



Dokument zasedanja

A9-0081/2022

6.4.2022

*****I**

POROČILO

o predlogu uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev (prenovitev) (COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))

Odbor za ekonomske in monetarne zadeve
Odbor za državljanske svoboščine, pravosodje in notranje zadeve

Poročevalca: Ernest Urtasun, Assita Kanko

Postopek s skupnimi sejami odborov – člen 58 Poslovnika

(Prenovitev – člen 110 Poslovnika)

Oznake postopkov

- * Postopek posvetovanja
- *** Postopek odobritve
- ***I Redni zakonodajni postopek (prva obravnava)
- ***II Redni zakonodajni postopek (druga obravnava)
- ***III Redni zakonodajni postopek (tretja obravnava)

(Vrsta postopka je odvisna od pravne podlage, ki je predlagana v osnutku akta.)

Predlogi sprememb k osnutku akta

Spremembe, ki jih predlaga Parlament, v dveh stolpcih

Izbrisano besedilo je označeno s ***kreplem poševnim tiskom*** v levem stolpcu, zamenjano besedilo s ***kreplem poševnim tiskom*** v obeh stolpcih, novo besedilo pa s ***kreplem poševnim tiskom*** v desnem stolpcu.

Prva in druga vrstica glave vsakega predloga spremembe navajata zadevni del besedila v obravnavanem osnutku akta. Če predlog spremembe zadeva obstoječi akt, ki se ga želi spremeniti z osnutkom akta, glava poleg tega vsebuje še tretjo in četrto vrstico, ki navajata obstoječi akt oziroma zadevno določbo tega akta.

Spremembe, ki jih predlaga Parlament, v obliki konsolidiranega besedila

Novo besedilo je označeno s ***kreplem poševnim tiskom***. Izbrisano besedilo je označeno s simbolom **■** ali prečrtano. Zamenjano besedilo je izbrisano ali prečrtano, besedilo, ki ga nadomešča, pa je označeno s ***kreplem poševnim tiskom***.

Izjema so spremembe izključno tehnične narave, ki so jih vnesle službe z namenom priprave končnega besedila in niso označene.

VSEBINA

	Stran
OSNUTEK ZAKONODAJNE RESOLUCIJE EVROPSKEGA PARLAMENTA	5
OBRAZLOŽITEV	51
MANJŠINJSKO STALIŠČE	54
PISMO ODBORA ZA PRAVNE ZADEVE	55
PRILOGA: MNENJE POSVETOVALNE SKUPINE PRAVNIH SLUŽB EVROPSKEGA PARLAMENTA, SVETA IN KOMISIJE	57
POSTOPEK V PRISTOJNEM ODBORU	59
POIMENSKO GLASOVANJE PRI KONČNEM GLASOVANJU V PRISTOJNEM ODBORU	61

OSNUTEK ZAKONODAJNE RESOLUCIJE EVROPSKEGA PARLAMENTA

**o predlogu uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev (prenovitev)
(COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))**

(Redni zakonodajni postopek – prenovitev)

Evropski parlament,

- ob upoštevanju predloga Komisije Evropskemu parlamentu in Svetu (COM(2021)0422),
- ob upoštevanju člena 294(2) in člena 114 Pogodbe o delovanju Evropske unije, na podlagi katerih je Komisija podala predlog Parlamentu (C9-0341/2021),
- ob upoštevanju člena 294(3) Pogodbe o delovanju Evropske unije,
- ob upoštevanju mnenja Evropske centralne banke z dne 30. novembra 2022¹,
- ob upoštevanju mnenja Evropskega ekonomsko-socialnega odbora z dne 8. decembra 2021²,
- ob upoštevanju Medinstitucionalnega sporazuma z dne 28. novembra 2001 o bolj sistematičnem ponovnem sprejemu pravnih aktov³,
- ob upoštevanju pisma, ki ga je Odbor za pravne zadeve v skladu s členom 3 Poslovnika poslal Odboru za ekonomske in monetarne zadeve ter Odboru za državljanske svoboščine, pravosodje in notranje zadeve,
- ob upoštevanju začasnega sporazuma, ki ga je pristojni odbor odobril v skladu s členom 74(4) Poslovnika, in zaveze predstavnika Sveta v pismu z [.....], da bo odobril stališče Evropskega parlamenta v skladu s členom 294(4) Pogodbe o delovanju Evropske unije,
- ob upoštevanju členov 110 in 59 Poslovnika,
- ob upoštevanju skupne razprave Odbora za ekonomske in monetarne zadeve ter Odbora za državljanske svoboščine, pravosodje in notranje zadeve v skladu s členom 58 Poslovnika,
- ob upoštevanju poročila Odbora za ekonomske in monetarne zadeve in Odbora za državljanske svoboščine, pravosodje in notranje zadeve (A9-0081/2022),

A. ker po mnenju posvetovalne skupine pravnih služb Evropskega parlamenta, Sveta in

¹ UL C 0, 0.0.0000, str. 0. / Še ni objavljeno v Uradnem listu.

² UL C 0, 0.0.0000, str. 0./ Še ni objavljeno v Uradnem listu.

³ UL C 77, 28.3.2002, str. 1.

Komisije predlog ne predvideva bistvenih sprememb, razen tistih, ki so v njem opredeljene kot take, in ker je ta predlog, kar zadeva kodifikacijo nespremenjenih določb prejšnjih obstoječih besedil skupaj z njihovimi spremembami, zgolj kodifikacija obstoječih besedil brez vsebinskih sprememb;

1. sprejme stališče v prvi obravnavi, kakor je določeno v nadaljevanju in kakor je bilo prilagojeno v skladu s predlogi posvetovalne skupine pravnih služb Evropskega parlamenta, Sveta in Komisije;
2. poziva Komisijo, naj mu zadevo ponovno predloži, če svoj predlog nadomesti, ga bistveno spremeni ali ga namerava bistveno spremeniti;
3. naroči svoji predsednici, naj stališče Parlamenta posreduje Svetu in Komisiji ter nacionalnim parlamentom.

Predlog spremembe 1

PREDLOGI SPREMEMB EVROPSKEGA PARLAMENTA⁴

k predlogu Komisije

UREDBA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev (prenovitev)

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKI PARLAMENT IN SVET EVROPSKE UNIJE STA –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije in zlasti člena 114 Pogodbe,

ob upoštevanju predloga Evropske komisije,

po posredovanju osnutka zakonodajnega akta nacionalnim parlamentom,

ob upoštevanju mnenja Evropske centralne banke⁵,

ob upoštevanju mnenja Evropskega ekonomsko-socialnega odbora⁶,

v skladu z rednim zakonodajnim postopkom,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Uredba (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta⁷ je bila bistveno spremenjena⁸. Ker so potrebne nove spremembe, bi bilo treba zaradi jasnosti navedeno uredbo prenoviti.
- (2) Uredba (EU) 2015/847 je bila sprejeta zato, da bi se po vsej Uniji enotno uporabljale zahteve Projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF) za ponudnike storitev elektronskega prenosa in zlasti obveznost za ponudnike plačilnih storitev, da prenosom sredstev priložijo informacije o plačniku in prejemniku plačila. Najnovejše spremembe, uvedene junija 2019 v standardih FATF o novih tehnologijah, katerih namen je urejanje tako imenovanih virtualnih sredstev in ponudnikov storitev v zvezi z virtualnimi sredstvi, so določile nove in podobne obveznosti za ponudnike storitev v zvezi z virtualnimi sredstvi, da bi se olajšala sledljivost prenosov teh sredstev. V skladu s temi novimi zahtevami morajo tako ponudniki storitev prenosa virtualnih sredstev prenosom

⁴Spremembe: ***krepki ležeči tisk*** označuje novo ali spremenjeno besedilo, simbol ■ pa tiste dele besedila, ki so bili črtani.

⁵ UL C [...], [...], str. [...].

⁶ UL C [...], [...], str. [...].

⁷ Uredba (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev, in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 1781/2006 (UL L 141, 5.6.2015, str. 1).

⁸ Gl. Prilogo I.

tem sredstev priložiti informacije o njihovih originatorjih in upravičencih, ki jih morajo pridobiti, hraniti in izmenjati z nasprotno stranko na drugi strani prenosa virtualnih sredstev in jih na zahtevo dati na voljo *pristojnim* organom.

- (3) Ker se Uredba (EU) 2015/847 trenutno uporablja samo za prenos sredstev v smislu bankovcev in kovancev, knjižnega denarja in elektronskega denarja, kot je opredeljen v točki 2 člena 2 Direktive 2009/110/ES, je primerno razširiti področje uporabe, da se zajamejo tudi prenosi virtualnih sredstev.
- (4) Tokovi nezakonitega denarja prek prenosov sredstev in kriptosredstev lahko škodujejo integriteti, stabilnosti in ugledu finančnega sektorja ter ogrozijo notranji trg Unije in mednarodni razvoj. Pranje denarja, financiranje terorizma in organizirani kriminal ostajajo velike težave, ki bi jih bilo treba obravnavati na ravni Unije. Prizadevanja storilcev kaznivih dejanj in oseb, ki jim pri tem pomagajo, da bi prikrili izvor premoženjskih koristi, pridobljenih s kaznivimi dejanji, ali prenesli sredstva ali kriptosredstva za kriminalne dejavnosti ali teroristične namene, bi lahko resno ogrozila trdnost, integriteto in stabilnost sistema prenosov sredstev in kriptosredstev ter zaupanje v finančni sistem kot celoto.
- (5) Brez sprejetja določenih usklajevalnih ukrepov na ravni Unije je verjetno, da bi vpleteni v pranje denarja in tisti, ki financirajo terorizem, izkoriščali prost pretok kapitala znotraj enotnega finančnega območja Unije za lažje izvajanje kriminalnih dejavnosti. Cilj mednarodnega sodelovanja v okviru FATF in globalnega izvajanja njenih priporočil je preprečiti pranje denarja in financiranje terorizma med prenosi sredstev ali kriptosredstev.
- (6) Zaradi obsega ukrepanja, ki naj bi bilo izvedeno, bi Unija morala zagotoviti, da se Mednarodni standardi za boj proti pranju denarja ter financiranju terorizma in širjenju orožja, ki jih je FATF sprejela 16. februarja 2012 in nato 21. junija 2019 (v nadaljnjem besedilu: revidirana priporočila FATF), in zlasti Priporočilo 15 FATF o novih tehnologijah (v nadaljnjem besedilu: Priporočilo 15 FATF), Priporočilo 16 FATF o elektronskih prenosih (v nadaljnjem besedilu: Priporočilo 16 FATF) ter revidirane pojasnjevalne opombe o teh priporočilih, enotno uporabljajo po vsej Uniji ter da se zlasti prepreči diskriminacija ali odstopanje med nacionalnimi plačili ali prenosi kriptosredstev znotraj države članice na eni strani in čezmejnimi plačili ali prenosi kriptosredstev med državami članicami na drugi strani. Neuskklajeno ukrepanje posameznih držav članic na področju čezmejnih prenosov sredstev in kriptosredstev bi lahko imelo precejšen vpliv na nemoteno delovanje plačilnih sistemov in storitev prenosa kriptosredstev na ravni Unije in bi zato lahko škodovalo notranjemu trgu na področju finančnih storitev.
- (7) Za spodbujanje usklajenega pristopa na mednarodni ravni in za povečanje učinkovitosti boja proti pranju denarja in financiranju terorizma bi morali pri nadaljnjem ukrepanju Unije upoštevati razvoj na mednarodni ravni, zlasti revidirana priporočila FATF.

- (7a) ***Kriptosredstva so zaradi globalnega dosega, hitrosti, s katero se lahko izvajajo transakcije, in anonimnosti, ki jo omogočajo transakcije z njimi, še posebej privlačna za storilce kaznivih dejanj, ki želijo nezakonito prenesti sredstva iz ene v drugo jurisdikcijo in delovati zunaj nacionalnih meja. Da bi učinkovito odpravili tveganja zlorabe kriptosredstev za pranje denarja in financiranje terorizma, bi si morala Unija prizadevati, da bi se standardi iz te uredbe izvajali tudi na svetovni ravni ter da bi za regulacijo in nadzor prenosa kriptosredstev za pranje denarja in financiranje terorizma razvili mednarodno razsežnost, tudi z vidika sodne pristojnosti.***
- (8) Direktiva (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta⁹ je uvedla opredelitev virtualnih valut in priznanih ponudnikov, ki opravljajo storitve menjave med virtualnimi valutami in fiat valutami, ter ponudnikov skrbniških denarnic med subjekti, za katere veljajo zahteve glede preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma v pravnem okviru Unije. Najnovejši mednarodni dogodki, zlasti v okviru FATF, zdaj kažejo, da je treba urediti dodatne kategorije ponudnikov storitev v zvezi z virtualnimi sredstvi, ki še niso zajete, in razširiti sedanjo opredelitev virtualne valute.
- (9) Opozoriti je treba, da opredelitev kriptosredstev v Uredbi¹⁰ [vstavite sklic – predlog uredbe o trgih kriptosredstev in o spremembi Direktive (EU) 2019/1937 – COM/2020/593] ustreza opredelitvi virtualnih sredstev iz priporočil FATF, seznam storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki jih zajema navedena uredba, pa vključuje tudi ponudnike sredstev v zvezi z virtualnimi sredstvi, ki jih je kot take opredelila FATF in za katere se šteje, da bodo verjetno predmet pomislekov glede pranja denarja. Za zagotovitev skladnosti pravnega okvira Unije bi se moral ta predlog sklicevati na navedeni opredelitvi kriptosredstev in ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi.
- (10) Izvajanje in izvrševanje te uredbe je pomemben in učinkovit način preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter boja proti njima.
- (11) Namen te uredbe ni nalaganje nepotrebnih bremen ali stroškov ponudnikom plačilnih storitev, ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi ali osebam, ki uporabljajo njihove storitve. S tega vidika bi moral biti preventivni pristop usmerjen in sorazmeren in bi se moral v celoti skladati s prostim pretokom kapitala, ki je zagotovljen po vsej Uniji.
- (12) V revidirani strategiji Unije za boj proti financiranju terorizma z dne 17. julija 2008 (v nadaljnjem besedilu: revidirana strategija) je bilo poudarjeno, da ne sme zamreti preprečevanje financiranja terorizma in nadzor nad tem, kako osumljeni teroristi uporabljajo svoja finančna sredstva. Priznано je, da si FATF neprestano prizadeva izboljšati svoja priporočila in deluje v smeri enotnega razumevanja o načinu njihovega

⁹ Direktiva (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 spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU (UL L 156, 19.6.2018, str. 43).

¹⁰ Sklice na MiCA dodati po sprejetju besedila.

izvajanja. V revidirani strategiji je navedeno, da se izvajanje revidiranih priporočil FATF s strani vseh članov FATF in vseh članov regionalnih teles s podobnimi nalogami, kot jih ima FATF, redno ocenjuje ter da je zato pomemben skupen pristop držav članic k izvajanju.

- (13) Poleg tega je bilo v akcijskem načrtu Komisije z dne 7. maja 2020 za celovito politiko Unije o preprečevanju pranja denarja in boju proti financiranju terorizma¹¹ opredeljenih šest prednostnih področij za nujne ukrepe za izboljšanje ureditve Unije za preprečevanje pranja denarja in boj proti financiranju terorizma, vključno z vzpostavitvijo skladnega regulativnega okvira za navedeno ureditev v Uniji, da se zagotovijo podrobnejša in bolj usklajena pravila, zlasti za obravnavo posledic tehnoloških inovacij in razvoja mednarodnih standardov ter preprečevanje različnega izvajanja obstoječih pravil. Delo na mednarodni ravni kaže, da je treba razširiti področje uporabe za sektorje ali subjekte, za katere veljajo pravila o preprečevanju pranja denarja in boju proti financiranju terorizma, ter oceniti, kako bi jih bilo treba uporabljati za ponudnike *prenosov kriptosredstev*, ki doslej niso bili zajeti.
- (14) Za preprečevanje financiranja terorizma so bili sprejeti ukrepi, katerih namen je zamrznitev sredstev in ekonomskih virov določenih oseb, skupin in subjektov, vključno z uredbami Sveta (ES) št. 2580/2001¹², (ES) št. 881/2002¹³ in (EU) št. 356/2010¹⁴. Za dosego enakega cilja so bili sprejeti tudi ukrepi, katerih namen je zaščita finančnega sistema pred odvajanjem sredstev in ekonomskih virov v teroristične namene. Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta¹⁵ vsebuje številne tovrstne ukrepe. Vendar ti ukrepi teroristom ali drugim storilcem kaznivih dejanj ne preprečujejo povsem dostopa do plačilnih sistemov za prenašanje njihovih sredstev.
- (15) Sledljivost prenosov sredstev in kriptosredstev je lahko še zlasti pomembno in koristno orodje pri preprečevanju, odkrivanju in preiskovanju pranja denarja ter financiranja terorizma, kot tudi pri izvajanju omejevalnih ukrepov, zlasti ukrepov, naloženih z uredbami (ES) št. 2580/2001, (ES) št. 881/2002 in (EU) št. 356/2010, in sicer ob spoštovanju uredb Unije o izvajanju takšnih ukrepov. Za zagotovitev prenosa informacij po vsej plačilni verigi ali verigi prenosov kriptosredstev je zato primerno določiti sistem, ki ponudnikom plačilnih storitev in ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi nalaga

¹¹ Sporočilo Komisije o akcijskem načrtu za celovito politiko Unije o preprečevanju pranja denarja in boju proti financiranju terorizma (C(2020)2800).

¹² Uredba Sveta (ES) št. 2580/2001 z dne 27. decembra 2001 o posebnih omejevalnih ukrepih za nekatere osebe in subjekte zaradi boja proti terorizmu (UL L 344, 28.12.2001, str. 70).

¹³ Uredba Sveta (ES) št. 881/2002 z dne 27. maja 2002 o posebnih omejevalnih ukrepih za nekatere osebe in subjekte, povezane z organizacijama ISIL (Daiš) in Al-Kaida (UL L 139, 29.5.2002, str. 9).

¹⁴ Uredba Sveta (EU) št. 356/2010 z dne 26. aprila 2010 o nekaterih posebnih omejitvenih ukrepih proti nekaterim fizičnim ali pravnim osebam, subjektom ali organom zaradi razmer v Somaliji (UL L 105, 27.4.2010, str. 1).

¹⁵ 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 (UL L 141, 5.6.2015, str. 73).

obveznost, da prenosu sredstev in kriptosredstev priložijo informacije o plačniku in prejemniku plačila, pri prenosih kriptosredstev pa o originatorju in upravičencu.

- (16) Ta uredba bi se morala uporabljati brez poseganja v omejevalne ukrepe, naložene z uredbami na podlagi člena 215 Pogodbe o delovanju Evropske unije (PDEU), kot so uredbe (ES) št. 2580/2001, (ES) št. 881/2002 in (EU) št. 356/2010, ki lahko ponudnikom plačilnih storitev plačnika in prejemnika plačila ter ponudnikom posredniških plačilnih storitev naložijo sprejetje ustreznih ukrepov za zamrznitev nekaterih sredstev ali upoštevanje posebnih omejitev v zvezi z določenimi prenosi sredstev.
- (17) ***Obdelava osebnih podatkov na podlagi te uredbe bi morala potekati popolnoma v skladu z Uredbo (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta¹⁶. Strogo bi morala biti prepovedana nadaljnja obdelava osebnih podatkov v komercialne namene. Boj proti pranju denarja in financiranju terorizma vse države članice priznavajo kot pomemben javni interes. Pri uporabi te uredbe mora biti prenos osebnih podatkov v tretjo državo izveden v skladu s poglavjem V Uredbe (EU) 2016/679. Pomembno je, da se ponudnikom plačilnih storitev in **ponudnikom prenosov kriptosredstev**, ki delujejo v več jurisdikcijah in imajo podružnice ali hčerinske družbe izven Unije, ne bi preprečevalo prenosa podatkov o sumljivih transakcijah znotraj iste organizacije, pod pogojem, da uporabljajo ustrezna varovala. Poleg tega bi **ponudniki prenosov kriptosredstev** originatorja in upravičenca, ponudniki plačilnih storitev plačnika in prejemnika plačila ter ponudniki posredniških plačilnih storitev morali imeti vzpostavljene ustrezne tehnične in organizacijske ukrepe za zaščito osebnih podatkov pred naključno izgubo, spreminjanjem ali nepooblaščenim razkritjem oziroma dostopom **ter postopek sporočanja kršitev pri varstvu osebnih podatkov**.***
- (18) Osebe, ki zgolj spreminjajo dokumente v papirni obliki v elektronske podatke in delujejo v okviru pogodbe s ponudnikom plačilnih storitev, ter osebe, ki ponudnikom plačilnih storitev zagotavljajo le sisteme sporočil, druge podporne sisteme za posredovanje sredstev ali klirinške sisteme in sisteme poravnave, ne bi smele spadati v področje uporabe te uredbe.
- (18a) ***Osebe, ki zgolj nudijo pomožno infrastrukturo, s katero lahko drug subjekt opravlja storitve prenosa kriptosredstev, kot so osebe, ki zgolj nudijo internetne storitve in storitve v oblaku, ali razvijalci programske opreme, ne bi smeli biti vključeni na področje uporabe te uredbe, razen če storitve za prenos kriptosredstev opravljajo v imenu druge osebe.***
- (18b) ***Ta uredba se ne bi smela uporabljati za prenose kriptosredstev z osebe na osebo, ki se izvedejo brez uporabe ali sodelovanja ponudnika prenosov kriptosredstev ali drugega***

¹⁶ Uredba (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba o varstvu podatkov) (UL L 119, 4.5.2016, str. 1).

pooblaščenega subjekta ali če sta originator in upravičenec ponudnika prenosov kriptosredstev, ki delujeta v svojem imenu.

- (19) Prenosi sredstev, ki ustrezajo storitvam iz točk (a) do (m) in (o) člena 3 Direktive (EU) 2015/2366¹⁷, ne spadajo v področje uporabe te uredbe. Iz področja uporabe te uredbe je prav tako primerno izključiti prenose sredstev, ki predstavljajo nizko tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma. Taka izvzeta bi morala zajemati plačilne kartice, instrumente elektronskega denarja, mobilne telefone ali druge digitalne naprave ali predplačniške ali naročniške naprave informacijske tehnologije (IT) s podobnimi značilnostmi, kadar se uporabljajo izključno za nakup blaga ali storitev in številka kartice, instrumenta ali naprave spremlja vse prenose. Vendar pa uporaba plačilne kartice, instrumenta elektronskega denarja, mobilnega telefona ali katere koli druge digitalne naprave ali predplačniške ali naročniške IT naprave s podobnimi značilnostmi za izvrševanje prenosa sredstev z osebe na osebo, spada v področje uporabe te uredbe. Poleg tega bi morali biti dvigi na bankomatih, plačila davkov, kazni ali drugih dajatev, prenosi sredstev, izvedeni prek čekov v elektronski obliki, vključno z elektronsko obdelanimi čeki, ali z menicami, ter prenosi sredstev, pri katerih sta tako plačnik kot prejemnik plačila ponudnika plačilnih storitev, ki delujeta v svojem imenu, izključeni iz področja uporabe te uredbe.

(19a) Upravitelji postaj, povezanih z omrežjem razpršene evidence, znanih tudi kot bankomati s kriptosredstvi (kriptobankomati), uporabnikom omogočajo, da položijo gotovino in ob tem kriptosredstva prenesejo na naslov za ta sredstva, pogosto brez kakršnekoli identifikacije ali preverjanja stranke. Kriptobankomati so še posebej izpostavljeni tveganjem pranja denarja, saj so zaradi anonimnosti in možnosti poslovanja z gotovino neznanega izvora idealno sredstvo za nezakonite dejavnosti. Prenosi kriptosredstev s kriptobankomati bi morali spadati na področje uporabe te uredbe zaradi vloge, ki jo imajo pri omogočanju ali dejavnem olajševanju prenosa kriptosredstev.

- (20) Da se upoštevajo posebne značilnosti nacionalnih plačilnih sredstev in pod pogojem, da je prenos sredstev mogoče kadar koli izslediti nazaj do plačnika, bi morale imeti države članice možnost, da iz področja uporabe te uredbe izvzamejo določene notranje prenose sredstev nizke vrednosti, vključno z elektronskimi žiro plačili, ki se uporabljajo za nakup blaga ali storitev. ***Ker sta za prenos kriptosredstev in storitve v zvezi s kriptosredstvi značilna čezmejnost in globalni doseg, je težko razlikovati med povsem nacionalnimi prenosi in čezmejnimi prenosi. Poleg tega hitrost, s katero se izvajajo transakcije, ter virtualna narava in tehnološke značilnosti kriptosredstev olajšujejo uporabo tehnik, katerih namen je izogibati se področju uporabe pravil, ki temeljijo na mejnih vrednostih. Da bi se upoštevale te posebnosti kriptosredstev, izvzetje prenosov nizkih vrednosti s področja uporabe te uredbe torej ni primerno za prenose kriptosredstev.***

¹⁷ Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L 337, 23.12.2015, str. 35).

- (21) Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali zagotoviti, da informacije o plačniku in prejemniku plačila ali originatorju in upravičencu ne manjkajo ali niso nepopolne.
- (22) Da ne bi zavirali učinkovitosti plačilnih sistemov in [] za uravnovešanje tveganja, da se zaradi prestrogih zahtev po identifikaciji transakcije umaknejo v podzemlje, s potencialno teroristično grožnjo, ki izhaja iz majhnih prenosov sredstev [], bi morala v primeru prenosov sredstev, pri katerih preverjanje še ni bilo izvedeno, obveznost preverjanja, ali so informacije o plačniku ali prejemniku plačila [] točne, veljati le za posamezne prenose sredstev [], ki presegajo 1000 EUR, razen če kaže, da je prenos povezan z drugimi prenosi sredstev [], ki bi skupaj presegle 1000 EUR, so bila sredstva [] prejeta ali izplačana v gotovini ali v anonimnem elektronskem denarju ali kadar obstaja utemeljen sum pranja denarja ali financiranja terorizma.
- (22a) *Prenos kriptosredstev se na več načinov razlikuje od konvencionalnega prenosa. Zaradi kombinacije inherentne brezmejnosti, globalnega dosega in tehnoloških značilnosti kriptosredstev jih lahko uporabniki v veliko večjem obsegu in hitreje kot pri konvencionalnem elektronskem prenosu prenašajo prek več tisoč denarnic in več jurisdikcij. Storitveni dejavniki lahko izvajajo nezakonite prenose in preprečijo, da bi jih odkrili tako, da obsežno transakcijo strukturirajo v manjše zneske in pri tem uporabijo več na videz nepovezanih naslovov denarnic, tudi takih za enkratno uporabo. Povezovanje teh naslovov z dejansko identiteto fizične ali pravne osebe ali odkrivanje povezanih prenosov, da bi se uporabil prag de minimis, je v primerjavi s konvencionalnim prenosom sredstev zahtevnejše. Poleg tega je večina kriptosredstev zelo nestanovitnih, njihova vrednost pa lahko v zelo kratkem času zelo zaniha. Ta nestanovitnost bi lahko otežila izvajanje in izvrševanje praga de minimis za ponudnike prenosov kriptosredstev in organe. Da bi torej olajšali odkrivanje povezanih prenosov in preprečili zlorabo kriptosredstev za omogočanje, financiranje in prikrivanje kriminalnih dejavnosti ter pranje nezakonito pridobljene premoženjske koristi, se za prenos kriptosredstev ne bi smel določiti prag de minimis.*
- (23) Za prenose sredstev ali za prenose kriptosredstev, pri katerih se šteje, da je bilo preverjanje izvedeno, se od ponudnikov plačilnih storitev in ponudnikov *prenosov kriptosredstev* ne bi smelo zahtevati, da preverijo informacije o plačniku ali prejemniku plačila za vsak prenos sredstev ali o originatorju in upravičencu za vsak prenos kriptosredstev, pod pogojem, da so izpolnjene obveznosti, določene v [vstavite sklic – predlog direktive o mehanizmih, ki jih vzpostavijo države članice za preprečevanje uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, ter razveljavitvi Direktive (EU) 2015/849] [] .
- (24) Ob upoštevanju zakonodajnih aktov Unije glede plačilnih storitev, in sicer Uredbe (ES) št. 924/2009 Evropskega parlamenta in Sveta¹⁸, Uredbe (EU) št. 260/2012 Evropskega

¹⁸ Uredba (ES) št. 924/2009 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o čezmejnih plačilih v Skupnosti in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 2560/2001 (UL L 266, 9.10.2009, str. 11).

parlamenta in Sveta¹⁹ in Direktive (EU) 2015/2366, bi morale zadostovati, da se zagotovi, da prenose sredstev znotraj Unije spremljajo le poenostavljene informacije, kot so številka plačilnega računa oziroma računov ali enolična identifikacijska oznaka transakcije, ali prenose kriptosredstev, v primeru prenosa, ki se ne izvede z računa ali nanj, drugi podatki, ki zagotavljajo, da je prenos kriptosredstev mogoče posamezno identificirati ter da sta identifikatorja naslova originatorja in upravičenca zabeležena v razpršeni evidenci.

- (25) Da se organom, pristojnim za boj proti pranju denarja ali financiranju terorizma v tretjih državah, omogoči izsleditev vira sredstev ali kriptosredstev, uporabljenih za te namene, bi morale prenose sredstev ali prenose kriptosredstev iz Unije v države izven Unije spremljati popolne informacije o plačniku in prejemniku plačila. Popolne informacije o plačniku in prejemniku plačila bi morale vključevati identifikator pravnih subjektov (v nadaljnjem besedilu: LEI), kadar plačnik to informacijo sporoči svojemu ponudniku storitev, **ali, v primeru odsotnosti tega identifikatorja, kateri koli razpoložljiv enakovreden uradni identifikator**, saj bi ta informacija omogočila boljšo identifikacijo strank, ki sodelujejo v prenosu sredstev, in bi jo bilo enostavno vključiti v obstoječe oblike sporočila o plačilu, na primer tisto, ki jo je razvila Mednarodna organizacija za standardizacijo za računalniško izmenjavo podatkov med finančnimi institucijami. Organom, odgovornim za preprečevanje pranja denarja ali boj proti financiranju terorizma v tretjih državah, bi moral biti dostop do popolnih informacij o plačniku in prejemniku plačila **ter originatorju in upravičencu** odobren samo za namene preprečevanja, odkrivanja in preiskovanja pranja denarja in financiranja terorizma.

- (25a) Kriptosredstva obstajajo v brezmejni virtualni resničnosti in se lahko prenesejo na katerega koli ponudnika prenosov kriptosredstev, ne glede na to, ali je ta ponudnik registriran v kateri jurisdikciji ali ne. V mnogih jurisdikcijah zunaj Unije veljajo drugačna pravila za varstvo podatkov in izvrševanje kot v Uniji. Pri prenosu kriptosredstev v imenu stranke na ponudnika prenosov kriptosredstev, ki ni registriran v Uniji, bi moral ponudnik prenosov kriptosredstev originatorja poleg ukrepov potrebne skrbnosti iz člena 13 Direktive (EU) 2015/849 oceniti sposobnost ponudnika prenosov kriptosredstev upravičenca, da prejema in hrani informacije, ki se zahtevajo v skladu s to uredbo, ter varuje zaupnost osebnih podatkov originatorja. Če teh informacij ob prenosu ni mogoče posredovati, bi bilo treba vseeno shraniti evidenco informacij o originatorju in upravičencu ter jo na zahtevo dati na voljo pristojnim organom.**

- (26) Organi države članice, pristojni za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma, ter ustrezni pravosodni organi in organi pregona v državah članicah in^Ö na ravni Unije bi morali okrepiti medsebojno sodelovanje in sodelovanje z ustreznimi organi tretjih držav, vključno z organi držav v razvoju, da bi dodatno povečali preglednost ter okrepili izmenjavo informacij in najboljših praks.

¹⁹ Uredba (EU) št. 260/2012 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. marca 2012 o uvajanju tehničnih in poslovnih zahtev za kreditne prenose in direktne bremenitve v eurih in o spremembi Uredbe (ES) št. 924/2009 (UL L 94, 30.3.2012, str. 22).

- (27) **█** Zahteve iz te uredbe *bi se morale* uporabljati za ponudnike *prenosov kriptosredstev*, kadar njihove transakcije, bodisi v fiat valuti bodisi v kriptosredstvih, vključujejo tradicionalni elektronski prenos ali prenos kriptosredstev, *dokler* pri *tem* sodeluje ponudnik *prenosov kriptosredstev ali drugi pooblaščen subjekt*.
- (28) Zaradi *brezmejne* narave in tveganj, povezanih z dejavnostmi v zvezi s kriptosredstvi in *ponudniki prenosov kriptosredstev*, bi bilo treba vse prenose kriptosredstev obravnavati kot čezmejne elektronske prenose brez poenostavljene ureditve domačega elektronskega prenosa.
- (29) Ponudnik *prenosov kriptosredstev* originatorja bi moral zagotoviti, da prenose kriptosredstev *spremljajo* ime originatorja, številka računa originatorja, če tak račun obstaja in se uporablja za obdelavo posla, *naslov denarnice originatorja, račun originatorja za kriptosredstva, če prenos kriptosredstev ni registriran v omrežju, ki uporablja tehnologijo razpršene evidence ali podobno tehnologijo*, ter naslov, država, številka uradnega osebnega dokumenta, identifikacijska številka stranke ali datum in kraj rojstva originatorja *ter trenutni LEI originatorja, če ga originator zagotovi svojemu ponudniku prenosov kriptosredstev*. Ponudnik *prenosov kriptosredstev* originatorja bi moral zagotoviti tudi, da prenose kriptosredstev spremljajo ime upravičenca, *naslov njegove denarnice, številka njegovega računa, kadar prenos kriptosredstev ni registriran v omrežju z uporabo tehnologije razpršene evidence, in trenutni LEI upravičenca. Informacije bi bilo treba predložiti varno in pred prenosom kriptosredstev ali sočasno ali hkrati s prenosom kriptosredstev, kadar je ponudnik prenosov kriptosredstev upravičenca regulirani subjekt s sedežem v Uniji ali ima sedež v tretji državi ter lahko prejme in hrani informacije z ustreznimi zaščitnimi ukrepi za varstvo podatkov. Kadar pa ponudnik prenosov kriptosredstev originatorja ve, sumi ali ima utemeljene razloge za sum, da ponudnik prenosov kriptosredstev upravičenca ne uporablja ustreznih zaščitnih ukrepov za varstvo podatkov, ponudnik prenosov kriptosredstev originatorja izvede prenos brez posredovanja informacij. Te informacije bi bilo treba vseeno shraniti in jih na zahtevo dati na voljo pristojnim organom.*
- (29a) *Kadar se kriptosredstva prenesejo iz denarnice brez gostitelja ali v denarnico brez gostitelja, bi moral ponudnik prenosov kriptosredstev od svoje stranke zbrati informacije o originatorju in o upravičencu. Ponudnik prenosov kriptosredstev bi moral preveriti, ali so informacije v zvezi z originatorjem ali upravičencem, povezanim z denarnico brez gostitelja, točne, in zagotoviti, da je mogoče prenos kriptosredstev posamično identificirati. Za prenose v denarnice brez gostitelja, ki so že preverjene in imajo znanega upravičenca, od ponudnikov prenosov kriptosredstev ne bi smeli zahtevati, da preverijo informacije originatorja, ki spremljajo vsak prenos kriptosredstev. Te informacije bi bilo treba na zahtevo dati na voljo pristojnim organom v skladu s členom 33 Direktive (EU) 2015/849. Da ne bi ogrozili učinkovitosti prenosa kriptosredstev od ponudnikov v denarnice brez gostitelja, bi morali ponudniki prenosov kriptosredstev sprejeti učinkovite ukrepe, sda se predvideni prenosi ne bi neupravičeno odlagali zaradi preverjanja informacije o lastništvu v zvezi z denarnicami brez gostitelja ali postopkov poročanja.*

- (30) Kar zadeva prenose sredstev od enega samega plačnika na več prejemnikov plačil, ki se pošljejo v paketu in ki vsebujejo posamezne prenose iz Unije v države izven Unije, bi bilo treba sprejeti določbe, da take posamezne prenose spremljajo le številka plačilnega računa plačnika ali enolična identifikacijska oznaka transakcije kot tudi popolne informacije o prejemniku plačila, v kolikor paket vsebuje popolne informacije o plačniku, katerih točnost je preverjena, ter popolne informacije o prejemniku plačila, ki omogočajo popolno sledljivost.
- (31) Kar zadeva prenose kriptosredstev, bi morale biti sprejemljivo predložiti informacije o originatorju in upravičencu v paketih, če se ti predložijo nemudoma in varno. Zahtevanih informacij ne bi smelo biti dovoljeno predložiti po prenosu, saj morajo biti informacije predložene pred izvedbo transakcije ali v trenutku, ko je transakcija zaključena, ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi ali drugi pooblaščen subjekti pa bi morali zahtevane informacije predložiti istočasno z izvedbo samega paketnega prenosa kriptosredstev.
- (32) Za preverjanje ali prenose sredstev spremljajo zahtevane informacije o plačniku in prejemniku plačila in za pomoč pri prepoznavanju sumljivih transakcij bi morala imeti ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila in ponudnik posredniških plačilnih storitev vzpostavljene učinkovite postopke za odkrivanje manjkajočih ali nepopolnih informacij o plačniku in prejemniku plačila. Ti postopki bi morali vključevati spremljanje po prenosih ali med njimi, kadar je to primerno. Pristojni organi bi morali zagotoviti, da ponudniki plačilnih storitev zahtevane informacije o transakciji vključijo v elektronski prenos ali s tem povezano sporočilo po vsej plačilni verigi.
- (33) Pri prenosih kriptosredstev bi moral ponudnik *prenosov kriptosredstev* upravičenca izvesti učinkovite postopke za odkrivanje, ali informacije o originatorju *ali upravičencu* manjkajo oziroma so nepopolne *oziroma ali je prenos sumljiv*. Ti postopki bi morali po potrebi vključevati spremljanje po prenosih ali med njimi, da se ugotovi, ali manjkajo zahtevane informacije o originatorju ali upravičencu *oziroma ali so popolne oziroma ali je prenos sumljiv*. ***Ponudnik prenosov kriptosredstev upravičenca bi moral, preden upravičencu da na voljo kriptosredstva, preveriti, ali originator prenosa ni posameznik, subjekt ali skupina, za katero veljajo ciljno usmerjeni omejevalni ukrepi, in ugotoviti, ali obstajajo druga tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma. Ponudniki prenosov kriptosredstev bi morali uporabiti ustrezna orodja, vključno z inovativnimi tehnološkimi rešitvami, ki omogočajo posamično identifikacijo prenosa kriptosredstev. Ponudniki prenosov kriptosredstev bi morali vzpostaviti in vzdrževati alternativne postopke v zvezi s tem, vključno z možnostjo, da ne pošljejo informacij, ki omogočajo identifikacijo oseb.***
- (33a) ***V primeru prenosa kriptosredstev iz denarnice brez gostitelja bi moral ponudnik prenosov kriptosredstev upravičenca zbrati informacije, ki se zahtevajo v skladu s to uredbo, in v primeru, da katera od njegovih strank iz denarnic brez gostitelja prejme znesek, višji od 1000 EUR, o tem obvestiti pristojne organe.***

(34) Glede na potencialno grožnjo pranja denarja in financiranja terorizma, ki jo predstavljajo anonimni prenosi sredstev, je od ponudnikov plačilnih storitev primerno zahtevati, da zahtevajo informacije o plačniku in prejemniku plačila. V skladu s pristopom na podlagi tveganja, ki ga je razvil FATF, je primerno opredeliti področja višjega in nižjega tveganja za bolj ciljno usmerjeno obravnavo tveganja pranja denarja in financiranja terorizma. Ustrezno s tem bi morali imeti ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi upravičenca, ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila in ponudnik posredniških plačilnih storitev vzpostavljene učinkovite postopke na podlagi tveganja, ki se uporabljajo, kadar prenosa sredstev ne spremljajo zahtevane informacije o plačniku ali prejemniku plačila ali kadar prenosa kriptosredstev ne spremljajo zahtevane informacije o originatorju ali upravičencu, na podlagi katerih se lahko odločijo, ali naj izvršijo, zavrnejo ali ustavijo ta prenos, ter določijo primerno nadaljnje ukrepanje.

(34a) Ponudniki prenosov kriptosredstev ne bi smeli omogočiti prenosa kriptosredstev ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi – ali od ponudnikov teh storitev –, ki nimajo sedeža ali nimajo osrednje kontaktne točke ali fizično zastopane vodstva v nobeni jurisdikciji in niso povezani z reguliranim subjektom. Ti ponudniki bi se morali šteti za ponudnike prenosov kriptosredstev, ki ne izpolnjujejo zahtev. Ko se začne uporabljati [uredba o trgu kriptosredstev], ponudniki prenosa kriptosredstev ne glede na veljavne prehodne določbe ne bi smeli sodelovati z nobenim ponudnikom prenosov kriptosredstev, ki posluje v Uniji brez veljavnega dovoljenja.

(34b) Ponudniki prenosov kriptosredstev tudi ne bi smeli izvajati ali omogočati prenosov, povezanih z visokim tveganjem pranja denarja, financiranja terorizma in drugih kriminalnih dejavnosti. Za odkrivanje primerov visokega tveganja bi morali ponudniki prenosov kriptosredstev stalno uporabljati poostrene ukrepe potrebne skrbnosti v zvezi s ponudniki nasprotnih strank, storitvami v zvezi s kriptosredstvi in naslovi denarnic, pri čemer bi morali upoštevati vrsto posebnih kazalnikov potencialnega visokega tveganja in vse informacije, ki jih zagotovijo pristojni organi.

(34c) Da bi ponudnikom prenosov kriptosredstev pomagali izpolnjevati te obveznosti, bi moral Evropski nadzorni organ (Evropski bančni organ), ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta²⁰ (EBA) voditi javni register subjektov, storitev v zvezi s kriptosredstvi in naslovov denarnic, ki so povezani z visokim tveganjem pranja denarja, financiranja terorizma in drugih kriminalnih dejavnosti. Ta register bi moral vključevati neizčrpen seznam ponudnikov prenosov kriptosredstev, ki ne izpolnjujejo zahtev, in drugih ponudnikov, povezanih z visokim tveganjem, ter neizčrpen seznam storitev v zvezi s kriptosredstvi z visokim tveganjem in naslovov denarnic. Vključitev določenega subjekta, storitve v zvezi s kriptosredstvi ali naslova v javni register ne bi smela nadomestiti obveznosti ponudnika prenosov kriptosredstev, da sprejme ustrezne in učinkovite ukrepe za upoštevanje prepovedi

²⁰ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

interakcije s temi subjekti, storitvami v zvezi s kriptosredstvi in naslovi denarnic. Javni register naj bi omogočal centraliziran dostop do informacij o subjektih z visokim tveganjem, storitvah v zvezi s kriptosredstvi in naslovih denarnic, ki jih po oceni zagotovijo pristojni organi. Evropski bančni organ bi moral imeti tudi možnost, da na lastno pobudo določi subjekte z visokim tveganjem, storitve v zvezi s kriptosredstvi ali naslove denarnic, ki jih je treba vključiti v register.

- (34d) *Uporaba storitev prikrivanja izvora bi smela biti dovoljena samo, če bi se lahko dokazalo, da je potrebna za odpravo upravičenih pomislekov, na primer zaradi varstva zasebnosti. Prejemnik kriptosredstev, za katera so se uporabile storitve prikrivanja izvora, bi moral po potrebi dokazati, da je ta praksa upravičena. Če upravičenosti njene uporabe ni mogoče dokazati, se prenos kriptosredstev šteje za visoko tvegane.*
- (34e) *Pri sprejemanju [uredbe o preprečevanju pranja denarja] bi bilo treba pregledati in racionalizirati to uredbo, da se zagotovi popolna skladnost z ustreznimi določbami ter se preprečita zlasti podvajanje zahtev glede potrebne skrbnosti in pravna negotovost.*
- (35) Ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila, ponudnik posredniških plačilnih storitev in ponudnik *prenosov kriptosredstev* upravičenca bi morali biti pri oceni tveganj posebej pozorni, če kateri koli od njih ugotovi, da informacije o plačniku ali prejemniku plačila ali originatorju ali upravičencu manjkajo ali so nepopolne, **ali če je treba prenos kriptosredstev šteti za sumljivega zaradi izvora ali cilja teh sredstev**, ter bi morali pristojnim organom poročati o sumljivih transakcijah v skladu z obveznostmi poročanja iz Uredbe (EU) [...].
- (35a) *Podobno kot prenosi sredstev med ponudniki plačilnih storitev bi lahko prenosi kriptosredstev, ki vključujejo posredniške ponudnike prenosov kriptosredstev kot vmesni element v verigi teh prenosov, prenose olajšali. V skladu z mednarodnimi standardi bi morale zahteve iz te uredbe veljati tudi za te posredniške ponudnike, in sicer na enak način kot obstoječe obveznosti za ponudnike posredniških plačilnih storitev. Evropski bančni organ bi moral izdati pojasnila, kako se zadevne obveznosti, uvedene za ponudnike prenosov kriptosredstev, uporabljajo za posredniške ponudnike prenosov kriptosredstev, da se zagotovi, da se vse zahtevane informacije posredujejo vzdolž verige prenosa kriptosredstev in da so informacije na zahtevo na voljo pristojnim organom.*
- (36) Določbe o prenosih sredstev in prenosih kriptosredstev, v zvezi s katerimi informacije o plačniku ali prejemniku plačila ali originatorju ali upravičencu manjkajo ali so nepopolne **in v zvezi s katerimi je treba prenos kriptosredstev šteti za sumljivega zaradi izvora ali cilja teh sredstev**, se uporabljajo brez poseganja v katere koli obveznosti ponudnikov plačilnih storitev, ponudnikov posredniških plačilnih storitev in ponudnikov *prenosov kriptosredstev*, da ustavijo in/ali zavrnejo prenose sredstev ali kriptosredstev, ki kršijo določbe civilnega, upravnega ali kazenskega prava.

- (37) Da se ponudnikom *plačilnih storitev in prenosov kriptosredstev* pomaga vzpostaviti učinkovite postopke za odkrivanje primerov, v katerih prejmejo prenose sredstev, pri katerih manjkajo ali so nepopolne informacije o plačniku ali prejemniku plačila, *ali prenosu kriptosredstev, pri katerih manjkajo ali so nepopolne informacije o originatorju ali upravičencu ali ki so sumljivi*, ter nadalje ustrezno *učinkovito* ukrepati, bi morala evropska nadzorna organa – Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA), ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta²¹, ter Evropski organ za vrednostne papirje in trge (ESMA), ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta²², – izdati smernice. ***EBA bi moral izdati smernice, v katerih opredeli tehnične vidike uporabe te uredbe za direktne obremenitve ter ukrepe, ki jih morajo sprejeti ponudniki storitev odreditve plačil v skladu s to uredbo.***
- (38) Za omogočanje hitrega ukrepanja v boju proti pranju denarja in financiranju terorizma bi se morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi hitro odzvati na zahteve po informacijah o plačniku in prejemniku plačila ali o originatorju in upravičencu, ki jih podajo organi, pristojni za boj proti pranju denarja ali financiranju terorizma v državi članici, v kateri imajo ti ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi sedež.
- (39) Število dni, ki so na voljo za odgovor na zahtevo po informacijah o plačniku ali originatorju, se določi na podlagi števila delovnih dni v državi članici ponudnika plačilnih storitev plačnika ali ponudnika prenosov kriptosredstev *originatorja*.
- (40) Ker se lahko zgodi, da v kazenskih preiskavah zahtevanih podatkov ali posameznikov, vpletenih v transakcijo, ni mogoče identificirati več mesecev ali celo let po prvotnem prenosu sredstev ali prenosu kriptosredstev, in da se omogoči dostop do ključnih dokazov v okviru preiskav, je primerno od ponudnikov plačilnih storitev ali ***ponudnikov prenosov kriptosredstev*** zahtevati, da določeno obdobje vodijo evidence informacij o plačniku in prejemniku plačila ali originatorju in upravičencu za namene preprečevanja, odkrivanja in preiskovanja pranja denarja in financiranja terorizma. To obdobje bi moralo biti omejeno na pet let, po tem obdobju pa bi se morali ***trajno*** izbrisati vsi osebni podatki, razen če nacionalno pravo določa drugače. ***Kadar v državi članici tečejo pravni postopki v zvezi s preprečevanjem, odkrivanjem, preiskovanjem ali preganjanjem domnevnega pranja denarja ali financiranja terorizma, ponudnik plačilnih storitev pa ima informacije ali dokumente v zvezi z navedenimi tekočimi sodnimi postopki, bi moral imeti ponudnik plačilnih storitev imeti možnost te informacije ali dokumente hraniti v skladu z nacionalnim pravom za dodatno obdobje petih let.-Hramba osebnih***

²¹ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

²² Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84).

podatkov po prvih petih letih bi se morala izvajati v skladu z Direktivo (EU) 2016/680 Evropskega parlamenta in Sveta²³.

- (41) Za izboljšanje skladnosti s to uredbo in v skladu s Sporočilom Komisije z dne 9. decembra 2010 z naslovom „Krepitev sistemov sankcij v sektorju finančnih storitev“ bi bilo treba povečati pooblastila pristojnih organov za sprejemanje nadzornih ukrepov in izrekanje sankcij. Določiti bi bilo treba upravne sankcije in ukrepe, glede na pomembnost boja proti pranju denarja in financiranju terorizma pa bi morale države članice določiti sankcije in ukrepe, ki so učinkoviti, sorazmerni in odvračilni. Države članice bi morale o tem uradno obvestiti Komisijo ter skupni odbor EBA, EIOPA in ESMA (v nadaljnjem besedilu: evropski nadzorni organi).
- (42) Za zagotovitev enotnih pogojev izvajanja te uredbe bi bilo treba na Komisijo prenesti izvedbena pooblastila. Ta pooblastila bi bilo treba izvajati v skladu z Uredbo (EU) št. 182/2011 Evropskega parlamenta in Sveta²⁴.
- (43) Več držav in ozemelj, ki niso sestavni del ozemlja Unije, je v monetarni uniji s posamezno državo članico, je sestavni del valutnega območja države članice ali je podpisalo monetarni sporazum z Unijo, ki jo zastopa ena od držav članic, in imajo ponudnike plačilnih storitev, ki neposredno ali posredno sodelujejo v plačilnih sistemih in sistemih poravnave te države članice. Da bi se izognili uporabi te uredbe za prenose sredstev med zadevnimi državami članicami in temi državami ali ozemlji, ki bi občutno negativno vplivala na gospodarstva teh držav ali ozemelj, je primerno določiti možnost, da se taki prenosi sredstev obravnavajo kot prenosi sredstev znotraj zadevnih držav članic.
- (44) Ker ciljev te uredbe, in sicer preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma, vključno z izvajanjem mednarodnih standardov, z zagotavljanjem razpoložljivosti osnovnih informacij o plačnikih in prejemnikih plačil pri prenosih sredstev ter o originatorjih in upravičencih pri prenosih kriptosredstev, države članice ne morejo zadovoljivo doseči, temveč se zaradi obsega ali učinkov ukrepa lažje dosežejo na ravni Unije, lahko Unija sprejme ukrepe v skladu z načelom subsidiarnosti iz člena 5 Pogodbe o Evropski uniji (PEU). V skladu z načelom sorazmernosti iz navedenega člena ta uredba ne presega tistega, kar je potrebno za doseganje navedenih ciljev.
- (44a) Komisija bi morala glede na potencialno visoko tveganje ter tehnološko in regulativno zapletenost, povezano z denarnicami brez gostitelja, tudi v povezavi s preverjanjem informacij o lastništvu, do [12 mesecev od datuma začetka uporabe te uredbe] oceniti,***

²³ Direktiva (EU) 2016/680 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov, ki jih pristojni organi obdelujejo za namene preprečevanja, preiskovanja, odkrivanja ali pregona kaznivih dejanj ali izvrševanja kazenskih sankcij, in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Okvirnega sklepa Sveta 2008/977/PNZ (UL L 119, 4.5.2016, str. 89).

²⁴ Uredba (EU) št. 182/2011 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. februarja 2011 o določitvi splošnih pravil in načel, na podlagi katerih države članice nadzirajo izvajanje izvedbenih pooblastil Komisije (UL L 55, 28.2.2011, str. 13).

ali so potrebni dodatni posebni ukrepi za zmanjšanje tveganj, ki izhajajo iz prenosov iz denarnic brez gostitelja ali vanje, vključno z uvedbo morebitnih omejitev, poleg tega pa bi morala oceniti tudi učinkovitost in sorazmernost mehanizmov, ki se uporabljajo za preverjanje točnosti informacij o lastništvu denarnic brez gostitelja.

- (44b) *Komisija bi morala do ... [tri leta po datumu začetka veljavnosti te uredbe] Evropskemu parlamentu in Svetu predložiti poročilo o uporabi in izvajanju te uredbe ter mu po potrebi priložiti zakonodajni predlog. Poročilo bi moralo vključevati med drugim oceno učinkovitosti ukrepov iz te uredbe ter skladnosti ponudnikov plačilnih storitev in ponudnikov prenosov kriptosredstev s to uredbo, razvoja tehnoloških rešitev, učinkovitosti in ustreznosti pragov de minimis, stroškov in koristi uvedbe pragov de minimis, uspešnosti mednarodnega sodelovanja in izmenjave informacij med pristojnimi organi in finančnoobveščevalnimi enotami (FIU), učinkov ukrepov iz te uredbe na varstvo podatkov in temeljne pravice, uporabe sankcij, zlasti tega, ali so učinkovite, sorazmerne in odvračilne, trendov pri uporabi denarnic brez gostitelja in sistemske skladnosti te uredbe z zakonodajnimi akti Unije o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.*
- (44d) *Trenutno se Direktiva (EU) 2015/849 uporablja samo za dve kategoriji ponudnikov prenosov kriptosredstev, in sicer za skrbniške denarnice in menjave kriptosredstev v fiat valute. Da bi zapolnili obstoječo vrzel v okviru za preprečevanje pranja denarja in boj proti financiranju terorizma bi bilo treba spremeniti Direktivo (EU) 2015/849 in posodobiti seznam pooblaščenih subjektov, da bo vseboval vse kategorije ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi, kot so opredeljeni v [uredbi o trgih kriptosredstev], ki obravnava širši obseg ponudnikov prenosov kriptosredstev.*
- (45) Ta uredba upošteva Uredbo (EU) 2016/679 in Uredbo (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta²⁵. Spoštuje temeljne pravice in upošteva načela, ki jih priznava Listina Evropske unije o temeljnih pravicah, še posebej pravico do spoštovanja zasebnega in družinskega življenja (člen 7), pravico do varstva osebnih podatkov (člen 8), pravico do učinkovitega pravnega sredstva in nepristranskega sodišča (člen 47) ter načelo *ne bis in idem*.
- (46) V skladu s členom 42(1) Uredbe (EU) 2018/1725 je bilo opravljeno posvetovanje z Evropskim nadzornikom za varstvo podatkov, ki je podal mnenje [...] ²⁶

²⁵ Uredba (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah, organih, uradih in agencijah Unije in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Uredbe (ES) št. 45/2001 in Sklepa št. 1247/2002/ES (UL L 295, 21.11.2018, str. 39).

²⁶ [Sklic na UL za to mnenje.]

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

POGLAVJE I

PREDMET UREJANJA, PODROČJE UPORABE IN OPREDELITEV POJMOV

Člen 1

Predmet urejanja

Ta uredba določa pravila o informacijah o plačnikih in prejemnikih plačil, ki spremljajo prenose sredstev, v vsaki valuti, ter informacijah o originatorjih in upravičencih, ki spremljajo prenose kriptosredstev, za namene preprečevanja, odkrivanja in preiskovanja pranja denarja in financiranja terorizma ***ter olajševanja spoštovanja omejevalnih ukrepov***, kadar ima vsaj eden od ponudnikov plačilnih storitev ali storitev v zvezi s kriptosredstvi, udeležen v prenosu sredstev ali kriptosredstev, sedež v Uniji.

Člen 2

Področje uporabe

1. Ta uredba se uporablja za prenose sredstev v kateri koli valuti ali kriptosredstev, ki jih pošlje ali prejme ponudnik plačilnih storitev, ponudnikov prenosov kriptosredstev ali ponudnik posredniških plačilnih storitev s sedežem v Uniji.

2. Ta uredba se ne uporablja za storitve, navedene v členu 3, ***točke (a) do (m) in točka (o)***, Direktive (EU) 2015/2366.

2a. Ta uredba se uporablja tudi za prenose kriptosredstev na napravah, povezanih z omrežjem razpršene evidence, znanih kot bankomati s kriptosredstvi (kriptobankomati).

3. Ta uredba se ne uporablja za prenose sredstev ***ali kriptosredstev***, ki jih izvedejo ***akterji, ki jih ureja Direktiva 2015/2366*** z uporabo plačilne kartice, instrumenta elektronskega denarja, prek mobilnega telefona ali katere koli druge digitalne naprave ali predplačniške ali naročniške IT naprave s podobnimi značilnostmi, kadar so izpolnjeni naslednji pogoji:

(a) ta kartica, instrument ali naprava se uporablja izključno za plačilo blaga ali storitev ter

(b) številka te kartice, instrumenta ali naprave se navede pri vseh prenosih, ki izhajajo iz transakcije.

Vendar se ta uredba uporablja, kadar se plačilna kartica, instrument elektronskega denarja, mobilni telefon ali katera koli druga digitalna naprava ali predplačniška ali naročniška IT naprava s podobnimi značilnostmi uporablja za izvrševanje prenosov sredstev ali kriptosredstev z osebe na osebo.

4. Ta uredba se ne uporablja za osebe, ki nimajo druge dejavnosti kot zgolj spreminjati

dokumente v papirni obliki v elektronske informacije in ki to opravljajo na podlagi pogodbe, sklenjene s ponudnikom plačilnih storitev, ali osebe, ki nimajo druge dejavnosti kot zgolj ponudnikom plačilnih storitev zagotavljati sisteme sporočil ali druge sisteme podpore za posredovanje sredstev ali klirinške sisteme in sisteme poravnave.

Ta uredba se ne uporablja za ponudnike pomožne infrastrukture, ki drugemu subjektu omogoča izvajanje storitev, povezanih s prenosom kriptosredstev.

Ta uredba se ne uporablja za prenos sredstev, če je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

- (a) vključujejo plačnika, ki dvigne gotovino s svojega lastnega plačilnega računa;
- (b) predstavljajo prenos sredstev javnemu organu kot plačilo davkov, kazni ali drugih dajatev v državi članici;
- (c) tako plačnik kot prejemnik plačila sta ponudnika plačilnih storitev in delujeta v svojem imenu;
- (d) izvedejo se prek čekov v elektronski obliki, vključno z elektronsko obdelanimi čeki.

Ta uredba se ne uporablja za prenose kriptosredstev, ki izpolnjujejo katerega koli od naslednjih pogojev:

- (a) tako originator kot upravičenec sta ponudnika prenosov kriptosredstev in delujeta v svojem imenu;***
- (b) pri prenosu gre za prenos kriptosredstev z osebe na osebo, pri katerem ne sodelujeta ponudnik prenosov kriptosredstev ali pooblaščen subjekt, kot je naveden v členu 2(1) Direktive (EU) 2015/849.***

Žetoni elektronskega denarja, kot so opredeljeni v členu 3(1), točka 4, Uredbe [uredba o trgih kriptosredstev], se v skladu s to uredbo obravnavajo kot kriptosredstva.

5. Država članica se lahko odloči, da te uredbe ne uporablja za prenose sredstev na svojem ozemlju na plačilnem računu prejemnika plačila, s katerega je mogoče plačevati izključno dobavo blaga ali storitev, kadar so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- (a) za ponudnika plačilnih storitev prejemnika plačila velja ***Direktiva (EU) 2015/849***;
- (b) ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila lahko z enolično identifikacijsko oznako transakcije prek prejemnika plačila izsledi prenos sredstev od osebe, ki je s prejemnikom plačila sklenila dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev;
- (c) znesek prenosa sredstev ne presega 1000 EUR.

Člen 3

Opredelitve pojmov

V tej uredbi se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- (1) „financiranje terorizma“ pomeni financiranje terorizma, kot je opredeljeno v členu 1(5) *Direktive (EU) 2015/849*;
- (2) „pranje denarja“ pomeni dejavnosti pranja denarja iz člena 1(3) in (4) [*Direktive (EU) 2015/849*];
- (3) „plačnik“ pomeni osebo, ki je imetnik plačilnega računa in odobri prenos sredstev s tega plačilnega računa, ali, kadar plačilni račun ne obstaja, ki izda nalog za prenos sredstev;
- (4) „prejemnik plačila“ pomeni osebo, ki je predvideni prejemnik prenosa sredstev;
- (5) „ponudnik plačilnih storitev“ pomeni kategorije ponudnikov plačilnih storitev iz člena 1(1) Direktive (EU) 2015/2366, fizične ali pravne osebe, ki jim je bila odobrena opustitev skladno s členom 32 Direktive in pravne osebe, ki jim je bila odobrena opustitev skladno s členom 9 Direktive 2009/110/ES Evropskega parlamenta in Sveta²⁷, ki ponujajo storitve prenosa sredstev;
- (6) „ponudnik posredniških plačilnih storitev“ pomeni ponudnika plačilnih storitev, ki ni ponudnik plačilnih storitev plačnika niti prejemnika plačila in ki prejme in posreduje prenos sredstev v imenu ponudnika plačilnih storitev plačnika ali prejemnika plačila ali drugega ponudnika posredniških plačilnih storitev;
- (7) „plačilni račun“ pomeni plačilni račun, kot je opredeljen v členu 4, točka (12), Direktive (EU) 2015/2366;
- (8) „sredstva“ pomeni sredstva, kot so opredeljena v členu 4, točka (25), Direktive (EU) 2015/2366;
- (9) „prenos sredstev“ pomeni katero koli transakcijo, vsaj delno izvedeno z elektronskimi sredstvi v imenu plačnika prek ponudnika plačilnih storitev, z namenom dati sredstva na voljo prejemniku plačila prek ponudnika plačilnih storitev, ne glede na to, ali sta plačnik in prejemnik plačila ista oseba, in ne glede na to, ali je ponudnik plačilnih storitev plačnika in prejemnika plačila isti, vključno s/z:
 - (a) kreditnim prenosom, kot je opredeljen v členu 2, točka (1), Uredbe (EU) št. 260/2012;
 - (b) direktno obremenitvijo, kot je opredeljena v členu 2, točka (2), Uredbe (EU) št. 260/2012;
 - (c) denarnim nakazilom, kot je opredeljeno v členu 4, točka (22), Direktive (EU) 2015/2366, bodisi nacionalnim ali čezmejnim;
 - (d) prenosom, izvedenim z uporabo plačilne kartice, instrumenta elektronskega denarja, mobilnega telefona ali katere koli druge digitalne naprave ali predplačniške ali naročniške IT naprave s podobnimi značilnostmi;

²⁷ Direktiva 2009/110/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti ter nadzoru skrbnega in varnega poslovanja institucij za izdajo elektronskega denarja ter o spremembah direktiv 2005/60/ES in 2006/48/ES in razveljavitvi Direktive 2000/46/ES (UL L 267, 10.10.2009, str. 7).

(10) „prenos kriptosredstev“ pomeni katero koli transakcijo **kriptosredstev**, izvedeno z elektronskimi sredstvi, z **enega naslova denarnice ali računa za kriptosredstva na drug naslov denarnice ali račun s kriptosredstvi**, ki ga v **imenu fizične ali pravne osebe** izvede **ali prejme vsaj en** ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi **ali drug pooblaščen subjekt, kot je naveden v členu 2(1) Direktive (EU) 2015/849, ki deluje v imenu originatorja ali** upravičenca, ne glede na to, ali sta originator in upravičenec ista oseba, in ne glede na to, ali je ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi originatorja in upravičenca isti,

(11) „paketni prenos sredstev“ pomeni sveženj več posameznih prenosov sredstev ali kriptosredstev, ki se združijo za namene posredovanja;

(12) „enolična identifikacijska oznaka transakcije“ pomeni kombinacijo črk, številčk ali simbolov, ki jih določi ponudnik plačilnih storitev v skladu s protokoli plačilnih sistemov in sistemov poravnave ali sistemov sporočanja, ki se uporabljajo za prenos sredstev, **ali ponudnik prenosov kriptosredstev**, da se omogoči sledljivost transakcije nazaj do plačnika in prejemnika plačila **ali sledljivost prenosa kriptosredstev nazaj do originatorja in upravičenca**;

(13) „prenos sredstev z osebe na osebo“ pomeni transakcijo med fizičnima osebama, ki kot potrošnika delujeta izven področja svoje trgovske, poslovne ali poklicne dejavnosti;

(14) „prenos kriptosredstev z osebe na osebo“ pomeni transakcijo med fizičnimi osebami, ki delujejo kot potrošniki, za namene, ki niso trgovske, poslovne ali poklicne narave, brez uporabe ali sodelovanja ponudnika prenosov kriptosredstev ali drugega pooblaščenega subjekta;

(15) „kriptosredstvo“ pomeni **digitalno predstavitev vrednosti ali pravice, ki uporablja kriptografijo za varnost in je v obliki kovanca ali žetona ali drugega digitalnega medija ter ki se lahko prenese in shrani elektronsko z uporabo tehnologije razpršene evidence ali podobne tehnologije**, razen kadar spada v kategorije iz člena 2(2) navedene uredbe ali kako drugače izpolnjuje pogoje za opredelitev kot sredstvo;

(16) „ponudnik prenosov kriptosredstev“ pomeni **vsako fizično ali pravno osebo, katere poklic ali poslovna dejavnost vključuje izvajanje storitev, povezanih s prenosom kriptosredstev, v imenu druge fizične ali pravne osebe**.

(16a) „ponudnik posredniških prenosov kriptosredstev“ pomeni ponudnika prenosov kriptosredstev ali drugega pooblaščenega subjekta, kot je naveden v členu 2(1) Direktive (EU) 2015/849, ki ni ponudnik prenosov kriptosredstev originatorja ali upravičenca in ki prejme in posreduje prenos kriptosredstev v imenu ponudnika prenosov kriptosredstev originatorja ali upravičenca ali drugega ponudnika posredniških prenosov kriptosredstev; (17) „naslov denarnice“ pomeni **alfanumerično kodo, ki označuje naslov, na katerem so kriptosredstva v razpršeni evidenci ali na podlagi podobne tehnologije**;

(18) „račun za kriptosredstva“ pomeni račun, *ki se za kriptosredstva vodi pri ponudniku prenosov kriptosredstev ali ga ta ponudnik upravlja in se uporablja za njihov prenos*;

(18a) „denarnica brez gostitelja“ pomeni naslov denarnice, *ki je ponudnik prenosov kriptosredstev nima v lasti in je ne upravlja*;

(19) „originator“ pomeni osebo, ki ima račun pri *ponudniku prenosov kriptosredstev* in dovoli prenos kriptosredstev s tega računa ali, če račun ne obstaja, ki naroči prenos kriptosredstev;

(20) „upravičenec“ pomeni osebo, ki je predvideni prejemnik prenosa kriptosredstev;

(21) „identifikator pravnih subjektov“ (LEI) pomeni edinstveno alfanumerično referenčno oznako, ki temelji na standardu ISO 17442 in je dodeljena pravnemu subjektu.

POGLAVJE II

OBVEZNOSTI PONUDNIKOV PLAČILNIH STORITEV

ODDELEK 1

OBVEZNOSTI PONUDNIKA PLAČILNIH STORITEV PLAČNIKA

Člen 4

Informacije, ki spremljajo prenose sredstev

1. Ponudnik plačilnih storitev plačnika zagotovi, da prenose sredstev spremljajo naslednje informacije o plačniku:
 - (a) ime plačnika;
 - (b) številka plačilnega računa plačnika;
 - (c) naslov plačnika, *država*, številka uradnega osebne dokumenta, identifikacijska številka stranke ali datum in kraj rojstva;
 - (d) trenutni identifikator pravnega subjekta plačnika, če v ustrezni obliki sporočila o plačilih obstaja potrebno polje za to in če plačnik ta podatek zagotovi ponudniku plačilnih storitev plačnika, *ali, če tega ni, kateri koli ustrezen uradni identifikator, ki je na voljo*.
2. Ponudnik plačilnih storitev plačnika zagotovi, da prenose sredstev spremljajo naslednje informacije o prejemniku plačila:
 - (a) ime prejemnika plačila;
 - (b) številka plačilnega računa prejemnika plačila;
 - (c) trenutni identifikator pravnega subjekta prejemnika plačila, če v ustrezni obliki sporočila o plačilih obstaja potrebno polje za to in če plačnik ta podatek zagotovi

ponudniku plačilnih storitev plačnika, *ali, če tega ni, kateri koli ustrezen uradni identifikator, ki je na voljo.*

3. Z odstopanjem od točke (b) odstavka 1 in točke (b) odstavka 2, v primeru, ko se prenos ne opravi s plačilnega računa ali na plačilni račun, ponudnik plačilnih storitev plačnika zagotovi, da prenos sredstev spremlja enolična identifikacijska oznaka transakcije namesto števil(-e) plačilnega računa.
4. Pred prenosom sredstev ponudnik plačilnih storitev plačnika preveri točnost informacij iz odstavka 1 in po potrebi odstavka 3 na podlagi dokumentov, podatkov ali informacij, pridobljenih od zanesljivega in neodvisnega vira.
5. Šteje se, da je preverjanje iz odstavka 4 izvedeno, kadar:
 - (a) se identiteta plačnika preveri v skladu s **členom 13 Direktive (EU) 2015/849** in so informacije, pridobljene na podlagi navedenega preverjanja, shranjene v skladu s členom **40 te direktive**, ali
 - (b) se za plačnika uporablja člen **14(5) Direktive (EU) 2015/849**.
6. Brez poseganja v odstopanja iz členov 5 in 6 ponudnik plačilnih storitev plačnika ne izvrši nobenega prenosa sredstev, preden ne zagotovi popolne skladnosti s tem členom.

Člen 5

Prenosi sredstev znotraj Unije

1. Z odstopanjem od člena 4(1) in (2), kadar imajo vsi ponudniki plačilnih storitev, ki so vključeni v plačilno verigo, sedež v Uniji, prenose sredstev spremlja vsaj številka plačilnega računa tako plačnika kot prejemnika plačila ali, kadar se uporablja člen 4(3), enolična identifikacijska oznaka transakcije, in sicer brez poseganja v zahteve za informacije iz Uredbe (EU) št. 260/2012, kadar je to ustrezno.
2. Ne glede na odstavek 1 ponudnik plačilnih storitev plačnika na zahtevo za informacije ponudnika plačilnih storitev prejemnika plačila ali ponudnika posredniških plačilnih storitev, v treh delovnih dneh od prejema navedene zahteve, da na voljo:
 - (a) za prenose sredstev, ki presegajo 1 000 EUR, bodisi da gre za prenose, ki so izvedeni v posamezni transakciji ali v več transakcijah, za katere kaže, da so povezane, informacije o plačniku ali prejemniku plačila v skladu s členom 4;
 - (b) za prenose sredstev, ki ne presegajo 1 000 EUR in za katere ne kaže, da so povezani z drugimi prenosi sredstev, ki bi skupaj z zadevnim prenosom presegli 1 000 EUR, vsaj:
 - (i) imeni plačnika in prejemnika plačila ter
 - (ii) številki plačilnega računa plačnika in prejemnika plačila ali, kadar se uporablja člen 4(3), enolično identifikacijsko oznako transakcije.
3. Z odstopanjem od člena 4(4), v primeru prenosov sredstev iz točke (b) odstavka 2 tega člena, ponudniku plačilnih storitev plačnika ni treba preveriti informacij o plačniku, razen če ponudnik plačilnih storitev plačnika:

- (a) sredstva, ki se prenašajo, prejme v gotovini ali v anonimnem elektronskem denarju or
- (b) utemeljeno sumi, da gre za pranje denarja ali financiranje terorizma.

Člen 6

Prenosi sredstev izven Unije

1. V primeru paketnega prenosa sredstev od posameznega plačnika, kadar imajo ponudniki plačilnih storitev prejemnikov plačil sedež izven Unije, se člen 4(1) ne uporablja za posamezne prenose, združene v paketni prenos sredstev, pod pogojem, da paket vsebuje informacije iz člena 4(1), (2) in (3), da so bile te informacije preverjene v skladu s členom 4(4) in (5) in da posamezne prenose spremlja številka plačilnega računa plačnika ali, kadar se uporablja člen 4(3), enolična identifikacijska oznaka transakcije.

2. Z odstopanjem od člena 4(1) in, kadar je to ustrezno, brez poseganja v informacije, zahtevane v skladu z Uredbo (EU) št. 260/2012, kadar ima ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila sedež izven Unije, se pri prenosih sredstev, ki ne presegajo 1 000 EUR, za katere ne kaže, da so povezani z drugimi prenosi sredstev, ki bi skupaj z zadevnim prenosom presegli 1 000 EUR, navedejo vsaj:

- (a) imeni plačnika in prejemnika plačila ter
- (b) številki plačilnega računa plačnika in prejemnika plačila ali, kadar se uporablja člen 4(3), enolično identifikacijsko oznako transakcije.

Z odstopanjem od člena 4(4) ponudniku plačilnih storitev plačnika ni treba preveriti informacij o plačniku iz tega odstavka, razen če ponudnik plačilnih storitev plačnika:

- (a) sredstva, ki se prenašajo, prejme v gotovini ali v anonimnem elektronskem denarju, ali
- (b) utemeljeno sumi, da gre za pranje denarja ali financiranje terorizma.

ODDELEK 2

OBVEZNOSTI PONUDNIKA PLAČILNIH STORITEV PREJEMNIKA PLAČILA

Člen 7

Odkrivanje manjkajočih informacij o plačniku ali prejemniku plačila

1. Ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila izvede učinkovite postopke za odkrivanje, ali so bila polja v zvezi z informacijami o plačniku in prejemniku plačila v sistemu sporočil ali v plačilnem sistemu in sistemu poravnave, ki se uporablja za izvršitev prenosa sredstev, izpolnjena z znaki ali vnosi, ki so dopustni v skladu s pravili tega sistema.

2. Ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila izvede učinkovite postopke, vključno s spremljanjem po prenosih ali-med njimi, kadar je to ustrezno, za odkrivanje, ali manjkajo naslednje informacije o plačniku ali prejemniku plačila:

- (a) za prenose sredstev, kadar ima ponudnik plačilnih storitev plačnika sedež v Uniji, informacije iz člena 5;
- (b) za prenose sredstev, kadar ima ponudnik plačilnih storitev plačnika sedež izven Unije, informacije iz točk (a), (b) in (c) člena 4(1) in točk (a) in (b) člena 4(2);
- (c) za paketne prenose sredstev, kadar ima ponudnik plačilnih storitev plačnika sedež izven Unije, informacije iz točk (a), (b) in (c) člena 4(1) in točk (a) in (b) člena 4(2) v zvezi z navedenim paketnim prenosom sredstev.

3. V primeru prenosov sredstev, ki presegajo 1 000 EUR, bodisi da gre za prenose, ki so izvedeni v posamezni transakciji ali v več transakcijah, za katere kaže, da so povezane, ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila, preden knjiži v dobro plačilnega računa prejemnika plačila ali da sredstva na voljo prejemniku plačila, preveri točnost informacij o prejemniku plačila iz odstavka 2 tega člena, na podlagi dokumentov, podatkov ali informacij, pridobljenih iz zanesljivega in neodvisnega vira, brez poseganja v zahteve, določene v členih 83 in 84 Direktive (EU) 2015/2366.

4. V primeru prenosov sredstev, ki ne presegajo 1 000 EUR, za katere ne kaže, da so povezani z drugimi prenosi sredstev, ki bi skupaj z zadevnim prenosom presegli 1 000 EUR, ponudniku plačilnih storitev prejemnika plačila ni treba preveriti točnosti informacij o prejemniku plačila, razen če ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila:

- (a) izplača sredstva v gotovini ali v anonimnem elektronskem denarju ali
- (b) utemeljeno sumi, da gre za pranje denarja ali financiranje terorizma.

5. Šteje se, da je preverjanje iz odstavkov 3 in 4 izvedeno, kadar:

- (a) se identiteta plačnika preveri v skladu s **členom 13 Direktive (EU) 2015/849**- in so informacije, pridobljene na podlagi navedenega preverjanja, shranjene v skladu s členom **40 te direktive**; ali
- (b) se za prejemnika plačila uporablja člen **14(5) Direktive (EU) 2015/849**.

Člen 8

Prenosi sredstev z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami o plačniku ali prejemniku plačila

1. Ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila izvede učinkovite postopke, ki temeljijo na tveganju, vključno s postopki, ki temeljijo na upoštevanju tveganja iz člena **13 Direktive (EU) 2015/849**, na podlagi katerih določi, ali bo prenos sredstev, za katerega ni popolnih zahtevanih informacij o plačniku in prejemniku plačila, izvršil, zavrnil ali ustavil, ter sprejme nadaljnje ukrepe.

Kadar ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila ob prejetju prenosa sredstev ugotovi, da informacije iz točk (a), (b) in (c) člena 4(1), točk (a) in (b) člena 4(2), člena 5(1) ali člena 6 manjkajo ali so nepopolne ali niso bile izpolnjene z znaki ali vnosi, ki so dopustni v skladu s pravili sistema sporočil ali plačilnega sistema in sistema poravnave, iz člena 7(1), ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila na podlagi ocene tveganja prenos zavrne ali zahteva

zahtevane informacije o plačniku in prejemniku plačila, preden sredstva knjiži v dobro na plačilni račun prejemnika plačila ali da sredstva na voljo prejemniku plačila, oziroma po tem.

2. Kadar ponudnik plačilnih storitev večkrat ne zagotovi zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila sprejme ukrepe, ki lahko najprej vključujejo izdajo opozoril in določitev rokov preden bodisi zavrne vse bodoče prenose sredstev tega ponudnika plačilnih storitev bodisi omeji ali prekine poslovni odnos s tem ponudnikom plačilnih storitev. Ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila o tej nezagotovitvi in sprejetih ukrepih poroča pristojnemu organu, odgovornemu za spremljanje izpolnjevanja določb o boju proti pranju denarja in financiranju terorizma.

Člen 9

Ocena in poročanje

Ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila upošteva manjkajoče ali nepopolne informacije o plačniku ali prejemniku plačila kot dejavnik, ko ocenjuje, ali je prenos sredstev ali katera koli povezana transakcija sumljiva in ali je treba o tem poročati finančni obveščevalni enoti (FIU) v skladu z *Direktivo (EU) 2015/849*.

ODDELEK 3

OBVEZNOSTI PONUDNIKOV POSREDNIŠKIH PLAČILNIH STORITEV

Člen 10

Ohranjanje informacij o plačniku in prejemniku plačila skupaj s prenosom

Ponudniki posredniških plačilnih storitev zagotovijo, da se vse prejete informacije o plačniku in prejemniku plačila, ki spremljajo prenos sredstev, ohranijo skupaj s prenosom.

Člen 11

Odkrivanje manjkajočih informacij o plačniku ali prejemniku plačila

1. Ponudnik posredniških plačilnih storitev izvede učinkovite postopke za odkrivanje, ali so bila polja v zvezi z informacijami o plačniku in prejemniku plačila v sistemu sporočil ali v plačilnem sistemu in sistemu poravnave, ki se uporablja za izvršitev prenosa sredstev, izpolnjena z znaki ali vnosi, ki so dopustni v skladu s pravili tega sistema.

2. Ponudnik posredniških plačilnih storitev izvede učinkovite postopke, vključno z naknadnim spremljanjem ali sprotnim spremljanjem, kadar je to ustrezno, za odkrivanje ali manjkajo naslednje informacije o plačniku ali prejemniku plačila:

- (a) za prenose sredstev, kadar imajo ponudniki plačilnih storitev plačnika in prejemnika plačila sedež v Uniji, informacije iz člena 5;
- (b) za prenose sredstev, kadar ima ponudnik plačilnih storitev plačnika ali prejemnika plačila sedež izven Unije, informacije iz točk (a), (b) in (c) člena 4(1) in točk (a) in (b) člena 4(2);

(c) za paketne prenose sredstev, kadar ima ponudnik plačilnih storitev plačnika ali prejemnika plačila sedež izven Unije, informacije iz člena 4(1) in (2) v zvezi s tem paketnim prenosom sredstev.

Člen 12

Prenosi sredstev z manjkajočimi informacijami o plačniku ali prejemniku plačila

1. Ponudnik posredniških plačilnih storitev vzpostavi učinkovite postopke, ki temeljijo na tveganju, za določanje, ali izvršiti, zavrniti ali ustaviti prenos sredstev, za katerega ni popolnih zahtevanih informacij o plačniku in prejemniku plačila, ter za ustrezno nadaljnje ukrepanje.

Kadar ponudnik posredniških plačilnih storitev ob prejetju prenosov sredstev ugotovi, da informacije iz točk (a), (b) in (c) člena 4(1), točk (a) in (b) člena 4(2), člena 5(1) ali člena 6 manjkajo ali so nepopolne ali niso bili izpolnjene z znaki ali vnosi, ki so dopustni v skladu s pravili sistema sporočil ali plačilnega sistema in sistema poravnave, iz člena 7(1), na podlagi upoštevanja tveganja prenos zavrne ali zahteva zahtevane informacije o plačniku in prejemniku plačila, pred ali po prenosu sredstev.

2. Kadar ponudnik plačilnih storitev večkrat ne zagotovi zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, ponudnik posredniških plačilnih storitev sprejme ukrepe, ki lahko najprej vključujejo izdajo opozoril in določitev rokov preden bodisi zavrne vse bodoče prenose sredstev tega ponudnika plačilnih storitev bodisi omeji ali prekine poslovni odnos s tem ponudnikom plačilnih storitev.

Ponudnik posredniških plačilnih storitev o tej nezagotovitvi in sprejetih ukrepih poroča pristojnemu organu, odgovornemu za spremljanje izpolnjevanja določb o boju proti pranju denarja in financiranju terorizma.

Člen 13

Ocena in poročanje

Ponudnik posredniških plačilnih storitev upošteva manjkajoče informacije o plačniku ali prejemniku plačila kot dejavnik, ko ocenjuje, ali je prenos sredstev ali katera koli povezana transakcija sumljiva in ali je treba o tem poročati FIU v skladu z *Direktivo (EU) 2015/849*.

POGLAVJE III

OBVEZNOSTI PONUDNIKOV PRENOSOV KRIPTOSREDSTEV

ODDELEK 1

OBVEZNOSTI PONUDNIKA PRENOSOV KRIPTOSREDSTEV ORIGINATORJA

Člen 14

Informacije, ki spremljajo prenose kriptosredstev

1. Ponudnik *prenosov kriptosredstev* originatorja zagotovi, da prenose kriptosredstev spremljajo naslednje informacije o originatorju:

(a) ime originatorja;

(b) *naslov denarnice originatorja, kadar je prenos kriptosredstev registriran v omrežju z uporabo tehnologije razpršene evidence ali podobne tehnologije, in številka računa kriptosredstev* originatorja, kadar se za obdelavo transakcije uporablja račun;

(ba) račun kriptosredstev originatorja, kadar prenos kriptosredstev ni registriran v omrežju z uporabo tehnologije razpršene evidence ali podobne tehnologije;

(c) naslov, *država*, številka uradnega osebnega dokumenta, identifikacijska številka stranke ali datum in kraj rojstva originatorja;

(ca) trenutni identifikator pravnega subjekta originatorja ali drug razpoložljiv LEI, če v ustrezni obliki sporočila obstaja zanj potrebno polje in če originator ta podatek da svojemu ponudniku prenosov kriptosredstev;

2. Ponudnik *prenosov kriptosredstev* originatorja zagotovi, da prenose kriptosredstev spremljajo naslednje informacije o upravičencu:

(a) ime upravičenca;

(b) *naslov denarnice upravičenca, kadar je prenos kriptosredstev registriran v omrežju z uporabo tehnologije razpršene evidence ali podobne tehnologije, in številka računa za kriptosredstva upravičenca*, če tak račun obstaja in se uporablja za obdelavo transakcije;

(ba) račun za kriptosredstva upravičenca, kadar prenos kriptosredstev ni registriran v omrežju z uporabo tehnologije razpršene evidence ali podobne tehnologije;

(bb) trenutni identifikator pravnega subjekta upravičenca ali drug razpoložljiv enakovreden uradni identifikator, če v ustrezni obliki sporočila obstaja zanj potrebno polje in če upravičenec ta podatek da svojemu ponudniku storitev v zvezi s kriptosredstvi;

3. Z odstopanjem od *odstavka 1, točka (b) in odstavka 2, točka (b)* v primeru prenosa, ki se ne izvede z računa ali nanj, ponudnik *prenosov kriptosredstev* originatorja zagotovi, da prenos kriptosredstev *spremlja enolična identifikacijska oznaka transakcije* ter v razpršeni evidenci zabeleži identifikator naslova originatorja in upravičenca. *V ta namen ponudniki prenosov kriptosredstev uporabijo ustrezna orodja in inovativne tehnološke rešitve, ki omogočajo individualno identifikacijo prenosa kriptosredstev.*

4. Informacije iz odstavkov 1 in 2 *se predložijo varno pred prenosom kriptosredstev ali sočasno ali hkrati s prenosom kriptosredstev ter v skladu z določbami in obveznostmi iz*

Uredbe (EU) 2016/679.

Informacije iz odstavka 1, točka (a) in (c), ter odstavka 2, točka (a) se ne priložijo neposredno prenosu kriptosredstev in ne vključijo vanj.

4a. Kadar pa ponudnik prenosov kriptosredstev originatorja ve, sumi, ali ima utemeljene razloge za sum, da ponudnik prenosa kriptosredstev upravičenca ne uporablja ustreznih ukrepov za varstvo osebnih podatkov v skladu z Uredbo (EU) 2016/679, ponudnik prenosov kriptosredstev originatorja izvede prenos brez posredovanja informacij iz odstavka 1, točka (a) in (c) ter odstavka 2, točka (a).

Vendar se informacije iz prvega pododstavka shranijo v skladu s členom 21 te uredbe in se na zahtevo dajo na voljo pristojnim organom.

Ponudniki prenosov kriptosredstev vzpostavijo in vzdržujejo alternativne postopke, skladne s cilji te uredbe, vključno z možnostjo, da ne pošljejo informacij, ki omogočajo identifikacijo oseb. Pristojni organi te postopke ustrezno pregledajo.

4b. EBA izda smernice v skladu s členom 30, v katerih določi merila za oceno, ali je ponudnik prenosov kriptosredstev originatorja sposoben varovati informacije, ki omogočajo identifikacijo oseb, in pogoje za vzpostavitev alternativnih postopkov za zagotovitev sledljivosti prenosov, kadar se je treba izogibati predložitvi informacij ponudniku prenosov kriptosredstev upravičenca.

5. Pred prenosom kriptosredstev ponudnik *prenosov kriptosredstev* originatorja preveri točnost informacij iz odstavka 1 na podlagi dokumentov, podatkov ali informacij, pridobljenih iz zanesljivega in neodvisnega vira.

5a. Ponudnik prenosov kriptosredstev originatorja pred prenosom kriptosredstev pregleda informacije iz odstavkov 1 in 2, da preveri, ali originator ali upravičenec prenosa ni posameznik, subjekt ali skupina, za katero veljajo ciljno usmerjeni omejevalni ukrepi, in da ugotovi, ali obstajajo druga tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma.

5b. V primeru prenosa kriptosredstev v denarnico brez gostitelja ponudnik prenosov kriptosredstev originatorja zbira in hrani informacije iz odstavkov 1 in 2, tudi od svoje strani, preveri njihovo točnost v skladu z odstavkom 5 tega člena in členom 16(2), jih na zahtevo da na voljo pristojnim organom ter poskrbi, da je mogoče prenos kriptosredstev individualno identificirati. Za prenose v denarnice brez gostitelja, ki so že preverjene in imajo znanega upravičenca, se od ponudnikov prenosov kriptosredstev ne zahteva, da preverijo informacije originatorja, ki spremljajo vsak prenos kriptosredstev. Informacije se na zahtevo dajo na voljo pristojnim organom v skladu s členom 33 Direktive (EU) 2015/849.

Ponudniki prenosov kriptosredstev sprejmejo učinkovite ukrepe, s katerimi poskrbijo, da s preverjanjem informacij o lastništvu v zvezi z denarnicami brez gostitelja ne povzročijo nepotrebnih zamud pri izvedbi predvidenih prenosov.

6. Preverjanje iz odstavka 5 se šteje za izvedeno, kadar:

(a) se identiteta originatorja preveri v skladu s členom **13 Direktive (EU) 2015/849** in so informacije, pridobljene na podlagi tega preverjanja, shranjene v skladu s členom **40 te direktive**, ali

(b) se za originatorja uporablja člen **14(5) Direktive (EU) 2015/849**.

6a. *Ponudnik prenosov kriptosredstev se lahko za pregled informacij iz odstavkov 1 in 2 o originatorju ali upravičencu prenosa za omogočanje skladnosti s to uredbo in vsemi omejevalnimi ukrepi zanaša na druge ponudnike prenosov kriptosredstev, ne glede na to, ali imajo sedež v državi članici ali tretji državi, če ponudnik prenosov kriptosredstev poskrbi za skladnost z veljavnimi pogoji iz oddelka IV poglavja II Direktive (EU) 2015/849.*

7. *Ponudnik prenosov kriptosredstev originatorja ne izvrši nobenega prenosa kriptosredstev, preden ne zagotovi popolne skladnosti s tem členom.*

Člen 15

Prenosi kriptosredstev

1. V primeru paketnega prenosa sredstev od posameznega originatorja se člen 14(1) ne uporablja za posamezne prenose, združene v paketni prenos sredstev, pod pogojem, da paket vsebuje informacije iz člena 14(1), (2) in (3), da so bile te informacije preverjene v skladu s členom 14(5) in (6) in da posamezne prenose spremljajo **informacije o naslovu denarnice in računu za kriptosredstva** originatorja, **če se za postopek transakcije uporabi račun**, ali, kadar se uporablja člen 14(3), individualna identifikacija prenosa.

I

ODDELEK 2

Obveznosti ponudnika prenosov kriptosredstev upravičenca

Člen 16

Odkrivanje manjkajočih informacij o originatorju ali upravičencu

1. Ponudnik **prenosov kriptosredstev** upravičenca izvaja učinkovite postopke, vključno s spremljanjem po prenosih ali med njimi, kadar je to ustrezno, da ugotovi, ali so informacije iz člena 14(1) in (2) o originatorju ali upravičencu vključene v prenos kriptosredstev ali paketni prenos sredstev oziroma ali se pošljejo naknadno.

2. **Ponudnik prenosov kriptosredstev** upravičenca, preden da kriptosredstva na voljo upravičencu, preveri točnost informacij o upravičencu iz odstavka 1 na podlagi dokumentov, podatkov ali informacij, pridobljenih iz zanesljivega in neodvisnega vira, brez poseganja v zahteve, določene v členih 83 in 84 Direktive (EU) 2015/2366.

2a. *Ponudnik prenosov kriptosredstev upravičenca, preden mu da na voljo kriptosredstva, pregleda informacije iz člena (1) in (2), da preveri, ali originator ali upravičenec prenosa ni posameznik, subjekt ali skupina, za katero veljajo ciljno usmerjeni omejevalni ukrepi, in da*

ugotovi, ali obstajajo druga tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma.



4. Šteje se, da je preverjanje iz odstavkov 2 in 3 izvedeno, kadar velja eno od naslednjega:

(a) se identiteta upravičenca prenosa kriptosredstev preveri v skladu s **členom 13 Direktive (EU) 2015/849** in so informacije, pridobljene na podlagi tega preverjanja, shranjene v skladu s členom 40 te direktive;

(b) se za upravičenca prenosa kriptosredstev uporablja člen 14(5) Direktive (EU) 2015/849.

4a. *Kadar gre za prenos kriptosredstev iz denarnice brez gostitelja, ponudnik prenosov kriptosredstev upravičenca zbira in hrani informacije iz člena 14(1) in (2) od svoje stranke, preveri njihovo točnost v skladu z odstavkom 2 tega člena in členom 14(5), jih na zahtevo da na voljo pristojnim organom ter poskrbi, da je mogoče prenos kriptosredstev individualno identificirati. Za prenose kriptosredstev iz denarnic brez gostitelja, ki so že preverjene in imajo znanega originatorja, se od ponudnikov prenosov kriptosredstev ne zahteva, da preverijo informacije originatorja, ki spremljajo vsak prenos kriptosredstev.*

Ponudnik prenosov kriptosredstev vodi evidenco vseh prenosov kriptosredstev iz denarnic brez gostitelja in obvesti pristojni organ o vsaki stranki, ki je prejela znesek 1000 EUR ali več iz denarnic brez gostitelja.

Ponudniki prenosov kriptosredstev sprejmejo učinkovite ukrepe, s katerimi poskrbijo, da se predvideni prenosi ne odlagajo neupravičeno, tako da preverjajo informacije o lastništvu v zvezi z denarnicami brez gostitelja ali s postopki poročanja.

Člen 17

Prenosi kriptosredstev z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami o originatorju ali upravičencu

1. Ponudnik **prenosov kriptosredstev** upravičenca izvede učinkovite postopke, ki temeljijo na tveganju, vključno s postopki, ki temeljijo na upoštevanju tveganja iz člena 13 Direktive (EU) 2015/849, ter postopke za odkrivanje izvora ali cilja prenesenih kriptosredstev in tako **določi**, ali bo prenos kriptosredstev, za katerega ni popolnih zahtevanih informacij o originatorju in upravičencu, **ali ga štel za sumljivega, izvršil ali zavrnil in nadalje ukrepal.**

Kadar **ponudnik prenosov kriptosredstev** upravičenca **pred prenosom kriptosredstev, ki jih ima upravičenec na voljo**, ugotovi, da informacije iz člena 14(1) ali (2) ali člena 15 manjkajo ali so nepopolne, **ali da je prenos sumljiv, glede na stopnjo tveganja:**

a) nemudoma zavrne prenos, ali vrne prenesena kriptosredstva na račun originatorjevih kriptosredstev ali naslov denarnice;

b) čim prej zahteva zahtevane informacije o originatorju in upravičencu, preden da kriptosredstva na voljo upravičencu;

c) poroča pristojnemu organu, odgovornemu za spremljanje skladnosti z določbami o preprečevanju pranja denarja in boju proti financiranju terorizma, in hrani prenesena kriptosredstva, ne da bi jih dal na voljo upravičencu, dokler jih ne pregleda pristojni organ, ki čim prej poda posebna navodila.

2. Kadar ponudnik *prenosov kriptosredstev* večkrat ne zagotovi zahtevanih informacij o originatorju ali upravičencu, ponudnik prenosov kriptosredstev upravičenca sprejme ukrepe, ki lahko najprej vključujejo izdajo opozoril in določitev rokov, prenesena kriptosredstva pa vrnejo na račun ali naslov originatorja.■

Ponudnik *prenosov kriptosredstev* upravičenca o tej nezagotovitvi in sprejetih ukrepih poroča pristojnemu organu, odgovornemu za spremljanje izpolnjevanja določb o boju proti pranju denarja in financiranju terorizma.

Ponudnik prenosov kriptosredstev upravičenca glede na podlagi ocene tveganja tudi odloči, ali bo zavrnil morebitne prihodnje prenose kriptosredstev od ponudnika ali k ponudniku prenosov kriptosredstev, ki ne zagotovi zahtevanih informacij, omejil ali prekinil svoj poslovni odnos z njim.

Člen 18

Ocena in poročanje

Ponudnik *prenosov kriptosredstev* upravičenca upošteva manjkajoče ali nepopolne informacije o originatorju ali upravičencu pri oceni, ali je prenos kriptosredstev ali katera koli povezana transakcija sumljiva in ali je treba o tem poročati finančnoobveščevalni enoti v skladu z *Direktivo (EU) 2015/849*.

Člen 18a

EBA do ... [12 mesecev po začetku veljavnosti te uredbe] izda smernice, v katerih določi, kako se obveznosti, naložene ponudnikom prenosov kriptosredstev, uporabljajo tudi za posredniške ponudnike prenosov kriptosredstev, pri čemer upošteva mednarodne standarde.

POGLAVJE IIIA

UKREPI ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA PRI PRENOSIH KRIPTOSREDSTEV

Člen 18aa

Prepoved prenosov k ponudnikom, ki ne izpolnjujejo zahtev, ali od njih

1. Ponudniki prenosov kriptosredstev in posredniški ponudniki prenosov kriptosredstev ne omogočajo prenosa kriptosredstev k ponudnikom prenosov kriptosredstev, ki ne izpolnjujejo

zahtev, ali od njih.

Za ponudnike prenosov kriptosredstev, ki ne izpolnjujejo zahtev, se štejejo:

a) ponudniki prenosov kriptosredstev, ki nimajo sedeža ali nimajo osrednje kontaktne točke ali fizično zastopanega vodstva v nobeni jurisdikciji in niso povezani z reguliranim subjektom;

b) ponudniki prenosa kriptosredstev, ki poslujejo brez dovoljenja v skladu z Uredbo [uredba o trgih kriptosredstev].

Pogoj iz točke (b) se uporablja od ... [datum začetka uporabe uredbe o trgih kriptosredstev], brez poseganja v prehodne ukrepe iz navedene uredbe.

Člen 18ab

Posebni strožji ukrepi primerne skrbnosti za ponudnike nasprotnih strank

V zvezi z odnosi nasprotne stranke, ki vključujejo prenose s ponudnikom prenosov kriptosredstev zunaj Unije in brez poseganja v ukrepe primerne skrbnosti strank iz Direktive (EU) 2015/849 morajo ponudniki prenosov kriptosredstev ob vzpostavitvi odnosa s takim ponudnikom nasprotne stranke storiti vse naslednje:

(a) zbrati zadostne informacije o nasprotni stranki, da v celoti razumejo naravo njenega poslovanja ter iz javno dostopnih informacij ocenijo njen ugled in kakovost nadzora;

(b) oceniti nadzor nasprotne stranke za preprečevanje pranja denarja in boj proti financiranju terorizma;

(c) oceniti zmožnost nasprotne stranke, da uporabi varne in ustrezne zaščitne ukrepe za varovanje zaupnosti osebnih podatkov;

(d) pridobiti odobritev višjega vodstva pred vzpostavitvijo novega odnosa z nasprotno stranko, ki je ponudnik prenosov kriptosredstev.

Člen 18ac

Specifični dejavniki visokega tveganja v razmerju do prenosov kriptosredstev

1. Ponudniki prenosov kriptosredstev ne izvajajo oziroma ne omogočajo prenosov, povezanih z visokim tveganjem pranja denarja, financiranja terorizma in drugih kriminalnih dejavnosti.

2. Brez poseganja v člen 18ad in v primere večjega tveganja iz Direktive (EU) 2015/849 ponudniki prenosov kriptosredstev izvajajo učinkovite ukrepe za odkrivanje, ali naj bi posamezni prenos kriptosredstev štel za takega z visokim tveganjem, pri tem pa upoštevajo

vsaj naslednje dejavnike:

(1) dejavniki geografskega tveganja:

(a) ponudnik prenosov kriptosredstev je registriran oziroma ima sedež v državi, ki je na seznamu EU za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, na katerem so tretje države z visokim tveganjem, ali v tretji državi, za katero veljajo sankcije, ali ki je navedena v Prilogi I ali Prilogi II k unijskemu seznamu jurisdikcij, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene;

(2) dejavniki tveganja pri nasprotnih strankah:

(a) za ponudnika prenosov kriptosredstev se ugotovi, da ne uporablja ustreznih postopkov za identifikacijo in preverjanje strank;

(b) za ponudnika prenosov kriptosredstev se ugotovi, da ne uporablja varnih in ustreznih zaščitnih ukrepov za varovanje zaupnosti osebnih podatkov;

(c) za ponudnika prenosov kriptosredstev se ugotovi, da je povezan s pranjem denarja, financiranjem terorizma in drugimi nezakonitimi dejavnostmi;

(3) dejavniki tveganja pri denarnicah in storitvah:

(a) zasebne denarnice, izvajalci prikrivanja izvora ali druge anonimizacijske storitve v zvezi s prenosi kriptosredstev;

(b) za naslove denarnic za kriptosredstva, vključno z denarnicami brez gostitelja, se ugotovi, da so povezani s pranjem denarja in financiranjem terorizma.

3. Ponudnik prenosov kriptosredstev na podlagi ocene tveganja tudi odloči, ali bo zavrnil morebitne prihodnje prenose kriptosredstev od ponudnika ali k ponudniku prenosov kriptosredstev, ki je povezan z visokim tveganjem pranja denarja, financiranja terorizma ali drugimi kriminalnimi dejavnostmi, ali pa omejil ali prekinil svoj poslovni odnos s tem ponudnikom.

4. Brez poseganja v odstavek 1 ponudnik prenosov kriptosredstev pri zasebnih denarnicah, izvajalcih prikrivanja izvora ali drugih anonimizacijskih storitvah v zvezi s prenosi kriptosredstev pridobi dodatne informacije o namenu načrtovanega prenosa in utemeljitev zakonite uporabe, preden se odloči, ali bo prenos zavrnil ali ustavil, in svojo odločitev sporoči pristojnemu organu.

Člen 18ad

Javni register ponudnikov prenosov kriptosredstev z visokim tveganjem, ki ne izpolnjujejo zahtev, in naslovov denarnic z visokim tveganjem

1. Da se olajša skladnost s členom 18aa in členom 18ab, EBA vzpostavi in vzdržuje neizčrpan javni register, s katerim omogoči centralizirani dostop do vseh naslednjih

informacij:

(a) o ponudnikih prenosov kriptosredstev z visokim tveganjem, ki ne izpolnjujejo zahtev in ki delujejo v Uniji in zunaj nje, kot je navedeno v členu 18aa, ter

(b) o ponudnikih prenosov kriptosredstev z visokim tveganjem in

(c) o storitvah v zvezi s kriptosredstvi in naslovih denarnic z visokim tveganjem.

2. EBA javni register redno pregleduje in upošteva vse spremenjene okoliščine v zvezi s ponudniki, storitvami in naslovi denarnic, ki so vanj vključeni, oziroma vse informacije, za katere izve.

3. Informacije v javnem registru EBA so na voljo v strojno berljivi obliki in ponudnikom prenosov kriptosredstev omogočajo pridobitev podatkov iz njega.

4. Če ponudnik prenosov kriptosredstev ugotovi, da nasprotni ali drug ponudnik prenosov kriptosredstev, ki deluje v Uniji ali zunaj nje, ne izpolnjuje zahtev iz člena 18aa ali da bi utegnilo iti za ponudnika ali denarnico z visokim tveganjem v skladu s členom 18ab, to nemudoma sporoči pristojnemu organu, ki je odgovoren za spremljanje spoštovanja določb o pranju denarja in boju proti financiranju terorizma.

5. Če pristojni organ po oceni ugotovi, da ponudnika prenosov kriptosredstev, ki deluje v Uniji ali zunaj nje, ne izpolnjuje zahtev iz člena 18aa oziroma da gre za storitev v zvezi s kriptosredstvi oziroma naslov denarnice z visokim tveganjem v skladu s členom 18ab, o tem nemudoma obvesti EBA, ta pa te informacije vpiše v register.

EBA lahko tudi na lastno pobudo izvede analizo, s katero prepozna ponudnike prenosov kriptosredstev, ki ne izpolnjujejo zahtev, ali ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi in naslove denarnic z visokim tveganjem, ki jih je treba vpisati v register.

6. Ponudniki prenosov kriptosredstev se za izpolnjevanje zahtev glede poostrenih ukrepov potrebne skrbnosti iz tega poglavja ne zanašajo samo na centralni register.

POGLAVJE IV

INFORMACIJE, VARSTVO PODATKOV IN HRANJENJE EVIDENC

Člen 19

Zagotavljanje informacij

Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki *prenosov kriptosredstev* v celoti in brez odlašanja, tudi prek osrednje kontaktne točke v skladu s členom **45(9) Direktive (EU) 2015/849**, kadar je bila kontaktna točka imenovana, in v skladu s postopkovnimi zahtevami, določenimi z nacionalnim pravom države članice, v kateri imajo sedež, odgovorijo na poizvedbe izključno od organov, odgovornih za preprečevanje in boj proti pranju denarja ali financiranju terorizma zadevne države članice v zvezi z informacijami, ki se zahtevajo na podlagi te uredbe.

Člen 20

Varstvo podatkov

1. Obdelavo osebnih podatkov na podlagi te uredbe ureja Uredba (EU) 2016/679. Osebnne podatke, ki jih na podlagi te uredbe obdela Komisija ali EBA, ureja Uredba (EU) 2018/1725.
2. Osebnne podatke ponudniki plačilnih storitev in ponudniki *prenosov kriptosredstev* na podlagi te uredbe obdelujejo le za namene preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma in se jih ne obdeluje dodatno na način, ki je nezdržljiv s temi nameni. Obdelava osebnih podatkov na podlagi te uredbe v komercialne namene je prepovedana.
3. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki *prenosov kriptosredstev* novim strankam zagotovijo informacije, zahtevane na podlagi člena 13 Uredbe (EU) 2016/679, in sicer pred sklenitvijo poslovnega odnosa ali izvedbo občasne transakcije. Te informacije so **dostopne, jasne in pregledne**, zlasti **pa vključujejo** splošno obvestilo, ki zadeva pravne obveznosti ponudnikov plačilnih storitev in ponudnikov *prenosov kriptosredstev* na podlagi te uredbe, kadar se osebni podatki obdelujejo za namene preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.
4. Ponudniki plačilnih storitev in *prenosov kriptosredstev* zagotovijo, da se spoštuje zaupnost obdelanih podatkov.

Člen 21

Hranjenje evidenc

1. Informacije o plačniku in prejemniku plačila ali v primeru prenosa kriptosredstev o originatorju in upravičencu se ne hranijo dlje, kot je nujno potrebno. Ponudniki plačilnih storitev plačnika in prejemnika plačila hranijo evidence informacij iz členov 4 do 7, ponudniki *prenosov kriptosredstev* originatorja in upravičenca pa evidence informacij iz členov 14 do 16, in sicer za obdobje petih let.
2. Po preteku obdobja hranjenja iz odstavka 1 ponudniki plačilnih storitev in ponudniki *prenosov kriptosredstev* zagotovijo, da se osebni podatki **trajno** izbrišejo.
3. **Kadar v državi članici tečejo pravni postopki v zvezi s preprečevanjem, odkrivanjem, preiskovanjem ali preganjanjem domnevnega pranja denarja ali financiranja terorizma, ponudnik plačilnih storitev oziroma ponudnik prenosov kriptosredstev pa ima informacije ali dokumente, ki so povezani s temi tekočimi sodnimi postopki, bi moralo biti ponudniku plačilnih storitev oziroma ponudniku prenosov kriptosredstev omogočeno, da bi te informacije ali dokumente v skladu z nacionalnim pravom hranil še dodatno obdobje petih let.**

Člen 21a

Sodelovanje med pristojnimi organi

Za izmenjavo informacij med pristojnimi nacionalnimi organi in ustreznimi organi tretjih držav v skladu s to uredbo veljajo določbe iz Direktive (EU) 2015/849.

POGLAVJE V

SANKCIJE IN SPREMLJANJE

Člen 22

Upravne sankcije in ukrepi

1. Brez poseganja v pravico, da predpišejo in izrečejo kazenske sankcije, države članice določijo pravila o upravnih sankcijah in ukrepih, ki se uporabljajo za kršitve določb te uredbe, ter sprejmejo vse potrebne ukrepe za zagotovitev njihovega izvajanja. Sankcije in ukrepi, ki se predpišejo, so učinkoviti, sorazmerni in odvratilni ter so skladni s tistimi, ki so določeni v skladu z oddelkom 4 poglavja IV *Direktive (EU) 2015/849*.

Države članice se lahko odločijo, da ne bodo določile pravil o upravnih sankcijah ali ukrepih za kršitev določb te uredbe, za katere se v njihovem nacionalnem pravu uporabljajo kazenske sankcije. V tem primeru Komisiji sporočijo ustrezne določbe kazenskega prava.

2. Kadar obveznosti veljajo za ponudnike plačilnih storitev in ponudnike *prenosov kriptosredstev*, države članice zagotovijo, da se v primeru kršitev določb te uredbe lahko sankcije ali ukrepi, ob upoštevanju nacionalnega prava, uporabijo za člane upravljalnega organa in za druge fizične osebe, ki so na podlagi nacionalnega prava odgovorne za kršitev.

3. Države članice Komisijo in Skupni odbor evropskih nadzornih organov uradno obvestijo o pravilih iz odstavka 1. Komisijo in EBA brez nepotrebnega odlašanja uradno obvestijo o vseh naknadnih spremembah pravil.

4. V skladu s členom *58(4) Direktive (EU) 2015/849* imajo pristojni organi *na voljo ustrezne vire in* vsa nadzorna in preiskovalna pooblastila, ki so potrebna za opravljanje njihovih funkcij. Pristojni organi pri izvajanju svojih pooblastil za izrek upravnih sankcij in ukrepov tesno sodelujejo, da bi zagotovili, da se s temi upravnimi sankcijami ali ukrepi dosežejo želeni rezultati, in usklajujejo svoje ukrepanje pri reševanju čezmejnih primerov.

5. Države članice zagotovijo, da lahko pravne osebe odgovarjajo za kršitve iz člena 23, ki jih je v njihovo korist samostojno ali kot član organa te pravne osebe stori oseba na vodilnem položaju znotraj pravne osebe, in sicer na podlagi česa od naslednjega:

- (a) pooblastila za zastopanje pravne osebe;
- (b) pristojnosti za odločanje v imenu pravne osebe ali
- (c) pristojnosti za opravljanje nadzora znotraj pravne osebe.

6. Države članice prav tako zagotovijo, da je mogoče pravne osebe klicati na odgovornost, kadar je zaradi pomanjkljivega nadzora ali kontrole s strani osebe iz odstavka 5 verjetno, da je oseba, podrejena pravni osebi, storila katero izmed kršitev iz člena 23 v korist te pravne osebe.

7. Pristojni organi svoja pooblastila za izrek upravnih sankcij in ukrepov v skladu s to

uredbo izvajajo na katerega od naslednjih načinov:

- (a) neposredno;
- (b) v sodelovanju z drugimi organi;
- (c) pod njihovo odgovornostjo s prenosom pooblastil na te druge organe;
- (d) z vložitvijo zahtevka pri pristojnih sodnih organih.

Pristojni organi pri izvajanju svojih pooblastil za izrek upravnih sankcij in ukrepov tesno sodelujejo, zato da se s temi upravnimi sankcijami ali ukrepi dosežejo želeni rezultati, in usklajujejo svoje ukrepanje pri reševanju čezmejnih primerov.

Člen 23

Posebne določbe

Države članice zagotovijo, da njihove upravne sankcije in ukrepi vključujejo vsaj tiste, ki so določeni s **členom 59(2) in (3) Direktive (EU) 2015/849**, v primeru naslednjih kršitev te uredbe:

- (a) ponudnik plačilnih storitev v nasprotju s členi 4, 5 ali 6 večkrat ne vključi ali sistematično ne vključuje zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila oziroma ponudnik **prenosov kriptosredstev** v nasprotju s členoma 14 in 15 večkrat ne vključi ali sistematično ne vključuje zahtevanih informacij o originatorju in upravičencu;
- (b) ponudnik plačilnih storitev ali ponudnik **prenosov kriptosredstev** večkrat ne hrani ali sistematično ne hrani evidenc, s čimer krši člen 21;
- (c) ponudnik plačilnih storitev ne izvede učinkovitih postopkov, ki temeljijo na tveganju, s čimer krši člen 8 ali 12, oziroma ponudnik **prenosov kriptosredstev** ne izvede učinkovitih postopkov, ki temeljijo na tveganju, s čimer krši člen 17 ali **18ab**;
- (d) ponudnik posredniških plačilnih storitev resno krši obveznosti iz člena 11 ali 12;
(da) ne izvaja se prepoved omogočanja prenosov ponudnikom prenosov kriptosredstev, ki ne izpolnjujejo obveznosti, s čimer se krši člen 18aa, oziroma se ne spoštuje prepoved iz člena 18ac.

Člen 24

Objava sankcij in ukrepov

V skladu s členom **60(1), (2) in (3) Direktive (EU) 2015/849** pristojni organi, če je to potrebno in sorazmerno na podlagi ocene vsakega primera posebej, nemudoma objavijo upravne sankcije in ukrepe, izrečene v primerih iz členov 22 in 23 te uredbe, skupaj z informacijami o vrsti in naravi kršitve ter identiteto oseb, ki so odgovorne za kršitev.

Člen 25

Izvajanje sankcij in ukrepov s strani pristojnih organov

1. Pri določanju vrste upravnih sankcij ali ukrepov in višine upravnih denarnih sankcij pristojni organi upoštevajo vse relevantne okoliščine, vključno z okoliščinami, navedenimi v členu **60(4) Direktive (EU) 2015/849**.

2. Glede administrativnih sankcij in ukrepov, izrečenih v skladu s to uredbo, se uporablja **člen 62 Direktive (EU) 2015/849**.

Člen 26

Poročanje o kršitvah

1. Države članice vzpostavijo učinkovite *in sorazmerne* mehanizme za spodbujanje poročanja o kršitvah te uredbe pristojnim organom. Ti mehanizmi vključujejo vsaj tiste iz člena **61(2) Direktive (EU) 2015/849**. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki *prenosov kriptosredstev* v sodelovanju s pristojnimi organi vzpostavijo ustrezne notranje postopke, v okviru katerih lahko njihovi zaposleni ali osebe v primerljivem položaju sorazmerno z vrsto in velikostjo zadevnega ponudnika plačilnih storitev ali ponudnika *prenosov kriptosredstev* prek varnega, neodvisnega, posebnega in anonimnega kanala interno poročajo o kršitvah.

Člen 27

Spremljanje

1. Države članice zahtevajo, da pristojni organi učinkovito spremljajo in sprejmejo potrebne ukrepe za zagotovitev skladnosti s to uredbo, ter z učinkovitimi *in sorazmernimi* mehanizmi spodbujajo poročanje o kršitvah določb te uredbe pristojnim organom.
2. Dve leti po začetku veljavnosti te uredbe in nato vsaka tri leta Komisija Evropskemu parlamentu in Svetu predloži poročilo o uporabi poglavja IV s posebnim poudarkom na čezmejnih primerih.

POGLAVJE VI

IZVEDBENA POOBLASTILA

Člen 28

Postopek v odboru

1. Komisiji pomaga Odbor za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Ta odbor je odbor v smislu Uredbe (EU) št. 182/2011.
2. Pri sklicevanju na ta odstavek se uporablja člen 5 Uredbe (EU) št. 182/2011.

POGLAVJE VII

ODSTOPANJA

Člen 29

Sporazumi z državami in ozemlji, ki niso sestavni del ozemlja Unije

1. Komisija lahko pooblasti katero koli državo članico, da sklene sporazum s tretjo državo ali z ozemljem zunaj ozemeljske veljavnosti PEU in PDEU iz člena 355 PDEU (v nadaljnjem besedilu: zadevna država ali ozemlje), ki vsebuje odstopanja od te uredbe, da se lahko prenosi sredstev med to državo ali ozemljem in zadevno državo članico obravnavajo kot prenosi sredstev znotraj te države članice.

Taki sporazumi se lahko odobrijo le, kadar so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

(a) zadevna država ali ozemlje je v monetarni uniji skupaj z zadevno državo članico, je sestavni del valutnega območja te države članice ali je podpisala monetarni sporazum z Unijo, ki jo zastopa ena od držav članic;

(b) ponudniki plačilnih storitev v zadevni državi ali na zadevnem ozemlju neposredno ali posredno sodelujejo v plačilnem sistemu in sistemu poravnave te države članice;

(c) zadevna država ali ozemlje od ponudnikov plačilnih storitev pod njegovo pristojnostjo zahteva, da uporabljajo ista pravila, kot so določena v tej uredbi.

2. Država članica, ki želi skleniti sporazum iz odstavka 1, predloži zahtevo Komisiji in ji zagotovi vse informacije, potrebne za presojo zahteve.

3. Ko Komisija prejme takšno zahtevo, se prenosi sredstev med to državo članico in zadevno državo ali ozemljem začasno obravnavajo kot prenosi sredstev znotraj te države članice, dokler ni sprejeta odločitev v skladu s tem členom. ***Ta odločitev se sprejme brez nepotrebne odlašanja.***

4. Če Komisija v dveh mesecih od prejetja zahteve meni, da nima vseh informacij, potrebnih za presojo zahteve, stopi v stik z zadevno državo članico in ji sporoči, katere dodatne informacije potrebuje.

5. Komisija v enem mesecu od prejetja vseh informacij, za katere meni, da jih potrebuje za presojo zahteve, državo članico prosilko ustrezno uradno obvesti in kopije zahteve posreduje drugim državam članicam.

6. V treh mesecih od uradnega obvestila iz odstavka 5 tega člena Komisija ***brez nepotrebne odlašanja*** odloči, ali bo zadevno državo članico pooblastila za sklenitev sporazuma, ki je predmet zahteve. Ti izvedbeni akti se sprejmejo v skladu s postopkom pregleda iz člena 28(2).

Komisija odločitev iz prvega pododstavka v vsakem primeru sprejme v 18 mesecih od dne, ko prejme zahtevo.

Člen 30

Smernice

Evropski nadzorni organi v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 izdajo smernice, naslovljene na pristojne organe, ponudnike plačilnih storitev ***in ponudnike prenosov kriptosredstev***, v zvezi z ukrepi, ki se sprejmejo v skladu s to uredbo, zlasti v zvezi z izvajanjem členov 7, 8, 11, 12, ***14, 16 in 17*** te uredbe. Take smernice od 1. januarja 2020, kadar je ustrezno, izda EBA.

EBA izda smernice, v katerih opredeli tehnične vidike uporabe te uredbe za direktne bremenitve ter ukrepe, ki jih morajo sprejeti ponudniki storitev odreditve plačil v skladu s to uredbo, pri čemer upošteva njihovo omejeno vlogo v plačilnih transakcijah.

Člen 30a
Klavzula o pregledu

1. Komisija najkasneje 12 mesecev po začetku veljavnosti uredbe [uredba o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter razveljavitvi Direktive (EU) 2015/849] pregleda to uredbo in po potrebi predlaga spremembe, da se zagotovi dosleden pristop in uskladitev z [uredbo o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma ter razveljavitvi Direktive (EU) 2015/849].

2. Komisija do ... [12 mesecev po datumu začetka uporabe te uredbe] oceni, ali so potrebni specifični ukrepi za zmanjšanje tveganj, ki izhajajo iz prenosov iz denarnic brez gostitelja ali vanje, vključno z analizo učinkovitosti in sorazmernosti mehanizmov za pridobitev in preverjanje točnosti informacij o lastništvu denarnic brez gostitelja, ter preuči, ali naj se za prenose iz denarnic brez gostitelja ali vanje uporabljajo omejitve, ter po potrebi predlaga spremembe te uredbe.

3. Komisija do ... [tri leta po datumu začetka veljavnosti te uredbe] Evropskemu parlamentu in Svetu predloži poročilo o uporabi in izvajanju te uredbe, ki mu po potrebi priloži zakonodajni predlog.

Poročilo vsebuje naslednje elemente:

(a) oceno učinkovitosti ukrepov iz te uredbe in skladnosti ponudnikov plačilnih storitev in ponudnikov storitev prenosa kriptosredstev s to uredbo;

(aa) oceno, ali so bile razvite ustrezne tehnološke rešitve, potrebne za izpolnjevanje obveznosti, ki so v skladu s to uredbo naložene ponudnikom storitev prenosa kriptosredstev, vključno s preučitvijo najnovejšega razvoja na področju pobud za določanje standardov v sektorju kriptosredstev, pri katerih se upoštevajo obstoječi standardi za pošiljanje sporočil in poročanje o podatkih, ter uporabe analize blokovne verige za določitev izvora in namembnega kraja prenosov kriptosredstev ter ocene uspešnosti orodja za poznavanje transakcij;

(ab) oceno učinkovitosti in primernosti pragov de minimis za prenose sredstev, zlasti kar zadeva področje uporabe in sklop informacij, ki spremljajo prenose, ter oceno, ali je treba ta prag v zvezi s prenosi sredstev znižati ali odpraviti;

ac) oceno stroškov in koristi, ki izhajajo iz uvedbe pragov de minimis za sklop informacij, ki spremljajo prenose kriptosredstev, vključno z oceno povezanih tveganj pranja denarja in financiranja terorizma;

(b) oceno učinkovitosti mednarodnega sodelovanja in izmenjave informacij med pristojnimi organi in finančnoobveščevalnimi enotami;

(c) učinek ukrepov iz te uredbe na varstvo podatkov in temeljne pravice;

(d) oceno uporabe sankcij, zlasti ali so učinkovite, sorazmerne in odvračilne ter ali je treba upravne sankcije iz poglavja V za kršitve zahtev iz te uredbe nadalje harmonizirati;

(e) analizo trendov pri uporabi denarnic brez gostitelja za prenos brez sodelovanja tretjih strani, skupaj z oceno s tem povezanih tveganj pranja denarja in financiranja terorizma ter oceno, ali so potrebni dodatni ukrepi za zmanjševanje tveganja ter ali bi bili učinkoviti in izvršljivi, tudi specifične obveznosti za ponudnike denarnic za strojno in programsko opremo ter omejitve, nadzor ali prepovedi prenosov, ki vključujejo denarnice brez gostitelja;

(f) oceno, ali je ta uredba sistematično skladna z zakonodajnimi akti Unije o AML/CFT.

V poročilu se upoštevajo razvoj dogodkov in ustrezno vrednotenje, ocene ali poročila, ki jih pripravijo mednarodne organizacije in organi za določanje standardov na področju preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma, organi za preprečevanje, odkrivanje in preiskovanje kaznivih dejanj ter obveščevalne službe, pa tudi informacije, ki jih predložijo ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi ali zanesljivi viri.

POGLAVJE VIII

KONČNE DOLOČBE

Člen 30b

Spremembe Direktive (EU) 2015/849

Direktiva (EU) 2015/849 se spremeni:

(1) člen 2(1), točka 3, se spremeni:

(a) točka (g) se nadomesti z naslednjim:

„(g) ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi;“;

(b) točka (h) se črta;

(2) člen 3 se spremeni:

(a) točka 18 se nadomesti z naslednjim:

„(18) „kriptosredstvo“ pomeni kriptosredstvo, kot je opredeljeno v členu 3(1), točka 2, [uredbe o trgih kriptosredstev], razen kadar spada v kategorije iz člena 2(2) in (2a) navedene uredbe ali kako drugače šteje za sredstvo;“;

(b) točka 19 se nadomesti z naslednjim:

„(19) „ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi“ pomeni ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi, kot je opredeljen v členu 3(1), točka (8), uredbe [uredba o trgih kriptosredstev], ki opravlja eno ali več storitev v zvezi s kriptosredstvi, kot so opredeljene v členu 3(1), točka (9), navedene uredbe, z izjemo svetovanja o kriptosredstvih, kot je opredeljeno v točki (9)(h) navedenega člena.“;

(3) v členu 67 se doda naslednji odstavek:

„2a. Države članice do ... [datum začetka uporabe uredbe o trgih kriptosredstev] sprejmejo zakone in druge predpise ter upravne določbe, potrebne za uskladitev s prejšnjim odstavkom. Komisiji takoj sporočijo besedilo navedenih določb.“

Člen 30c

Prehodne ureditve

1. Države članice poskrbijo, da imajo ponudniki plačilnih storitev, ponudniki prenosov kriptosredstev, ponudniki posredniških plačilnih storitev in posredniški ponudniki prenosov kriptosredstev dovoljenje ali so registrirani in da se nad njimi izvaja ustrezen nadzor v skladu s členom 47 Direktive (EU) 2015/849.

2. Države članice od pristojnih organov zahtevajo, da zagotovijo, da so osebe, ki so na vodstvenem položaju v subjektih iz odstavka 1, ali osebe, ki so dejanski lastniki teh subjektov, sposobne in primerne osebe.

3. EBA zadevnim nadzornim organom zagotavlja smernice in pomoč do datuma, ko začne delovati organ za preprečevanje pranja denarja, ustanovljen z uredbo [uredba o AMLA], v skladu z navedeno uredbo.

4. Za namene odstavka 2 ter za lajšanje in spodbujanje učinkovitega sodelovanja, zlasti izmenjave informacij, EBA izda smernice, naslovljene na pristojne organe, o značilnostih pristopa k nadzoru na podlagi tveganja in ukrepov, ki jih je treba sprejeti pri izvajanju nadzora na podlagi tveganja.

EBA te smernice izda do ... [trije meseci po začetku veljavnosti te uredbe], pri čemer upošteva ustrezne informacije o tveganjih, povezanih s strankami, produkti in storitvami, ki jih ponujajo ponudniki storitev prenosa kriptosredstev, ter dejavnike geografskega tveganja.

Do ... [datum začetka uporabe uredbe o AMLA] se šteje, da pristojnosti, ki se s to uredbo dodelijo EBA, prevzame organ AMLA, brez poseganja v morebitne dodatne pristojnosti, ki so nanj prenesene v skladu z navedeno uredbo.

Člen 30d

Uskladitev z uredbo [uredba o trgih kriptosredstev]

Na Komisijo se prenese pooblastilo, da v treh mesecih po začetku veljavnosti [uredbe o trgih kriptosredstev] sprejme delegirane akte za spremembo te uredbe, tako da po potrebi

posodobi opredelitve pojmov iz člena 3(1), točke 10, 13, 14 in 15, te uredbe ter jih uskladi z ustreznimi opredelitvami iz navedene uredbe.

Člen 31

Razveljavitev

Uredba (EU) 2015/847 se razveljavi. Sklicevanje na razveljavljeno uredbo se šteje kot sklicevanje na to uredbo in se bere v skladu s korelacijsko tabelo iz Priloge II.

Člen 32

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ponudniki storitev v zvezi s prenosi kriptosredstev, ki so pooblaščen subjekti, kot so naštetih v členu 2(1) Direktive (EU) 2015/849, do ... [devet mesecev po začetku veljavnosti te uredbe] sprejmejo načrt za postopen začetek uporabe te uredbe v skladu s smernicami, ki jih izda EBA, da se do ... [18 mesecev po začetku veljavnosti te uredbe] zagotovi popolna skladnost z obveznostmi iz te uredbe.

EBA za lažji postopen začetek uporabe te uredbe do ... [trije meseci po začetku veljavnosti uredbe] sprejme smernice, v katerih opredeli pogoje zanjo.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju,

*Za Evropski parlament
Predsednica*

*Za Svet
Predsednik*

PRILOGA I

Razveljavljena uredba z naknadno spremembo

Uredba (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta
(UL L 141, 5.6.2015, str. 1)

Uredba (EU) št. 2019/2175 Evropskega parlamenta in Sveta (samo člen 6)
(UL L 334, 27.12.2019, str. 1)

PRILOGA II

KORELACIJSKA TABELA

Uredba (EU) 2015/847	Ta uredba
člen 1	člen 1
člen 2(1), (2) in (3)	člen 2(1), (2) in (3)
člen 2(4), prvi in drugi pododstavek	člen 2(4), prvi in drugi pododstavek
–	člen 2(4), tretji in četrti pododstavek
člen 2(5)	člen 2(5)
člen 3, uvodno besedilo	člen 3, uvodno besedilo
člen 3, točke 1 do 9	člen 3, točke 1 do 9
–	člen 3, točka 10
člen 3, točka 10	člen 3, točka 11
člen 3, točka 11	člen 3, točka 12
člen 3, točka 12	člen 3, točka 13
–	člen 3, točke 14 do 21
člen 4(1), uvodno besedilo	člen 4(1), uvodno besedilo
člen 4(1), točke (a), (b) in (c)	člen 4(1), točke (a), (b) in (c)
–	člen 4(1), točka (d)
člen 4(2), uvodno besedilo	člen 4(2), uvodno besedilo
člen 4(2), točki (a) in (b)	člen 4(2), točki (a) in (b)
–	člen 4(2), točka (c)
člen 4(3) do (6)	člen 4(3) do (6)
členi 5 do 13	členi 5 do 13
–	členi 14 do 18
člen 14	člen 19
člen 15	člen 20
člen 16	člen 21
člen 17	člen 22
člen 18	člen 23
člen 19	člen 24
člen 20	člen 25
člen 21	člen 26
člen 22	člen 27
člen 23	člen 28
člen 24(1) do (6)	člen 29(1) do (6)
člen 24(7)	–
člen 25	člen 30
člen 26	člen 31
člen 27	člen 32
Priloga	–
–	Priloga I
–	Priloga II

OBRAZLOŽITEV

Uredba (EU) 2015/847 o prenosu sredstev je bila sprejeta, da bi izboljšali sledljivost pri prenosu sredstev, s tem ko se od izvajalcev plačilnih storitev zahteva, da po vsej plačilni verigi prenašajo informacije o plačnikih in prejemnikih plačil (tako imenovano „pravilo potovanja“), da bi preprečevali, odkrivali in preiskovali morebitne zlorabe sredstev za pranje denarja in financiranje terorizma. Kriptosredstva zaenkrat še ne spadajo na področje uporabe te uredbe, ki velja le za konvencionalna sredstva, to so bankovci in kovanci, knjižni denar in elektronski denar, ne pa tudi za prenos kriptosredstev.

Zaradi te vrzeli je mogoče s kriptosredstvi izvajati, financirati in prikrivati kriminalne dejavnosti ter prati sredstva, saj lahko nezakoniti finančni tokovi enostavno, anonimno, z manjšim trenjem, hitreje in brez geografskih omejitev potujejo po jurisdikcijah in je manj možnosti, da bi naleteli na ovire ali bi jih kdo odkril.

To resno ogroža varnost evropskih državljanov, škoduje celovitosti našega finančnega sistema in spodkopava ugled legitimnega ekosistema kriptosredstev kot celote, uporabnike in ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi pa izpostavlja znatnim tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma.

Oktober 2018 je Projektna skupina za finančno ukrepanje pregledala svoja priporočila iz leta 2012, da bi vanje vključila virtualna sredstva in ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi. V spremenjenem priporočilu 15 o novih tehnologijah zahteva regulacijo ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi za namene preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma, pa tudi da morajo imeti dovoljenje ali se registrirati in jih je treba nadzorovati.

Junija 2019 je projektna skupina sprejela pojasnjevalno opombo k priporočilu 15 (INR. 15), v katerem je pojasnila tudi uporabo svojih zahtev za kriptosredstva. Priporočilo jasno določa, da se preventivni ukrepi iz priporočil 10 do 21 uporabljajo za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi, pa tudi, da naj bi se priporočilo 16 (pravilo potovanja) uporabljalo za prenos kriptosredstev. Pooblaščen subjekti bi morali zlasti pridobivati in hraniti zahtevane informacije originatorja in upravičenca o prenosu kriptosredstev, preverjati te informacije v odnosu do svojih strank, jih posredovati nasprotni stranki, hkrati pa bi morale biti na zahtevo na voljo pristojnim organom.

Evropska komisija je julija 2021 predstavila sveženj predlogov za nadaljnje izboljšanje pravil Unije o preprečevanju pranja denarja in boju proti financiranju terorizma.

Soporočevalca pozdravljata predlog Komisije, da v tem svežnju prenovi uredbo o prenosu sredstev. Namen predloga je odpraviti pomembno vrzel v boju proti pranju denarja in financiranju terorizma, tako da bi sedanjo ureditev, ki se uporablja za elektronske prenose, razširili na prenose kriptosredstev. Soporočevalca menita, da je mogoče predlog še izboljšati in bi se morale v njem bolje odražati posebne lastnosti kriptosredstev. Prepričana sta, da bo mogoče s strožjo uredbo o prenosu sredstev bolje zaščititi državljane EU pred kriminalom in terorizmom.

Osnutek poročila vsebuje naslednje ključne predloge.

1. Nobenih izjem na podlagi vrednosti prenosa

Uredba o prenosu sredstev za elektronski prenos od izvajalca plačilnih storitev zahteva, da prenosu sredstev priložijo popolne informacije o originatorju in upravičencu, informacije o stranki pa preverijo le, če posamezni prenos sredstev ali več povezanih prenosov presega vrednost 1000 EUR, razen če so bila sredstva, ki se prenesejo, prejeta v gotovini ali v anonimnem elektronskem denarju ali če obstaja utemeljen sum pranja denarja ali financiranja terorizma.

Obveznost prilaganja informacij bi se morala zaradi posebnih lastnosti in profila tveganja kriptosredstev uporabljati za njihov prenos ne glede na njegovo vrednost. Obstajajo jasni znaki, da gre pri dejavnostih v zvezi s kriptosredstvi, povezanih s kriminalnimi dejavnostmi in financiranjem terorizma, pogosto za prenose majhnih vrednosti. Poleg tega kriptosredstva in z njimi povezane tehnologije storilcem kaznivih dejanj omogočajo, da prenos velike vrednosti razdelijo na majhne zneske na več naslovov denarnic, da zaobidejo sisteme spremljanja za namene preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma, nezakonite dejavnosti pa izvajajo prek strukturiranih transakcij v obsegu in globalnem dosegu, ki za elektronske prenose ne obstaja. Po mnenju soporočevalcev bi odprava praga de minimis za prenos kriptosredstev ponudnikom teh storitev prej olajšala kot pa otežila izpolnjevanje pravil in upravljanje tveganj. To je zlasti pomembno, ker je težko prepoznati, kako so prenosi, ki se izvedejo prek več navidezno nepovezanih naslovov denarnic, povezani in ker vrednost večine kriptosredstev zelo niha.

2. Prenos iz denarnic in v denarnice brez gostitelja

Pojasniti je tudi treba, da se ta uredba uporablja tudi za prenos iz denarnic ali v denarnice s kriptosredstvi s pomočjo programske ali strojne opreme, ki je ne gosti tretja stran, tako imenovano „denarnico brez gostitelja“, če je v to vključen ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi ali drug pooblaščen subjekt. V teh primerih pa se informacije ne bi smele pošiljati denarnici brez gostitelja. Ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi bi moral informacije pridobiti neposredno od svoje stranke ter jih hraniti in dati na voljo pristojnim organom.

3. Poznavanje transakcije

Od ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali poleg tega, da pridobivajo točne informacije o originatorju in upravičencu, zahtevati tudi, da pridobivajo informacije o viru in cilju kriptosredstev, ki se prenašajo. Vzpostaviti bi morali predvsem učinkovite postopke za odkrivanje sumljivih kriptosredstev, zlasti povezave z nezakonitimi dejavnostmi, vključno z goljufijami, izsiljevanjem, izsiljevalskim programjem ali kriptotrge, pa tudi ali je vir kriptosredstev prikrit in ali so kako drugače anonimizirana. To je zlasti pomembno pri prenosih, ki vključujejo denarnice brez gostitelja ali ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi zunaj EU, ki ne izpolnjujejo istih obveznosti glede potovanja.

4. Potrebna skrbnost nasprotne stranke in varstvo osebnih podatkov

Od ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi se pričakuje, da bo zahtevane informacije pošiljal tudi ponudnikom teh storitev s sedežem zunaj Unije. Pred tem pa bi moral nasprotno stranko identificirati in oceniti, ali lahko od nje razumno pričakuje, da bo spoštovala pravilo o potovanju in varovala zaupnost osebnih informacij. Z nezakonitimi ali nezanesljivimi akterji

ne bi smel sodelovati.

5. Javni register ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki ne izpolnjujejo zahtev

Za lažjo identifikacijo nezakonitih akterjev, ki z vidika preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma pomenijo veliko tveganje, bi moral Evropski bančni organ (EBA) voditi javni register ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki ne izpolnjujejo zahtev, na katerega bi uvrstil subjekte, ki jih ni mogoče povezati z nobeno priznano jurisdikcijo, ki ne uporabljajo ukrepov za identifikacijo strank in ki ponujajo storitve anonimizacije, saj spodkopavajo učinkovitost sistemov za preprečevanje pranja denarja in boj proti financiranju terorizma ter nadzor.

6. Hitra izvedba

Da bi pospešili sprejetje predloga o prenovitvi in da bi ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi in drugi pooblaščen subjekti vzpostavili učinkovite mehanizme za izpolnitev pravila o potovanju za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma, bi ga bilo treba ločiti od preostalega dela novega svežnja o preprečevanju pranja denarja in ga do začetka veljavnosti nove ureditve povezati z obstoječim okvirom direktive o preprečevanju pranja denarja, hkrati pa ohraniti usklajenost s prihodnjo uredbo o trgih kriptosredstev.

Soporočevalca sta prepričana, da je za zaščito državljanov EU pred terorizmom in organiziranim kriminalom potreben učinkovit in strožji okvir za preprečevanje zlorabe kriptosredstev za pranje denarja in financiranje terorizma, ki bo obenem prispeval k nastanku varnega, zakonitega in dobro delujočega prostora za uporabnike kriptosredstev in ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi po vsej Uniji. Države članice in pristojne organe EU pozivata, naj skrbijo za njegovo ustrezno izvajanje in izvrševanje, tudi zato, da bi se izognili nelojalni in neregulirani konkurenci, tudi akterjev, ki niso iz EU.

MANJŠINJSKO STALIŠČE

poslanec EP Gunnar BECK

Manjšinsko stališče v skladu s členom 55(4) Poslovnika Predlog uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev

Čeprav v celoti podpiram namen predloga za povečanje ozaveščenosti in konkretno ukrepanje za boj proti pranju denarja v Evropi, se ne strinjam s poročilom, saj ne vsebuje praga de minimis, ki ga priporoča FATF, ter nalaga nerealistično obremenjujoče poročanje in nepravilno odgovornost ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki spoštujejo pravila, zlasti za denarnice brez gostitelja.

Zaradi preseganja pravil FATF bodo uporabniki kriptosredstev z zasebnimi denarnicami pod lastnim nadzorom diskriminirani in bodo obravnavani drugače kot osebe z gotovino. Za vsako posamezno transakcijo se lahko uporabi „pravilo potovanja“ in bi jo bilo treba prijaviti. To je očitna kršitev zakonodaje o varstvu podatkov in spominja na ravnanje držav s totalitarnim nadzorom.

2.3.2022

PISMO ODBORA ZA PRAVNE ZADEVE

Irene Tinagli
predsednica
Odbor za ekonomske in monetarne zadeve
BRUSELJ

Juan Fernando LÓPEZ AGUILAR
predsednik
Odbor za državljanske svoboščine, pravosodje in notranje zadeve
BRUSELJ

Zadeva: Mnenje o predlogu uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev (prenovitev) (COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))

Spoštovana predsednika!

Odbor za pravne zadeve je ta predlog preučil v skladu s členom 110 Poslovnika Parlamenta, ki se nanaša na prenovitev.

Odstavek 3 tega člena se glasi:

„Če odbor, pristojen za pravne zadeve, meni, da predlog ne vsebuje vsebinskih sprememb, razen tistih, ki so bile označene kot take, o tem obvesti vsebinsko pristojni odbor.

V tem primeru so, poleg pogojev iz členov 180 in 181, v vsebinsko pristojnem odboru predlogi sprememb dopustni le, če zadevajo tiste dele predloga, ki vsebujejo spremembe.

Predloge sprememb delov predloga, ki so nespremenjeni, vseeno lahko izjemoma in posamično sprejme predsednik vsebinsko pristojnega odbora, če meni, da je to potrebno zaradi nujne notranje skladnosti besedila ali zaradi povezanosti predlogov sprememb z drugimi dopustnimi predlogi sprememb. Taki razlogi morajo biti navedeni v pisni obrazložitvi predlogov sprememb.“

Odbor za pravne zadeve v skladu z mnenjem posvetovalne delovne skupine pravnih služb Parlamenta, Sveta in Komisije, ki so preučile predlagano prenovljeno različico, in v skladu s priporočili sopročevalcev meni, da zadevni predlog ne vsebuje vsebinskih sprememb, razen tistih, ki so v predlogu opredeljene kot take, in da je predlog, kar zadeva kodifikacijo nespremenjenih določb prejšnjega akta s temi vsebinskimi spremembami, zgolj kodifikacija obstoječega besedila brez vsebinskih sprememb.

Odbor za pravne zadeve se je po razpravi na seji 28. februarja 2022 z 20 glasovi za, brez

glasov proti in 3 vzdržanimi glasovi¹ odločil priporočiti Odboru za ekonomske in monetarne zadeve ter Odboru za državljanske svoboščine, pravosodje in notranje zadeve kot pristojnima odboroma, da lahko nadaljujeta preučevanje omenjenega predloga v skladu s členom 110.

S spoštovanjem!

Adrián VÁZQUEZ LÁZARA

¹ Pri končnem glasovanju so bili navzoči: Adrián Vázquez Lázara (predsednik), Sergey Lagodinsky (podpredsednik), Marion Walsman (podpredsednica), Lara Wolters (podpredsednica), Raffaele Stancanelli (podpredsednik), Pascal Arimont, Manon Aubry, Gunnar Beck, Daniel Buda, Pascal Durand, Ibán García del Blanco, Jean-Paul Garraud, Heidi Hautala, Gilles Lebreton, Maria-Manuel Leitão-Marques, Antonius Manders, Sabrina Pignedoli, Jiří Pospíšil, Luisa Regimenti, René Repasi, Franco Roberti, Yana Toom, Marie Toussaint, Axel Voss, Tiemo Wölken, Francisco Javier Zarzalejos Nieto.

**PRILOGA: MNENJE POSVETOVALNE SKUPINE PRAVNIH SLUŽB
EVROPSKEGA PARLAMENTA, SVETA IN KOMISIJE**



POSVETOVALNA SKUPINA
PRAVNIH SLUŽB

Bruselj, 4. februarja 2022

MNENJE

**ZA EVROPSKI PARLAMENT
SVET
KOMISIJO**

**Predlog uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o informacijah, ki spremljajo
prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev (prenovitev)
COM(2021)0422 z dne 20.7.2021 – 2021/0241(COD)**

V skladu z Medinstitucionalnim sporazumom z dne 28. novembra 2001 o bolj sistematičnem ponovnem sprejemu pravnih aktov, zlasti z odstavkom 9, se je posvetovalna delovna skupina, ki jo sestavljajo pravne službe Evropskega parlamenta, Sveta in Komisije, srečala 22. in 27. septembra 2021, da bi med drugim proučila omenjeni predlog, ki ga je predložila Komisija.

Posvetovalna skupina je na teh srečanjih² po preučitvi predloga uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o prenovitvi Uredbe (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev, soglasno sklenila, da bi bilo treba s sivo barvo, ki se običajno uporablja za označevanje vsebinskih sprememb, označiti naslednje:

- v uvodni izjavi 6 nadomestitev besed „opombe za njegovo izvajanje“ z besedami „opombe o teh priporočilih“;
- v uvodni izjavi 7 nadomestitev besed „in sicer“ z besedo „zlasti“;
- v uvodni izjavi 26 dodane besede „in na ravni Unije“;
- v uvodnem besedilu člena 7(2) nadomestitev besed „z naknadnim spremljanjem ali sprotnim spremljanjem“ z besedami „s spremljanjem po ali med prenosi“.

Posvetovalna skupina je po proučitvi predloga soglasno sklenila, da ne vsebuje

² Posvetovalna skupina je delala na podlagi angleške različice predloga, ki je izvirna različica obravnavanega besedila.

vsebinskih sprememb, razen tistih, ki so bile opredeljene kot take. Skupina je v zvezi s kodifikacijo nespremenjenih določb prejšnjega akta skupaj s temi vsebinskimi spremembami tudi sklenila, da predlog vsebuje zgolj kodifikacijo obstoječega pravnega besedila brez vsebinskih sprememb.

F. DREXLER

Pravni svetovalec

T. BLANCHET

Pravni svetovalec

D. CALLEJA CRESPO

Generalni direktor

POSTOPEK V PRISTOJNEM ODBORU

Naslov	Informacije, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev (prenovitev)	
Referenčni dokumenti	COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD)	
Datum predložitve EP	22.7.2021	
Pristojni odbori Datum razglasitve na zasedanju	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
Poročevalec/-ka Datum imenovanja	Ernest Urtasun 25.11.2021	Assita Kanko 25.11.2021
Člen 58 – Postopek s skupnimi sejami odborov Datum razglasitve na zasedanju	16.12.2021	
Obravnavana v odboru	14.3.2022	
Datum sprejetja	31.3.2022	
Izid končnega glasovanja	+: 93 -: 14 0: 14	
Poslanci, navzoči pri končnem glasovanju	Magdalena Adamowicz, Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Katarina Barley, Pietro Bartolo, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Gilles Boyer, Karolin Braunsberger-Reinhold, Patrick Breyer, Saskia Bricmont, Joachim Stanisław Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Carlo Calenda, Damien Carême, Caterina Chinnici, Clare Daly, Marcel de Graaff, Anna Júlia Donáth, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Jonás Fernández, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Luis Garicano, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Maria Grapini, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, France Jamet, Marina Kaljurand, Assita Kanko, Othmar Karas, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Peter Kofod, Łukasz Kohut, Moritz Körner, Ondřej Kovařík, Alice Kuhnke, Georgios Kircos (Georgios Kyrtos), Aurore Lalucq, Philippe Lamberts, Jeroen Lenaers, Juan Fernando López Aguilar, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Pedro Marques, Kostas Mavridis (Costas Mavrides), Csaba Molnár, Nadine Morano, Javier Moreno Sánchez, Siegfried Mureşan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Levteris Nikolau-Alavanos (Lefteris Nikolaou-Alavanos), Maite Pagazaurtundúa, Dimitrios Papadimulis (Dimitrios Papadimoulis), Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Dragoş Pişlaru, Emil Radev, Paulo Rangel, Evelyn Regner, Terry Reintke, Karlo Ressler, Diana Riba i Giner, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Martin Schirdewan, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Sara Skytvedal, Vincenzo Sofo, Martin Sonneborn, Tineke Strik, Ramona Strugariu, Paul Tang, Annalisa Tardino, Irene Tinagli, Tomas Tobé, Yana Toom, Milan Uhrík, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Tom Vandendriessche, Bettina Vollath, Jadwiga Wiśniewska, Stéphanie	

	Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Ziļ
Namestniki, navzoči pri končnem glasovanju	Bartosz Arłukowicz, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal, Roman Haider, Andżelika Anna Możdżanowska, Ville Niinistö, Anne-Sophie Pelletier, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Sven Simon, Jessica Stegrud, Miguel Urbán Crespo, Nils Ušakovs, Mick Wallace
Datum predložitve	6.4.2022

**POIMENSKO GLASOVANJE PRI KONČNEM GLASOVANJU
V PRISTOJNEM ODBORU**

ECR	Assita Kanko
ID	Jean-Paul Garraud, France Jamet
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Magdalena Adamowicz, Bartosz Arłukowicz, Isabel Benjumea Benjumea, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Karolin Braunsberger-Reinhold, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kircos (Georgios Kyrtsos), Jeroen Lenaers, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Nadine Morano, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Emil Radev, Paulo Rangel, Karlo Ressler, Ralf Seekatz, Sven Simon, Sara Skyttedal, Tomas Tobé, Inese Vaidere
Renew	Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Gilles Boyer, Carlo Calenda, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Engin Eroglu, Luis Garicano, Sophia in 't Veld, Fabienne Keller, Ondřej Kovařík, Caroline Nagtegaal, Maite Pagazaurtundúa, Dragoş Pîslaru, Ramona Strugariu, Yana Toom, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Katarina Barley, Pietro Bartolo, Marek Belka, Caterina Chinnici, Jonás Fernández, Maria Grapini, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Marina Kaljurand, Lukasz Kohut, Aurore Lalucq, Juan Fernando López Aguilar, Pedro Marques, Kostas Mavridis (Costas Mavrides), Csaba Molnár, Javier Moreno Sánchez, Evelyn Regner, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Alfred Sant, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli, Nils Ušakovs, Bettina Vollath
The Left	Clare Daly, Cornelia Ernst, Dimitrios Papadimoulis (Dimitrios Papadimoulis), Anne-Sophie Pelletier, Martin Schirdewan, Miguel Urbán Crespo, Mick Wallace
Verts/ALE	Saskia Bricmont, Damien Carême, Stasys Jakeliūnas, Alice Kuhnke, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Terry Reintke, Diana Riba i Giner, Tineke Strik, Ernest Urtasun

14	-
ECR	Michiel Hoogeveen, Dorien Rookmaker, Jessica Stegrud
ID	Gunnar Beck, Nicolaus Fest, Marcel de Graaff, Roman Haider
NI	Levteris Nikolau-Alavanos (Lefteris Nikolaou-Alavanos), Martin Sonneborn, Milan Uhrík
PPE	Stefan Berger
Renew	Billy Kelleher, Moritz Körner
Verts/ALE	Patrick Breyer

14	0
ECR	Joachim Stanisław Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Patryk Jaki, Andželika Anna Możdżanowska, Vincenzo Sofo, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zīle
ID	Valentino Grant, Peter Kofod, Antonio Maria Rinaldi, Annalisa Tardino, Tom Vandendriessche, Marco Zanni
Renew	Anna Júlia Donáth

Uporabljeni znaki:

+ : za

- : proti

0 : vzdržani