

ZPPDFT-1

Bistvene novosti novega Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma

URAD RS ZA PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA

November 2016

ZPPDFT-1: PRAVNI AKTI

- Stari zakon: Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 60/07, 19/10, 77/11, 108/12 in 19/14; ZPPDFT)
- 4. AML Direktiva: Direktiva (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
- Novi zakon: Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/2016; ZPPDFT-1)



ZPPDFT-1: NOVOSTI

- ŠIRITEV KROGA ZAVEZANCEV:
 - vsi ponudniki storitev iger na srečo (možne izjeme na podlagi ocene tveganja)
 - SDH
 - DUTB
- PRISTOP, KI TEMELJI NA OCENI TVEGANJA:
(Risk-based-approach)
 - nacionalni nivo (Slovenija)
 - nadnacionalni nivo (Evropska unija)
 - zavezanci
 - nadzorne institucije
- OBVEZNOST PREGLEDA STRANKE PRI OBČASNIH TRANSAKCIJAH NAD 1.000 EUR (*stranka, ki tako transakcijo izvaja, s zavezancem nima sklenjenega poslovnega razmerja*)

ZPPDFT-1: NOVOSTI

- POSEBNOSTI V ZVEZI Z ELEKTRONSKIM DENARJEM: ZA *OPUSTITEV PREGLEDA STRANKE SO POSTAVLJENI STROGI POGOJI* (neznatno tveganje, nizki nominalni zneski, omejitev uporabe)
- PREGLED STRANKE PRI FIZIČNIH OSEBAH SEDAJ MOŽEN TUDI PREKO POOBLAŠČENCA
- OSTAJA NAČELO FACE-TO-FACE IDENTIFIKACIJE, VENDAR SO DOVOLJENE IZJEME:
 - VIDEOELEKTRONSKA IDENTIFIKACIJA (novo)
 - SREDSTVO ELEKTRONSKE IDENTIFIKACIJE (v ZPPDFT imenovano kvalificirano digitalno potrdilo)

ZPPDFT-1: NOVOSTI

- POSEBNOSTI PRI UGOTAVLJANJU IN PREVERJANJU ISTOVETNOSTI BANK IN DRUGIH PODOBNIH KREDITNIH INSTITUCIJ (uporaba virov, ki so običajni v mednarodnih bančnih razmerjih)
- MOŽNOST HRAMBE KOPIJE OSEBNEGA DOKUMENTA V ELEKTRONSKI OBLIKI

ZPPDFT-1: NOVOSTI

- REGISTER DEJANSKIH LASTNIKOV:
 - ugotavljanje dejanskih lastnikov ostaja obveznost zavezancev
 - novost: tudi poslovni subjekti morajo vedeti, kdo je njihov dejanski lastnik
- OBVEZNOST POSLOVNIH SUBJEKTOV VPISATI DEJANSKEGA LASTNIKA V REGISTER (izjeme: s.p., enoosebna d.o.o., proračunski uporabniki)
- ZAVEZANCI BODO IMELI DOSTOP DO PODATKOV V REGISTRU ZA POTREBE IZVAJANJA PREGLEDA STRANKE, VENDAR: NE SMEJO SE ZANESTI IZKLJUČNO NA PODATKE IZ REGISTRA (← PODATKI NISO VERIFICIRANI)

ZPPDFT-1: NOVOSTI

- POLITIČNO IZPOSTAVLJENE OSEBE:
 - PO NOVEM TUDI DOMAČE (PREJ LE TUJE) OSEBE
- SPOROČANJE PODATKOV URADU PO ELEKTRONSKI POTI
- MEJNA VREDNOST ZA SPOROČANJE PODATKOV O GOTOVINSKIH TRANSAKCIJAH S 30.000 EUR NA 15.000 EUR
- ODREDBA O ZAČASNI USTAVITVI TRANSAKCIJE PODALJŠANA NA TRI DELOVNE DNI (prej 72, ne glede na dela proste dneve)
- POSODOBITEV DOLOČB O DELOVANJU URADA GLEDE NA IZKUŠNJE IZ PRAKSE IN USKLADITEV Z DRUGIMI ZAKONI (*Zakon o odvzemu premoženja nezakonitega izvora, Zakon o omejevalnih ukrepih, ki jih Republika Slovenija uvede ali izvaja skladno s pravnimi akti in odločitvami, sprejetimi v okviru mednarodnih organizacij*)

ZPPDFT-1: NOVO STI

- INŠPEKCIJSKA POOBLASTILA URADA
- SODELOVANJE NADZORNIH ORGANOV
- RAZKRITJE INFORMACIJ O IZREČENIH UKREPIH TER O IDENTITETI KRŠITELJA
- STROŽJE SANKCIJE ZA POSEBNO HUDE PREKRŠKE:
 - DO 1 MIO EUR OZ. 2-KRATNIK PREMOŽENJSKE KORISTI ZA PRAVNE OSEBE
 - DO 250.000 ZA FIZIČNE OSEBE
- SANKCIJE ZA FINANČNI SEKTOR V TEH PRIMERIH:
 - DO 5 MIO EUR OZ. 10 % SKUPNEGA LETNEGA PROMETA ZA PRAVNE OSEBE
 - DO 500.000 ZA FIZIČNE OSEBE
 - + TRAJEN ALI ZAČASEN UMIK DOVOLJENJA ZA OPRAVLJANJE DEJAVNOSTI

ZPPDFT-1: NOVO STI

PRILOŽNOST ZA VPRAŠANJA
IN RAZPRAVO

HVALA ZA POZORNOST