



**Predlog Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja
elektronskega denarja in plačilnih sistemih
ter predvidene spremembe v Registru transakcijskih
računov**

Marinka Šlibar Vende, vodja Oddelka za druge registre in evidence podatkov

Banka Slovenije – Nacionalni svet za plačila

Ljubljana, 20. 4. 2017

AJPES

Agencija Republike Slovenije

za javnopravne evidence in storitve



Register transakcijskih računov (RTR)

(predlog ZPlaSS-1 po EVA 2017-1611-0005)

11. poglavje ZPlaSS-1 (191. do 196. člen) – prej 10. poglavje ZPlaSS (143. do 148. člen)

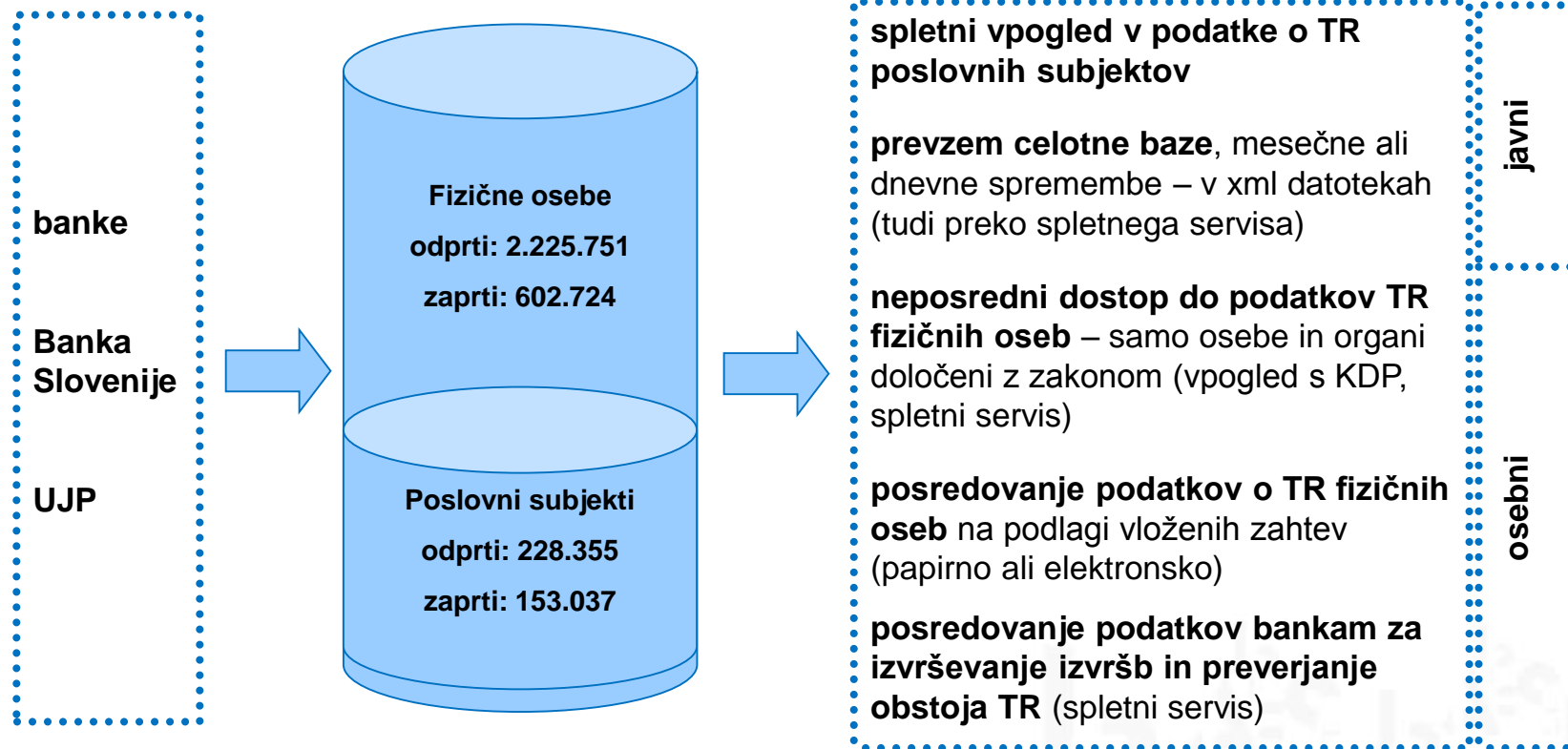
Pojem:

- enotna informatizirana baza podatkov o transakcijskih računih in o imetnikih transakcijskih računov.

Namen:

- centraliziran dostop do podatkov o transakcijskih računih (TR) posameznega imetnika,
- za tekoče opravljanje dejanj v postopkih izvršbe in zavarovanja ter v drugih postopkih zaradi prisilne izvršitve terjatev zoper imetnike TR, ki so fizične osebe.

RTR (ZPIaSS)



*Zakon o plačilnih storitvah in sistemih
Akt o vzpostavitvi in vodenju registra transakcijskih računov*

Pravilnost podatkov o imetnikih TR je zagotovljena s povezavo RTR s centralnim registrom prebivalstva, davčnim registrom in poslovnim registrom.

RTR – zagotavljanje podatkov

1. točka 2. odstavka 192. člena ZPlaSS-1 – prej 144. člen ZPlaSS

Podatki o imetniku TR: poleg dosedanjih podatkov o pravni in fizični osebi (ime, priimek, naslov, sedež; identifikacijska oznaka, matična številka, šifra proračunskih uporabnikov, idr.) sta dodana podatka o:

- poslovnem naslovu (to je naslov, ki je vpisan v Poslovnem registru Slovenije) pri imetniku, ki je pravna oseba, podjetnik ali zasebnik,
- državi sedeža ali prebivališča imetnika, če je vpisan v davčni register skupaj z davčno številko.

RTR – zagotavljanje podatkov

dopolnjena 2. točka 2. odstavka 192. člena ZPlaSS-1 – prej 144. člen ZPlaSS

Podatki o TR: poleg dosedanjih podatkov o številki računa, nazivu in matični številki ponudnika ter oznaki vrste računa, R (pomanjkanje sredstev na računu), datum odprtja in zaprtja računa, sta dodana še:

- podatek, da se transakcijski račun katerega imetnik je fizična oseba, uporablja za opravljanje dejavnosti (7. alineja 2. točke 2. odstavka 192. člena ZPlaSS-1),
- številka računa imetnika transakcijskega računa pri pravnem nasledniku ponudnika plačilnih storitev (8. alineja 2. točke 2. odstavka 192. člena ZPlaSS-1).

RTR – zagotavljanje podatkov

nov 6. odstavek 192. člena ZPlaSS-1 - prej 144. člen ZPlaSS

Nanaša se na imetnike transakcijskih računov, ki so fizične osebe in morajo ponudnikom plačilnih storitev (PPS) predno začnejo uporabljati TR za dejavnost z namenom javnega in brezplačnega dostopanja do podatkov v RTR zagotoviti podatek, da račun uporabljajo tudi za dejavnost.

V zvezi s tem je v 4. odstavku 310. člena ZPlaSS-1 določena tudi globa od 500 do 5.000 Eur za prekršek zoper podjetnika ali zasebnika.

RTR – zagotavljanje podatkov

nov 7. odstavek 192. člena ZPlaSS-1 – prej 144. člen ZPlaSS

Nanaša se na PPS, AJPES in FURS v primeru, ko imetnik TR kot fizična oseba ne sporoči podatka, da TR uporablja za namene dejavnosti.

FURS je v 321. členu ZPlaSS-1 določen kot prekrškovni organ, ki v skladu z Zakonom, ki ureja prekrške izreka sankcije. Po pravnomočno končanem prekrškovnem postopku FURS posreduje obvestilo, na podlagi katerega so podatki o TR fizične osebe javni in brezplačno dostopni. V obvestilu se navede polno ime, matično številko imetnika TR, datum pravnomočnosti odločitve in številko TR, ki ga imetnik uporablja za opravljanje dejavnosti.

RTR – dostop do podatkov

5. in 6. odstavek 194. člena ter 2. in 3. odstavek 195. člena ZPlaSS-1 - prej 5. in 6. odstavek 146. člena ter 2. in 3. odstavek 147. člena ZPlaSS

Javni podatki RTR so brezplačno dostopni za vse uporabnike na spletni strani AJPEŠ. Podatki o TR fizičnih oseb pa so dostopni le sodiščem, davčnemu organu in drugim organom, ki s pooblastili določenimi v predpisih, opravljajo dejanja v postopku izvršbe. Upniki pridobijo podatke na podlagi izvršilnega naslova.

Dopolnitve so v delu, ki se nanašajo na PPS:

- osebni podatki iz RTR so dostopni tudi ponudnikom plačilnih storitev za namen izvrševanja sklepov o izvršbi (obravnavo prošnje potrošnika - osnovni plačilni račun),
- iskanje tudi po identifikacijski oznaki imetnika, ki je vpisana namesto davčne številke (sicer iskanje po DŠ ni bilo možno).

RTR – prekrškovni organ

nov 3. odstavek 321. člena ZPlaSS-1

Finančna uprava RS:

- za kršitve 7. odstavka 192. člena – ko imetnik TR, ki je fizična oseba uporablja TR tudi za opravljanje dejavnosti, pa tega podatka ne posreduje PPS za namene javnega in brezplačnega dostopa do podatkov v RTR (javna objava).

RTR – uskladitev podatkov

nov 329. člen ZPlaSS-1

Podjetniki in zasebniki, ki na dan uveljavitve ZPlaSS-1, za opravljanje dejavnosti uporabljajo TR in podatki niso javni in brezplačno dostopni, morajo najkasneje do 30. 6. 2018 PPS, ki vodijo TR, zagotoviti podatke, da le-te uporabljajo za opravljanje dejavnosti.



RTR – podzakonski akti

331. člen ZPlaSS-1

Do 30. 6. 2018 je potrebno izdati:

- podrobnejša pravila o vzpostavitvi in vodenju RTR (10. odstavek 192. člena ZPlaSS-1) - AJPES v soglasju z Banko Slovenije,
- tarifo za posredovanje podatkov iz RTR (7. odstavek 195. člena ZPlaSS-1) – AJPES v soglasju z Ministrstvom za finance,
- vsebino, način in roke zbiranja in posredovanja podatkov (3. odstavek 287. člena ZPlaSS-1) - AJPES v soglasju z Ministrstvom za finance.

RTR – uveljavitev zakona

334. člen ZPlaSS-1

Predvideno je, da bo ZPlaSS-1 pričel veljati 15 dan po objavi v Uradnem listu RS, uporabljal pa se bo od 13. 1. 2018 dalje.



RTR- razveljavitev predpisov

332. člen ZPlaSS-1

Predpisi, ki prenehajo veljati z uveljavitvijo zakona oziroma se uporabljajo, do izdaje novih predpisov, če niso v nasprotju z ZPlaSS-1 so:

- ZPlaSS,
- Akt o vzpostavitvi in vodenju registra transakcijskih računov,
- Navodilo o vsebini, načinu in rokih zbiranja in posredovanja podatkov o dospelih transakcijskih računih,
- Navodilo za vlaganje zahtev za pridobitev osebnih podatkov fizičnih oseb iz registra transakcijskih računov v elektronski obliki,
- Tarifa nadomestil stroškov za posredovanje podatkov o transakcijskih računih fizičnih oseb iz registra transakcijskih računov.

ZAKLJUČEK

Spremembe ZPlaSS-1 v delu, ki se nanaša na RTR so posledica:

- potrebnih popravkov zaznanih pri delu (vnos pravilnosti podatkov in iskalni kriteriji),
- dodatna opredelitev zagotavljanja podatkov (vrste računov),
- določitev dodatnega prekrškovnega organa,
- uskladitev podatkov za preteklo obdobje,
- prenove podzakonskih aktov.

Glede na obseg, vsebino in pomembnost zadev se je pri tem pokazalo potrebno vključevanje in sodelovanje vseh deležnikov.