujini, partner partnerske zveze, število posameznikov, ki imajo prijavljeno stalno ali začasno prebivališče na istem naslovu, številka stanovanja),

– podatke iz evidence izdanih osebnih izkaznic (osebno ime, EMŠO, številka osebne izkaznice, datum izdaje osebne izkaznice, izdajatelj osebne izkaznice),

– podatke iz evidence izdanih potnih listin (osebno ime, EMŠO, številka potne listine, datum izdaje potne listine, izdajatelj potne listine),

– podatke iz evidence o izdanih orožnih listinah (osebno ime, EMŠO, oznaka listine, datum izdaje listine, organ izdaje listine, status listine, tip dovoljenja, kategorija in količina orožja);

2. Ministrstva, pristojnega za infrastrukturo:

– podatke o lastništvu vozila in o vozilu iz evidence registriranih motornih vozil in priklopnih vozil (datum prve registracije vozila, podatki o lastniku, podatki o osebi, na katero je vozilo registrirano, pa ni lastnik vozila, podatki o vozilu),

– podatke iz evidence o vozniških dovoljenjih (osebno ime, EMŠO, številka vozniškega dovoljenja, datum izdaje vozniškega dovoljenja, pristojni organ, ki je vozniško dovoljenje izdal, status in kategorija vozil, ki jih imetnik vozniškega dovoljenja lahko vozi);

3. Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije:

– podatke o zavarovancih, vključenih v pokojninsko in invalidsko zavarovanje (podlaga za zavarovanje, datum prijave in odjave v pokojninsko in invalidsko zavarovanje ter podatke o zavarovalnem času), in uživalcih pravic pokojninskega in invalidskega zavarovanja, ki jih izplačuje Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (o vrsti, višini, datumu izplačila in datumu upravičenosti do posamezne pravice);

4. Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije:

– podatke o zavarovancih, vključenih v obvezno zdravstveno zavarovanje (podlaga za zavarovanje, datum prijave in odjave v obvezno zdravstveno zavarovanje), ter podatke o zavarovancih, vključenih v pokojninsko in invalidsko zavarovanje;

5. Finančne uprave Republike Slovenije:

– podatke o dohodkih, navedenih v letni odmeri za dohodnino,

- podatke o odmeri davka na dodano vrednost iz mesečnih obračunov davka na dodano vrednost,

- podatke o odmeri davka od dohodkov pravnih oseb iz obračuna davka od dohodkov pravnih oseb,

- podatke iz obračuna akontacije dohodnine in dohodnine od dohodka iz dejavnosti,

- podatke o odmeri davka na promet nepremičnin,

- podatke o vodenju postopkov davčnega nadzora,

- podatke o vodenju postopkov davčnih preiskav,

- podatke o številkah TRR oseb v tujini,

- podatke iz davčnega registra (subjekt vpisa v sodni register, fizična osebe s stalnim prebivališčem ali začasnim prebivališčem v Republiki Sloveniji, samostojni podjetnik posameznik, druga pravna ali fizična oseba, ki opravlja dejavnost in je vpisana v drug register oziroma drugo predpisano evidenco na območju Republike Slovenije, pravna ali fizična oseba, ki nima sedeža ali druge registrirane oblike v Republiki Sloveniji in opravlja dejavnost na območju Republike Slovenije, združenje oseb po tujem pravu, ki je brez pravne osebnosti, neposredni uporabnik državnega ali občinskega proračuna, druge osebe, vpisane v davčni register);

6. Geodetske uprave Republike Slovenije:

- podatke o lastništvu nepremičnin,

- podatke o vrednosti nepremičnin (posplošena vrednost po predpisu, ki ureja množično vrednotenje nepremičnin),

- podatke o vrsti nepremičnine (dejanska raba parcele iz zemljiškega katastra, dejanska raba stavb in delov stavb iz katastra stavb),

- podatke o površini stanovanja;

7. Uprave Republike Slovenije za pomorstvo:

- podatke o lastništvu vodnih plovil morske plovbe posamezne osebe ter o vodnem plovilu morske plovbe;

8. okrajnih sodišč:

- podatke o lastništvu nepremičnin ter drugih stvarnih pravicah na nepremičninah posamezne osebe;

9. centralne depotne družbe:

- računalniški izpis podatkov, vpisanih v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na posameznega imetnika nematerializiranih vrednostnih papirjev;

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;

11. Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPEŠ):

- podatke o poslovnih subjektih, njihovih ustanoviteljih in zastopnikih vključno z vsemi spremembami (datum vpisa in izbrisa, matična številka, davčna številka, firma ali ime, sedež, osebno ime oziroma firma, sedež in naslov oziroma naslov stalnega ali začasnega prebivališča, EMŠO ali matična številka, davčna številka),

- podatke o vrednosti lastniških deležev (matična številka zasebnika ali pravne osebe, datum vpisa in izbrisa v Poslovni register Slovenije, pravnoorganizacijska oblika, davčna številka zasebnika ali pravne osebe, znesek osnovnega kapitala, lastniški delež osebe v gospodarski družbi ali zadruzi),

- podatke o dejanskih lastnikih,

- podatke o višini dobička zasebnikov in pravnih oseb,

- podatke o številki transakcijskega računa,

- podatke o statusu računa (odprt, zaprt),
- datum zaprtja računa,
- podatke o pooblaščenцу imetnika transakcijskega računa (ime in priimek ali firma ali naziv, davčna številka ali identifikacijska oznaka in država sedeža ali prebivališča, matična številka),
- podatke o dejanskem lastniku transakcijskega računa (ime in priimek, davčna številka ali identifikacijska oznaka in država prebivališča),
- podatke o sefu (številka ali drug identifikacijski znak sefa in trajanje najema),
- podatke o najemniku sefa (ime in priimek ali firma ali naziv, davčna številka ali identifikacijska oznaka in država sedeža ali prebivališča, matična številka);

12. Ministrstva, pristojnega za pravosodje:

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

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

- podatke iz centralne zbirke podatkov, ki zajema pravice iz javnih sredstev (osebno ime, EMŠO, vrsta pravice iz javnih sredstev, višina pravice iz javnih sredstev, podatek, ali gre za prejemnika ali upravičenca);

14. upravnih enot:

- podatke o lastništvu celinskih vodnih plovil posamezne osebe ter o vodnem plovilu celinske plovbe;

15. Javne agencije za civilno letalstvo:

- podatke o lastništvu, zakupu in bremenu zrakoplova.

(7) Urad dostopa do pisnih in grafičnih podatkov iz zbirk podatkov iz prejšnjega odstavka z neposredno računalniško povezavo, če tehnične možnosti to omogočajo.

(8) 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.

(9) Za namen izvajanja drugega odstavka 94. člena tega zakona se evidence iz tretjega in četrtega odstavka tega člena lahko povezujejo med seboj in z evidencami iz šestega odstavka tega člena.

(10) Za medsebojno povezovanje evidenc iz tretjega in četrtega odstavka tega člena se lahko uporablja davčna številka ali EMŠO, matična številka ter evidenčna oznaka, ki jo določi urad.

(11) Za povezovanje evidenc iz tretjega in četrtega odstavka tega člena z evidencami iz šestega odstavka tega člena se za osebne podatke uporablja davčna številka ali EMŠO ali matična številka poslovnega subjekta.

152. člen **(nadzorni organi in njihovo ukrepanje)**

(1) Nadzor nad izvajanjem določb tega zakona in predpisov, izdanih na njegovi podlagi, opravljajo v okviru svojih pristojnosti:

- a) urad,
- b) Banka Slovenije,
- c) Agencija za trg vrednostnih papirjev,
- č) Agencija za zavarovalni nadzor,
- d) Finančna uprava Republike Slovenije,
- e) Tržni inšpektorat Republike Slovenije,
- f) Agencija za javni nadzor nad revidiranjem,
- g) Odvetniška zbornica Slovenije in
- h) Notarska zbornica Slovenije.

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

1. odrediti ukrepe za odpravo nepravilnosti in pomanjkljivosti v roku, ki ga sam določi;
2. v zvezi s kršitvami iz 178., 179., 180., 183., 184. in 185. člena izvesti postopke v skladu z zakonom, ki ureja prekrške;
3. predlagati pristojnemu organu sprejetje ustreznih ukrepov;
4. odrediti druge ukrepe in dejanja, za katere je pooblaščen z zakonom ali drugim predpisom.

(3) Za izvajanje postopkov v skladu z zakonom, ki ureja prekrške, v zvezi s kršitvami iz 181. in 182. člena tega zakona sta pristojna urad in Finančna uprava Republike Slovenije.

(4) Postopek o prekršku vodi in o njem odloča pooblaščen uradna oseba nadzornega organa iz prvega odstavka tega člena, ki izpolnjuje pogoje po zakonu, ki ureja prekrške, in po predpisih, ki so sprejeti na njegovi podlagi.

(5) Urad sporoči Evropski komisiji seznam pristojnih nadzornih organov iz tega člena skupaj z njihovimi kontaktnimi podatki.

(6) Urad kot pristojni nadzorni organ lahko odredi prepoved opravljanja dejavnosti iz 4. člena tega zakona v trajanju do treh let zavezancu iz 16., podtočk j), k) in p) 19. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona ter zavezancu iz drugega odstavka 4. člena tega zakona, če je bil zavezanec ali član posloводства zavezanca ali dejanski lastnik zavezanca pravnomočno obsojen zaradi storitve teh kaznivih dejanj: terorizem, potovanje v tujino z namenom terorizma, financiranje terorizma, ščuvanje in javno poveličevanje terorističnih dejanj, novačenje in usposabljanje za terorizem in pranje denarja, če utemeljeno sklepa, da pri zavezancu obstaja povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma. Prepoved opravljanja dejavnosti zavezancu iz drugega odstavka 4. člena tega zakona urad odredi ob upoštevanju posebnosti in izjem iz 90. in 91. člena tega zakona. Podatke o pravnomočnih obsodbah sodišča posredujejo uradu na podlagi 132. člena tega zakona. Pri določanju trajanja prepovedi opravljanja dejavnosti urad upošteva odnos zavezanca do storitve kaznivega dejanja ter odnos do posledice kaznivega dejanja vključno s pridobljeno koristjo.

(7) Čas, ki ga zavezanec, ki je samostojni podjetnik posameznik, ali posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, prestaja v zaporu ali zdravstvenem zavodu za zdravljenje in varstvo, se ne všteva v čas trajanja tega ukrepa.

(8) Urad kot pristojni nadzorni organ o odločbi o prepovedi opravljanja dejavnosti obvesti v primeru zavezanca iz 16. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona Agencijo za javni nadzor nad revidiranjem, v primeru zavezanca iz podtočke p) 19. točke prvega odstavka 4. člena tega zakona Tržni inšpektorat Republike Slovenije, v primeru zavezanca, ki je odvetnik ali odvetniška družba, Odvetniško zbornico Slovenije, ter v primeru zavezanca, ki je notar, Notarsko zbornico Slovenije.

159. člen (pooblastila inšpektorja)

(1) Poleg pooblastil, ki jih določa zakon, ki ureja inšpekcijski nadzor, ima inšpektor za preprečevanje pranja denarja pri opravljanju nalog inšpekcijskega nadzora pri fizični ali pravni osebi pravico:

- vstopiti in pregledati prostore, zemljišča in prevozna sredstva (v nadaljnjem besedilu: prostori) na sedežu zavezancev in na drugem kraju,
- pregledovati notranje akte, poslovne knjige, pogodbe, listine, poslovno korespondenco, evidence in druge podatke ter dokumentacijo, ki se nanašajo na poslovanje zavezanca in izvajanje ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, ne glede na nosilec, na katerem so zapisani ali shranjeni (v nadaljnjem besedilu: poslovne knjige in druga dokumentacija),
- odvzeti ali pridobiti kopije, forenzične kopije ali izvlečke iz poslovnih knjig in druge dokumentacije v kakršni koli obliki z uporabo fotokopirnih sredstev ter računalniške opreme

zavezanca ali urada; če zaradi tehničnih razlogov ni mogoče narediti kopij z uporabo fotokopirnih sredstev in računalniške opreme zavezanca ali urada, lahko inšpektor odnese poslovne knjige in drugo dokumentacijo za čas, potreben, da se naredijo kopije; o tem naredi uradni zaznamek,

- zapečatiti vse poslovne prostore ter poslovne knjige in drugo dokumentacijo za čas trajanja nadzora in v obsegu, potrebnem za njegovo izvedbo,
- zaseči predmete ter poslovne knjige in drugo dokumentacijo za največ 20 delovnih dni,
- zahtevati od katerega koli predstavnika ali predstavnice (v nadaljnjem besedilu: predstavnik) ali osebe, zaposlene pri zavezancu, ustno ali pisno pojasnilo dejstev ali dokumentov, ki se nanašajo na predmet ali namen nadzora, ter o tem sestaviti zapisnik; če inšpektor zahteva pisno pojasnilo, določi rok, v katerem mora biti posredovano,
- pregledati listine, s katerimi se lahko ugotovi istovetnost oseb,
- opraviti druga dejanja, ki so v skladu z namenom nadzora.

(2) Zavezanec mora inšpektorju omogočiti dostop do prostorov ter do poslovnih knjig in druge dokumentacije ter ne sme kakor koli ovirati opravljanja inšpekcijskega nadzora, razen če gre za uveljavljanje odvetniške zaupnosti. Na zahtevo inšpektorja mora zavezanec zagotoviti pogoje za delo v prostorih zavezanca.

(3) Pri izvajanju pooblastil inšpektorja za preprečevanje pranja denarja iz prvega odstavka tega člena mora biti spoštovano načelo sorazmernosti. Inšpektor pri izvrševanju svojih pooblastil in izrekanju ukrepov v razmerju do zavezanca ne sme preseči tistega, kar je nujno potrebno za izpolnitev ciljev tega zakona. Pri izbiri več možnih pooblastil in ukrepov inšpektor izbere tiste, ki so za zavezanca ugodnejši, če se s tem doseže namen zakona. V dvomu odloči v korist zavezanca.

(4) Inšpektor za preprečevanje pranja denarja predhodno obvesti Odvetniško zbornico Slovenije o okvirnem terminu in lokaciji nameravanega opravljanja inšpekcijskega nadzora z namenom zagotovitve navzočnosti njihovega predstavnika pri inšpekcijskem nadzoru.

(5) Odvetnik, pri katerem se opravlja inšpekcijski nadzor, in odvetniška družba, pri kateri se opravlja inšpekcijski nadzor, imata pravico zahtevati, da se inšpekcijski nadzor opravi v navzočnosti predstavnika Odvetniške zbornice Slovenije. Do njegovega prihoda se vsa dejanja v inšpekcijskem nadzoru prekinajo, vendar ne več kot za dve uri od trenutka, ko odvetnik ali odvetniška družba zahtevata njegovo navzočnost. Po preteku tega roka se nadzor nadaljuje brez njegove navzočnosti.

(6) Pri opravljanju nalog inšpekcijskega nadzora pri odvetniku ali odvetniški družbi ima inšpektor za preprečevanje pranja denarja pravico izvajati pooblastila iz prvega odstavka tega člena, razen če bi z izvajanjem pooblastil posegel v odvetniško zaupnost.

(7) Odvetnik, odvetniška družba oziroma predstavnik Odvetniške zbornice Slovenije, če je navzoč, imajo v inšpekcijskem postopku pravico ugovarjati vpogledu v podatke in listine oziroma njihovemu zasegu, da zavarujejo odvetniško zaupnost. V primeru ugovora se postopek nadaljuje s smiselno uporabo določb zakona, ki ureja kazenski postopek.

(8) Zavezanec lahko inšpektorju, ki nima odločbe pristojnega sodišča, odkloni vstop v stanovanjske prostore.

184. člen **(kršitve odvetnikov, odvetniških družb in notarjev)**

(1) Z globo od 3.000 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 700.000 eurov, če uradu v predpisanem roku ne sporoči, da je stranka pri njej iskala nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma (drugi odstavek 90. člena).

(2) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje odvetniška družba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov.

(3) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka tega člena kaznuje odvetniška družba, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(4) Z globo od 2.000 do 40.000 eurov se za prekršek kaznuje odvetnik ali notar, če uradu v predpisanem roku ne sporoči, da je stranka pri njem iskala nasvet za pranje denarja ali financiranje terorizma (drugi odstavek 90. člena).

(5) Z globo od 3.000 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 700.000 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 100. člena).

(6) Z globo od 6.000 do 60.000 eurov se za prekršek iz prejšnjega odstavka kaznuje odvetniška družba, ki se v skladu z zakonom, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 700.000 eurov in ne presegajo 8.000.000 eurov.

(7) Z globo od 12.000 do 120.000 eurov se za prekršek iz petega odstavka tega člena kaznuje odvetniška družba, ki se v skladu z zakonom, ki v zadnjih dveh zaporednih poslovnih letih na bilančni presečni dan bilance stanja izkazuje prihodke, ki presegajo 8.000.000 eurov.

(8) Z globo od 2.000 do 40.000 eurov se za prekršek kaznuje odvetnik ali notar, 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 100. člena).

(9) Z globo od 800 do 4.000 eurov se kaznuje odgovorna oseba odvetniške družbe, odvetnika ali notarja, če stori prekršek iz prvega, četrtega, petega ali osmega odstavka tega člena.

189. člen (izdaja podzakonskih predpisov)

(1) Vlada izda predpisa iz prvega odstavka 9. člena in prvega odstavka 67. člena tega zakona v enem letu od uveljavitve tega zakona.

(2) Vlada izda predpis iz četrtega odstavka 14. člena tega zakona v šestih mesecih po seznanitvi s poročilom o ugotovitvah nacionalne ocene tveganja iz prvega odstavka 13. člena tega zakona.

(3) Minister izda predpise iz devetega odstavka 5. člena, petega odstavka 34. člena, petega odstavka 35. člena, petega odstavka 38. člena, devetega odstavka 50. člena, tretjega odstavka 62. člena, tretjega odstavka 64. člena, šestega odstavka 75. člena, 77. člena, 89. člena, prvega odstavka 96. člena in petega odstavka 166. člena tega zakona v enem letu od uveljavitve tega zakona.

V. PREDLOG ZAKONA RAZVELJAVLJA DOLOČBE VELJAVNIH ZAKONOV IN PODZAKONSKIH AKTOV:

Predlog zakona razveljavlja naslednje določbe Zakona o deviznem poslovanju (Uradni list RS, št. 16/08, 85/09 in 109/12):

1. člen

(vsebina zakona)

(1) Ta zakon ureja:

1. menjalniško poslovanje;
2. določitev nadzornih in prekrškovnih organov po tem zakonu.

(2) S tem zakonom se za izvajanje Uredbe Evropskega parlamenta in Sveta (ES) št. 1889/2005 z dne 26. oktobra 2005 o kontroli gotovine ob vstopu v Skupnost ali izstopu iz nje (UL L št. 309 z dne 25. 11. 2005, str. 9; v nadaljnjem besedilu: Uredba 1889/2005/ES) določajo pristojni organi in sankcije za kršitve.

2. člen

(rezidenti in nerezidenti)

(1) Rezidenti oziroma rezidentke (v nadaljnjem besedilu: rezidenti) po tem zakonu so:

1. gospodarske družbe in druge pravne osebe s sedežem v Republiki Sloveniji, razen njihovih podružnic v tujini, ki opravljajo pridobitno dejavnost;
2. podružnice tujih gospodarskih družb, ki opravljajo pridobitno dejavnost in so vpisane v sodni register v Republiki Sloveniji;
3. samostojni podjetniki posamezniki oziroma samostojne podjetnice posameznice (v nadaljnjem besedilu: samostojni podjetniki posamezniki) in posamezniki oziroma posameznice, ki samostojno opravljajo dejavnost kot poklic s sedežem oziroma stalnim prebivališčem v Republiki Sloveniji (v nadaljnjem besedilu: posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost);
4. fizične osebe s stalnim prebivališčem v Republiki Sloveniji in fizične osebe, ki začasno prebivajo v Republiki Sloveniji na podlagi veljavnega dovoljenja, izdanega za najmanj šest mesecev (v nadaljnjem besedilu: posameznik), razen tujih državljanov, zaposlenih na diplomatskih in konzularnih predstavništvih ter njihovih družinskih članov;
5. diplomatska, konzularna in druga predstavništva Republike Slovenije v tujini, ki se financirajo iz proračuna, ter slovenski državljani, zaposleni na teh predstavništvih, in njihovi družinski člani.

(2) Vse druge osebe so nerezidenti oziroma nerezidentke (v nadaljnjem besedilu: nerezidenti).

(3) Za družinskega člana po 4. in 5. točki prvega odstavka tega člena se šteje: zakonec ali oseba, s katero ta oseba živi v dalj časa trajajoči življenjski skupnosti, ki ima po zakonu, ki ureja zakonsko zvezo in družinska razmerja, enake pravne posledice kot zakonska zveza, oseba, s katero ta oseba živi v registrirani istospolni partnerski skupnosti, otrok, posvojenec in pastorek

ali otrok osebe, s katero ta oseba živi v dalj časa trajajoči življenjski skupnosti, ki ima po zakonu, ki ureja zakonsko zvezo in družinska razmerja, enake pravne posledice kot zakonska zveza, ali otrok osebe, s katero ta oseba živi v registrirani istospolni partnerski skupnosti, ter starši in posvojitelji fizične osebe.

3. člen

(gotovina, pristojni organ in posredovanje podatkov)

(1) V tem zakonu gotovina pomeni:

- prenosljive instrumente, ki se glasijo na prinosnika, vključno z denarnimi instrumenti, ki se glasijo na prinosnika, kot so potovalni čeki, prenosljive instrumente (vključno s čeki, zadolžnicami in denarnimi nakazili), ki so izdani na prinosnika, indosirani brez omejitev, izdani v korist fiktivnega prejemnika ali v drugih oblikah, ki dopuščajo prenos naslova ob predaji, ter nepopolne instrumente (vključno s čeki, zadolžnicami in denarnimi nakazili), ki so sicer podpisani, vendar brez navedbe imena prejemnika plačila in
- gotovino (bankovci in kovanci, ki so v obtoku kot plačilno sredstvo).

(2) Za izvajanje Uredbe 1889/2005/ES je pristojen carinski organ.

(3) Prijava gotovine iz prvega odstavka tega člena vsebuje podrobnosti o prijavitelju (vključno s polnim imenom, datumom in krajem rojstva ter državljanstvom), lastniku gotovine, nameravane prejemniku gotovine, znesku in vrsti gotovine, izvoru in namenu uporabe gotovine, poti prevoza in prevoznem sredstvu.

(4) Podatki iz prejšnjega odstavka se posredujejo carinskemu organu v pisni obliki.

7. člen

(tečaj)

(1) Za izkazovanje podatkov o poslovanju s tujino po predpisih o računovodstvu in za plačilnobilančne namene se uporabljajo tečajni tečajni Banke Slovenije.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek se za izkazovanje podatkov o poslovanju s tujino po predpisih o računovodstvu in za plačilnobilančne namene za obdobje do uvedbe eura kot valute Republike Slovenije uporablja srednji devizni tečaj Banke Slovenije.

12. člen

(pošiljanje informacij in medsebojno obveščanje)

(1) Nadzorni organ mora drugemu nadzornemu organu, ki to zahteva, poslati vse informacije, potrebne za opravljanje nalog iz njegove pristojnosti.

(2) Nadzorna organa morata drug drugega obveščati o nepravilnostih, ki jih pri opravljanju nadzora ugotovita, če so te ugotovitve pomembne tudi za delo drugega nadzornega organa.

3.2 Nadzor Banke Slovenije

14. člen

(področje nadzora in ukrepi carinskega organa)

- (1) Carinski organ opravlja nadzor nad vrsto in količino gotovine, ki jo v Skupnost ali iz Skupnosti prenašajo rezidenti in nerezidenti v potniškem, blagovnem in poštnem prometu.
- (2) Carinski organ zaseže celotno neprijavljeno gotovino, če ta znesek znaša 10.000 eurov ali več, in prevozna sredstva iz 17. člena tega zakona.
- (3) Kadar vračilo zasežene gotovine, ki ni bila odvzeta v postopku o prekršku, ni mogoče ali je pravica za vračilo zastarala v skladu z zakonom, ki ureja davčni postopek, je zasežena gotovina prihodek državnega proračuna.
- (4) O prenosu sredstev iz prejšnjega odstavka iz podračunov, odprtih za zaseženo gotovino, na podračun Proračuna Republike Slovenije odloči predstojnik carinskega organa.
- (5) Pravilnik o hrambi zasežene gotovine izda minister.

16. člen

(kršitve)

(1) Z globo od 2.100 do 42.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, z globo od 820 do 16.400 eurov samostojni podjetnik posameznik oziroma posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, z globo od 500 do 5.000 eurov pa posameznik, če:

1. brez prijave carinskemu organu vnese v Skupnost ali iznese iz Skupnosti gotovino v vrednosti 10.000 eurov ali več (3. člen);
2. opravlja menjalniške posle v nasprotju s pogoji iz 8. člena tega zakona;
3. carinskemu organu ob prijavi vnosa ali iznosa gotovine z ozemlja Skupnosti posreduje napačne ali nepopolne podatke;
4. opravlja menjalniške posle brez dovoljenja Banke Slovenije.

(2) Z globo od 820 do 4.100 eurov se kaznuje za prekršek iz prejšnjega odstavka tudi odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika oziroma odgovorna oseba posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, oziroma odgovorna oseba državnega organa ali samoupravne lokalne skupnosti.

(3) V hitrem postopku o prekršku se sme storilcu prekrška iz prejšnjih odstavkov izreči globa tudi v znesku, ki je višji od najnižje predpisane ravni, če je globa predpisana v razponu.

17. člen

(odvzem predmetov)

(1) V primerih, ko storilec ne predloži ustreznih dokazil o izvoru gotovine, na podlagi katerih je mogoče nedvoumno ugotoviti izvor gotovine in njihovo verodostojnost, se za prekrške po tem

zakonu poleg globe izreče tudi stranska sankcija odvzema predmetov, ki so bili uporabljeni ali namenjeni za storitev prekrška ali so nastali z njegovo storitvijo.

(2) Če v postopku niso predložena ustrezna dokazila o izvoru gotovine, se lahko gotovina iz 1. točke prvega odstavka 16. člena tega zakona odvzame tudi, če ni storilčeva last.

(3) Če vrednost predmeta prekrška iz 1. točke prvega odstavka 16. člena tega zakona presega tretjino vrednosti prevoznega sredstva, v katerem je bil skrit, se za predmet prekrška šteje tudi takšno prevozno sredstvo in se odvzame.

(4) Prevozno sredstvo, s katerim se opravljajo prevozne storitve v javnem prometu, se odvzame, če ni lastnina storilca prekrška, le če je njegov lastnik vedel, da je bilo uporabljeno za storitev prekrška.

Predlog zakona razveljavlja naslednja pravilnika v celoti:

- Pravilnik o hrambi zasežene gotovine (Uradni list RS, št. 105/09) in
- Pravilnik o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah (Uradni list RS, št. 31/18).