

Na podlagi šestega odstavka 75. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22, v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2) izdaja minister za finance

PRAVILNIK

o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah

1. člen

S tem pravilnikom se določajo pogoji, pod katerimi zavezancem iz 4. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22, v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2) za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah na podlagi prvega odstavka 75. člena ZPPDFT-2.

2. člen

Obveznost sporočanja gotovinskih transakcij iz prvega odstavka 75. člena ZPPDFT-2 ne velja za revizijske družbe ter pravne in fizične osebe, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja.

3. člen

(1) Zavezancu iz 4. člena ZPPDFT-2 ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah, 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 2. točke tega odstavka;
4. 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 kateremkoli zavezancu iz 1. in 2. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2.

(2) Zavezancu iz 1., 2., 4. in 15. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2 pa ni potrebno sporočiti tudi podatkov o gotovinski transakciji, ki poteka med zavezancem iz 1., 2. ali 4. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2 in zavezancem iz 15. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2 ter se hkrati nanaša na odkup ali prodajo tuje gotovine.

(3) Zavezancu iz 1., 2. in 4. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-2 ni potrebno sporočiti podatkov o gotovinski transakciji, če se gotovinska transakcija nanaša na pologe gotovine iz naslova izvajanja delovnih nalog uslužbencev državnih organov in organov lokalnih skupnosti, ki naloge izvajajo v skladu s področnimi predpisi.

4. člen

Z dnem uveljavitve tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah (Uradni list RS, št. 31/18).

5. člen

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

Št.

Ljubljana, dne ____ 2022

EVA 2022

Klemen Boštjančič

Minister za finance

OBRAZLOŽITEV:

Pravilnik o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah (v nadaljevanju Pravilnik) se izdaja na podlagi šestega odstavka 75. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22, v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2). Pravilnik določa pogoje, ki morajo biti izpolnjeni, da zavezancem iz 4. člena ZPPDFT-2 za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah, ki presegajo 15.000 eurov, kar je sicer obveznost zavezancev po prvem odstavku 75. člena ZPPDFT-2.

Vsebina Pravilnika povzema vsebino predhodnega Pravilnika o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah (Uradni list RS, št. 31/18), ki je že doslej na enak način urejal te izjeme. Izjema iz 2. člena Pravilnika povzema določbo četrtega odstavka 75. člena ZPPDFT-2, ki za razliko od prejšnjega zakona ne omenja več samostojnih revizorjev. Ta sprememba je vezana na spremembo Zakona o revidiranju, v skladu s katero se revizijska družba ne more več organizirati kot samostojni revizor, zato ZPPDFT-2 tudi drugod ne omenja več samostojnih revizorjev.

Enako kot z dosedanjim pravilnikom tudi z novim 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.

Nov Pravilnik povzema tudi izjemo, 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.

Z novim Pravilnikom pa je tudi povzeta 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.

Pri vseh navedenih izjemah bi bilo izvajanje aktivnosti v zvezi s sporočanjem podatkov o teh gotovinskih transakcijah z vidika tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma nesorazmerno. V tovrstnih primerih je verjetnost, da bi bil zavezanec izrabljen za pranje denarja ali financiranje terorizma zanemarljiva. Pri polaganju dnevnih iztržkov iz navedenih dejavnosti zaradi narave dejavnosti preseganje mejne vrednosti 15.000 eurov samo po sebi ne predstavlja povečanega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma. Podobno je pri gotovinskih transakcijah v zvezi z odkupom ali prodajo tuje gotovine tveganje z vidika tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma zaradi dejstva, da gre za transakcije med specifičnimi kategorijami zavezancev, ustrezno omejeno. Zato bi pridobivanje vseh relevantnih podatkov, potrebnih za sporočanje teh gotovinskih transakcij, predstavljalo nepotrebno administrativno obremenitev.