

**PREDLOGI SPREMEMB 001-328**

vlagatelj: Odbor za ekonomske in monetarne zadeve, Odbor za državljsanske svoboščine, pravosodje in notranje zadeve

**Poročilo****Eero Heinäluoma, Damien Carême****A9-0151/2023**

Preprečevanje uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma

Predlog uredbe (COM(2021)0420 – C9-0339/2021 – 2021/0239(COD))

---

**Predlog spremembe 1****Predlog uredbe****Uvodna izjava 1***Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(1) Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>23</sup> je glavni pravni instrument pri preprečevanju uporabe finančnega sistema Unije za pranje denarja in financiranje terorizma. Navedena direktiva določa celovit pravni okvir, ki je bil z Direktivo (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>24</sup> nadalje okrepljen z obravnavanjem nastajajočih tveganj in večjo preglednostjo dejanskega lastništva. Ne glede na *njene dosežke pa* so izkušnje pokazale, da bi bilo treba uvesti izboljšave, da bi se ustrezno zmanjšala tveganja in učinkovito odkrili poskusi kaznivih dejanj zlorabe finančnega sistema Unije v kriminalne namene.

*Predlog spremembe*

(1) Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>23</sup> je glavni pravni instrument pri preprečevanju uporabe finančnega sistema Unije za pranje denarja in financiranje terorizma. Navedena direktiva določa celovit pravni okvir, ki je bil z Direktivo (EU) 2018/843 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>24</sup> nadalje okrepljen z obravnavanjem nastajajočih tveganj in večjo preglednostjo dejanskega lastništva. Ne glede na *dosežke Direktive (EU) 2015/849 so različne prakse v zvezi z njenim izvrševanjem in pomanjkanje pravnega izvajanja minimalnih standardov privedle do razdrobljenega, nepopolnega in delno neučinkovitega regulativnega okvira v Uniji*. Izkušnje so zato pokazale, da bi bilo treba uvesti izboljšave, da bi se ustrezno zmanjšala

tveganja, *odpravile razlike pri njenem izvrševanju in izvajanju* in učinkovito odkrili poskusi kaznivih dejanj zlorabe finančnega sistema Unije v kriminalne namene.

---

<sup>23</sup> 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).

<sup>24</sup> 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 o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU (UL L 156, 19.6.2018, str. 43).

---

<sup>23</sup> 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).

<sup>24</sup> 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 o spremembi direktiv 2009/138/ES in 2013/36/EU (UL L 156, 19.6.2018, str. 43).

## **Predlog spremembe 2**

### **Predlog uredbe**

#### **Uvodna izjava 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(2) Glavna izziva, ugotovljena v zvezi z uporabo določb Direktive (EU) 2015/849 o določitvi obveznosti za akterje zasebnega sektorja, t. i. pooblaščne subjekte, sta neobstoje neposredne uporabe navedenih pravil in razdrobljenost nacionalnih pristopov. Čeprav navedena pravila obstajajo in so se razvijala tri desetletja, se še vedno izvajajo na način, ki ni popolnoma usklajen z zahtevami povezanega notranjega trga. Zato je treba pravila o zadevah, trenutno zajetih z Direktivo (EU) 2015/849, ki jo lahko

*Predlog spremembe*

(2) Glavna izziva, ugotovljena v zvezi z uporabo določb Direktive (EU) 2015/849 o določitvi obveznosti za akterje zasebnega sektorja, t. i. pooblaščne subjekte, sta neobstoje neposredne uporabe navedenih pravil in razdrobljenost nacionalnih pristopov. Čeprav navedena pravila obstajajo in so se razvijala tri desetletja, se **praviloma** še vedno izvajajo na način, ki ni popolnoma usklajen z zahtevami povezanega notranjega trga. Zato je treba pravila o zadevah, trenutno zajetih z Direktivo (EU) 2015/849, ki jo lahko

zadevni pooblaščen subjekt neposredno uporabljajo, obravnavati v **novi** uredbi, da bi se dosegla želena enotnost uporabe.

zadevni pooblaščen subjekt neposredno uporabljajo, obravnavati v **tej** uredbi, da bi se dosegla želena enotnost uporabe.

**Predlog spremembe 3**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 2 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(2a) V sedanjih nestabilnih razmerah, ko so varnostne grožnje večje, bi bilo treba okrepiti in uskladiti pravni okvir Unije za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma, da bi odpravili obstoječe vrzeli in poostriili veljavne predpise ter tako otežili kriminalne dejavnosti na tem področju.**

**Predlog spremembe 4**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 2 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(2b) Unija ostro obsoja nezakonito, neizzvano in neupravičeno vojaško agresijo proti Ukrajini, zato je uvedla strog embargo na ruske banke in oligarhe, hkrati pa izpostavila sheme, ki jih uporabljajo ruske banke za pranje denarja prek bančnih storitev Unije. S tega vidika je pomembno priznati potencial, ki ga ima dolgoročno ohranjanje sankcij za zmanjšanje tveganja ruskega pranja denarja v Uniji.**

**Predlog spremembe 5**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 3 a (novo)**

**(3a) Po ocenah Urada Združenih narodov za droge in kriminal je vsako leto opranih od 2 do 5 % svetovnega BDP. Nadalje gre po trenutnih ocenah približno 1,5 % BDP Unije za pranje denarja, samo okoli 1 % denarja pa se na koncu zaseže<sup>1a</sup>. Zato je bistveno, da si države članice poleg krepitve preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma močno prizadevajo za izterjavo nezakonito pridobljenega denarja.**

---

<sup>1a</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=CELEX%3A52021SC0190>

**Predlog spremembe 6**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 5**

(5) Od sprejetja Direktive (EU) 2015/849 je nedavni razvoj dogodkov na področju kazenskopravnega okvira Unije prispeval h krepitvi preprečevanja pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma ter boja proti njim. Direktiva (EU) 2018/1673 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>25</sup> je privedla do enotnega razumevanja kaznivega dejanja pranja denarja in povezanih predhodnih kaznivih dejanj. V Direktivi (EU) 2017/1371 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>26</sup> so bila opredeljena finančna kazniva dejanja, ki vplivajo na finančni interes Unije in bi jih bilo treba prav tako šteti za predhodna kazniva dejanja pranja denarja. Z Direktivo (EU) 2017/541 Evropskega

(5) Od sprejetja Direktive (EU) 2015/849 je nedavni razvoj dogodkov na področju kazenskopravnega okvira Unije prispeval h krepitvi preprečevanja pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma ter boja proti njim. Direktiva (EU) 2018/1673 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>25</sup> je privedla do enotnega razumevanja kaznivega dejanja pranja denarja in povezanih predhodnih kaznivih dejanj. V Direktivi (EU) 2017/1371 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>26</sup> so bila opredeljena finančna kazniva dejanja, ki vplivajo na finančni interes Unije in bi jih bilo treba prav tako šteti za predhodna kazniva dejanja pranja denarja. Z Direktivo (EU) 2017/541 Evropskega

parlamenta in Sveta<sup>27</sup> je bilo doseženo enotno razumevanje kaznivega dejanja financiranja terorizma. Ker so navedeni pojmi zdaj pojasnjeni v kazenskem pravu Unije, ni več potrebe po opredelitvi pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma v pravilih Unije o AML/CFT. Namesto tega bi moral biti okvir Unije za AML/CFT popolnoma skladen s kazenskopravnim okvirom Unije.

---

<sup>25</sup> Direktiva (EU) 2018/1673 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o boju proti pranju denarja z uporabo kazenskega prava (UL L 284, 12.11.2018, str. 22).

<sup>26</sup> Direktiva (EU) 2017/1371 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 5. julija 2017 o boju proti goljufijam, ki škodijo finančnim interesom Unije, z uporabo kazenskega prava (UL L 198, 28.7.2017, str. 29).

<sup>27</sup> Direktiva (EU) 2017/541 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. marca 2017 o boju proti terorizmu in nadomestitvi Okvirnega sklepa Sveta 2002/475/PNZ ter o spremembi Sklepa Sveta 2005/671/PNZ (UL L 88, 31.3.2017, str. 6).

## **Predlog spremembe 7**

### **Predlog uredbe**

#### **Uvodna izjava 6**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(6) Tehnologija se stalno razvija, kar zasebnemu sektorju prinaša priložnosti za razvoj novih produktov in sistemov za izmenjavo sredstev ali vrednosti. Čeprav je to pozitiven pojav, pa lahko povzroči nova tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, saj storilec kaznivih dejanj

parlamenta in Sveta<sup>27</sup> je bilo doseženo enotno razumevanje kaznivega dejanja financiranja terorizma. Ker so navedeni pojmi zdaj pojasnjeni v kazenskem pravu Unije, ni več potrebe po opredelitvi pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj ali financiranja terorizma v pravilih Unije o AML/CFT. Namesto tega bi moral biti okvir Unije za AML/CFT popolnoma skladen s kazenskopravnim okvirom Unije, **da bi se izboljšala javna varnost in zaščita državljanov EU.**

---

<sup>25</sup> Direktiva (EU) 2018/1673 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o boju proti pranju denarja z uporabo kazenskega prava (UL L 284, 12.11.2018, str. 22).

<sup>26</sup> Direktiva (EU) 2017/1371 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 5. julija 2017 o boju proti goljufijam, ki škodijo finančnim interesom Unije, z uporabo kazenskega prava (UL L 198, 28.7.2017, str. 29).

<sup>27</sup> Direktiva (EU) 2017/541 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. marca 2017 o boju proti terorizmu in nadomestitvi Okvirnega sklepa Sveta 2002/475/PNZ ter o spremembi Sklepa Sveta 2005/671/PNZ (UL L 88, 31.3.2017, str. 6).

*Predlog spremembe*

(6) Tehnologija se stalno razvija, kar zasebnemu sektorju prinaša priložnosti za razvoj novih produktov in sistemov za izmenjavo sredstev ali vrednosti. Čeprav je to pozitiven pojav, pa lahko povzroči nova tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, saj storilec kaznivih dejanj

vedno znova uspeva najti načine za izkoriščanje ranljivosti za prikrivanje in prenašanje nezakonitih sredstev po svetu. Ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi in platforme za množično financiranje so izpostavljene zlorabi novih kanalov za premike nezakonitega denarja in so v dobrem položaju za odkrivanje takih premikov in zmanjšanje tveganj. Področje uporabe zakonodaje Unije bi bilo zato treba razširiti tako, da bi zajemalo te subjekte v skladu z nedavnim razvojem standardov skupine FATF v zvezi s kriptosredstvi.

vedno znova uspeva najti načine za izkoriščanje ranljivosti za prikrivanje in prenašanje nezakonitih sredstev po svetu. Ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, **platforme za nezamenljive žetone** in platforme za množično financiranje so izpostavljene zlorabi novih kanalov za premike nezakonitega denarja in so v dobrem položaju za odkrivanje takih premikov in zmanjšanje tveganj. Področje uporabe zakonodaje Unije bi bilo zato treba razširiti tako, da bi zajemalo te subjekte v skladu z nedavnim razvojem standardov **Projektne skupine za finančno ukrepanje (FATF)** v zvezi s kriptosredstvi. **Platforme za nezamenljive žetone niso zajete v sedanji opredelitvi ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi v skladu z Uredbo (EU) 2023/... [uredba o trgih kriptosredstev], ker ne ponujajo storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki so zamenljiva in niso edinstvena. Da bi zapolnili to vrzel in ublažili s tem povezana tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, bi bilo treba platforme za nezamenljive žetone vključiti v horizontalni okvir AML/CFT kot ločeno kategorijo pooblaščenih subjektov.**

**Predlog spremembe 8**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 6 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(6a) Pravila Unije o AML/CFT bi morala veljati tudi za decentralizirane avtonomne organizacije in druge ureditve decentraliziranega financiranja, če za drugo osebo ali v njenem imenu opravljajo ali zagotavljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi, ki so pod neposrednim ali posrednim nadzorom določljivih fizičnih in pravnih oseb, vključno s pametnimi pogodbami ali protokoli o glasovanju. V**

*takih primerih bi bilo treba decentralizirane avtonomne organizacije in druge ureditve decentraliziranega financiranja šteti za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki spadajo na področje uporabe Uredbe (EU) 2023/... [vstaviti sklic – predlog uredbe o trgih kriptosredstev in spremembi Direktive (EU) 2019/1937 – COM(2020)0593] in te uredbe, ne glede na trgovsko oznako ali samoopredelitev kot decentralizirana avtonomna organizacija ali ureditev decentraliziranega financiranja. Razvijalci, lastniki ali gospodarski subjekti, ki spadajo na področje uporabe te uredbe, bi morali pred uvedbo ali uporabo programske opreme ali platforme oceniti tveganja pranja denarja in financiranja terorizma ter sprejeti ustrezne ukrepe za stalno in v prihodnost usmerjeno zmanjševanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma.*

**Predlog spremembe 9**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 6 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(6b) Virtualni svet ponuja storilcem kaznivih dejanj nove priložnosti, da skrijejo in usmerjajo nezakonita sredstva, tako da ga izkoristijo za nakup in preprodajo virtualnih predmetov, kot so virtualne nepremičnine, virtualna zemljišča in drugo blago, ki je zelo iskano. Čeprav trenutno ni posebnega regulativnega okvira za metaverzum, se uporaba metaverzuma širi in razvija, tveganja pranja denarja, financiranja terorizma in izogibanja sankcijam pa se znatno povečujejo. Pooblaščenim subjektom bi se morali zavedati takih tveganj, kadar delujejo v virtualnem svetu, in še naprej izpolnjevati obveznosti AML/CFT v zvezi z*

*dejavnostmi in operacijami, ki jih zajema ta uredba, kot so pravni strokovnjaki z izkušnjami na področju nepremičnin, financ in intelektualne lastnine, ki se lahko vse bolj vključijo v take transakcije, med drugim z zagotavljanjem pravne pomoči ali svetovanja.*

**Predlog spremembe 10**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 9**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(9) **Za neodvisne** pravne **strokovnjake** bi se **morala** ta uredba uporabljati, kadar so vključeni v finančne ali poslovne transakcije, vključno z davčnim svetovanjem, ki predstavljajo tveganje za zlorabo storitev, ki jih zagotavljajo navedeni pravni strokovnjaki, z namenom pranja premoženjske koristi, pridobljene s kaznivimi dejanji, ali financiranja terorizma. Vendar bi bilo treba dovoliti izvzetja od obveznosti sporočanja informacij, pridobljenih pred končanim sodnim postopkom, med njim ali po njem **ali** med ugotavljanjem pravnega položaja stranke, kar bi moralo zajemati varovanje zaupnosti sporazumevanja med odvetnikom in stranko. Za pravno svetovanje bi morala zato še vedno veljati obveznost varovanja poslovne skrivnosti, razen kadar je pravni strokovnjak udeležen pri pranju denarja ali financiranju terorizma, kadar je pravno svetovanje dano za namene pranja denarja ali financiranja terorizma ali kadar pravni strokovnjak ve, da stranka išče pravno svetovanje za namene pranja denarja ali financiranja terorizma.

*Predlog spremembe*

(9) **Namen te uredbe ni reguliranje neodvisnih pravnih in davčnih poklicev, ki imajo različne oblike v državah članicah, niti poseganje v bistvo njihove vloge obrambe pri delovanju pravosodnega sistema in pravne države, na kateri temelji poklicna skrivnost. Vendar pa neodvisni pravni strokovnjaki, revizorji, zunanji računovodje in davčni svetovalci, ki imajo v nekaterih državah članicah pravico, da branijo ali zastopajo stranko v okviru sodnega postopka ali ugotovijo pravni položaj stranke, opravljajo tudi dejavnosti, ki niso blizu vloge obrambe. Zato** bi se **zanje** ta uredba **morala** uporabljati, kadar so vključeni v finančne ali poslovne transakcije, vključno z davčnim svetovanjem **ali svetovanjem glede državljanstva ali prebivališča na podlagi naložbenih shem**, ki predstavljajo tveganje za zlorabo storitev, ki jih zagotavljajo navedeni pravni strokovnjaki, z namenom pranja premoženjske koristi, pridobljene s kaznivimi dejanji, ali financiranja terorizma. Vendar bi bilo treba dovoliti izvzetja od obveznosti sporočanja informacij, pridobljenih pred končanim sodnim postopkom, med njim ali po njem, **kar bi moralo zajemati varovanje zaupnosti sporazumevanja med odvetnikom in stranko. Izjeme bi bilo**



***treba določiti tudi za dejavnosti, ki se izvajajo*** med ugotavljanjem pravnega položaja stranke, kar bi ***prav tako*** morale zajemati varovanje zaupnosti sporazumevanja med odvetnikom in stranko, ***in sicer v strogem obsegu, v katerem so te dejavnosti namenjene določitvi pravic in obveznosti strank, za razliko od nepravnega svetovanja.*** Za pravno svetovanje bi morala zato še vedno veljati obveznost varovanja poslovne skrivnosti, razen kadar je pravni strokovnjak udeležen pri pranju denarja ali financiranju terorizma, kadar je pravno svetovanje, ***tudi v zvezi z davčnimi zadevami ali državljanstvom ali prebivališčem na podlagi naložbenih shem,*** dano za namene pranja denarja ali financiranja terorizma ali kadar pravni strokovnjak ve ***ali sumi na podlagi dejanskih in objektivnih okoliščin,*** da stranka išče pravno svetovanje za namene pranja denarja ali financiranja terorizma ***ali za namene pridobitve pravice do prebivanja ali državljanstva na podlagi naložbenih shem. Države članice bi morale imeti možnost, da v zvezi s posebnimi transakcijami, ki vključujejo posebno visoko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, sprejmejo ali ohranijo obveznosti skrbnega preverjanja strank za neodvisne pravne strokovnjake, revizorje, zunanje računovodje in davčne svetovalce.***

**Predlog spremembe 11**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 10**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(10) Da bi se zagotovilo spoštovanje pravic, zajamčenih v Listini Evropske unije o temeljnih pravicah (v nadaljnjem besedilu: Listina), v primeru revizorjev,

*Predlog spremembe*

(10) Da bi se zagotovilo spoštovanje pravic, zajamčenih v Listini Evropske unije o temeljnih pravicah (v nadaljnjem besedilu: Listina), v primeru revizorjev,

zunanjih računovodij in davčnih svetovalcev, ki imajo v nekaterih državah članicah pravico braniti ali zastopati stranko v sodnem postopku ali ugotavljati njen pravni položaj, za informacije, ki jih pridobijo pri opravljanju navedenih nalog, ne bi smele veljati obveznosti poročanja.

zunanjih računovodij in davčnih svetovalcev, ki imajo v nekaterih državah članicah pravico braniti ali zastopati stranko v sodnem postopku ali ugotavljati njen pravni položaj, za informacije, ki jih pridobijo pri opravljanju navedenih nalog, ne bi smele veljati obveznosti poročanja, ***razen kadar revizorji, zunanji računovodje ali davčni svetovalci sodelujejo pri pranju denarja ali financiranju terorizma, kadar je pravno svetovanje namenjeno pranju denarja ali financiranju terorizma ali kadar revizor, zunanji računovodja ali davčni svetovalec na podlagi dejanskih in objektivnih okoliščin ve ali utemeljeno sumi, da stranka išče pravno svetovanje, med drugim v zvezi z davčnimi zadevami ali državljanstvom ali prebivališčem na podlagi naložbenih shem, za namene pranja denarja ali financiranja terorizma ter iskan pravni nasvet ni povezan s sodnimi postopki. Države članice bi morale imeti možnost, da za posebne transakcije, ki vključujejo posebno visoko tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma, sprejmejo ali ohranijo dodatne obveznosti poročanja, za katere se izvzetje iz zahtev za posredovanje informacij ne uporablja. V ta namen bi morale imeti države članice možnost, da v nacionalno zakonodajo uvedejo posebne določbe o uporabi zahtev, ki se v skladu s to uredbo uporabljajo za take strokovnjake.***

**Predlog spremembe 12**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 12**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(12) Dovzetnost platform za množično financiranje za tveganja pranja denarja in financiranja terorizma je horizontalna in vpliva na celoten notranji trg. Doslej so se

*Predlog spremembe*

(12) Dovzetnost platform za množično financiranje za tveganja pranja denarja in financiranja terorizma je horizontalna in vpliva na celoten notranji trg. Doslej so se

v državah članicah pojavili različni pristopi k obvladovanju navedenih tveganj. **Z Uredbo (EU) 2020/1503** Evropskega parlamenta in Sveta<sup>28</sup> **je harmoniziran** regulativni pristop za platforme za poslovne naložbe in posojilno množično financiranje po Uniji ter **zagotovljeno, da so vzpostavljeni ustrežni in usklajeni varovalni ukrepi za obvladovanje morebitnih tveganj pranja denarja in financiranja terorizma. Med navedenimi so zahteve za upravljanje finančnih sredstev in plačil v zvezi z vsemi finančnimi transakcijami, izvršenimi na navedenih platformah. Ponudniki storitev množičnega financiranja morajo za izvrševanje takih transakcij bodisi pridobiti dovoljenje bodisi se povezati s ponudnikom plačilnih storitev ali kreditno institucijo. Uredba določa tudi varovalne ukrepe v postopku pridobitve dovoljenj, pri oceni ugleda vodstva ter s postopki skrbnega preverjanja za lastnike projekta. Komisija mora do 10. novembra 2023 v svojem poročilu o navedeni uredbi oceniti, ali so potrebni nadaljnji varovalni ukrepi. Zato je upravičeno, da se zakonodaja Unije o AML/CFT ne uporablja za platforme za množično financiranje, ki so pridobile dovoljenje v skladu z Uredbo (EU) 2020/1503.**

---

<sup>28</sup> Uredba (EU) 2020/1503 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 7. oktobra 2020 o evropskih ponudnikih storitev množičnega financiranja za podjetnike ter spremembi Uredbe (EU) 2017/1129 in Direktive (EU) 2019/1937 (UL L 347, 20.10.2020, str. 1).

**Predlog spremembe 13**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 13**

v državah članicah pojavili različni pristopi k obvladovanju navedenih tveganj. **Medtem ko Uredba (EU) 2020/1503** Evropskega parlamenta in Sveta<sup>28</sup> **harmonizira** regulativni pristop za platforme za poslovne naložbe in posojilno množično financiranje po Uniji ter **določa nekatere zahteve glede AML/CFT, omejene na potrebno skrbnost platform za množično financiranje v zvezi z lastniki projektov in v okviru postopkov za izdajo dovoljenj, pa pomanjkanje usklajenega pravnega okvira s trdnimi obveznostmi AML/CFT za platforme za množično financiranje ustvarja vrzeli in slabi zaščitne ukrepe Unije na področju AML/CFT. Zato je treba poskrbeti, da za vse platforme za množično financiranje, vključno s tistimi, ki so že pridobile dovoljenje v skladu z Uredbo (EU) 2020/1503, velja zakonodaja Unije o AML/CFT.**

---

<sup>28</sup> Uredba (EU) 2020/1503 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 7. oktobra 2020 o evropskih ponudnikih storitev množičnega financiranja za podjetnike ter spremembi Uredbe (EU) 2017/1129 in Direktive (EU) 2019/1937 (UL L 347, 20.10.2020, str. 1).

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(13) Platforme za množično financiranje, ki niso pridobile dovoljenja v skladu z Uredbo (EU) 2020/1503, so zdaj bodisi neregulirane bodisi se zanje uporabljajo različni regulativni pristopi, tudi v zvezi s pravili in postopki za obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma. Zaradi doslednosti in za zagotovitev, da v navedenem okolju ni nenadzorovanih tveganj, morajo za vse platforme za množično financiranje, ki niso pridobile dovoljenja v skladu z Uredbo (EU) 2020/1503 in za katere torej njeni varovalni ukrepi ne veljajo, veljati pravila Unije o AML/CFT, da bi se zmanjšala tveganja pranja denarja in financiranja terorizma.**

**črtano**

**Predlog spremembe 14**

**Predlog uredbe**

**Uvodna izjava 15**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(15) Nekateri kategorije trgovcev z blagom so zaradi visoke vrednosti manjšega, prenosljivega blaga, s katerim se ukvarjajo, še posebej izpostavljene tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma. Zato bi morale za osebe, ki trgujejo s plemenitimi kovinami in dragimi kamni, veljati zahteve glede AML/CFT.**

**(15) Osebe, ki trgujejo s plemenitimi kovinami in kamni ter luksuznim blagom, so še posebej izpostavljene zelo velikim tveganjem pranja denarja, ne glede na plačilna sredstva. Hudodelske združbe vedno znova uporabljajo to metodo, ki je lahko dostopna in za katero ni potrebno posebno strokovno znanje, za pretvorbo premoženjske koristi, pridobljene s kaznivimi dejanji, v blago, po katerem je povpraševanje na tujih trgih veliko. Zato bi morale za osebe, ki trgujejo s plemenitimi kovinami in dragimi kamni **ter luksuznim blagom**, veljati zahteve glede AML/CFT.**

**Predlog spremembe 15**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 16**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(16) Upravljavci naložbenih migracij so zasebne družbe, organi ali osebe, ki delujejo ali sodelujejo neposredno s pristojnimi organi držav članic v imenu državljanov tretjih držav ali zagotavljajo posredniške storitve državljanom tretjih držav, ki želijo pridobiti pravice do prebivanja v državi članici v zameno za kakršne koli naložbe, vključno s prenosom kapitala, nakupom ali najemom nepremičnine, naložbo v državne obveznice, naložbo v gospodarske subjekte, donacijo ali dotacijo sredstev za dejavnost, ki prispeva k javnemu dobremu, in prispevki v državni proračun. **Zlati vizumi** predstavljajo tveganja in ranljivosti v zvezi s pranjem denarja, korupcijo in davčno utajo. Taka tveganja so še večja zaradi čezmejnih pravic, povezanih s prebivanjem v državi članici. Zato morajo za upravljavce naložbenih migracij veljati obveznosti glede AML/CFT. **Ta uredba se ne bi smela uporabljati za zlate vizume**, ki imajo za posledico pridobitev državljanstva v zameno za take naložbe, **saj se mora za take vizume šteti, da spodbujajo temeljni status državljanstva Unije in lojalno sodelovanje med državami članicami.**

*Predlog spremembe*

(16) Upravljavci naložbenih migracij so zasebne družbe, organi ali osebe, ki delujejo ali sodelujejo neposredno s pristojnimi organi držav članic v imenu državljanov tretjih držav ali zagotavljajo posredniške storitve državljanom tretjih držav, ki želijo pridobiti pravice do prebivanja v državi članici v zameno za kakršne koli naložbe, vključno s prenosom kapitala, nakupom ali najemom nepremičnine, naložbo v državne obveznice, naložbo v gospodarske subjekte, donacijo ali dotacijo sredstev za dejavnost, ki prispeva k javnemu dobremu, in prispevki v državni proračun. **Programi prebivanja in državljanstva za naložbe** predstavljajo tveganja in ranljivosti v zvezi s pranjem denarja, korupcijo in davčno utajo. Taka tveganja so še večja zaradi čezmejnih pravic, povezanih s prebivanjem v državi članici. Zato morajo za upravljavce naložbenih migracij veljati obveznosti glede AML/CFT. **Glede na tveganja in ranljivosti, ki jih predstavljajo naložbene sheme**, ki imajo za posledico pridobitev pravic do prebivanja ali državljanstva v zameno za take naložbe, **je treba zagotoviti prepoved državljanstva na podlagi naložbenih shem, za javne organe držav članic pa minimalne zahteve glede pravice do prebivanja v zameno za naložbe pri oceni prosilcev, da bi zagotovili uporabo okrepljenih ukrepov skrbnega pregleda in da se državljanom iz nekaterih držav s tveganji AML/CFT v skladu s to uredbo ne bo dodelil noben status na podlagi takih shem.**

**Predlog spremembe 16**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 18 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(18a) Projektna skupina za finančno ukrepanje je v poročilu iz julija 2009 o pranju denarja prek nogometnega sektorja zapisala, da se je poklicni nogometni trg zaradi procesa komercializacije močno povečal. V nogomet se vlaga še več finančnih sredstev, predvsem zaradi povečanja televizijskih pravic in podjetniškega sponzorstva. Obenem je trg dela za poklicne nogometaše doživel doslej največjo globalizacijo, saj vse več ekip sklepa pogodbe z nogometaši zunaj njihovih držav, plačila za prestop pa so osupljiva. Čezmejni denarni tokovi so lahko v veliki meri zunaj nadzora nacionalnih in nadsacionalnih nogometnih organizacij, kar omogoča prenos in pranje denarja. Obenem v nogometne klube pritekajo sredstva zasebnih vlagateljev, ki so potrebna, da klubi še naprej delujejo, vlagateljem pa lahko prinašajo dolgoročne donose od medijskih pravic in prodaje vstopnic ter prihodke od prodaje igralcev in trženja s športom povezanih izdelkov. Komisija je v svojem poročilu Evropskemu parlamentu in Svetu z dne 24. julija 2019 o tveganju pranja denarja in financiranju terorizma z vplivom na notranji trg in v zvezi s čezmejnimi dejavnostmi navedla, da je nogomet še naprej priljubljen šport, a tudi svetovna industrija, ki ima znaten ekonomski učinek. Zaradi zapletene organizacije in slabe preglednosti poklicni nogomet zagotavlja odlične pogoje za uporabo nezakonitih sredstev. V šport se vlagajo vprašljivi zneski denarja brez očitnega ali prepričljivega finančnega donosa ali dobička. Poklicni nogomet je*

*tako postal nov sektor z velikim tveganjem, poklicni nogometni klubi na visoki ravni ter športni agenti v nogometnem sektorju in nogometne zveze v državah članicah, ki so članice Evropske nogometne zveze, pa bi morali za namene te uredbe veljati za pooblaščen subjekte.*

**Predlog spremembe 17**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 19**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(19) Pomembno je, da se zahteve glede AML/CFT uporabljajo sorazmerno in da so kakršne koli naložene obveznosti sorazmerne z vlogo, ki jo lahko imajo pooblaščen subjeki pri preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma. Zato bi morale imeti države članice v skladu s pristopom v tej uredbi, ki temelji na tveganju, možnost, da nekatere gospodarske subjekte izvzamejo iz zahtev glede AML/CFT, če dejavnosti, ki jih opravljajo, predstavljajo majhna tveganja pranja denarja in financiranja terorizma in če je narava dejavnosti omejena. Da bi se zagotovila pregledna in dosledna uporaba takih izvezetij po vsej Uniji, bi bilo treba vzpostaviti mehanizem, ki bi Komisiji omogočal preverjanje nujnosti odobritve izvezetij. Komisija bi morala taka izvezetja tudi letno objaviti v Uradnem listu Evropske unije.

**Predlog spremembe 18**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 20**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(20) Usklajen sklop pravil o notranjih sistemih in notranjem nadzoru, ki se

*Predlog spremembe*

*(Ne zadeva slovenske različice.)*

*Predlog spremembe*

(20) Usklajen sklop pravil o notranjih sistemih in notranjem nadzoru, ki se

uporablja za vse pooblašcene subjekte, ki delujejo na notranjem trgu, bo okrepil zagotavljanje skladnosti z zahtevami glede AML/CFT, nadzor pa bo učinkovitejši. Da bi se zagotovilo ustrezno zmanjšanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, bi morali imeti pooblašчени subjekti vzpostavljen okvir notranjega nadzora, ki bi ga sestavljale politike, kontrole in postopki, ki temeljijo na tveganju, ter jasno razdelitev odgovornosti v celotni organizaciji. V skladu s pristopom v tej uredbi, ki temelji na tveganju, bi morale biti navedene politike, kontrole in postopki sorazmerni z naravo in velikostjo pooblaščenega subjekta ter se odzivati na tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, s katerimi se srečuje subjekt.

**Predlog spremembe 19**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 23**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(23) Skupina FATF je razvila standarde, na podlagi katerih jurisdikcije opredelijo in ocenijo tveganja morebitnega neizvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij, povezanih s financiranjem širjenja orožja, ali izogibanja tem sankcijam, ter ukrepajo za zmanjšanje teh tveganj. Navedeni novi standardi, ki jih je zdaj uvedla skupina FATF, ne nadomeščajo ali spodkopavajo veljavnih strogih zahtev, v skladu s katerimi morajo države izvajati ciljno usmerjene finančne sankcije, da bi spoštovale ustrezne uredbe Varnostnega sveta Združenih narodov o preprečevanju, zatiranju in prekinitvi širjenja orožja za množično uničevanje ter njegovega financiranja. Navedene veljavne obveznosti, kot se izvajajo na ravni Unije s sklepoma Sveta 2010/413/SZVP<sup>31</sup> in

uporablja za vse pooblašcene subjekte, ki delujejo na notranjem trgu, bo okrepil zagotavljanje skladnosti z zahtevami glede AML/CFT, nadzor pa bo učinkovitejši. Da bi se zagotovilo ustrezno zmanjšanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, bi morali imeti pooblašчени subjekti vzpostavljen okvir notranjega nadzora, ki bi ga sestavljale politike, kontrole in postopki, ki temeljijo na tveganju, ter jasno razdelitev odgovornosti v celotni organizaciji. V skladu s pristopom v tej uredbi, ki temelji na tveganju, bi morale biti navedene politike, kontrole in postopki sorazmerni z naravo, **dejavnostjo** in velikostjo pooblaščenega subjekta ter se odzivati na tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, s katerimi se srečuje subjekt.

*Predlog spremembe*

(23) Skupina FATF je razvila standarde, na podlagi katerih jurisdikcije opredelijo in ocenijo tveganja morebitnega neizvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij, povezanih s financiranjem širjenja orožja, ali izogibanja tem sankcijam, ter ukrepajo za zmanjšanje teh tveganj. Navedeni novi standardi, ki jih je zdaj uvedla skupina FATF, ne nadomeščajo ali spodkopavajo veljavnih strogih zahtev, v skladu s katerimi morajo države izvajati ciljno usmerjene finančne sankcije, da bi spoštovale ustrezne uredbe Varnostnega sveta Združenih narodov o preprečevanju, zatiranju in prekinitvi širjenja orožja za množično uničevanje ter njegovega financiranja. Navedene veljavne obveznosti, kot se izvajajo na ravni Unije s sklepoma Sveta 2010/413/SZVP<sup>31</sup> in



(SZVP) 2016/849<sup>32</sup> ter uredbama Sveta (EU) št. 267/2012<sup>33</sup> in (EU) 2017/1509<sup>34</sup>, ostajajo stroge, na pravih temelječe obveznosti, ki zavezujejo vse fizične in pravne osebe v Uniji.

---

<sup>31</sup> 2010/413/CFSP: <sup>31</sup> Sklep Sveta z dne 26. julija 2010 o omejevalnih ukrepih proti Iranu in razveljavitvi Skupnega stališča 2007/140/SZVP (UL L 195, 27.7.2010, str. 39).

<sup>32</sup> Sklep Sveta (SZVP) 2016/849 z dne 27. maja 2016 o omejevalnih ukrepih proti Demokratični ljudski republiki Koreji in razveljavitvi Sklepa 2013/183/SZVP (UL L 141, 28.5.2016, str. 79).

<sup>33</sup> Uredba Sveta (EU) št. 267/2012 z dne 23. marca 2012 o omejevalnih ukrepih proti Iranu in razveljavitvi Uredbe (EU) št. 961/2010 (UL L 88, 24.3.2012, str. 1).

<sup>34</sup> Uredba Sveta (EU) 2017/1509 z dne 30. avgusta 2017 o omejevalnih ukrepih proti Demokratični ljudski republiki Koreji in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 329/2007 (UL L 224, 31.8.2017, str. 1).

## **Predlog spremembe 20**

### **Predlog uredbe**

#### **Uvodna izjava 23 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(SZVP) 2016/849<sup>32</sup> ter uredbama Sveta (EU) št. 267/2012<sup>33</sup> in (EU) 2017/1509<sup>34</sup>, ostajajo stroge, na pravih temelječe obveznosti, ki zavezujejo vse fizične in pravne osebe v Uniji. ***Enak pristop bi se moral uporabljati za druge ciljno usmerjene finančne sankcije, vključno s ciljno usmerjenimi finančnimi sankcijami v zvezi s terorizmom in financiranjem terorizma.***

---

<sup>31</sup> 2010/413/CFSP: <sup>31</sup> Sklep Sveta z dne 26. julija 2010 o omejevalnih ukrepih proti Iranu in razveljavitvi Skupnega stališča 2007/140/SZVP (UL L 195, 27.7.2010, str. 39).

<sup>32</sup> Sklep Sveta (SZVP) 2016/849 z dne 27. maja 2016 o omejevalnih ukrepih proti Demokratični ljudski republiki Koreji in razveljavitvi Sklepa 2013/183/SZVP (UL L 141, 28.5.2016, str. 79).

<sup>33</sup> Uredba Sveta (EU) št. 267/2012 z dne 23. marca 2012 o omejevalnih ukrepih proti Iranu in razveljavitvi Uredbe (EU) št. 961/2010 (UL L 88, 24.3.2012, str. 1).

<sup>34</sup> Uredba Sveta (EU) 2017/1509 z dne 30. avgusta 2017 o omejevalnih ukrepih proti Demokratični ljudski republiki Koreji in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 329/2007 (UL L 224, 31.8.2017, str. 1).

*Predlog spremembe*

***(23a) Zakonodaja Unije ne vključuje določb, ki bi opisovale sisteme in kontrole, ki bi jih morale imeti kreditne in finančne institucije za izpolnjevanje ciljno usmerjenih finančnih sankcij. Evropski nadzorni organ (Evropski bančni organ)***

*(EBA), ustanovljen z Uredbo (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta, je v svojem poročilu o prihodnjem okviru EU za AML/CFT opozoril, da v primerih, ko zakonodaja določa izjeme od nekaterih zahtev AML/CFT, na primer v zvezi z občasnimi transakcijami, obstaja očitno nasprotje med izjemami na podlagi tveganja in absolutno zahtevo po skladnosti z veljavnimi režimi sankcij, kjer je rezultat obvezen. Evropski bančni organ je ugotovil tudi, da države članice različno razlagajo obveznosti ponudnikov plačilnih storitev, da preverijo, ali je plačnik oziroma prejemnik plačila na seznamu tistih, za katere se uporabljajo sankcije. To bi lahko povzročilo regulativno arbitražo in vrzeli, ki bi lahko oslabile ciljno usmerjeni sistem finančnih sankcij Unije. Zato je treba določiti skupne standarde za ukrepe, ki bi jih morale kreditne in finančne institucije sprejeti, da bi izpolnile svoje obveznosti glede finančnih sankcij.*

**Predlog spremembe 21**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 24**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(24) V tej uredbi je bila zaradi upoštevanja nedavnega razvoja na mednarodni ravni uvedena zahteva po prepoznavanju, razumevanju, obvladovanju in zmanjševanju tveganja morebitnega neizvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij, *povezanih* s financiranjem širjenja orožja, ali izogibanja tem sankcijam na ravni pooblaščenega subjekta.

*Predlog spremembe*

(24) V tej uredbi je bila zaradi upoštevanja nedavnega razvoja na mednarodni ravni uvedena zahteva po prepoznavanju, razumevanju, obvladovanju in zmanjševanju tveganja morebitnega neizvajanja *ali različnega izvajanja vseh* ciljno usmerjenih finančnih sankcij, *tudi ciljno usmerjenih finančnih sankcij v zvezi s terorizmom in financiranjem terorizma in* financiranjem širjenja orožja, ali izogibanja tem sankcijam na ravni pooblaščenega subjekta.

**Predlog spremembe 22**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 24 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(24a) Sankcije, ki so jih sprejeli Združeni narodi, so pomembni dejavniki tveganja za pranje denarja, predhodna kazniva dejanja in financiranje terorizma, saj je njihov cilj boj proti terorizmu in financiranju terorizma, kaznivim dejanjem, povezanimi s kršitvami človekovih pravic, in širjenju jedrskega orožja za množično uničevanje. Zato je treba v zvezi s tem sprejeti ustrezne ukrepe za zmanjšanje tveganja v zelo tveganih razmerah, brez poseganja v uporabo obveznosti, ki temeljijo na pravilih in so naložene v okviru režima ciljno usmerjenih finančnih sankcij Unije;*

**Predlog spremembe 23**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 25**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(25) Pomembno je, da pooblaščen subjekt sprejme vse ukrepe na ravni svojega vodstva za izvajanje notranjih politik, kontrol in postopkov in za izvajanje zahtev glede AML/CFT. Čeprav bi bilo treba osebo na vodstveni ravni opredeliti kot osebo, odgovorno za izvajanje politik, kontrol in postopkov pooblaščenega subjekta, bi moral končno odgovornost za zagotavljanje skladnosti z zahtevami glede AML/CFT nositi **upravljavski** organ subjekta. Naloge, povezane z vsakodnevnim izvajanjem politik, kontrol in postopkov pooblaščenega subjekta v zvezi z AML/CFT, bi bilo treba zaupati uradniku za zagotavljanje skladnosti s predpisi.

*Predlog spremembe*

(25) Pomembno je, da pooblaščen subjekt sprejme vse ukrepe na ravni svojega vodstva za izvajanje notranjih politik, kontrol in postopkov in za izvajanje zahtev glede AML/CFT. Čeprav bi bilo treba osebo na vodstveni ravni opredeliti kot osebo, odgovorno za izvajanje politik, kontrol in postopkov pooblaščenega subjekta, bi moral končno odgovornost za zagotavljanje skladnosti z zahtevami glede AML/CFT nositi **vodstveni** organ subjekta. Naloge, povezane z vsakodnevnim izvajanjem politik, kontrol in postopkov pooblaščenega subjekta v zvezi z AML/CFT, bi bilo treba zaupati uradniku za zagotavljanje skladnosti s predpisi.

**Predlog spremembe 24**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 27 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(27a) Pooblašчени subjekti bi lahko zaposlili osebje, ki bi se lahko na podlagi svojih poklicnih dejavnosti štelo za pooblaščene subjekte. Okvir AML/CFT ni usmerjen na take zaposlene, saj temelji na vlogi podjetij ali samostojnih strokovnjakov kot vratarjev finančnega sistema. Za lažje izvajanje te uredbe je primerno pojasniti položaj zaposlenih, kot so notranji odvetniki, za katere ne bi smele veljati zahteve iz te uredbe, kadar opravljajo svojo funkcijo kot zaposleni pri pooblaščenih subjektih.**

**Predlog spremembe 25**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 27 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(27b) Ker se zahteve glede AML/CFT uporabljajo za širok nabor pooblaščenih subjektov, ki se po naravi in velikosti zelo razlikujejo, bi moral biti organ AMLA zadolžen za pripravo osnutkov regulativnih tehničnih standardov glede minimalnih zahtev in standardov za pooblaščene subjekte, ki so samostojni podjetniki, posamezni gospodarski subjekti ali mikropodjetja, pri tem pa upoštevati načelo sorazmernosti in zmanjšanje upravnega in finančnega bremena.**

**Predlog spremembe 26**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 28**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(28) Dosledno izvajanje politik in postopkov v zvezi z AML/CFT na ravni skupine je ključnega pomena za zanesljivo in učinkovito obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma znotraj skupine. Zato bi moralo nadrejeno podjetje sprejeti in izvajati politike, kontrole in postopke na ravni skupine. Od pooblaščenih subjektov znotraj skupine bi bilo treba zahtevati, da si izmenjajo informacije, kadar je taka izmenjava pomembna za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Za izmenjavo informacij bi morala veljati zadostna jamstva v smislu zaupnosti, varstva podatkov in uporabe informacij. Organ AMLA bi moral biti zadolžen za pripravo osnutka regulativnih standardov, v katerih so določene minimalne zahteve za postopke in politike na ravni skupine, vključno z minimalnimi standardi za izmenjavo informacij znotraj skupine, ter vloga in odgovornosti nadrejenih podjetij, ki sama niso pooblašчени subjekti.

**Predlog spremembe 27**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 29**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(29) Poleg skupin obstajajo druge strukture, kot so mreže ali partnerstva, v katerih imajo morda pooblašчени subjekti skupno lastništvo, vodstvo in nadzor nad zagotavljanjem skladnosti s predpisi. Da bi se v vseh sektorjih zagotovili enaki konkurenčni pogoji, hkrati pa preprečila

*Predlog spremembe*

(28) Dosledno izvajanje politik in postopkov v zvezi z AML/CFT na ravni skupine je ključnega pomena za zanesljivo in učinkovito obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma znotraj skupine. Zato bi moralo nadrejeno podjetje sprejeti in izvajati politike, kontrole in postopke na ravni skupine. Od pooblaščenih subjektov znotraj skupine bi bilo treba zahtevati, da si izmenjajo informacije, kadar je taka izmenjava pomembna za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Za izmenjavo informacij bi morala veljati zadostna jamstva v smislu zaupnosti, varstva podatkov in uporabe informacij. Organ AMLA bi moral biti zadolžen za pripravo osnutka regulativnih standardov, v katerih so določene minimalne zahteve za postopke in politike na ravni skupine, vključno z minimalnimi standardi za izmenjavo informacij znotraj skupine, ter vloga in odgovornosti nadrejenih podjetij, ki sama niso pooblašчени subjekti, ***pri tem pa upoštevati načelo sorazmernosti.***

*Predlog spremembe*

(29) Poleg skupin obstajajo druge strukture, kot so mreže ali partnerstva, v katerih imajo morda pooblašчени subjekti skupno lastništvo, vodstvo in nadzor nad zagotavljanjem skladnosti s predpisi. Da bi se v vseh sektorjih zagotovili enaki konkurenčni pogoji, hkrati pa preprečila

njihova čezmerna obremenjenost, bi moral organ AMLA opredeliti primere, v katerih bi se morale za navedene strukture uporabljati podobne politike na ravni skupine.

**Predlog spremembe 28**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 30**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(30) V nekaterih okoliščinah se podružnice in hčerinske družbe pooblaščenih subjektov nahajajo v tretjih državah, v katerih so minimalne zahteve glede AML/CFT, vključno z obveznostmi varstva podatkov, manj stroge od okvira Unije za AML/CFT. V takih primerih in da bi se popolnoma preprečila uporaba finančnega sistema Unije za pranje denarja in financiranje terorizma ter da bi se zagotovil najvišji standard varstva osebnih podatkov državljanov Unije, bi morale navedene podružnice in hčerinske družbe izpolnjevati zahteve glede AML/CFT, določene na ravni Unije. Če pravo tretje države ne dovoljuje zagotavljanja skladnosti z navedenimi zahtevami, na primer zaradi omejitev zmožnosti skupine glede dostopa do informacij, njihove obdelave ali izmenjave zaradi nezadostne stopnje varstva podatkov ali zakona o bančni tajnosti v tretji državi, bi morali pooblašчени subjekti sprejeti dodatne ukrepe za zagotovitev, da podružnice in hčerinske družbe, ki se nahajajo v navedeni državi, učinkovito obvladujejo tveganja. Organ AMLA bi moral biti zadolžen za razvoj osnutka tehničnih standardov, v katerih je določena vrsta takih dodatnih ukrepov.

njihova čezmerna obremenjenost, bi moral organ AMLA opredeliti primere, v katerih bi se morale za navedene strukture uporabljati podobne politike na ravni skupine, **pri tem pa upoštevati načelo sorazmernosti.**

*Predlog spremembe*

(30) V nekaterih okoliščinah se podružnice in hčerinske družbe pooblaščenih subjektov nahajajo v tretjih državah, v katerih so minimalne zahteve glede AML/CFT, vključno z obveznostmi varstva podatkov, manj stroge od okvira Unije za AML/CFT. V takih primerih in da bi se popolnoma preprečila uporaba finančnega sistema Unije za pranje denarja in financiranje terorizma ter da bi se zagotovil najvišji standard varstva osebnih podatkov državljanov Unije, bi morale navedene podružnice in hčerinske družbe izpolnjevati zahteve glede AML/CFT, določene na ravni Unije. Če pravo tretje države ne dovoljuje zagotavljanja skladnosti z navedenimi zahtevami, na primer zaradi omejitev zmožnosti skupine glede dostopa do informacij, njihove obdelave ali izmenjave zaradi nezadostne stopnje varstva podatkov ali zakona o bančni tajnosti v tretji državi, bi morali pooblašчени subjekti sprejeti dodatne ukrepe za zagotovitev, da podružnice in hčerinske družbe, ki se nahajajo v navedeni državi, učinkovito obvladujejo tveganja. Organ AMLA bi moral biti zadolžen za razvoj osnutka tehničnih standardov, v katerih je določena vrsta takih dodatnih ukrepov, **pri tem pa upoštevati načelo sorazmernosti.**

**Predlog spremembe 29**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 32 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(32a) Kreditne in finančne institucije bi morale zagotoviti, da se ukrepi skrbnega pregleda izvajajo na podlagi individualne ocene tveganja, pri čemer se zakonitim strankam ne sme neupravičeno zavrniti dostopa do finančnih storitev, zlasti kar zadeva posebne kategorije individualnih strank, povezanih z večjim tveganjem, kot so begunci in prosilci za azil ter zagovorniki človekovih pravic, nevladne organizacije ter njihovi predstavniki in sodelavci. V ta namen bi morale kreditne in finančne institucije zagotoviti, da so njihove notranje politike, kontrole in postopki sorazmerni z ugotovljenimi tveganji in da neupravičeno ne ogrožajo finančne vključenosti. Dostop do osnovnih finančnih produktov in storitev beguncem in osebam, ki prosijo za začasno ali mednarodno zaščito, omogoča sodelovanje v gospodarskem in družbenem življenju Unije v skladu s pravico do zaščite iz člena 18 Listine o temeljnih pravicah. Hkrati finančna vključenost preprečuje, da bi se transakcije izvajale prikrito po neformalnih kanalih, kar bi oteževalo odkrivanje sumljivih transakcij in poročanje o njih. Zato finančna vključenost znatno prispeva k boju proti pranju denarja in financiranju terorizma. Finančnim institucijam ta uredba zagotavlja zadostno prožnost pri ugotavljanju in preverjanju morebitnih strank, ki so begunci ali iščejo zaščito, ter pri sprejemanju sorazmernih in učinkovitih ukrepov za obvladovanje in zmanjševanje tveganj, povezanih s temi strankami, v skladu s pristopom, ki temelji na tveganju. Za čim boljšo izrabo te*

*prožnosti bi morale kreditne in finančne institucije kot veljavno sredstvo za preverjanje identitete stranke sprejeti dokumente, ki jih izdajo države članice in v katerih je navedeno zakonito prebivališče. Za zagotovitev učinkovitega izvajanja pravil o AML/CFT bi morale finančne institucije v okviru svojih notranjih politik in postopkov obravnavati položaj beguncev in oseb, ki prosijo za začasno ali mednarodno zaščito, AMLA in EBA pa bi morali izdati skupne smernice, v katerih je določeno, kako ohraniti ravnovesje med finančno vključenostjo kategorij strank, na katere zmanjševanje tveganja izrazito vpliva, in zahtevami glede AML/CFT, ter pojasniti, kako je mogoče zmanjšati tveganje v zvezi s temi strankami, ter zagotoviti pregledne in poštene postopke za stranke.*

**Predlog spremembe 30**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 32 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(32b) Pooblaščeni subjekti bi morali sprejeti ustrezne ukrepe za preverjanje identitete dejanskih lastnikov svojih strank, da bi vedeli, kdo je dejanski lastnik, ter razumeli lastništvo in nadzorno strukturo stranke. Pooblaščeni subjekti bi morali pri preverjanju identitete dejanskega lastnika določiti obseg in pogostost dodatnih informacij, ki se prevejajo na podlagi tveganja. V ta namen bi morali imeti vpogled v potrebne informacije, dokumente in podatke stranke ali imeti zanesljive in neodvisne vire, kot so poslovni registri ali drugi ustrezní poslovni dokumenti, ter imeti vpogled v registre dejanskih lastnikov, kot je določeno v členu 10 Direktive (EU) .../... [vstaviti sklic – predlog šeste*



*direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423]. Pri preverjanju identitete osebe je treba upoštevati zanesljivost predloženih dokazil in tveganje, da je bila identiteta ukradena. Zato je pomembno, da pooblaščeni subjekti, kadar sumijo, da so informacije o dejanskem lastništvu, ki jih je prijavila stranka, lažne ali da je predloženo dokazilo o identiteti ponarejeno ali ukradeno, ali kadar obstaja kakršno koli povezano tveganje, da identiteta dejanskega lastnika ne sovпада s predloženo dokumentacijo, sprejmejo ukrepe za preverjanje, ali navedena identiteta razumno pripada osebi, ki jo je stranka prijavila, in ali so te osebe resnično dejanski lastniki pravnega subjekta ali ureditve.*

**Predlog spremembe 31**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 33**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(33) Od pooblaščenih subjektov se ne bi smelo zahtevati, naj uporabljajo ukrepe skrbnega preverjanja pri strankah, ki izvajajo občasne ali povezane transakcije, ki znašajo manj od določene vrednosti, razen če obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Čeprav se za večino občasnih transakcij uporablja mejna vrednost 10 000 EUR, pa bi bilo treba od pooblaščenih subjektov, ki delujejo v sektorjih ali izvajajo transakcije, ki predstavljajo večje tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, zahtevati, naj uporabljajo skrbno preverjanje strank tudi pri transakcijah z nižjimi mejnimi vrednostmi. Za opredelitev sektorjev ali transakcij in tudi ustreznih mejnih vrednosti za navedene sektorje ali transakcije bi moral organ AMLA

*Predlog spremembe*

(33) Od pooblaščenih subjektov se ne bi smelo zahtevati, naj uporabljajo ukrepe skrbnega preverjanja pri strankah, ki izvajajo občasne ali povezane transakcije, ki znašajo manj od določene vrednosti, razen če obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Čeprav se za večino občasnih transakcij uporablja mejna vrednost 10 000 EUR, pa bi bilo treba od pooblaščenih subjektov, ki delujejo v sektorjih ali izvajajo transakcije, ki predstavljajo večje tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, zahtevati, naj uporabljajo skrbno preverjanje strank tudi pri transakcijah z nižjimi mejnimi vrednostmi, **še zlasti pa bi morali preveriti, ali so te mejne vrednosti izpolnjene znotraj povezanih transakcij z nižjimi zneski.** Za opredelitev sektorjev ali

pripraviti namenski osnutek regulativnih tehničnih standardov.

transakcij in tudi ustreznih mejnih vrednosti za navedene sektorje ali transakcije bi moral organ AMLA pripraviti namenski osnutek regulativnih tehničnih standardov.

**Predlog spremembe 32**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 33 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(33a) Poslovni odnosi so opredeljeni v tej uredbi in se nanašajo na poslovne, poklicne ali komercialne odnose, povezane s poklicnimi dejavnostmi pooblaščenega subjekta. V času vzpostavitve stika se pričakuje, da bodo ti odnosi določen čas trajali. V primeru nepremičninskih transakcij poslovni odnos za subjekte, ki niso kreditne in finančne institucije, pomeni opravljanje storitev, ki vključujejo prodajo ali posredovanje več kot ene nepremičnine v določenem obdobju. Prodaja vključuje tudi storitve notarjev ali odvetnikov, kadar so take storitve v skladu z nacionalnim pravom potrebne za izvedbo transakcij ali prenos nepremičnin.**

**Predlog spremembe 33**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 34**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(34) Nekateri poslovni modeli temeljijo poslovnem odnosu pooblaščenega subjekta s trgovcem za zagotavljanje storitev odreditve plačil, s čimer trgovec prejme plačilo za zagotavljanje blaga ali storitev, in ne s stranko trgovca, ki odobri storitev odreditve plačil za odreditev ene ali enkratne transakcije trgovcu. V takem

(34) Nekateri poslovni modeli temeljijo **na** poslovnem odnosu pooblaščenega subjekta s trgovcem za zagotavljanje storitev odreditve plačil, s čimer trgovec prejme plačilo za zagotavljanje blaga ali storitev, in ne s stranko trgovca, ki odobri storitev odreditve plačil za odreditev ene ali enkratne transakcije **ali več transakcij**

poslovnem modelu je stranka pooblaščenega subjekta za namene pravil o AML/CFT trgovec in ne stranka trgovca. Zato bi moral pooblaščen subjekt zahteve skrbnega preverjanja strank uporabljati v zvezi s trgovcem.

trgovcu. V takem poslovnem modelu je stranka pooblaščenega subjekta za namene pravil o AML/CFT trgovec in ne stranka trgovca. Zato bi moral pooblaščen subjekt zahteve skrbnega preverjanja strank uporabljati *samo* v zvezi s trgovcem. ***Če isti pooblaščen subjekt opravlja tudi plačilne storitve za trgovca, zaradi česar ima v lasti sredstva, je stranka pooblaščenega subjekta tudi trgovec, kar zadeva kombinirano ponudbo storitev odreditve plačil, storitev zagotavljanja informacij o računih in plačilnih storitev.***

### **Predlog spremembe 34**

#### **Predlog uredbe**

#### **Uvodna izjava 40**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(40) Da bi se zagotovila učinkovitost okvira za AML/CFT, bi morali pooblaščen subjekt v skladu s pristopom, ki temelji na tveganju, redno pregledovati informacije, ki so jih pridobili od svojih strank. Pooblaščen subjekt bi morali vzpostaviti tudi sistem spremljanja za odkrivanje netipičnih transakcij, ki bi lahko vzbudile sume o pranju denarja ali financiranju terorizma. Da bi se zagotovila učinkovitost spremljanja transakcij, bi morala dejavnost spremljanja pooblaščenih subjektov načeloma zajemati vse storitve in produkte, ki se zagotavljajo strankam, ter vse transakcije, ki se izvajajo v imenu stranke ali jih stranki zagotavlja pooblaščen subjekt. Vendar pa ni treba posebej pregledovati vseh transakcij. Pri intenzivnosti spremljanja bi se moral upoštevati pristop, ki temelji na tveganju, načrtovana pa bi morala biti na podlagi natančnih in ustreznih meril, ob upoštevanju zlasti značilnosti strank in stopnje tveganja v zvezi z njimi, produktov in storitev, ki se zagotavljajo, ter zadevnih

*Predlog spremembe*

(40) Da bi se zagotovila učinkovitost okvira za AML/CFT, bi morali pooblaščen subjekt v skladu s pristopom, ki temelji na tveganju, redno pregledovati informacije, ki so jih pridobili od svojih strank. ***To ne pomeni, da bi moral pooblaščen subjekt večkrat identificirati in preveriti identiteto vsake stranke vsakič, ko stranka izvede transakcijo. Pooblaščen subjekt bi moral imeti možnost, da se zanese na ukrepe identifikacije in preverjanja, ki jih je že izvedel v primerih z nizkim tveganjem, če ni nobenega suma pranja denarja ali financiranja terorizma ali nobenega utemeljenega dvoma, da informacije niso več točne in posodobljene, ter če ni bistvene spremembe v načinu upravljanja računa stranke, ki ni v skladu s poslovnim profilom stranke.*** Pooblaščen subjekt bi morali vzpostaviti tudi sistem spremljanja za odkrivanje netipičnih transakcij, ki bi lahko vzbudile sume o pranju denarja ali financiranju terorizma. Da bi se zagotovila učinkovitost spremljanja transakcij, bi morala dejavnost spremljanja pooblaščenih

držav ali geografskih območij. Organ AMLA bi moral pripraviti smernice, s katerimi bi zagotovil, da je intenzivnost spremljanja poslovnih odnosov in transakcij ustrezna in sorazmerna s stopnjo tveganja.

subjektov načeloma zajemati vse storitve in produkte, ki se zagotavljajo strankam, ter vse transakcije, ki se izvajajo v imenu stranke ali jih stranki zagotavlja pooblaščen subjekt. Vendar pa ni treba posebej pregledovati vseh transakcij. Pri intenzivnosti spremljanja bi se moral upoštevati pristop, ki temelji na tveganju, načrtovana pa bi morala biti na podlagi natančnih in ustreznih meril, ob upoštevanju zlasti značilnosti strank in stopnje tveganja v zvezi z njimi, produktov in storitev, ki se zagotavljajo, ter zadevnih držav ali geografskih območij. Organ AMLA bi moral pripraviti smernice, s katerimi bi zagotovil, da je intenzivnost spremljanja poslovnih odnosov in transakcij ustrezna in sorazmerna s stopnjo tveganja.

**Predlog spremembe 35**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 47**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(47) Za čezmejne korespondenčne odnose z respondenčnimi institucijami iz tretjih držav je značilno, da so stalni in se ponavljajo. Poleg tega ne predstavljajo vse čezmejne korespondenčne bančne storitve enake stopnje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma. Zato bi bilo treba intenzivnost ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja določiti z uporabo načel pristopa, ki temelji na tveganju. Vendar pa se pristop, ki temelji na tveganju, ne bi smel uporabljati za sodelovanje z respondenčnimi institucijami tretje države, ki niso fizično prisotne tam, kjer so registrirane. Glede na veliko tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, ki je neločljivo povezano z navideznimi bankami, bi se morale kreditne institucije in finančne institucije

*Predlog spremembe*

(47) Za čezmejne korespondenčne odnose z respondenčnimi institucijami iz tretjih držav je značilno, da so stalni in se ponavljajo. Poleg tega ne predstavljajo vse čezmejne korespondenčne bančne storitve enake stopnje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma. Zato bi bilo treba intenzivnost ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja določiti z uporabo načel pristopa, ki temelji na tveganju. Vendar pa se pristop, ki temelji na tveganju, ne bi smel uporabljati za sodelovanje z respondenčnimi institucijami tretje države, ki niso fizično prisotne tam, kjer so registrirane, ***z neregistriranimi subjekti in subjekti brez dovoljenja, ki opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi.*** Glede na veliko tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, ki je neločljivo

vzdržati korespondenčnega odnosa s takimi navideznimi bankami.

povezano z navideznimi bankami *ter neregistriranimi subjekti in subjekti brez dovoljenja*, bi se morale kreditne institucije in finančne institucije vzdržati korespondenčnega odnosa s takimi navideznimi bankami *ter z neregistriranimi subjekti in subjekti brez dovoljenja, ki opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi. Organ AMLA bi moral, da bi pooblaščenim subjektom olajšal izpolnjevanje obveznosti, vzpostaviti in vzdrževati neizčrpen javni register subjektov, opredeljenih kot navidezne banke ali neregistrirani ponudniki in ponudniki brez dovoljenja, ki opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi, na podlagi informacij, ki jih predložijo pristojni organi, nadzorniki in drugi pooblaščeni subjekti. Vključitev določenega subjekta v javni register je zgolj okvirna in ne bi smela nadomestiti obveznosti pooblaščenih subjektov, da sprejmejo ustrezne in učinkovite ukrepe za skladnost s prepovedjo vzpostavitve korespondenčnega odnosa s temi subjekti.*

**Predlog spremembe 36**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 48 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(48a) Naslovi brez gostitelja svojim uporabnikom omogočajo prejemanje, pošiljanje in izmenjavo kriptosredstev po vsem svetu, ne da bi razkrili svojo identiteto ali bili podvrženi kakršnim koli ukrepom skrbnega preverjanja strank. Čeprav je mogoče transakcije, evidentirane v razpršeni evidenci, izslediti do določenega naslova brez gostitelja, je lahko zelo težko ali nemogoče povezati tak naslov z dejansko osebo. Zato je mogoče naslove brez gostitelja zlorabiti za prikrivanje kriminalnih dejavnosti ali*

*izogibanje ciljno usmerjenim finančnim sankcijam. Za ustrezno obvladovanje in zmanjšanje teh tveganj bi bilo treba od ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi zahtevati, da, kolikor je to mogoče, ugotovijo identiteto originatorja ali upravičenca transakcije, izvedene iz naslova ali na naslov brez gostitelja, in uporabijo vse dodatne ukrepe okrepljenega skrbnega preverjanja, ki ustrezajo ugotovljeni stopnji tveganja. Ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi se lahko zanesejo na varne in zanesljive načine preverjanja, ki jih izvajajo tretje osebe. Zahteva za preverjanje se ne bi smela razlagati, kot da pomeni vključitev osebe, ki ima kot stranka v lasti naslov brez gostitelja ali ga nadzoruje. Za zagotovitev dosledne uporabe te uredbe bi moral organ AMLA pripraviti osnutke regulativnih tehničnih standardov, v katerih bi ob upoštevanju najnovejšega tehnološkega razvoja opredelil merila in sredstva za identifikacijo in preverjanje originatorja ali upravičenca transakcije z naslovom brez gostitelja.*

**Predlog spremembe 37**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 49**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(49) Za zaščito pravilnega delovanja finančnega sistema Unije pred pranjem denarja in financiranjem terorizma bi bilo treba na Komisijo prenesti pooblastila, da v skladu s členom 290 Pogodbe o delovanju Evropske unije (PDEU) sprejme akte, da se opredelijo tretje države, ki imajo v svojih nacionalnih ureditvah AML/CFT pomanjkljivosti, ki ogrožajo celovitost notranjega trga Unije. Kar zadeva tretje države, so za učinkovito spopadanje z obstoječimi tveganji in preprečevanje

*Predlog spremembe*

(49) Za zaščito pravilnega delovanja finančnega sistema Unije pred pranjem denarja in financiranjem terorizma bi bilo treba na Komisijo prenesti pooblastila, da v skladu s členom 290 Pogodbe o delovanju Evropske unije (PDEU) sprejme akte, da se opredelijo tretje države, ki imajo v svojih nacionalnih ureditvah AML/CFT pomanjkljivosti, ki ogrožajo celovitost notranjega trga Unije. Kar zadeva tretje države, so za učinkovito spopadanje z obstoječimi tveganji in preprečevanje

pojava novih zaradi spreminjajoče se narave nevarnosti pranja denarja in financiranja terorizma iz držav zunaj Unije, ki je posledica stalnega razvoja tehnologije in sredstev, ki so na voljo storilcem kaznivih dejanj, potrebne hitre in nenehne prilagoditve pravnega okvira. Komisija bi morala upoštevati informacije mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov na področju AML/CFT, kot so javne izjave skupine FATF, poročila o vzajemnem vrednotenju ali podrobni oceni ali objavljena poročila o nadaljnjem ukrepanju, in svoje ocene po potrebi prilagoditi spremembam v njih.

**Predlog spremembe 38**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 52**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(52) Države, ki niso javno opredeljene kot države, za katere veljajo pozivi mednarodnih organov za določanje standardov k ukrepanju ali okrepljenemu spremljanju, lahko še vedno ogrožajo celovitost finančnega sistema Unije. Za zmanjšanje navedenih tveganj bi *morala* biti **Komisija zmožna** sprejeti ukrepe in ustrezne blažilne ukrepe, tako da bi na podlagi jasnega sklopa meril in ob podpori **organa AMLA opredelila tretje države**, ki bodisi zaradi pomanjkljive skladnosti bodisi zaradi stalno prisotnih, znatnih strateških pomanjkljivosti v njihovi ureditvi AML/CFT konkretno in resno ogrožajo finančni sistem Unije. **Komisija bi morala opredeliti navedene tretje države. Komisija bi morala** glede na stopnjo tveganja za finančni sistem Unije zahtevati uporabo bodisi vseh ukrepov

pojava novih zaradi spreminjajoče se narave nevarnosti pranja denarja in financiranja terorizma iz držav zunaj Unije, ki je posledica stalnega razvoja tehnologije in sredstev, ki so na voljo storilcem kaznivih dejanj, potrebne hitre in nenehne prilagoditve pravnega okvira. Komisija bi morala upoštevati informacije **drugih institucij, organov in agencij Unije, pristojnih organov, organizacij civilne družbe, akademskih krogov ter** mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov na področju AML/CFT, kot so javne izjave skupine FATF, poročila o vzajemnem vrednotenju ali podrobni oceni ali objavljena poročila o nadaljnjem ukrepanju, in svoje ocene po potrebi prilagoditi spremembam v njih.

*Predlog spremembe*

(52) Države, ki niso javno opredeljene kot države, za katere veljajo pozivi mednarodnih organov za določanje standardov k ukrepanju ali okrepljenemu spremljanju, lahko še vedno ogrožajo celovitost finančnega sistema Unije **in pravilno delovanje notranjega trga. Organ AMLA bi moral spremljati razvoj dogodkov v tretjih državah ter oceniti s tem povezane grožnje in tveganja za Unijo.** Za zmanjšanje navedenih tveganj bi **moral** biti **organ AMLA zmožen** sprejeti ukrepe in ustrezne blažilne ukrepe, tako da bi na podlagi jasnega sklopa meril in ob podpori **drugih institucij, organov in agencij Unije ter pristojnih organov opredelil analize organizacij civilne družbe in akademskih krogov ter ocene ali poročila, ki jih pripravijo mednarodne organizacije in organi za določanje**

okrepljenega skrbnega preverjanja *in protiukrepov za posamezno državo, kot to velja za tretje države z velikim tveganjem*, bodisi okrepljeno skrbno preverjanje strank za posamezno državo, *kot to velja za tretje države s pomanjkljivo skladnostjo*.

*standardov s pristojnostmi na področju preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma, tretje države ali ozemlja*, ki bodisi zaradi pomanjkljive skladnosti bodisi zaradi stalno prisotnih, znatnih strateških pomanjkljivosti v njihovi ureditvi AML/CFT konkretno in resno ogrožajo finančni sistem Unije. *V ta namen bi moral organ AMLA pripraviti osnutke regulativnih tehničnih standardov za opredelitev posebnih ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja, ki jih pooblaščen subjekt uporablja za zmanjšanje tveganj, povezanih s poslovnimi odnosi ali občasnimi transakcijami, ki vključujejo fizične ali pravne osebe iz tretje države z visokim tveganjem in predstavljajo posebno in resno grožnjo za Unijo. Organ AMLA bi moral glede na stopnjo tveganja za finančni sistem Unije zahtevati uporabo bodisi vseh ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja, bodisi okrepljeno skrbno preverjanje strank za posamezno državo. Če je finančni sistem Unije še vedno ogrožen in tretja država ni sprejela učinkovitih ukrepov za zmanjšanje visokih tveganj, bi morala imeti Komisija po posvetovanju z organom AMLA možnost zahtevati uporabo dodatnega protiukrepa.*

**Predlog spremembe 39**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 53**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(53) Glede na to, da se lahko okviri navedenih tretjih držav za AML/CFT *ali njihovo izvajanje* spremenijo, na primer zaradi zaveze države obravnavanju ugotovljenih pomanjkljivosti ali sprejetja ustreznih ukrepov za AML/CFT za njihovo odpravo, zaradi česar bi se spremenili

*Predlog spremembe*

(53) Glede na to, da se lahko okviri navedenih tretjih držav za AML/CFT *pri njihovem izvajanju* spremenijo, na primer zaradi zaveze države obravnavanju ugotovljenih pomanjkljivosti ali sprejetja ustreznih ukrepov za AML/CFT za njihovo odpravo, zaradi česar bi se spremenili



narava in stopnja tveganj, ki izhajajo iz njih, bi morala Komisija redno pregledovati opredelitev navedenih posebnih ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja, da bi zagotovila, da so še naprej sorazmerni in ustrezni.

**Predlog spremembe 40**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 53 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

narava in stopnja tveganj, ki izhajajo iz njih, bi morala Komisija redno pregledovati opredelitev navedenih posebnih ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja, da bi zagotovila, da so še naprej sorazmerni in ustrezni. **Komisija bi morala take preglede objaviti.**

*Predlog spremembe*

***(53a) Konkretno in resno grožnjo finančnemu sistemu Unije bi lahko pomenile tudi nekatere kreditne ali finančne institucije, ki nimajo sedeža v Uniji. Organ AMLA bi moral imeti možnost, da na lastno pobudo ali na zahtevo posebnih organov iz te uredbe ukrepa tako, da opredeli kreditne ali finančne institucije, ki nimajo sedeža v Uniji, ki predstavljajo konkretno in resno grožnjo za finančni sistem Unije, da bi zmanjšal te grožnje. Organ AMLA bi moral glede na stopnjo tveganja za finančni sistem Unije od izbranih pooblaščenih subjektov zahtevati, da uporabijo konkretne ukrepe za zmanjšanje tveganj, in imeti možnost, da sprejme sklepe, naslovljene na finančne nadzornike, s katerimi zagotovi, da neizbrani pooblašчени subjekti uporabljajo enotne blažilne ukrepe za tiste, ki jih je opredelil organ AMLA.***

**Predlog spremembe 41**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 54**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(54) Morebitne zunanje nevarnosti za

*Predlog spremembe*

(54) Morebitne zunanje nevarnosti za

finančni sistem Unije ne izhajajo le iz tretjih držav, temveč se lahko pojavijo tudi v zvezi s specifičnimi dejavniki tveganja v zvezi s strankami, produkti, storitvami, transakcijami ali distribucijskimi potmi, ki se ugotavljajo v zvezi s specifičnim geografskim območjem zunaj Unije. Zato je treba opredeliti trende, tveganja in metode pranja denarja in financiranja terorizma, ki so jim lahko izpostavljeni pooblaščen subjekti Unije. Organ AMLA je najprimernejši za odkrivanje vseh nastajajočih tipologij pranja denarja/financiranja turizma zunaj Unije in za spremljanje njihovega razvoja, da bi se pooblaščenim subjektom Unije zagotovile smernice v zvezi s potrebo po uporabi ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja, namenjenih zmanjšanju takih tveganj.

**Predlog spremembe 42**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 57**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(57) Če stranke ne delujejo več na vidnem javnem položaju, lahko še vedno predstavljajo večje tveganje, na primer zaradi neformalnega vpliva, ki bi ga še vedno lahko imele, ali ker so njihovi prejšnji in sedanji položaji povezani. Bistveno je, da pooblaščen subjekti upoštevajo navedena nadaljnja tveganja in uporabljajo enega ali več ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja, dokler se za posameznike ne šteje, da ne predstavljajo več tveganja, v vsakem primeru pa najmanj 12 mesecev po tem, ko nehajo delovati na vidnem javnem položaju.

finančni sistem Unije ne izhajajo le iz tretjih držav, temveč se lahko pojavijo tudi v zvezi s specifičnimi dejavniki tveganja v zvezi s strankami, produkti, storitvami, transakcijami ali distribucijskimi potmi, ki se ugotavljajo v zvezi s specifičnim geografskim območjem zunaj Unije. Zato je treba opredeliti trende, tveganja in metode pranja denarja in financiranja terorizma, ki so jim lahko izpostavljeni pooblaščen subjekti Unije. Organ AMLA je **ob podpori drugih organov in agencij Unije, vključno z Europolom, ki so že vključeni v okvir za AML/CFT, in pristojnih organov**, najprimernejši za odkrivanje vseh nastajajočih tipologij pranja denarja/financiranja turizma zunaj Unije in za spremljanje njihovega razvoja, da bi se pooblaščenim subjektom Unije zagotovile smernice v zvezi s potrebo po uporabi ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja, namenjenih zmanjšanju takih tveganj.

*Predlog spremembe*

(57) Če stranke ne delujejo več na vidnem javnem položaju, lahko še vedno predstavljajo večje tveganje, na primer zaradi neformalnega vpliva, ki bi ga še vedno lahko imele, ali ker so njihovi prejšnji in sedanji položaji povezani. Bistveno je, da pooblaščen subjekti upoštevajo navedena nadaljnja tveganja in uporabljajo enega ali več ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja, dokler se za posameznike ne šteje, da ne predstavljajo več tveganja, v vsakem primeru pa najmanj 24 mesecev po tem, ko nehajo delovati na vidnem javnem položaju.

**Predlog spremembe 43**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 60 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(60a) Poslovni odnosi in občasne transakcije z zelo premožnimi posamezniki, ki predstavljajo enega ali več dejavnikov večjega tveganja, bi lahko resno ogrozili celovitost finančnega sistema Unije in povzročili resne ranljivosti na notranjem trgu. Pooblašчени subjekti bi morali zato med postopkom skrbnega preverjanja na podlagi upoštevanja tveganja določiti, ali je stranka oziroma dejanski lastnik stranke zelo premožen posameznik z velikim tveganjem. Kadar pooblašчени subjekt ugotovi, da je stranka ali dejanski lastnik stranke zelo premožen posameznik z velikim tveganjem, bi moral v zvezi s temi strankami uporabiti posebne ukrepe okrepljenega skrbnega preverjanja strank, kot so določeni v tej uredbi.**

**Predlog spremembe 44**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 62**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(62) Pooblašчени subjekti lahko naloge v zvezi z opravljanjem skrbnega preverjanja strank oddajo v zunanje izvajanje agentu ali zunanjemu ponudniku storitev, razen če imajo ti sedež v tretjih državah, ki so opredeljene kot države z velikim tveganjem, države s pomanjkljivo skladnostjo ali države, ki ogrožajo finančni sistem Unije. V primeru oddaje agentu ali zunanjega izvajanja, ki temelji na pogodbenem odnosu med pooblaščenimi

(62) Pooblašчени subjekti lahko naloge v zvezi z opravljanjem skrbnega preverjanja strank oddajo v zunanje izvajanje agentu ali zunanjemu ponudniku storitev, razen če imajo ti sedež v tretjih državah, ki so opredeljene kot države z velikim tveganjem, države s pomanjkljivo skladnostjo ali države, ki ogrožajo finančni sistem Unije. ***Te dejavnosti zunanjega izvajanja bi morale pooblaščene subjekte podpreti pri pridobivanju popolnih,***

subjekti in zunanjimi ponudniki storitev, ki niso zajeti z zahtevami glede AML/CFT, lahko kakršne koli obveznosti glede AML/CFT za te agente ali zunanje izvajalce izhajajo samo iz pogodbe med strankami in ne iz te uredbe. Zato bi moral odgovornost za izpolnjevanje zahtev glede AML/CFT še vedno v celoti nositi sam pooblaščen subjekt. Pooblaščen subjekt bi moral zlasti zagotoviti, da se upošteva pristop, ki temelji na tveganju, kadar za namene identifikacije stranke na daljavo sodeluje zunanji izvajalec.

***pravočasnih in točnih informacij z uporabo orodij odločanja, kot so svetovne novice, poslovne, regulativne in pravne zbirke podatkov.*** V primeru oddaje agentu ali zunanjega izvajanja, ki temelji na pogodbenem odnosu med pooblaščenimi subjekti in zunanjimi ponudniki storitev, ki niso zajeti z zahtevami glede AML/CFT, lahko kakršne koli obveznosti glede AML/CFT za te agente ali zunanje izvajalce izhajajo samo iz pogodbe med strankami in ne iz te uredbe. Zato bi moral odgovornost za izpolnjevanje zahtev glede AML/CFT še vedno v celoti nositi sam pooblaščen subjekt. Pooblaščen subjekt bi moral zlasti zagotoviti, da se upošteva pristop, ki temelji na tveganju, kadar za namene identifikacije stranke na daljavo sodeluje zunanji izvajalec. ***Zunanje izvajanje nalog, ki izhajajo iz zahtev iz te uredbe, za namene izvajanja skrbnega preverjanja strank s strani agenta ali zunanjega ponudnika storitev, ne bi smelo pooblaščen subjekt oprostiti izvajanja obveznosti iz Uredbe (EU) 2016/679, vključno s členom 28 te uredbe.***

#### **Predlog spremembe 45**

#### **Predlog uredbe**

#### **Uvodna izjava 63**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(63) Da bi odnosi v zvezi z zanašanjem na tretjo osebo in zunanjim izvajanjem uspešno delovali, je treba nadalje pojasniti pogoje za zanašanje. Organ AMLA bi moral biti zadolžen za pripravo smernic o pogojih za zanašanje na tretje osebe in zunanje izvajanje, pa tudi o vlogah in odgovornostih zadevnih strank. Da bi se zagotovil skladen nadzor nad praksami zanašanja in zunanjega izvajanja po vsej Uniji, bi morale smernice zagotoviti tudi jasnost glede načina, kako bi morali

*Predlog spremembe*

(63) Da bi odnosi v zvezi z zanašanjem na tretjo osebo in zunanjim izvajanjem uspešno delovali, je treba nadalje pojasniti pogoje za zanašanje. Organ AMLA bi moral biti zadolžen za pripravo smernic o pogojih za zanašanje na tretje osebe in zunanje izvajanje, pa tudi o vlogah in odgovornostih zadevnih strank. Da bi se zagotovil skladen nadzor nad praksami zanašanja in zunanjega izvajanja po vsej Uniji, bi morale smernice zagotoviti tudi jasnost glede načina, kako bi morali

nadzorniki upoštevati take prakse in preverjati izpolnjevanje zahtev glede AML/CFT, kadar pooblašteni subjekti uporabljajo navedene prakse.

**Predlog spremembe 46**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 65**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(65) Določiti bi bilo treba podrobna pravila za identifikacijo dejanskih lastnikov gospodarskih in drugih pravnih subjektov ter harmonizacijo opredelitev dejanskega lastništva. Čeprav določen odstotek imetništva delnic ali lastniškega deleža ne prispeva samodejno k ugotovitvi dejanskih lastnikov, bi to moral biti eden od dejavnikov, ki ga je treba upoštevati. ***Državam članicam pa bi moralo biti omogočeno, da se odločijo, da že odstotek, nižji od 25 %, nakazuje lastništvo ali nadzor.*** Nadzor prek ***lastniškega deleža v višini 25 % in ene od delnic ali glasovalnih pravic ali drugega*** lastniškega deleža bi bilo treba oceniti na vsaki ravni lastništva, kar pomeni, da bi se morala ***ta*** mejna vrednost uporabljati za vsak ***člen*** v lastniški strukturi in da bi bilo treba ustrezno preučiti vsak člen v lastniški strukturi in njihove kombinacije.

**Predlog spremembe 47**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 66**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(66) Za smiselno identifikacijo dejanskih lastnikov je treba ugotoviti, ali se nadzor izvaja na druge načine. Ugotavljanje nadzora prek lastniškega deleža je

nadzorniki upoštevati take prakse in preverjati izpolnjevanje zahtev glede AML/CFT, kadar pooblašteni subjekti uporabljajo navedene prakse.

*Predlog spremembe*

(65) Določiti bi bilo treba podrobna pravila za identifikacijo dejanskih lastnikov gospodarskih in drugih pravnih subjektov ter harmonizacijo opredelitev dejanskega lastništva. Čeprav določen odstotek imetništva delnic ali lastniškega deleža ne prispeva samodejno k ugotovitvi dejanskih lastnikov, bi to moral biti eden od dejavnikov, ki ga je treba upoštevati. Nadzor prek lastniškega deleža bi bilo treba oceniti na vsaki ravni lastništva, kar pomeni, da bi se morala ***ta specifična*** mejna vrednost uporabljati za ***vsako raven*** v lastniški strukturi in da bi bilo treba ustrezno preučiti ***vsako raven*** v lastniški strukturi in njihove kombinacije. ***V primeru posrednega lastništva bi bilo treba dejanske lastnike identificirati z množenjem deležev v lastniški verigi. V ta namen bi bilo treba sešteti vse delnice, ki so v neposredni ali posredni lasti iste fizične osebe.***

*Predlog spremembe*

(66) Za smiselno identifikacijo dejanskih lastnikov je treba ugotoviti, ali se nadzor izvaja na druge načine. Ugotavljanje nadzora prek lastniškega deleža je

potrebno, vendar ne zadostuje in z njim niso izčrpana potrebna preverjanja za ugotavljanje dejanskih lastnikov. Pri preskušanju, ali katera koli fizična oseba izvaja nadzor na druge načine, ne gre za naknadno preskušanje, ki ga je treba opraviti le, kadar ni mogoče določiti lastniškega deleža. Ti preskušnji, in sicer preskušanje nadzora prek lastniškega deleža ter preskušanje izvajanja nadzora na druge načine, bi bilo treba opraviti vzporedno. Nadzor na druge načine lahko vključuje pravico do imenovanja ali razrešitve več kot polovice članov uprave gospodarskega subjekta; možnost pomembnega vplivanja na odločitve, ki jih sprejema gospodarski subjekt; nadzor prek formalnih in neformalnih dogovorov z lastniki, člani ali gospodarskimi subjekti in tudi pravil glasovanja; povezave z družinskimi člani vodij ali direktorjev ali tistih, ki imajo v lasti ali nadzorujejo gospodarski subjekt; uporabo formalnih in neformalnih ureditev zastopnikov.

#### **Predlog spremembe 48**

#### **Predlog uredbe**

#### **Uvodna izjava 72**

##### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(72) Zagotoviti je treba enake konkurenčne pogoje za različne vrste pravnoorganizacijskih oblik ter preprečiti zlorabo skladov in pravnih ureditev, ki so pogosto zapletene, večplastne strukture, za nadaljnje prikrivanje dejanskega lastništva. Skrbniki katerega koli ekspresnega sklada, ki se upravlja v državi članici, bi torej morali biti odgovorni, da pridobijo in imajo na voljo ustrezne, natančne in posodobljene informacije o dejanskem lastništvu sklada, ter za razkritje njihovega

potrebno, vendar ne zadostuje in z njim niso izčrpana potrebna preverjanja za ugotavljanje dejanskih lastnikov. Pri preskušanju, ali katera koli fizična oseba izvaja nadzor na druge načine, ne gre za naknadno preskušanje, ki ga je treba opraviti le, kadar ni mogoče določiti lastniškega deleža. Ti preskušnji, in sicer preskušanje nadzora prek lastniškega deleža ter preskušanje izvajanja nadzora na druge načine, bi bilo treba opraviti vzporedno. Nadzor na druge načine lahko vključuje pravico do imenovanja ali razrešitve več kot polovice članov uprave gospodarskega subjekta; možnost pomembnega vplivanja na odločitve, ki jih sprejema gospodarski subjekt; nadzor prek formalnih in neformalnih dogovorov z lastniki, člani ali gospodarskimi subjekti in tudi pravil glasovanja; povezave z družinskimi člani vodij ali direktorjev ali tistih, ki imajo v lasti ali nadzorujejo gospodarski subjekt; uporabo formalnih in neformalnih ureditev zastopnikov ***ali nadzor prek dolžniških instrumentov oziroma drugih finančnih dogovorov.***

##### *Predlog spremembe*

(72) Zagotoviti je treba enake konkurenčne pogoje za različne vrste pravnoorganizacijskih oblik ter preprečiti zlorabo skladov in pravnih ureditev, ki so pogosto zapletene, večplastne strukture, za nadaljnje prikrivanje dejanskega lastništva. Skrbniki katerega koli ekspresnega sklada, ki se upravlja v državi članici, bi torej morali biti odgovorni, da pridobijo in imajo na voljo ustrezne, natančne in posodobljene informacije o dejanskem lastništvu sklada, ter za razkritje njihovega

statusa in zagotavljanje teh informacij pooblaščenim subjektom, ki izvajajo skrbno preverjanje strank. Vsak drugi dejanski lastnik sklada bi moral skrbniku pomagati pri pridobivanju takih informacij.

statusa in zagotavljanje teh informacij pooblaščenim subjektom, ki izvajajo skrbno preverjanje strank, **ob upoštevanju posebnosti in tveganj različnih pravnih sistemov, vključno s pravosodnimi sistemi občega prava**. Vsak drugi dejanski lastnik sklada bi moral skrbniku pomagati pri pridobivanju takih informacij.

**Predlog spremembe 49**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 73**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(73) Glede na specifično strukturo nekaterih pravnih subjektov, kot so fundacije, ter potrebo po zagotavljanju zadostne preglednosti glede njihovega dejanskega lastništva, bi morale za take subjekte in pravne ureditve, podobne skladom, veljati enakovredne zahteve glede dejanskega lastništva, kot so zahteve, ki se uporabljajo za ekspresne sklade.

*Predlog spremembe*

(73) Glede na specifično strukturo nekaterih pravnih subjektov, kot so fundacije, ter potrebo po zagotavljanju zadostne preglednosti glede njihovega dejanskega lastništva, bi morale za take subjekte in pravne ureditve, podobne skladom, veljati enakovredne zahteve glede dejanskega lastništva, kot so zahteve, ki se uporabljajo za ekspresne sklade, **ob ustreznem upoštevanju posebnosti različnih pravnih subjektov, zlasti organizacij civilne družbe**.

**Predlog spremembe 50**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 77**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(77) O sumljivih transakcijah, vključno s poskusi transakcij, in drugih informacijah, **pomembnih z vidika** pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma, bi bilo treba poročati FIU, ki bi morale delovati kot ena osrednja nacionalna enota za sprejemanje in analizo sporočenih sumov ter posredovanje rezultatov svoje analize pristojnim organom. Poročati bi bilo treba

*Predlog spremembe*

(77) O **sumih**, sumljivih transakcijah, vključno s poskusi transakcij, in drugih informacijah, **ki se nanašajo na vidike** pranja denarja, povezanih predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma, bi bilo treba poročati FIU, ki bi morale delovati kot ena osrednja nacionalna enota za sprejemanje in analizo sporočenih sumov ter posredovanje rezultatov svoje analize pristojnim organom. **FIU okrepijo**

o vseh sumljivih transakcijah, vključno s poskusi transakcij, ne glede na njihovo vrednost. Med informacijami, o katerih se poroča, so lahko tudi informacije v zvezi z mejnimi vrednostmi. Če pooblaščen subjekt ali zaposleni ali direktor takšnega subjekta v dobri veri razkrije informacije FIU, se takšno razkritje ne bi smelo šteti za kršitev omejitve razkrivanja informacij in ne bi smelo predstavljati nikakršne odgovornosti za škodo s strani pooblaščenega subjekta ali njegovega direktorja ali zaposlenih.

**Predlog spremembe 51**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 78**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(78) Razlike v obveznostih poročanja o sumljivih transakcijah med državami članicami lahko poglobijo težave z zagotavljanjem skladnosti na področju AML/CFT, s katerimi se srečujejo pooblaščen subjekt s čezmejno prisotnostjo ali dejavnostjo. Poleg tega struktura in vsebina poročil o sumljivih transakcijah vplivata na zmogljivost FIU za izvajanje analize in na naravo navedene analize, pa tudi na sposobnosti FIU za sodelovanje in izmenjavo informacij. Da bi pooblaščen subjekt lažje zagotavljali skladnost s svojimi obveznostmi poročanja in da bi se omogočilo učinkovitejše delovanje analitičnih dejavnosti in sodelovanje FIU, bi moral organ AMLA pripraviti osnutek regulativnih standardov, v katerih bi bila določena skupna predloga za poročanje o **sumljivih transakcijah**, ki bi jo bilo treba uporabljati kot enotno

**sodelovanje z drugimi pristojnimi organi, da se zagotovi pravočasna in konstruktivna izmenjava smiselnih informacij v skladu z veljavnim pravnim okvirom.** Poročati bi bilo treba o vseh sumljivih transakcijah, vključno s poskusi transakcij, ne glede na njihovo vrednost. Med informacijami, o katerih se poroča, so lahko tudi informacije v zvezi z mejnimi vrednostmi. Če pooblaščen subjekt ali zaposleni ali direktor takšnega subjekta v dobri veri razkrije informacije FIU, se takšno razkritje ne bi smelo šteti za kršitev omejitve razkrivanja informacij in ne bi smelo predstavljati nikakršne odgovornosti za škodo s strani pooblaščenega subjekta ali njegovega direktorja ali zaposlenih.

*Predlog spremembe*

(78) Razlike v obveznostih poročanja o sumljivih transakcijah med državami članicami lahko poglobijo težave z zagotavljanjem skladnosti na področju AML/CFT, s katerimi se srečujejo pooblaščen subjekt s čezmejno prisotnostjo ali dejavnostjo. Poleg tega struktura in vsebina poročil o sumljivih transakcijah vplivata na zmogljivost FIU za izvajanje analize in na naravo navedene analize, pa tudi na sposobnosti FIU za sodelovanje in izmenjavo informacij. Da bi pooblaščen subjekt lažje zagotavljali skladnost s svojimi obveznostmi poročanja in da bi se omogočilo učinkovitejše delovanje analitičnih dejavnosti in sodelovanje FIU, bi moral organ AMLA pripraviti osnutek regulativnih standardov, v katerih bi bila določena skupna predloga za poročanje o **sumih**, ki bi jo bilo treba uporabljati kot enotno podlago po vsej



podlago po vsej Uniji.

Uniji. *Da bi se poenostavilo in pospešilo poročanje pooblaščenih subjektov o sumih ter komunikacijo in izmenjavo informacij med FIU, bi moral organ AMLA vzpostaviti varen in zanesljiv elektronski sistem za evidentiranje (v nadaljnjem besedilu: točka „vse na enem mestu“ FIU.net) za poročanje o sumih pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanjih in financiranja terorizma, tudi o poskusih transakcij prek standardiziranega obrazca FIU države članice, na ozemlju katere ima pooblaščen subjekt, ki posreduje informacije, sedež. Tak vmesnik bi moral omogočati tudi takojšnje posredovanje teh informacij kateri koli drugi FIU, ki jo zadeva poročilo sumljive transakcije. Točka „vse na enem mestu“ FIU.net bi morala omogočati tudi komunikacijo med pristojnimi FIU in pooblaščenimi subjekti ter izmenjavo informacij in obveščevalnih podatkov med FIU o predloženih poročilih o sumih. Točko „vse na enem mestu“ FIU.net bi bilo treba vzpostaviti v treh letih od začetka veljavnosti te uredbe. Uporabo točke „vse na enem mestu“ FIU.net bi bilo treba uvesti postopoma, da se omogoči nemoteno in neprekinjeno poročanje o prijavah sumljivih transakcij ter da bodo imeli FIU in pooblaščen subjekt dovolj časa za izvedbo potrebnih tehničnih sprememb. FIU bi se zato lahko odločile, da pooblaščenim subjektom naročijo, naj informacije sporočajo prek točke „vse na enem mestu“ FIU.net od ... [pet let po začetku veljavnosti te uredbe]. Uporaba točke „vse na enem mestu“ FIU.net bi morala biti za pooblaščene subjekte obvezna od... [šest let po začetku veljavnosti te uredbe].*

**Predlog spremembe 52**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 79**

(79) FIU bi morale biti zmožne od katerega koli pooblaščenega subjekta hitro pridobiti vse potrebne informacije o njegovih funkcijah. Njihov neomejen in hiter dostop do informacij je bistven, saj zagotavlja ustrezno sledenje tokom denarja ter zgodnje odkrivanje nezakonitih mrež in tokov. Potreba FIU po pridobitvi dodatnih informacij od pooblaščenih subjektov na podlagi suma pranja denarja ali financiranja terorizma bi lahko temeljila bodisi na predhodnem poročilu o sumljivi transakciji, predloženem FIU, bodisi na drugih sredstvih, kot so lastna analiza FIU oziroma obveščevalni podatki, ki jih priskrbijo pristojni organi, ali informacije, ki jih ima druga FIU. FIU bi morale biti zato v okviru svojih nalog zmožne pridobiti informacije od katerega koli pooblaščenega subjekta, čeprav posamezni pooblaščen subjekt predhodno ni predložil poročila. Pooblaščen subjekt bi morali čim hitreje odgovoriti na zahtevo FIU za informacije, vsekakor pa v petih dneh **od prejema zahteve**. V utemeljenih in nujnih primerih bi moralo biti pooblaščenemu subjektu omogočeno, da na zahtevo FIU odgovori v **24 urah**. To ne vključuje vsesplošnih zahtev za informacije pooblaščenim subjektom v okviru analize FIU, temveč samo zahteve za informacije, ki temeljijo na dovolj opredeljenih pogojih. FIU bi morale biti prav tako zmožne pridobiti take informacije na podlagi zahteve druge FIU v Uniji ter izmenjati informacije s FIU, ki informacije zahteva.

**Predlog spremembe 53**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 81**

(79) FIU bi morale biti zmožne od katerega koli pooblaščenega subjekta hitro pridobiti vse potrebne informacije o njegovih funkcijah. Njihov neomejen in hiter dostop do informacij je bistven, saj zagotavlja ustrezno sledenje tokom denarja ter zgodnje odkrivanje nezakonitih mrež in tokov. Potreba FIU po pridobitvi dodatnih informacij od pooblaščenih subjektov na podlagi suma pranja denarja ali financiranja terorizma bi lahko temeljila bodisi na predhodnem poročilu o sumljivi transakciji, predloženem FIU, bodisi na drugih sredstvih, kot so lastna analiza FIU oziroma obveščevalni podatki, ki jih priskrbijo pristojni organi, ali informacije, ki jih ima druga FIU. FIU bi morale biti zato v okviru svojih nalog zmožne pridobiti informacije od katerega koli pooblaščenega subjekta, čeprav posamezni pooblaščen subjekt predhodno ni predložil poročila. Pooblaščen subjekt bi morali čim hitreje odgovoriti na zahtevo FIU za informacije, vsekakor pa v petih **delovnih dneh, razen če FIU določi drugačen rok**. V utemeljenih in nujnih primerih bi moralo biti pooblaščenemu subjektu omogočeno, da na zahtevo FIU odgovori **čim prej in v roku, ki ne bi smel biti daljši od enega delovnega dne**. To ne vključuje vsesplošnih zahtev za informacije pooblaščenim subjektom v okviru analize FIU, temveč samo zahteve za informacije, ki temeljijo na dovolj opredeljenih pogojih. FIU bi morale biti prav tako zmožne pridobiti take informacije na podlagi zahteve druge FIU v Uniji ter izmenjati informacije s FIU, ki informacije zahteva.

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(81) **Kadar se država članica odloči določiti takšen samoregulativni organ, lahko temu organu dovoli ali od njega zahteva**, da FIU ne **posreduje** nobenih informacij, ki jih **je pridobil** od oseb, **ki jih zastopa**, kadar so bile takšne informacije pridobljene od ene od **njegovih** strank ali v zvezi z njo, med ugotavljanjem pravnega položaja **njegove** stranke ali med opravljanjem nalog obrambe ali zastopanja te stranke v sodnem postopku ali v zvezi z njim, vključno s svetovanjem o sprožitvi postopka ali izogibanju postopku, če takšne informacije pridobi pred ali med takšnim postopkom ali po njem.

**Predlog spremembe 54**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 82**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(82) Pooblaščenim subjektom bi moralo

*Predlog spremembe*

(81) **Notarji, odvetniki in drugi neodvisni pravni strokovnjaki, revizorji, zunanji računovodje in davčni svetovalci bi morali imeti možnost**, da FIU **ali samoregulativnemu organu** ne **posredujejo** nobenih informacij, ki **so jih pridobili** od oseb, kadar so bile takšne informacije pridobljene od ene od **njihovih** strank ali v zvezi z njo, med ugotavljanjem pravnega položaja **njihove** stranke, **razen kadar je pravno svetovanje namenjeno pranju denarja ali financiranju terorizma ali kadar te osebe vedo ali sumijo, na podlagi dejanskih in objektivnih okoliščin, da stranka išče pravno svetovanje, tudi v zvezi z davčnimi zadevami ali državljanstvom oziroma rezidentstvom naložbenih shem, za namene pranja denarja ali financiranja terorizma ter da se svetovanje ne išče v zvezi s sodnim postopkom** ali med opravljanjem nalog obrambe ali zastopanja te stranke v sodnem postopku ali v zvezi z njim, vključno s svetovanjem o sprožitvi postopka ali izogibanju postopku, če takšne informacije pridobi pred ali med takšnim postopkom ali po njem. **Države članice bi morale imeti možnost, da sprejmejo ali ohranijo dodatne obveznosti poročanja v zvezi s posebnimi transakcijami, ki vključujejo posebno visoko tveganje za uporabo za pranje denarja ali financiranje terorizma, za katere se izvzetje iz zahtev za posredovanje informacij ne uporablja.**

*Predlog spremembe*

(82) Pooblaščenim subjektom bi moralo

biti izjemoma omogočeno, da izvedejo sumljive transakcije, preden o tem obvestijo pristojne organe, kadar je opustitev izvedbe take transakcije nemogoča ali bi utegnila preprečiti prizadevanja za pregon upravičencev sumljive transakcije pranja denarja ali financiranja terorizma. Vendar se na to izjemo ne bi smelo sklicevati v zvezi s transakcijami, za katere veljajo mednarodne obveznosti, ki so jih sprejele države članice za takojšnjo zamrznitev finančnih ali drugih sredstev teroristov, terorističnih organizacij ali tistih, ki financirajo terorizem, v skladu z zadevnimi resolucijami Varnostnega sveta Združenih narodov.

**Predlog spremembe 55**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 86**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(86) Bistveno je, da se uskladitev okvira za AML/CFT z revidiranimi priporočili skupine FATF izvede ob doslednem upoštevanju prava Unije, zlasti kar zadeva pravo Unije o varstvu podatkov in varstvo temeljnih pravic, kot so določene v Listini. Določeni vidiki izvajanja okvira za AML/CFT vključujejo zbiranje, analizo, shranjevanje in izmenjavo podatkov. Takšna obdelava osebnih podatkov bi morala ob doslednem spoštovanju temeljnih pravic biti dovoljena zgolj za namene iz te uredbe in za izvajanje skrbnega preverjanja strank, stalno spremljanje, analizo in prijavljanje nenavadnih in sumljivih transakcij, identifikacijo dejanskega lastnika pravne osebe ali pravne ureditve, identifikacijo politično izpostavljene osebe ter izmenjavo

biti izjemoma omogočeno, da izvedejo sumljive transakcije, preden o tem obvestijo pristojne organe, kadar je opustitev izvedbe take transakcije nemogoča ali bi utegnila preprečiti prizadevanja za pregon upravičencev sumljive transakcije pranja denarja ali financiranja terorizma, **tudi v ustrezno utemeljenih primerih, kadar je to določeno v nacionalni zakonodaji**. Vendar se na to izjemo ne bi smelo sklicevati v zvezi s transakcijami, za katere veljajo mednarodne obveznosti, ki so jih sprejele države članice za takojšnjo zamrznitev finančnih ali drugih sredstev teroristov, terorističnih organizacij ali tistih, ki financirajo terorizem, v skladu z zadevnimi resolucijami Varnostnega sveta Združenih narodov.

*Predlog spremembe*

(86) Bistveno je, da se uskladitev okvira za AML/CFT z revidiranimi priporočili skupine FATF izvede ob doslednem upoštevanju prava Unije, zlasti kar zadeva pravo Unije o varstvu podatkov in varstvo temeljnih pravic, kot so določene v Listini. Določeni vidiki izvajanja okvira za AML/CFT vključujejo zbiranje, analizo, shranjevanje in izmenjavo podatkov. Takšna obdelava osebnih podatkov bi morala ob doslednem spoštovanju temeljnih pravic biti dovoljena zgolj za namene iz te uredbe in za izvajanje skrbnega preverjanja strank, stalno spremljanje, analizo in prijavljanje nenavadnih in sumljivih transakcij, identifikacijo dejanskega lastnika pravne osebe ali pravne ureditve, identifikacijo politično izpostavljene osebe ter izmenjavo

informacij med kreditnimi institucijami in finančnimi institucijami in drugimi pooblaščenimi subjekti. Zbiranje in nadaljnja obdelava osebnih podatkov, ki ju izvajajo pooblaščen subjekti, bi morala biti omejena na to, kar je nujno za namen izpolnjevanja zahtev glede AML/CFT, osebni podatki pa se ne bi smeli nadalje obdelovati na način, ki ni skladen s tem namenom. **Zlasti** bi morala biti **strogo** prepovedana nadaljnja obdelava osebnih podatkov za komercialne namene.

informacij med kreditnimi institucijami in finančnimi institucijami in drugimi pooblaščenimi subjekti. Zbiranje in nadaljnja obdelava osebnih podatkov, ki ju izvajajo pooblaščen subjekti, bi morala biti omejena na to, kar je nujno za namen izpolnjevanja zahtev glede AML/CFT, osebni podatki pa se ne bi smeli nadalje obdelovati na način, ki ni skladen s tem namenom. **Ustrezni zaščitni ukrepi iz te uredbe bi morali veljati zlasti za obdelavo posebnih vrst osebnih podatkov in osebnih podatkov v zvezi s kazenskimi obsodbami in prekrški. Strogo** bi morala biti prepovedana nadaljnja obdelava osebnih podatkov v komercialne namene.

**Predlog spremembe 56**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 93**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(93) Kriptosredstva so zaradi anonimnosti izpostavljena tveganjem zlorabe v nezakonite namene. **Anonimne denarnice za kriptosredstva** ne omogočajo sledljivosti prenosov kriptosredstev, hkrati pa otežujejo identifikacijo povezanih transakcij, ki lahko vzbujajo sum, ali uporabo ustrezne ravni skrbnega preverjanja strank. Da bi se zagotovila učinkovita uporaba zahtev glede AML/CFT v zvezi s kriptosredstvi, je treba ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi prepovedati zagotavljanje in skrbništvo anonimnih **denarnic za kriptosredstva**.

*Predlog spremembe*

(93) Kriptosredstva so zaradi anonimnosti izpostavljena tveganjem zlorabe v nezakonite namene. **Anonimni računi kriptosredstev in drugi anonimizirani instrumenti** ne omogočajo sledljivosti prenosov kriptosredstev, hkrati pa otežujejo identifikacijo povezanih transakcij, ki lahko vzbujajo sum, ali uporabo ustrezne ravni skrbnega preverjanja strank. Da bi se zagotovila učinkovita uporaba zahtev glede AML/CFT v zvezi s kriptosredstvi, je treba ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi prepovedati zagotavljanje in skrbništvo anonimnih **računov kriptosredstev, ki omogočajo anonimizacijo stranke-imetnika računa ali povečano prikrivanje transakcij. Pooblaščen subjekti bi morali instrumente ali storitve za anonimizacijo obravnavati kot dejavnike večjega tveganja. Komisija bi morala glede na**

*njihovo morebitno zlorabo za prikrivanje transakcij za nezakonite namene oceniti, ali bi morala prepoved veljati tudi za zagotavljanje anonimiziranih instrumentov in storitev, kot so storitve za prikrivanje izvora, s strani ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi za drugo osebo ali v njenem imenu. Te določbe se ne bi smele uporabljati za ponudnike strojne in programske opreme ali ponudnike denarnic brez gostitelja, če nimajo dostopa do kriptosredstev druge osebe ali nadzora nad njimi.*

**Predlog spremembe 57**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 94**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(94) Uporaba velikih gotovinskih plačil je zelo izpostavljena tveganju pranja denarja in financiranja terorizma; to tveganje ni dovolj zmanjšano z zahtevo, da morajo za trgovce z blagom veljati pravila o preprečevanju pranja denarja, kadar izvajajo ali prejemajo gotovinska plačila v višini 10 000 EUR ali več. Hkrati različni pristopi v državah članicah spodbujajo enake konkurenčne pogoje na notranjem trgu v škodo podjetjem v državah članicah s strožjim nadzorom. Zato je treba na ravni Unije velika gotovinska plačila omejiti na **10 000** EUR. Državam članicam bi bilo treba omogočiti sprejetje nižjih mejnih vrednosti in dodatnih strožjih določb.

*Predlog spremembe*

(94) Uporaba velikih gotovinskih plačil je zelo izpostavljena tveganju pranja denarja in financiranja terorizma; to tveganje ni dovolj zmanjšano z zahtevo, da morajo za trgovce z blagom veljati pravila o preprečevanju pranja denarja, kadar izvajajo ali prejemajo gotovinska plačila v višini 10 000 EUR ali več. Hkrati različni pristopi v državah članicah spodbujajo enake konkurenčne pogoje na notranjem trgu v škodo podjetjem v državah članicah s strožjim nadzorom. Zato je treba na ravni Unije velika gotovinska plačila omejiti na **7 000** EUR. Državam članicam bi bilo treba omogočiti sprejetje nižjih mejnih vrednosti in dodatnih strožjih določb. **Omejitve na ravni Unije se ne bi smela uporabljati za plačila med fizičnimi osebami, ki ne opravljajo poklicne funkcije, razen za transakcije, povezane z zemljišči in nepremičninami, plemenitimi kovinami in kamni ter drugim luksuznim blagom, ter za plačila ali pologe, izvršene v prostorih kreditnih institucij. V primeru plačil ali pologov, izvršenih v prostorih**

*kreditnih institucij, pa bi morala kreditna institucija FIU poročati o plačilu ali pologu nad omejitvijo. Takšno poročanje ne bi smelo nadomestiti poročanja v primeru sumljivih dejavnosti in transakcij. Za nenavadno velike gotovinske transakcije, celo pod pragom, vključno z dvigom, bi morali veljati okrepljeni ukrepi skrbnega preverjanja strank v primerih večjega tveganja in po potrebi poročanje o sumih.*

**Predlog spremembe 58**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 94 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(94a) Tehnološki razvoj trgovcem omogoča, da sprejemajo plačila v kriptosredstvih za zagotavljanje blaga in storitev v trgovini ali na spletu. Kadar se taka plačila ne izvedejo prek reguliranih ponudnikov storitev, raven sledljivosti do preverjene identitete morda ne bo zadostovala za preprečevanje njihove zlorabe za pranje denarja, financiranje terorizma ali predhodna kazniva dejanja. Uporaba takih plačilnih sredstev v okviru vse večje digitalizacije bi lahko ustvarila vrzel in ogrozila učinkovitost omejitve gotovine. Ob ohranjanju možnosti plačil v kriptosredstvih za blago in storitve je zato treba od trgovcev zahtevati, da se pri sprejemanju plačil v kriptosredstvih zanašajo na ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki ima dovoljenje v skladu z uredbo MiCA. Taka omejitev bi se morala uporabljati za osebe, ki trgujejo z blagom ali opravljajo storitve, in se ne bi smela razlagati kot omejitev zasebnih transakcij z denarnicami brez gostitelja niti kot omejitev uporabe denarnic brez gostitelja v okviru trgovinskih transakcij, če je vključen ponudnik storitev v zvezi s*

**Predlog spremembe 59**  
**Predlog uredbe**  
**Uvodna izjava 97**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(97) Da bi se zagotovila dosledna uporaba zahtev glede AML/CFT, bi bilo treba v skladu s členom 290 Pogodbe o delovanju Evropske unije na Komisijo prenesti pooblastilo za sprejetje aktov za dopolnitev te uredbe s sprejetjem delegiranih aktov, v katerih se opredelijo tretje države z velikim tveganjem, države s pomanjkljivo skladnostjo **in države, ki ogrožajo finančni sistem Unije**, ter opredeljeni harmonizirani in sorazmerni ukrepi okrepljenega skrbnega preverjanja, po potrebi pa tudi blažilni ukrepi in regulativni tehnični standardi, ki določajo minimalne zahteve glede politik, kontrol in postopkov na ravni skupine ter pogoje, pod katerimi se od struktur, ki imajo skupno lastništvo, vodstvo ali nadzor nad zagotavljanjem skladnosti s predpisi, zahteva uporaba politik, kontrol in postopkov na ravni skupine, ukrepi, ki jih morajo sprejeti skupine, kadar zakoni tretjih držav ne dovoljujejo uporabe politik, kontrol in postopkov na ravni skupine ter nadzornih ukrepov, sektorji in transakcije, za katere veljajo nižje mejne vrednosti za izvajanje skrbnega preverjanja strank, ter informacije, potrebne za izvajanje skrbnega preverjanja strank. Zlasti je pomembno, da se Komisija pri svojem pripravljalnem delu ustrezno posvetuje, tudi na ravni strokovnjakov, in da se to posvetovanje izvede v skladu z načeli, določenimi v Medinstitucionalnem sporazumu z dne 13. aprila 2016 o boljši pripravi zakonodaje<sup>39</sup>. Za zagotovitev enakopravnega sodelovanja pri pripravi

*Predlog spremembe*

(97) Da bi se zagotovila dosledna uporaba zahtev glede AML/CFT, bi bilo treba v skladu s členom 290 Pogodbe o delovanju Evropske unije na Komisijo prenesti pooblastilo za sprejetje aktov za dopolnitev te uredbe s sprejetjem delegiranih aktov, v katerih se opredelijo tretje države z velikim tveganjem, **tretje** države s pomanjkljivo skladnostjo ter opredeljeni harmonizirani in sorazmerni ukrepi okrepljenega skrbnega preverjanja, po potrebi pa tudi blažilni ukrepi in regulativni tehnični standardi, ki določajo minimalne zahteve glede politik, kontrol in postopkov na ravni skupine ter pogoje, pod katerimi se od struktur, ki imajo skupno lastništvo, vodstvo ali nadzor nad zagotavljanjem skladnosti s predpisi, zahteva uporaba politik, kontrol in postopkov na ravni skupine, ukrepi, ki jih morajo sprejeti skupine, kadar zakoni tretjih držav ne dovoljujejo uporabe politik, kontrol in postopkov na ravni skupine ter nadzornih ukrepov, sektorji in transakcije, za katere veljajo nižje mejne vrednosti za izvajanje skrbnega preverjanja strank, ter informacije, potrebne za izvajanje skrbnega preverjanja strank, **ter posebna pravila in merila za identifikacijo dejanskega lastnika ali lastnikov pravnih subjektov, ki niso gospodarski subjekti**. Zlasti je pomembno, da se Komisija pri svojem pripravljalnem delu ustrezno posvetuje, tudi na ravni strokovnjakov, in da se to posvetovanje izvede v skladu z načeli, določenimi v Medinstitucionalnem sporazumu z dne 13. aprila 2016 o boljši



delegiranih aktov, Evropski parlament in Svet zlasti prejmeta vse dokumente sočasno s strokovnjaki iz držav članic, njihuni strokovnjaki pa se lahko sistematično udeležujejo sestankov strokovnih skupin Komisije, ki se nanašajo na pripravo delegiranih aktov.

---

<sup>39</sup>UL L 123, 12.5.2016, str. 1.

### **Predlog spremembe 60**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka a a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

### **Predlog spremembe 61**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 1 – odstavek 1 – točka a b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

pripravi zakonodaje<sup>39</sup>. Za zagotovitev enakopravnega sodelovanja pri pripravi delegiranih aktov, Evropski parlament in Svet zlasti prejmeta vse dokumente sočasno s strokovnjaki iz držav članic, njihuni strokovnjaki pa se lahko sistematično udeležujejo sestankov strokovnih skupin Komisije, ki se nanašajo na pripravo delegiranih aktov.

---

<sup>39</sup>UL L 123, 12.5.2016, str. 1.

*Predlog spremembe*

***(aa) ukrepih, ki jih morajo uporabljati pooblaščen subjekti za zmanjševanje in obvladovanje tveganj neizvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij, ali izogibanja takim sankcijam;***

*Predlog spremembe*

***(ab) ukrepih za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma v državah članicah, ki podelijo državljanstvo ali pravico do prebivanja v zameno za kakršno koli naložbo, vključno s prenosom kapitala, nakupom ali najemom nepremičnine, naložbo v državne obveznice, naložbo v gospodarske subjekte, donacijo ali dotacijo sredstev za dejavnost, ki prispeva k javnemu dobremu, in prispevki v državni proračun;***

**Predlog spremembe 62**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 1 – odstavek 1 – točka c**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(c) ukrepov za omejitev zlorabe prinosniških instrumentov.

*Predlog spremembe*

(c) ukrepov za **zmanjšanje tveganj, ki izhajajo iz anonimnih instrumentov, in** omejitev zlorabe prinosniških instrumentov.

**Predlog spremembe 63**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 2 – odstavek 1 – točka 4**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(4) „premoženje“ pomeni premoženje, kot je opredeljeno v členu 2(2) Direktive (EU) 2018/1673;

*Predlog spremembe*

(4) „**sredstva**“ **ali** „premoženje“ pomeni premoženje, kot je opredeljeno v členu 2(2) Direktive (EU) 2018/1673;

**Predlog spremembe 64**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 2 – odstavek 1 – točka 6 – točka a**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(a) podjetje, ki ni kreditna institucija ali investicijsko podjetje in izvaja eno ali več dejavnosti iz Priloge I, točke 2 do 12, 14 in 15, k Direktivi 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta<sup>43</sup>, vključno z dejavnostmi menjalnic (bureaux de change), ali katerega glavna dejavnost je pridobivanje deležev, vključno s finančnim holdingom in mešanim finančnim holdingom;

*Predlog spremembe*

(a) podjetje, ki ni kreditna institucija ali investicijsko podjetje in izvaja eno ali več dejavnosti iz Priloge I, točke 2 do 12, 14 in 15, k Direktivi 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta<sup>43</sup>, vključno z dejavnostmi menjalnic (bureaux de change), **in dejavnostmi upnikov, kot so opredeljene v členu 4, točka (2), Direktive 2014/17/EU Evropskega parlamenta in Sveta in v členu 3, točka (b), Direktive 2008/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta, ali podjetje, katerega glavna dejavnost je pridobivanje deležev, vključno s finančnim holdingom in mešanim finančnim holdingom, razen dejavnosti iz Priloge I, točka (8), k Direktivi (EU) 2015/2366**

---

<sup>43</sup>Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES ter razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

---

<sup>43</sup>Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES ter razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

**Predlog spremembe 65**

**Predlog uredbe**

**Člen 2 – odstavek 1 – točka 6 – točka a a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(aa) centralna depotna družba, kot je opredeljena v členu 2, točka 1, Uredbe (EU) št. 909/2014 Evropskega parlamenta in Sveta;*

**Predlog spremembe 66**

**Predlog uredbe**

**Člen 2 – odstavek 1 – točka 6 – točka f a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(fa) ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi;*

**Predlog spremembe 67**

**Predlog uredbe**

**Člen 2 – odstavek 1 – točka 6 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(6a) „ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi“ pomeni ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi, kot je opredeljen v členu 3(1), točka (15), Uredbe (EU) 2023/... [vstaviti sklic na predlog uredbe o*

*trgih kriptometij in spremembi Direktive (EU) 2019/1937 – COM(2020)593], kadar opravlja eno ali več storitev v zvezi s kriptosredstvi, kot so opredeljene v členu 3(1), točka (16), navedene uredbe, razen svetovanja o kriptosredstvih, kot je opredeljeno v členu 3(1), točka (16)(h) navedene uredbe;“*

**Predlog spremembe 68**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 2 – odstavek 1 – točka 6 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(6b) „prinosniške delnice“ pomenijo prenosljive instrumente, s katerimi se lastništvo pravne osebe podeljuje osebi, ki poseduje potrdilo o prinosniških delnicah, in vse druge podobne instrumente, ki ne omogočajo identifikacije ali sledljivosti lastništva delnice; vendar se ne nanaša na dematerializirane ali registrirane oblike potrdil o lastništvu delnic, katerih lastništvo je mogoče izslediti in identificirati;*

**Predlog spremembe 69**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 2 – odstavek 1 – točka 6 c (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(6c) „potrdilo o lastniškem upravičenju do prinosniških delnic“ pomeni prenosljiv instrument, ki pravni osebi, ki ima potrdilo o lastniškem upravičenju do prinosniških delnic, podeljuje lastninsko pravico, ali vsa druga podobna potrdila ali instrumente, ki ne omogočajo identifikacije ali sledljivosti lastništva delnice; vendar se ne nanaša na dematerializirana ali registrirana potrdila*

*ali druge instrumente, kjer je mogoče izslediti in identificirati lastnika, ali na drug instrument, ki daje le pravico do vpisa lastništva pravne osebe pod določenimi pogoji, ne pa do lastništva ali upravičenja do lastništva, razen če in dokler se instrumenti ne uveljavljajo;*

#### **Predlog spremembe 70**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 7 – točka b**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(b) deluje ali drugi osebi omogoča, da deluje v vlogi direktorja ali sekretarja družbe, **partnerja** v partnerstvu ali na podobnem položaju v odnosu do drugih pravnih oseb;

*Predlog spremembe*

(b) deluje ali drugi osebi omogoča, da deluje v vlogi direktorja ali sekretarja družbe, **in sicer kot zastopnik, partner** v partnerstvu, **predsednik upravnega odbora** ali na podobnem položaju v odnosu do drugih pravnih oseb;

#### **Predlog spremembe 71**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 7 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(7a) „**upravljavec premoženja ali sredstev**“ pomeni fizično ali pravno osebo, ki s svojim poslovanjem zagotavlja storitve in ponuja proizvode za rast, zaščito, uporabo in razširjanje bogastva tretjih oseb;

*Predlog spremembe*

(7a) „**upravljavec premoženja ali sredstev**“ pomeni fizično ali pravno osebo, ki s svojim poslovanjem zagotavlja storitve in ponuja proizvode za rast, zaščito, uporabo in razširjanje bogastva tretjih oseb;

#### **Predlog spremembe 72**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 8**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(8) „storitve iger na srečo“ pomeni storitev, pri kateri gre za denarno vplačilo pri igrah na srečo, vključno s tistimi, za

*Predlog spremembe*

(8) „storitve iger na srečo“ pomeni storitev, pri kateri gre za denarno vplačilo, **med drugim v obliki plačljive**

katere so potrebne določene spretnosti, kot so loterije, igralniške igre, igre pokra in stavne transakcije, ter ki se opravlja na fizični lokaciji ali na kakršen koli način na daljavo z elektronskimi sredstvi ali katero koli drugo tehnologijo za lažjo komunikacijo in na individualno zahtevo prejemnika storitev;

**komunikacije**, pri igrah na srečo, vključno s tistimi, za katere so potrebne določene spretnosti, kot so loterije, igralniške igre, igre pokra in stavne transakcije, ter ki se opravlja na fizični lokaciji ali na kakršen koli način na daljavo z elektronskimi sredstvi ali katero koli drugo tehnologijo za lažjo komunikacijo in na individualno zahtevo prejemnika storitev;

### **Predlog spremembe 73**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 14**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

**(14) „ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi“ pomeni ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi, kot je opredeljen v členu 3(1), točka 8, Uredbe [vstavite sklic – predlog uredbe o trgih kriptosredstev in spremembi Direktive (EU) 2019/1937 – COM(2020) 593 final], če opravlja eno ali več storitev v zvezi s kriptosredstvi, kot so opredeljene v členu 3(1), točka 9, navedene uredbe;**

*Predlog spremembe*

**črtano**

### **Predlog spremembe 74**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 14 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

**(14a) „poklicni nogometni klub na visoki ravni“ pomeni pravni subjekt s sedežem v državi članici, ki ima v lasti ali vodi poklicni nogometni klub, od katerega vsaj ena ekipa igra na prvenstvu ali prvenstvih na dveh najvišjih tekmovalnih ravneh v tej državi članici in ima letni promet v višini najmanj 7.000.000 EUR;**

*Predlog spremembe*

**Predlog spremembe 75**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 2 – odstavek 1 – točka 14 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(14b) „športni agent v nogometnem sektorju“ pomeni fizično osebo, ki opravlja zasebno posredovanje pri zaposlitvi v nogometnem sektorju za nogometne igralce, ki se potegujejo za plačane pogodbe, ali delodajalce z namenom podpisa pogodbe o zaposlitvi s plačanimi nogometnimi igralci;**

**Predlog spremembe 76**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 2 – odstavek 1 – točka 15 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(15a) „plemenite kovine“ pomeni zlato, srebro, platino, iridij, osmij, paladij, rodij in rutenij;**

**Predlog spremembe 77**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 2 – odstavek 1 – točka 15 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(15b) „dragi kamni“ pomenijo diamante, rubine, safirje in smaragde;**

**Predlog spremembe 78**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 2 – odstavek 1 – točka 16**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(16) „poslovni odnos“ pomeni poslovni, poklicni ali trgovinski odnos, ki je povezan s poklicnimi dejavnostmi pooblaščenega

(16) „poslovni odnos“ pomeni poslovni, poklicni ali trgovinski odnos, ki je **neposredno** povezan s poklicnimi

subjekta in za katerega se ob vzpostavitvi stikov predvideva, da bo trajal, vključno z odnosom, v katerem se pooblaščen subjekt prosi, naj ustanovi družbo ali sklad za svojo stranko, ne glede na to, ali je ustanovitev družbe ali sklada edina transakcija, ki se opravi za navedeno stranko, ali ne;

dejavnostmi pooblaščenega subjekta in za katerega se ob vzpostavitvi stikov predvideva, da bo trajal, vključno z odnosom, v katerem se pooblaščen subjekt prosi, naj ustanovi družbo ali sklad za svojo stranko, ne glede na to, ali je ustanovitev družbe ali sklada edina transakcija, ki se opravi za navedeno stranko, ali ne; **ali v primeru nepremičninskih transakcij, odnos, kjer se pooblaščenemu subjektu, ki ni kreditna ali finančna institucija, nudijo storitve, ki vključujejo prodajo ali posredovanje več kot ene nepremičnine v časovnem obdobju;**

#### **Predlog spremembe 79**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 16 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(16a) „občasna transakcija“ pomeni transakcijo, ki se ne izvede v okviru poslovnega odnosa;**

#### **Predlog spremembe 80**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 16 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(16b) „neobičajna transakcija ali dejstvo“ pomeni transakcijo ali dejstvo, ki se ne zdi skladno z značilnostmi stranke ter namenom in predvideno naravo poslovnega odnosa ali predlagane transakcije;**

#### **Predlog spremembe 81**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 19 – točka b**



*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(b) odnose med kreditnimi institucijami, finančnimi institucijami ter med kreditnimi in finančnimi institucijami,  **vključno**  kadar podobne storitve opravlja korespondenčna institucija za respondenčno institucijo in vključno z odnosi, vzpostavljenimi za transakcije z vrednostnimi papirji ali prenose sredstev;

**Predlog spremembe 82**

**Predlog uredbe**

**Člen 2 – odstavek 1 – točka 20 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

**Predlog spremembe 83**

**Predlog uredbe**

**Člen 2 – odstavek 1 – točka 22**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(22) „dejanski lastnik“ pomeni vsako fizično osebo, ki končno poseduje ali nadzira pravni subjekt ali ekspresni sklad ali podobno pravno ureditev, pa tudi vsako fizično osebo, v imenu ali v korist katere se izvaja transakcija ali opravlja dejavnost;

*Predlog spremembe*

(b) odnose med kreditnimi institucijami,  **med**  finančnimi institucijami ter med kreditnimi in finančnimi institucijami,  **tudi**  kadar podobne storitve opravlja korespondenčna institucija za respondenčno institucijo in vključno z odnosi, vzpostavljenimi za transakcije z vrednostnimi papirji ali prenose sredstev,  **ali odnosi, vzpostavljenimi za transakcije s kriptosredstvi ali prenose kriptosredstev;**

*Predlog spremembe*

**(20a) „neregistrirani subjekt in subjekt brez dovoljenja, ki opravlja storitve v zvezi s kriptosredstvi“ pomeni subjekt, ki opravlja storitve v zvezi s kriptosredstvi in nima sedeža v nobeni jurisdikciji v Uniji ali nima osrednje kontaktne točke ali materialne vodstvene prisotnosti v nobeni jurisdikciji v Uniji;**

*Predlog spremembe*

(22) „dejanski lastnik“ pomeni vsako fizično osebo, ki končno poseduje ali nadzira pravni subjekt ali ekspresni sklad ali podobno pravno ureditev  **ali organizacijo s pravno sposobnostjo na podlagi nacionalnega prava** , pa tudi vsako fizično osebo, v imenu ali v korist katere se izvaja transakcija ali opravlja dejavnost  **ali vzpostavi poslovni odnos;**

## **Predlog spremembe 84**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 24**

##### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(24) „formalna ureditev zastopnika“ pomeni pogodbo ali formalno ureditev z enakovredno pravno veljavnostjo kot pogodba, sklenjeno med zastopnikom in osebo, ki ga je imenovala, pri čemer je oseba, ki ga je imenovala, pravna ali fizična oseba, ki daje zastopniku navodila za delovanje v njenem imenu v določeni vlogi, vključno kot direktor ali delničar, zastopnik pa je pravna ali fizična oseba, ki ji oseba, ki ga je imenovala, daje navodila, naj deluje v njenem imenu;

##### *Predlog spremembe*

(24) „formalna ureditev zastopnika“ pomeni pogodbo ali **enakovredno** formalno ureditev z enakovredno pravno veljavnostjo kot pogodba, sklenjeno med zastopnikom in osebo, ki ga je imenovala, pri čemer je oseba, ki ga je imenovala, pravna ali fizična oseba, ki daje zastopniku navodila za delovanje v njenem imenu v določeni vlogi, vključno kot direktor ali delničar, zastopnik pa je pravna ali fizična oseba, ki ji oseba, ki ga je imenovala, daje navodila, naj deluje v njenem imenu;

## **Predlog spremembe 85**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 25 – uvodni del**

##### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(25) „politično izpostavljena oseba“ pomeni fizično osebo, ki deluje ali je delovala na **naslednjih** vidnih javnih položajih:

##### *Predlog spremembe*

(25) „politično izpostavljena oseba“ pomeni fizično osebo, ki deluje ali je delovala na vidnih javnih položajih, **med katerimi so tudi:**

## **Predlog spremembe 86**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 2 – odstavek 1 – točka 25 – točka a – točka vii a (novo)**

##### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

##### *Predlog spremembe*

**(vii a) vodje regionalnih in lokalnih organov, vključno z združenji občin in metropolitanskih regij z najmanj 30.000 prebivalci;**

**Predlog spremembe 87**

**Predlog uredbe**

**Člen 2 – odstavek 1 – točka 25 – točka d – točka i a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ia) drugi vidni javni položaji, kot jih določijo države članice;**

**Predlog spremembe 88**

**Predlog uredbe**

**Člen 2 – odstavek 1 – točka 26 – točka c**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(c) starše;

(c) starše **in sorojence**;

**Predlog spremembe 89**

**Predlog uredbe**

**Člen 2 – odstavek 1 – točka 27 – točka a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(a) „premožna stranka“ pomeni stranko, ki je fizična oseba ali dejanski lastnik pravnega subjekta in ima skupaj najmanj 1.000.000 EUR finančnega ali za naložbe razpoložljivega premoženja ali sredstev, pri čemer je izključeno njegovo glavno zasebno bivališče, v skladu s to uredbo;**

**Predlog spremembe 90**

**Predlog uredbe**

**Člen 2 – odstavek 1 – točka 29 – točka a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**a) nadrejeno podjetje skupine, ki ni podjetje iz točke (a) in ki je pod bonitetnim nadzorom na konsolidirani podlagi na najvišji ravni bonitetne konsolidacije v Uniji, vključno s**

*„finančnim holdingom“, kot je opredeljen v členu 4(1), točka (20), Uredbe (EU) št. 575/2013, in „zavarovalnim holdingom“, kot je opredeljen v členu 212(1), točka (f), Direktive 2009/138/ES;*

**Predlog spremembe 91**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 2 – odstavek 1 – točka 29 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(29a) „nadrejeno podjetje“ pomeni:*

*(a) nadrejeno podjetje finančnega konglomerata, vključno z „mešanim finančnim holdingom“, kot je opredeljen v členu 2, točka (15), Direktive 2002/87/ES Evropskega parlamenta in Sveta;*

*(b) nadrejeno podjetje skupine, ki je pod bonitetnim nadzorom na konsolidirani podlagi na najvišji ravni bonitetne konsolidacije v Uniji, vključno s „finančnim holdingom“, kot je opredeljen v členu 4(1), točka (20), Uredbe (EU) št. 575/2013, in „zavarovalnim holdingom“, kot je opredeljen v členu 212(1), točka (f), Direktive 2009/138/ES;*

*(c) nadrejeno podjetje skupine, ki vključuje vsaj dva pooblaščenca subjekta, kot sta opredeljena v členu 3 te uredbe, in ki samo ni podružnica drugega podjetja v Uniji;*

*vendar če se v isti skupini ugotovi več nadrejenih podjetij v skladu s točkami (a), (b) in (c), za nadrejeno podjetje šteje subjekt v skupini, ki ni podružnica drugega podjetja v Uniji.*

## Predlog spremembe 92

### Predlog uredbe

#### Člen 2 – odstavek 1 – točka 31 – točka d

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(d) javni organ, ki ima določene odgovornosti za preprečevanje pranja denarja ali financiranja terorizma;

*Predlog spremembe*

(d) javni organ, ki ima določene odgovornosti za preprečevanje **in odpravo** pranja denarja ali financiranja terorizma;

## Predlog spremembe 93

### Predlog uredbe

#### Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka a

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(a) revizorje, zunanje računovodje in davčne svetovalce ter vse druge fizične ali pravne osebe, ki se zavežejo, da bodo zagotovile bodisi neposredno bodisi prek drugih oseb, s katerimi je ta druga oseba povezana, materialno pomoč, pomoč ali svetovanje o davčnih zadevah kot glavno poslovno ali poklicno dejavnost;

*Predlog spremembe*

(a) revizorje, zunanje računovodje in davčne svetovalce ter vse druge fizične ali pravne osebe, ki se zavežejo, da bodo zagotovile bodisi neposredno bodisi prek drugih oseb, s katerimi je ta druga oseba povezana, materialno pomoč, pomoč ali svetovanje o davčnih zadevah, **naložbah ali osebnih financah** kot glavno poslovno ali poklicno dejavnost;

## Predlog spremembe 94

### Predlog uredbe

#### Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka a a (novo)

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(aa) odobreni izterjevalci dolgov, upravljavci premoženja ali sredstev;**

## Predlog spremembe 95

### Predlog uredbe

#### Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka b – uvodni del

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(b) notarje in druge neodvisne pravne strokovnjake, kadar v imenu svoje stranke

*Predlog spremembe*

(b) notarje, **odvetnike** in druge neodvisne pravne strokovnjake, kadar v imenu svoje

in zanjo sodelujejo pri kakršni koli finančni transakciji ali transakciji nepremičnin ali kadar svoji stranki pomagajo pri načrtovanju ali izvajanju transakcij v zvezi s čimer koli od naslednjega:

stranke in zanjo sodelujejo pri kakršni koli finančni transakciji ali transakciji nepremičnin ali kadar svoji stranki pomagajo pri načrtovanju ali izvajanju transakcij v zvezi s čimer koli od naslednjega:

### **Predlog spremembe 96**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka b – točka i**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(i) nakupom ali prodajo nepremičnin ali poslovnih subjektov;

*Predlog spremembe*

(i) nakupom ali prodajo nepremičnin, **virtualnega premoženja** ali poslovnih subjektov;

### **Predlog spremembe 97**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka b – točka iii**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(iii) odpiranjem ali upravljanjem bančnih ali varčevalnih računov **ali** računov vrednostnih papirjev;

*Predlog spremembe*

(iii) odpiranjem ali upravljanjem bančnih ali varčevalnih računov, računov vrednostnih papirjev **ali računov kriptosredstev**;

### **Predlog spremembe 98**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka d**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(d) nepremičninske posrednike, tudi ko delujejo kot posredniki pri dajanju nepremičnin v najem, v zvezi s transakcijami, za katere znaša mesečna najemnina **10 000 EUR ali več** ali enakovreden znesek v nacionalni valuti;

*Predlog spremembe*

(d) nepremičninske posrednike, tudi ko delujejo kot posredniki pri dajanju nepremičnin v najem, v zvezi s transakcijami, za katere znaša mesečna najemnina **5 000 EUR ali enakovreden znesek v nacionalni valuti oziroma drugem veljavnem plačilnem sredstvu**;

**Predlog spremembe 99**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka d a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(da) nepremičninski investitorji;**

**Predlog spremembe 100**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka e a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ea) osebe, ki trgujejo z luksuznim blagom, ki niso kovine in kamni, kot so navedeni v Prilogi IIIa;**

**Predlog spremembe 101**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka h**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(h) ponudnike storitev množičnega financiranja, **ki niso tisti, ki jih ureja Uredba (EU) 2020/1503;**

(h) ponudnike storitev množičnega financiranja;

**Predlog spremembe 102**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka i**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(i) osebe, ki trgujejo ali delujejo kot posredniki v trgovini z umetniškimi deli, vključno ko to izvajajo umetniške galerije in dražbene hiše, kadar vrednost transakcije ali povezanih transakcij znaša najmanj **10 000** EUR ali enakovreden znesek v nacionalni valuti;

(i) osebe, ki trgujejo ali delujejo kot posredniki v trgovini z umetniškimi deli, vključno ko to izvajajo umetniške galerije in dražbene hiše, kadar vrednost transakcije ali povezanih transakcij znaša najmanj **5 000** EUR ali enakovreden znesek v nacionalni valuti;

### **Predlog spremembe 103**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka i a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ia) osebe, ki opravljajo storitve za prodajo in nakup edinstvenih in nezamenljivih kriptosredstev;**

### **Predlog spremembe 104**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka j**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(j) osebe, ki hranijo umetniška dela, trgujejo ali delujejo kot posredniki v trgovini z umetniškimi deli, ko se to izvaja znotraj prostih con ali carinskih skladišč, kadar vrednost transakcije ali povezanih transakcij znaša najmanj **10 000 EUR** ali enakovreden znesek v nacionalni valuti;

(j) osebe, ki hranijo umetniška dela, trgujejo ali delujejo kot posredniki v trgovini z umetniškimi deli **in luksuznim blagom iz Priloge IIIa**, ko se to izvaja znotraj prostih con ali carinskih skladišč, kadar vrednost transakcije ali povezanih transakcij znaša najmanj **5 000 EUR** ali enakovreden znesek v nacionalni valuti;

### **Predlog spremembe 105**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka j a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ja) spletne platforme v smislu Uredbe (EU) .../...[predlog uredbe o enotnem trgu digitalnih storitev (akt o digitalnih storitvah) in spremembi Direktive 2000/31/ES], ki potrošnikom in trgovcem omogočajo sklepanje pogodb na daljavo za fizično blago, pod pogojem, da izvedejo ali prejmejo plačila v višini 10 000 EUR ali več, ne glede na to, ali se transakcija izvede z enim dejanjem ali z več dejanji, za katera kaže, da so povezana;**



**Predlog spremembe 106**

**Predlog uredbe**

**Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka l a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(la) športne agente v nogometnem sektorju;**

**Predlog spremembe 107**

**Predlog uredbe**

**Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka l b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(lb) poklicne nogometne klube na visoki ravni;**

**Predlog spremembe 108**

**Predlog uredbe**

**Člen 3 – odstavek 1 – točka 3 – točka l c (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(lc) nogometne zveze v državah članicah, ki so članice Evropske nogometne zveze.**

**Predlog spremembe 109**

**Predlog uredbe**

**Člen 4 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

1. Države članice se lahko odločijo, da ponudnike storitev iger na srečo, z izjemo igralnic, v celoti ali delno izvzamejo iz zahtev, določenih v tej uredbi, na podlagi dokazane nizke stopnje tveganja, ki jo **predstavljata** narava in, kadar je to primerno, obseg opravljanja takih storitev.

1. Države članice se lahko **po posvetovanju z organom AMLA** odločijo, da ponudnike storitev iger na srečo, **kot so državni ponudniki ali državne in zasebne loterije**, z izjemo igralnic, **platform za spletno igralništvo, storitev iger na srečo, ki se ponujajo čezmejno, ter ponudnikov športnih stav**, v celoti ali delno izvzamejo iz zahtev, določenih v tej uredbi, na

podlagi dokazane nizke stopnje tveganja, ki jo **predstavljajo** narava, **načelo sorazmernosti** in, kadar je to primerno, obseg opravljanja takih storitev.

**Predlog spremembe 110**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 4 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Države članice vzpostavijo dejavnosti spremljanja tveganja ali sprejmejo druge primerne ukrepe za zagotovitev, da izvzetja, odobrena v skladu s tem členom, niso zlorabljena.

*Predlog spremembe*

3. Države članice **v sodelovanju z organom AMLA** vzpostavijo dejavnosti spremljanja tveganja ali sprejmejo druge primerne ukrepe za zagotovitev, da izvzetja, odobrena v skladu s tem členom, niso zlorabljena.

**Predlog spremembe 111**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 4 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**Člen 4a**

***Izvzetja za nekatere ponudnike storitev množičnega financiranja***

***1. Države članice se lahko odločijo, da nekatere ponudnike storitev množičnega financiranja, z izjemo ponudnikov storitev množičnega financiranja, vključenih v Uredbo (EU) 2020/1503, izvzamejo iz zahtev, določenih v tej uredbi, na podlagi individualne ocene tveganja, ki pokaže dokazano nizko stopnjo tveganja, ki jo predstavljata narava in, kadar je to primerno, obseg opravljanja takih storitev, če so izpolnjeni naslednji pogoji:***

***a) ponudnik storitev množičnega financiranja promovira samo projekte za javnokoristne namene, njegov glavni cilj ni ustvarjanje dobička, kjer pa se ustvari dobiček, ga ponudnik vloži za***

*uresničevanje ciljev storitve in se ne razdeli med člane, ustanovitelje ali druge zasebne stranke;*

*b) ponudnik storitev množičnega financiranja izvaja minimalne zahteve glede skrbnega preverjanja v zvezi z lastniki projektov, ki predlagajo svoje projekte, ki se financirajo prek platforme za množično financiranje, na način, ki je skladen s členom 5 Uredbe (EU) 2020/1503, vse fizične osebe, ki so na višjih vodstvenih položajih, pa izpolnjujejo merila iz člena 6 Direktive (EU) 2023/...[predlog direktive AML VI];*

*c) vse fizične osebe, ki sodelujejo pri upravljanju ponudnika storitev množičnega financiranja, izpolnjujejo zahteve glede sposobnosti in primernosti, ki so skladne z zahtevami iz člena 12(3), točka (b), Uredbe (EU) 2020/1503;*

*d) ponudnik storitev množičnega financiranja vzpostavi in vzdržuje ureditve, ki zagotavljajo, da lastniki projektov sprejemajo financiranje projektov množičnega financiranja ali kakršno koli drugo plačilo samo prek ponudnika plačilnih storitev v skladu z Direktivo (EU) 2015/2366;*

*e) ponudnik storitev množičnega financiranja ima sedež v Uniji.*

*2. Države članice v sodelovanju z organom AMLA vzpostavijo dejavnosti spremljanja tveganja ali sprejmejo druge primerne ukrepe in zagotovijo, da se izvzeta, odobrena v skladu s tem členom, ne zlorabljajo.*

**Predlog spremembe 112**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 5 – odstavek 1 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**1a. Države članice od vseh ponudnikov plačilnih storitev, kot so opredeljeni v členu 4(11) Direktive (EU) 2015/2366, zahtevajo, da zagotovijo, da ne izvajajo transakcij za ponudnike iger na srečo, ki nimajo licence v Uniji.**

### **Predlog spremembe 113**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 6 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Države članice Komisijo brez odlašanja uradno obvestijo o vsakem izvzetju, ki ga nameravajo odobriti v skladu s členoma 4 in 5. Uradno obvestilo vsebuje utemeljitev na podlagi ustrezne ocene tveganja za izvzetje.

*Predlog spremembe*

1. Države članice Komisijo brez odlašanja uradno obvestijo o vsakem izvzetju, ki ga nameravajo odobriti v skladu s členoma 4 in 5. Uradno obvestilo vsebuje **podrobno** utemeljitev na podlagi ustrezne ocene tveganja, **ki jo pripravi država članica kot utemeljitev** za izvzetje. **Države članice po potrebi predložijo dodatne dokaze v podporo izvzetju.**

### **Predlog spremembe 114**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 6 – odstavek 2 – točka a**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(a) potrdi, da se izvzetje lahko odobri;

*Predlog spremembe*

(a) potrdi, da se izvzetje lahko odobri **na podlagi utemeljitve, ki jo poda država članica;**

### **Predlog spremembe 115**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 6 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Države članice lahko po prejetju

*Predlog spremembe*

3. Države članice lahko po prejetju

sklepa Komisije v skladu z odstavkom 2(a) sprejmejo sklep o odobritvi izvzetja. V takem sklepu se navedejo razlogi, na katerih temelji. Države članice take sklepe redno pregledujejo, **vsekakor pa takrat, kadar posodabljajo svojo nacionalno oceno** tveganja v skladu s členom 8 Direktive **[vstavite** sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final].

sklepa Komisije v skladu z odstavkom 2(a) sprejmejo sklep o odobritvi izvzetja. V takem sklepu se navedejo razlogi, na katerih temelji. Države članice take sklepe redno pregledujejo, **vendar najpozneje eno leto po prvi odobritvi izvzetja, v vsakem primeru pa ob posodobitvi nacionalne ocene** tveganja v skladu s členom 8 Direktive **[vstaviti** sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021)0423].

### **Predlog spremembe 116**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 6 – odstavek 5**

##### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

5. Komisija vsako leto v Uradnem listu Evropske unije objavi seznam izvzetij, odobrenih v skladu s tem členom.

##### *Predlog spremembe*

5. Komisija vsako leto v Uradnem listu Evropske unije objavi seznam izvzetij **ter analitični pregled in pregled dejstev o izjemah**, odobrenih v skladu s tem členom.

### **Predlog spremembe 117**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 6 a (novo)**

##### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

##### *Predlog spremembe*

#### **Člen 6a**

**Prepoved državljanstva na podlagi naložbenih shem in minimalne zahteve za državljanstvo in prebivališče na podlagi naložbenih shem**

**1. Države članice na podlagi nacionalnega prava ne uvedejo shem, s katerimi se podeli državljanstvo v zameno za kakršnokoli naložbo, vključno s prenosom kapitala, nakupom ali najemom nepremičnine, naložbo v državne obveznice, naložbo v gospodarske subjekte, donacijo ali dotacijo sredstev za dejavnost, ki prispeva k javnemu**

*dobremu, in prispevki v državni proračun, in brez pristne povezave z ustreznimi državami članicami.*

*2. Država članica, katere nacionalno pravo podeljuje državljanstvo ali pravico do prebivanja v zameno za kakršno koli naložbo, kot so prenos kapitala, nakup ali najem nepremičnine, naložba v državne obveznice, naložba v gospodarske subjekte, donacija ali dotacija sredstev za dejavnost, ki prispeva k javnemu dobremu, in prispevki v državni proračun, zagotovi, da javni organi, ki obravnavajo vlogo za pridobitev takih pravic do prebivanja, pred sprejetjem odločitve izvedejo vsaj naslednje ukrepe:*

*(a) zahtevajo, da transakcije potekajo v okviru poslovnega odnosa s pooblaščenim subjektom s sedežem v tej državi članici;*

*(b) od udeleženih pooblaščenih subjektov zahtevajo informacije o izvedenih ukrepih skrbnega preverjanja strank ter te informacije ocenijo;*

*(c) pridobijo in evidentirajo podrobne informacije, podprte s preverjenimi dokumenti, o identiteti prosilca, njegovih poslovnih interesih in zaposlitvenih dejavnostih v preteklih desetih letih ter o viru sredstev in viru premoženja prosilca;*

*(d) zahtevajo, da ustrezni organi kazenskega pregona izdajo potrdilo, podprto z dokazi, da prosilec ne izvaja kriminalnih dejavnosti;*

*(e) zahtevajo, da za prosilce veljajo zahteve glede minimalne fizične prisotnosti in minimalne aktivne udeležbe pri naložbah, kakovosti naložb, dodani vrednosti in prispevku h gospodarstvu;*

*(f) imajo mehanizem spremljanja za naknadni nadzor nadaljnje skladnosti uspešnih prosilcev s pravnimi zahtevami teh shem.*

*Ustrezni organi redno spremljajo fizično prisotnost prosilca iz prvega pododstavka, točka (e), posledica neizpolnjevanja te zahteve pa je, da se zavrne ali odvzame državljanstvo ali pravica do prebivanja.*

*3. Prosilcem, za katere je dokumentirano, da imajo povezave s sumljivimi dejavnostmi, vključno s tesnimi poslovnimi odnosi z osebami, ki imajo kazensko evidenco v zvezi s pranjem denarja, financiranjem terorizma ali predhodnimi kaznivimi dejanji, ali tesnimi osebnimi ali poslovnimi odnosi s posamezniki, za katere veljajo ciljno usmerjene finančne sankcije, se ne podeli pravica do prebivanja v okviru teh shem.*

*4. Prosilcem, ki so državljani držav iz členov 23, 24 ali 25, se ne podeli pravica do prebivanja v okviru teh shem.*

## **Predlog spremembe 118**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 7 – odstavek 1 – točka b**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(b) zmanjševanje in obvladovanje tveganj neizvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij, povezanih s financiranjem širjenja orožja, **ali** izogibanja takim sankcijam, poleg obveznosti uporabe ciljno usmerjenih finančnih sankcij.

*Predlog spremembe*

(b) zmanjševanje in obvladovanje tveganj neizvajanja **in različnega izvajanja vseh ciljno usmerjenih finančnih sankcij, vključno s ciljno usmerjenimi finančnimi sankcijami v zvezi s terorizmom in financiranjem terorizma, in** ciljno usmerjenih finančnih sankcij, povezanih s financiranjem širjenja orožja, **ter** izogibanja takim sankcijam poleg obveznosti uporabe ciljno usmerjenih finančnih sankcij.

## **Predlog spremembe 119**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 7 – odstavek 1 – pododstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Te politike, kontrole in postopki so sorazmerni z naravo in velikostjo pooblaščenega subjekta.

*Predlog spremembe*

Te politike, kontrole in postopki so sorazmerni z naravo, **dejavnostjo** in velikostjo pooblaščenega subjekta. **Pri teh politikah, kontrolah in postopkih se upoštevajo nadnacionalne in nacionalne ocene tveganja ter smernice finančnoobveščevalnih enot (FIU) in nadzornikov, vključno z rezultati nadzora, ki ga izvajajo pristojni organi.**

**Predlog spremembe 120**

**Predlog uredbe**

**Člen 7 – odstavek 2 – točka c**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(c) neodvisno revizijsko funkcijo za **preskušanje notranjih politik, kontrol in postopkov** iz točke (a);

*Predlog spremembe*

(c) neodvisno revizijsko funkcijo za **oceno, ali notranje politike, kontrole in postopki** iz točke (a) **delujejo učinkovito**;

**Predlog spremembe 121**

**Predlog uredbe**

**Člen 7 – odstavek 2 – točka d**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(d) preverjanje pri zaposlovanju osebja in njegovem dodeljevanju nekaterim nalogam in funkcijam ter pri imenovanju njegovih agentov in distributerjev, ali imajo navedene osebe ugled, **sorazmeren** s tveganji, povezanimi z nalogami in funkcijami, ki jih je treba opravljati;

*Predlog spremembe*

(d) preverjanje pri zaposlovanju osebja in njegovem dodeljevanju nekaterim nalogam in funkcijam ter pri imenovanju njegovih agentov in distributerjev, ali imajo navedene osebe ugled, **veščine in znanje, sorazmerne** s tveganji, povezanimi z nalogami in funkcijami, ki jih je treba opravljati;

**Predlog spremembe 122**

**Predlog uredbe**

**Člen 7 – odstavek 4**



*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

4. Organ AMLA do [dve leti po začetku veljavnosti te uredbe] **izda smernice o elementih**, ki bi jih morali pooblašчени subjekti upoštevati pri odločanju o obsegu svojih notranjih politik, kontrol in postopkov.

*Predlog spremembe*

4. Organ AMLA do [dve leti po začetku veljavnosti te uredbe] **po posvetovanju z Evropskim nadzornim organom (Evropskim bančnim organom) (EBA), ustanovljenim z Uredbo (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta, pripravi osnutke regulativnih tehničnih standardov in jih predloži Komisiji v sprejetje. Ti osnutki regulativnih tehničnih standardov določajo elemente**, ki bi jih morali pooblašчени subjekti upoštevati pri odločanju o obsegu svojih notranjih politik, kontrol in postopkov **na podlagi njihove ocenjene stopnje tveganja. Zajemajo tudi smernice o tem, kako določiti število osebja, ki se mu zaupajo funkcije zagotavljanja skladnosti s predpisi, kot je določeno v členu 9, ob upoštevanju narave, dejavnosti in velikosti pooblaščenih subjektov ter tveganj, povezanih s sektorjem, v katerem delujejo.**

**Predlog spremembe 123**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 7 – odstavek 4 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**4a. Na Komisijo se prenese pooblastilo za dopolnitev te uredbe s sprejetjem regulativnih tehničnih standardov iz odstavka 4 tega člena v skladu s členi 38 do 41 Uredbe (EU) 2023/... [vstaviti sklic – predlog uredbe o ustanovitvi organa za preprečevanje pranja denarja – COM(2021)0421].**

**Predlog spremembe 124**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 8 – odstavek 1 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Pooblašчени subjekti sprejmejo ustrezne ukrepe, sorazmerne z njihovo naravo in velikostjo, da bi opredelili in ocenili tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, ki so jim izpostavljeni, ter tveganja neizvajanja ciljno usmerjenih finančnih sankcij, povezanih s financiranjem širjenja orožja, ali izogibanja takim sankcijam, pri čemer upoštevajo:

**Predlog spremembe 125**

**Predlog uredbe**

**Člen 8 – odstavek 1 – točka c a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

1. Pooblašчени subjekti sprejmejo ustrezne ukrepe, sorazmerne z njihovo naravo, **dejavnostjo** in velikostjo, da bi opredelili in ocenili tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, ki so jim izpostavljeni, ter tveganja neizvajanja **vseh ciljno usmerjenih finančnih sankcij, vključno s ciljno usmerjenimi finančnimi sankcijami v zvezi s terorizmom in financiranjem terorizma, ter** ciljno usmerjenih finančnih sankcij, povezanih s financiranjem širjenja orožja, ali izogibanja takim sankcijam, pri čemer upoštevajo **vsaj naslednje**:

**Predlog spremembe 126**

**Predlog uredbe**

**Člen 8 – odstavek 1 – točka c b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ca) ustrezne smernice, priporočila in mnenja, ki jih izda organ AMLA v skladu s členoma 43 in 44 Uredbe (EU) 2023/... [vstaviti sklic – predlog uredbe o ustanovitvi organa za preprečevanje pranja denarja – COM(2021) 0421 ];**

**(cb) ugotovitve na podlagi preteklih kršitev pravil o AML/CFT s strani zadevnega pooblaščenega subjekta ali morebitne povezave pooblaščenega subjekta s primerom pranja denarja ali financiranja terorizma;**

**Predlog spremembe 127**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 8 – odstavek 1 – točka c c (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(cc) informacije finančnoobveščevalnih enot in organov kazenskega pregona;**

**Predlog spremembe 128**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 8 – odstavek 1 – točka c d (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(cd) informacije, pridobljene v okviru začetnega postopka skrbnega preverjanja strank in stalnega spremljanja;**

**Predlog spremembe 129**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 8 – odstavek 1 – točka c e (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ce) lastno znanje in delovne izkušnje.**

**Predlog spremembe 130**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 8 – odstavek 1 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**1a. Pooblaščeni subjekti lahko glede na ugotovljeno stopnjo tveganja in načelo sorazmernosti po lastni presoji upoštevajo dodatne vire informacij, tudi:**

**(a) informacije organizacij pooblaščenih subjektov o tipologijah in nastajajočih tveganjih;**

**(b) informacije organizacij civilne družbe in indekse zaznave korupcije in**

*druga poročila o državah;*

*(c) informacije mednarodnih organov za določanje standardov, kot so poročila o vzajemnem vrednotenju ali druga poročila in pregledi;*

*(d) informacije iz verodostojnih in zanesljivih odprtih virov in medijev;*

*(e) informacije verodostojnih in zanesljivih poslovnih organizacij, kot so poročila o tveganjih;*

*(f) informacije statističnih organizacij in akademskih krogov.*

## **Predlog spremembe 131**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 9 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Pooblaščen subjekt imenujejo enega izvršnega člana *svoje uprave ali, če uprava ne obstaja, enakovrednega upravljalnega organa*, ki je odgovoren za izvajanje ukrepov za zagotavljanje skladnosti s to uredbo (v nadaljnjem besedilu: vodja zagotavljanja skladnosti s predpisi). Če subjekt nima *upravljalnega* organa, bi moral funkcijo opravljati član njegovega višjega vodstva.

## **Predlog spremembe 132**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 9 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Vodja zagotavljanja skladnosti s predpisi *je odgovoren za izvajanje politik, kontrol in postopkov* pooblaščenega

*Predlog spremembe*

1. Pooblaščen subjekt imenujejo enega izvršnega člana *svojega upravljalnega organa v njegovi vodstveni funkciji*, ki je odgovoren za izvajanje *in spremljanje* ukrepov za zagotavljanje skladnosti s to uredbo (v nadaljnjem besedilu: vodja zagotavljanja skladnosti s predpisi). Če subjekt nima *upravljalnega* organa, bi moral funkcijo opravljati član njegovega višjega vodstva. *Ta odstavek ne posega v nacionalne določbe o skupni civilni ali kazenski odgovornosti upravljalnih organov.*

*Predlog spremembe*

2. Vodja zagotavljanja skladnosti s predpisi *poskrbi, da so politike, kontrole in postopki* pooblaščenega subjekta *v celoti*

subjekta ter **za prejemanje informacij** o znatnih ali pomembnih pomanjkljivostih v takih politikah, kontrolah in postopkih. Vodja zagotavljanja skladnosti s predpisi o navedenih zadevah redno poroča **upravi ali enakovrednemu upravljavskemu** organu. Za nadrejena podjetja je navedena oseba odgovorna tudi za nadzorovanje politik, kontrol in postopkov na ravni skupine.

**izvedeni** ter **prejema informacije** o znatnih ali pomembnih pomanjkljivostih v takih politikah, kontrolah in postopkih. Vodja zagotavljanja skladnosti s predpisi o navedenih zadevah redno poroča **upravljalnemu** organu. Za nadrejena podjetja je navedena oseba odgovorna tudi za nadzorovanje politik, kontrol in postopkov na ravni skupine.

### **Predlog spremembe 133**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 9 – odstavek 3 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Pooblaščen subjekt ima uradnika za zagotavljanje skladnosti s predpisi, ki ga imenuje **uprava ali upravljavski organ**, odgovoren pa je za vsakodnevno izvajanje politik pooblaščenega subjekta za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (AML/CFT). Navedena oseba je odgovorna tudi za poročanje o sumljivih transakcijah finančnoobveščevalni enoti (FIU) v skladu s členom 50(6).

*Predlog spremembe*

3. Pooblaščen subjekt ima uradnika za zagotavljanje skladnosti s predpisi, ki ga imenuje **upravljalni organ v svoji vodstveni funkciji**, odgovoren pa je za vsakodnevno izvajanje politik pooblaščenega subjekta za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (AML/CFT), **poleg tega pa je kontaktna točka za pristojne organe**. Navedena oseba je odgovorna tudi za poročanje o sumljivih transakcijah finančnoobveščevalni enoti (FIU) v skladu s členom 50(6). **Uradnik za zagotavljanje skladnosti s predpisi je v svoji funkciji in odgovornosti neodvisen.**

### **Predlog spremembe 134**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 9 – odstavek 3 – pododstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Pooblaščen subjekt, ki je del skupine, lahko za svojega pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti s predpisi imenuje posameznika, ki navedeno funkcijo opravlja v drugem subjektu znotraj navedene skupine.

*Predlog spremembe*

Pooblaščen subjekt, ki je del skupine, lahko za svojega pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti s predpisi imenuje posameznika, ki navedeno funkcijo opravlja v drugem subjektu znotraj navedene skupine, **če ima ta subjekt sedež v isti državi članici, v kateri ima sedež**

*pooblaščen subjekt.*

**Predlog spremembe 135**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 9 – odstavek 3 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**3a. Uradnik za zagotavljanje skladnosti v nobenem primeru ni kaznovan zaradi opravljanja svojih nalog v okviru pogodbe o zaposlitvi. Uradnik za zagotavljanje skladnosti se ne razreši pred koncem mandata, razen če se pojavijo dejstva, zaradi katerih je nerazumno, da pooblaščen subjekt osebo obdrži. Pooblaščen subjekt obvestijo nadzornike o razrešitvi uradnikov za zagotavljanje skladnosti in razlogih zanjo.**

**Predlog spremembe 136**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 9 – odstavek 3 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**3b. Kadar ustreznost vodje zagotavljanja skladnosti s predpisi ali uradnika za zagotavljanje skladnosti preveri organ, ki ni pristojen za AML/CFT, ta organ brez nepotrebne odlašanja obvesti nadzornika v državni članici, v kateri ima zadevni pooblaščen subjekt sedež, o prejemu vloge za preverjanje ustreznosti in o datumu, do katerega je treba sprejeti odločitev o ustreznosti. Nadzornik po potrebi v sodelovanju z drugimi pristojnimi organi zagotovi organu, ki ni pristojen za AML/CFT, v ustreznem roku vse potrebne informacije v okviru svojih nadzornih pristojnosti, ob upoštevanju datuma, do katerega je treba sprejeti sklep o**

*ustreznosti.*

*Podatki iz prvega pododstavka zajemajo oceno, ali znanje, veščine in izkušnje imenovane osebe zadostujejo za opravljanje funkcije vodje ali uradnika za zagotavljanje skladnosti, za katero je bil imenovan subjekt, ta ocena pa postane del odločitve organa, ki preverja ustreznost.*

*Če nadzornik ugotovi, da imenovani subjekt nima ustreznega znanja, spretnosti in izkušenj za izvajanje nalog iz prvega in drugega pododstavka v zvezi s funkcijo vodje zagotavljanja skladnosti ali tretjega pododstavka v zvezi s funkcijo uradnika za zagotavljanje skladnosti, organ, ki preverja ustreznost, ne sprejme odločitve, ki bi imenovani osebi omogočila opravljanje teh nalog.*

*Postopek za določitev zadevnega nadzornika, posebni roki za predložitev prispevkov iz tega odstavka in druge tehnične podrobnosti v zvezi s sodelovanjem nadzornikov z organi, ki preverjajo ustreznost, vključno z ECB, ki deluje v skladu z Uredbo (EU) št. 1024/2013 Evropskega parlamenta in Sveta, in drugimi organi v skladu s to uredbo, se določijo v smernicah iz člena 52 Direktive (EU) 2023/... [vstavite sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423].*

## **Predlog spremembe 137**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 9 – odstavek 4**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

4. Pooblaščen subjekt poskrbi, da so za funkcije za zagotavljanje skladnosti s predpisi na voljo ustrezni viri za opravljanje funkcij za zagotavljanje skladnosti s predpisi, vključno z osebjem in tehnologijo, sorazmerni z velikostjo,

*Predlog spremembe*

4. Pooblaščen subjekt poskrbi, da so za funkcije za zagotavljanje skladnosti s predpisi na voljo ustrezni viri za opravljanje funkcij za zagotavljanje skladnosti s predpisi, vključno z osebjem in tehnologijo, sorazmerni z velikostjo,

naravo in tveganji, s katerimi se sooča pooblaščen subjekt, in zagotovijo, da so na osebe, odgovorne za navedene funkcije, prenesena pooblastila za predlaganje kakršnih koli ukrepov, potrebnih za zagotavljanje učinkovitosti notranjih politik, kontrol in postopkov pooblaščenega subjekta.

naravo, **dejavnostjo** in tveganji, s katerimi se sooča pooblaščen subjekt, in zagotovijo **dostop do vseh informacij, podatkov, evidenc in sistemov, ki bi lahko bili pomembni za opravljanje njihovih nalog** ter da so na osebe, odgovorne za navedene funkcije, prenesena pooblastila za predlaganje kakršnih koli ukrepov, potrebnih za zagotavljanje učinkovitosti notranjih politik, kontrol in postopkov pooblaščenega subjekta.

### **Predlog spremembe 138**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 9 – odstavek 5**

##### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

5. Vodja zagotavljanja skladnosti s predpisi enkrat na leto ali, če je primerno, pogosteje predloži **upravljavskemu** organu poročilo o izvajanju notranjih politik, kontrol in postopkov pooblaščenega subjekta, upravljalni organ pa redno obvešča o rezultatih morebitnih pregledov. **Upravljavski** organ sprejme potrebne ukrepe za pravočasno odpravo morebitnih ugotovljenih pomanjkljivosti.

##### *Predlog spremembe*

5. Vodja zagotavljanja skladnosti s predpisi enkrat na leto ali, če je primerno, pogosteje predloži **upravljalnemu** organu poročilo o izvajanju notranjih politik, kontrol in postopkov pooblaščenega subjekta, upravljalni organ pa redno obvešča o rezultatih morebitnih pregledov. **Upravljalni** organ sprejme potrebne ukrepe za pravočasno odpravo morebitnih ugotovljenih pomanjkljivosti.

### **Predlog spremembe 139**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 9 – odstavek 6 – uvodni del**

##### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

6. Če je to upravičeno glede na velikost pooblaščenega subjekta, lahko funkciji iz odstavkov 1 in 3 opravlja ista fizična oseba.

##### *Predlog spremembe*

6. Če je to upravičeno glede na velikost pooblaščenega subjekta, lahko funkciji iz odstavkov 1 in 3 opravlja ista fizična oseba. **Uradnik za zagotavljanje skladnosti lahko funkcije iz odstavkov 1 in 3 združi z drugimi funkcijami.**



**Predlog spremembe 140**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 11 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Zaposleni, ki so jim zaupane naloge v zvezi z zagotavljanjem skladnosti pooblaščenega subjekta s to uredbo, pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti s predpisi obvestijo o vsakem tesnem zasebnem ali poklicnem odnosu, vzpostavljenem s strankami ali potencialnimi strankami pooblaščenega subjekta, v povezavi z navedenimi strankami pa se jim prepreči opravljanje vseh nalog v zvezi z zagotavljanjem skladnosti pooblaščenega subjekta s predpisi.

**Predlog spremembe 141**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 11 – odstavek 2 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

2. Zaposleni, ki so jim zaupane naloge v zvezi z zagotavljanjem skladnosti pooblaščenega subjekta s to uredbo, pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti s predpisi obvestijo o vsakem tesnem zasebnem ali poklicnem odnosu, vzpostavljenem s strankami ali potencialnimi strankami pooblaščenega subjekta, ***ki so v svojih izjavah ali ravnanju izrazili namen, da se pravno zavežejo s pogodbo, kakor jih je upravičeno razumela druga stranka***, v povezavi z navedenimi strankami pa se jim prepreči opravljanje vseh nalog v zvezi z zagotavljanjem skladnosti pooblaščenega subjekta s predpisi.

***2a. Pooblaščeni subjekti vzpostavijo ustrezne postopke, s katerimi poskrbijo, da se odgovornost za poslovni odnos v ustreznih časovnih presledkih prenese z enega zaposlenega na drugega. Če zaradi velikosti pooblaščenega subjekta ali potrebe po posebnih kvalifikacijah ni mogoče vzpostaviti takega postopka, uradnik za zagotavljanje skladnosti na podlagi ocene tveganja v ustreznih časovnih presledkih opravi poseben pregled zadevnih poslovnih odnosov.***

### **Predlog spremembe 142**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 11 – odstavek 3 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Pooblaščenim subjektom imajo sorazmerno z naravo in velikostjo zadevnega pooblaščenega subjekta vzpostavljene ustrezne postopke, v skladu s katerimi lahko njihovi zaposleni ali osebe v primerljivem položaju prek posebnega, neodvisnega in anonimnega kanala interno prijavijo kršitve te uredbe.

### **Predlog spremembe 143**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 11 – odstavek 3 – pododstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Pooblaščenim subjektom sprejmejo ukrepe za zagotovitev, da so zaposleni, vodje *ali* agenti, ki v skladu s prvim pododstavkom prijavljajo kršitve, zaščiteni *pred povračilnimi ukrepi, diskriminacijo in drugim nepravilnim obravnavanjem*.

### **Predlog spremembe 144**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 12 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

3. Pooblaščenim subjektom imajo sorazmerno z naravo, **dejavnostjo** in velikostjo zadevnega pooblaščenega subjekta vzpostavljene ustrezne postopke, v skladu s katerimi lahko njihovi zaposleni ali osebe v primerljivem položaju prek posebnega, neodvisnega in anonimnega kanala interno prijavijo kršitve te uredbe.

*Predlog spremembe*

Pooblaščenim subjektom sprejmejo ukrepe za zagotovitev, da so zaposleni, vodje, agenti **in druge osebe iz člena 4 Direktive (EU) 2019/1937 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>5a</sup>**, ki v skladu s prvim pododstavkom prijavljajo kršitve, zaščiteni **v skladu s to direktivo in drugimi veljavnimi pravnimi akti**.

---

<sup>5a</sup> **Direktiva (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. januarja 2016 o distribuciji zavarovalnih produktov (prenovitev) (UL L 26, 2.2.2016, str. 19).**

*Predlog spremembe*

**Člen 12a**

*Minimalne zahteve za samostojne podjetnike, posamezne gospodarske subjekte ali mikropodjetja*

1. *Organ AMLA do ... [2 leti od datuma začetka veljavnosti te uredbe] pripravi osnutke regulativnih tehničnih standardov in jih predloži Komisiji v sprejetje v zvezi z minimalnimi zahtevami in standardi za skladnost pooblaščenih subjektov, ki so samostojni podjetniki, posamezni gospodarski subjekti ali mikropodjetja, s tem poglavjem. Organ AMLA zlasti oblikuje zahteve in standarde v zvezi z izvajanjem funkcij zagotavljanja skladnosti. Organ AMLA pri pripravi osnutkov regulativnih tehničnih standardov iz prvega pododstavka ustrezno upošteva stopnje tveganj, ki so neločljivo povezane s poslovnimi modeli različnih vrst pooblaščenih subjektov, da bi zagotovili, da so zahteve in standardi za skladnost sorazmerni z opredeljenimi tveganji.*

2. *Komisija je pooblaščena, da dopolni to uredbo, tako da sprejme regulativne tehnične standarde iz odstavka 1 tega člena v skladu s členi 38 do 41 Uredbe EU .../...[vstavite sklic – predlog uredbe o ustanovitvi organa za preprečevanje pranja denarja – COM/2021/0421].*

**Predlog spremembe 145**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 13 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Nadrejeno podjetje zagotovi, da se zahteve glede notranjih postopkov, ocene tveganja in osebja iz oddelka 1 tega poglavja, uporabljajo v vseh podružnicah in hčerinskih družbah skupine v državah članicah **in za skupine** v tretjih državah, **katerih** nadrejeno podjetje ima sedež v

*Predlog spremembe*

1. **Vsako** nadrejeno podjetje **s sedežem v Uniji vzpostavi politike, kontrole in postopke na ravni skupine za uskladitev s to uredbo** ter zagotovi, da se zahteve glede notranjih postopkov, ocene tveganja in osebja iz oddelka 1 tega poglavja uporabljajo za vse podružnice in hčerinske

Uniji. Politike, kontrole in postopki na ravni skupine vključujejo tudi politike o varstvu podatkov ter politike, kontrole in postopke za izmenjavo informacij znotraj skupine za namene AML/CFT.

družbe skupine v državah članicah *ter v tretjih državah. Zato nadrejeno podjetje izvede oceno tveganja na ravni celotne skupine, pri čemer upošteva tveganja, ki so jih opredelile vse podružnice in hčerinske družbe skupine, ter na podlagi te ocene oblikuje in izvaja politike, kontrole in postopke na ravni skupine.* Politike, kontrole in postopki na ravni skupine vključujejo tudi politike o varstvu podatkov ter politike, kontrole in postopke za izmenjavo informacij znotraj skupine za namene AML/CFT. *Pooblaščen subjekt, ki so del skupine, izvajajo politike, kontrole in postopke na ravni skupine, pri čemer upoštevajo posebnosti in tveganja, ki so jim izpostavljeni.*

## **Predlog spremembe 146**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 13 – odstavek 2 – uvodni del**

##### *Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Politike, kontrole in postopki, povezani z izmenjavo informacij iz odstavka 1, od pooblaščenih subjektov znotraj skupine zahtevajo, da si izmenjajo informacije, kadar je taka izmenjava pomembna za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma. Izmenjava informacij znotraj skupine zajema zlasti identiteto in značilnosti stranke, njenih dejanskih lastnikov ali osebe, v imenu katere stranka deluje, naravo in namen poslovnega odnosa in sume o tem, da so sredstva premoženjska korist, pridobljena s kaznivimi dejanji, ali povezana s financiranjem terorizma, prijavljenim FIU v skladu s členom 50, razen če da FIU drugačna navodila.

##### *Predlog spremembe*

2. Politike, kontrole in postopki, povezani z izmenjavo informacij iz odstavka 1, od pooblaščenih subjektov znotraj skupine zahtevajo, da si izmenjajo informacije, kadar je taka izmenjava pomembna za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, ***vključno s skrbnim preverjanjem strank in upravljanjem tveganj.*** Izmenjava informacij znotraj skupine zajema zlasti identiteto in značilnosti stranke, njenih dejanskih lastnikov ali osebe, v imenu katere stranka deluje, naravo in namen poslovnega odnosa in ***transakcij ter, kjer je ustrezno, analizo netipičnih transakcij in*** sume o tem, da so sredstva premoženjska korist, pridobljena s kaznivimi dejanji, ali povezana s financiranjem terorizma, prijavljenim FIU v skladu s členom 50, razen če da FIU drugačna navodila.

**Predlog spremembe 147**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 13 – odstavek 2 – pododstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Skupine uvedejo politike, kontrole in postopke na ravni skupine za zagotovitev, da za informacije, izmenjane v skladu s prvim pododstavkom, veljajo zadostna jamstva v smislu zaupnosti, varstva podatkov in uporabe informacij, tudi za preprečitev njihovega razkritja.

*Predlog spremembe*

***Politike, postopki in kontrole na ravni skupine zahtevajo, da subjekti v skupini, ki niso pooblaščen subjekti v skladu s členom 3 te uredbe, pooblaščenim subjektom v isti skupini dajo ustrezne informacije, da bi lahko izpolnili zahteve iz te uredbe.*** Skupine uvedejo politike, kontrole in postopke na ravni skupine za zagotovitev, da za informacije, izmenjane v skladu s prvim ***in drugim*** pododstavkom, veljajo zadostna jamstva v smislu zaupnosti, varstva podatkov in uporabe informacij, tudi za preprečitev njihovega razkritja.

**Predlog spremembe 148**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 13 – odstavek 2 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Skupine uvedejo politike, kontrole in postopke na ravni skupine za zagotovitev, da za informacije, izmenjane v skladu s prvim pododstavkom, veljajo zadostna jamstva v smislu zaupnosti, varstva podatkov in uporabe informacij, tudi za preprečitev njihovega razkritja.

*Predlog spremembe*

***2a. Subjekti iz iste skupine imajo pravico, da prejete informacije uporabijo kot posodobljene informacije za poslovni odnos znotraj skupine pod naslednjimi pogoji:***

***(a) če je informacije ali dokumente predložil drug subjekt iz iste skupine;***

***(b) če niti subjekt iz iste skupine, ki prejme informacije, niti subjekt iz iste skupine, ki jih predloži, nista seznanjena s tem, da informacije niso več posodobljene***

**Predlog spremembe 149**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 13 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Organ AMLA do [dve leti od začetka veljavnosti te uredbe] pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov in ga predloži Komisiji v sprejetje. V navedenem osnutku regulativnih tehničnih standardov so določeni minimalne zahteve za politike na ravni skupine, vključno z minimalnimi standardi za izmenjavo informacij znotraj skupine, vloga in odgovornosti nadrejenih podjetij, ki sama niso pooblaščen subjekti, glede zagotavljanja skladnosti na ravni skupine z zahtevami glede AML/CFT ter pogoji, pod katerimi se določbe tega člena uporabljajo za subjekte, ki so del struktur, ki imajo skupno lastništvo, vodstvo ali nadzor nad zagotavljanjem skladnosti s predpisi, vključno z mrežami ali partnerstvi.

**Predlog spremembe 150**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 14 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Če se podružnice ali hčerinske družbe pooblaščenih subjektov nahajajo v tretjih državah, v katerih so minimalne zahteve glede AML/CFT manj stroge od zahtev iz te uredbe, **zadevni pooblaščen subjekt** zagotovi, da navedene podružnice in hčerinske družbe izpolnjujejo zahteve iz te uredbe, vključno z zahtevami v zvezi z varstvom podatkom ali enakovrednimi zahtevami.

**Predlog spremembe 151**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 14 – odstavek 2**

*Predlog spremembe*

3. Organ AMLA do [dve leti od začetka veljavnosti te uredbe] **po posvetovanju z EBA** pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov in ga predloži Komisiji v sprejetje. V navedenem osnutku regulativnih tehničnih standardov so določeni minimalne zahteve za politike na ravni skupine, vključno z minimalnimi standardi za izmenjavo informacij znotraj skupine, vloga in odgovornosti nadrejenih podjetij, ki sama niso pooblaščen subjekti, glede zagotavljanja skladnosti na ravni skupine z zahtevami glede AML/CFT ter pogoji, pod katerimi se določbe tega člena uporabljajo za subjekte, ki so del struktur, ki imajo skupno lastništvo, vodstvo ali nadzor nad zagotavljanjem skladnosti s predpisi, vključno z mrežami ali partnerstvi.

*Predlog spremembe*

1. Če se podružnice ali hčerinske družbe pooblaščenih subjektov nahajajo v tretjih državah, v katerih so minimalne zahteve glede AML/CFT manj stroge od zahtev iz te uredbe, **matično podjetje** zagotovi, da navedene podružnice in hčerinske družbe izpolnjujejo zahteve iz te uredbe, vključno z zahtevami v zvezi z varstvom podatkom ali enakovrednimi zahtevami.

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Če pravo tretje države ne dovoljuje zagotavljanja skladnosti z zahtevami iz te uredbe, **pooblašteni subjekti sprejmejo** dodatne ukrepe za zagotovitev, da podružnice in hčerinske družbe v navedeni tretji državi učinkovito obvladujejo tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma, **sedež** pa obvesti nadzornike v svoji matični državi članici. Če nadzorniki v matični državi članici menijo, da dodatni ukrepi ne zadostujejo, izvedejo dodatne nadzorne ukrepe, vključno s tem, da od skupine zahtevajo, da ne vzpostavi nobenega poslovnega odnosa, da obstoječe prekine, da ne izvede transakcij ali da preneha z delovanjem v tretji državi.

**Predlog spremembe 152**

**Predlog uredbe**

**Člen 14 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Organ AMLA do [dve leti po datumu začetka veljavnosti te uredbe] pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov in ga predloži Komisiji v sprejetje. V navedenem osnutku regulativnih tehničnih standardov je določena vrsta dodatnih ukrepov iz odstavka 2, vključno z minimalnimi ukrepi, ki jih sprejmejo pooblašteni subjekti, kadar pravo tretje države ne dovoljuje izvedbe ukrepov, zahtevanih na podlagi člena 13, in dodatnih nadzornih ukrepov, zahtevanih v takih primerih.

*Predlog spremembe*

2. Če pravo tretje države ne dovoljuje zagotavljanja skladnosti z zahtevami iz te uredbe, **matično podjetje sprejme** dodatne ukrepe za zagotovitev, da podružnice in hčerinske družbe v navedeni tretji državi učinkovito obvladujejo tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma, obvesti nadzornike v svoji matični državi članici **o teh dodatnih ukrepih**. Če nadzorniki v matični državi članici menijo, da dodatni ukrepi ne zadostujejo, izvedejo dodatne nadzorne ukrepe, vključno s tem, da od skupine zahtevajo, da ne vzpostavi nobenega poslovnega odnosa, da obstoječe prekine, da ne izvede transakcij ali da preneha z delovanjem v tretji državi.

*Predlog spremembe*

3. Organ AMLA do [dve leti po datumu začetka veljavnosti te uredbe] pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov in ga predloži Komisiji v sprejetje. V navedenem osnutku regulativnih tehničnih standardov je določena vrsta dodatnih ukrepov iz odstavka 2, vključno z minimalnimi ukrepi, ki jih sprejmejo pooblašteni subjekti, kadar pravo tretje države ne dovoljuje izvedbe ukrepov, zahtevanih na podlagi člena 13, in dodatnih nadzornih ukrepov, zahtevanih v takih primerih. ***Osnutek regulativnih tehničnih standardov vključuje seznam tretjih držav, v katerih se minimalne zahteve glede AML/CFT štejejo za enakovredne zahtevam iz te uredbe. Seznam se redno posodablja.***

**Predlog spremembe 153**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 15 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Poleg okoliščin iz odstavka 1 kreditne in finančne institucije **ter ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi** uporabljajo skrbno preverjanje strank, kadar **bodisi** odredijo **bodisi** izvršijo občasno transakcijo, ki predstavlja prenos sredstev, kot je opredeljen v členu 3, točka 9, Uredbe [vstavite sklic – predlog prenovitve Uredbe (EU) 2015/847 – COM(2021) 422 final], **ali prenos kriptosredstev, kot je opredeljen v členu 3, točka 10, navedene uredbe, ki presega 1 000 EUR** ali enakovredni znesek v nacionalni valuti.

**Predlog spremembe 154**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 15 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Ponudniki storitev iger na srečo uporabljajo skrbno preverjanje strank ob izplačilu dobitkov, ob vplačilu stav ali obojem, kadar izvajajo transakcije, ki znašajo najmanj 2 000 EUR ali enakovredni znesek v nacionalni valuti, ne glede na to, ali je transakcija izvedena z enim dejanjem ali s povezanimi

*Predlog spremembe*

2. Poleg okoliščin iz odstavka 1 kreditne in finančne institucije uporabljajo skrbno preverjanje strank, kadar odredijo **ali** izvršijo občasno transakcijo, ki predstavlja prenos sredstev, kot je opredeljen v členu 3, točka 9, Uredbe [vstavite sklic – predlog prenovitve Uredbe (EU) 2015/847 – COM(2021)0422 final], **ki znaša 1 000 EUR ali več** ali enakovredni znesek v nacionalni valuti.

*Kreditne in finančne institucije, ki so pooblaščen subjekt, uporabijo ukrepe skrbnega preverjanja strank, kadar sodelujejo pri občasni transakciji ali jo izvajajo s kriptosredstvi v višini 1 000 EUR ali več oziroma enakovrednem znesku v nacionalni valuti, ne glede na to, ali se transakcija izvede v eni sami operaciji ali prek povezanih transakcij.*

*Predlog spremembe*

3. Ponudniki storitev iger na srečo uporabljajo skrbno preverjanje strank ob izplačilu dobitkov, ob vplačilu stav ali obojem, kadar izvajajo transakcije, ki znašajo najmanj 2 000 EUR **ali enakovreden znesek v nacionalni valuti, oziroma v primeru spletnih storitev iger na srečo transakcije, ki znašajo najmanj 1000 EUR** ali enakovreden znesek v



transakcijami.

nacionalni valuti, ne glede na to, ali je transakcija izvedena z enim dejanjem ali s povezanimi transakcijami.

**Predlog spremembe 155**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 15 – odstavek 3 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**3a. Nadzornik lahko z odstopanjem od odstavka 1 na podlagi ustrežne ocene tveganja, ki dokazuje nizko tveganje, pooblaščenim subjektom dovoli, da jim ni treba uporabljati nekaterih ukrepov skrbnega preverjanja strank, kar zadeva elektronski denar, ki se lahko uporablja le na omejen način, kadar so izpolnjeni vsi naslednji pogoji za zmanjšanje tveganja:**

**a) najvišji shranjeni znesek ne presega 150 EUR;**

**b) plačilni instrumenti se lahko uporabljajo izključno za nakup, v trgovini ali prek spleta, blaga ali storitev v eni državi članici, od izdajatelja ali v okviru mreže ponudnikov storitev na podlagi neposrednega trgovskega dogovora s poklicnim izdajateljem;**

**Plačilni instrumenti iz točke (b) prvega pododstavka niso povezani z bančnim računom, ne omogočajo povečanja stanja in niso zamenljivi za gotovino.**

**Predlog spremembe 156**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 15 – odstavek 5 – točka b a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ba) merila, ki jih je treba upoštevati pri opredelitvi občasnih transakcij, vključno s tistimi, ki vključujejo kriptosredstva;**

**Predlog spremembe 157**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 15 – odstavek 5 – točka b b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(bb) merila, ki jih je treba upoštevati pri ugotavljanju poslovnih odnosov;**

**Predlog spremembe 158**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 16 – odstavek 1 – točka b a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ba) identificirajo in evidentirajo identiteto zastopnikov delničarjev in zastopnikov direktorjev gospodarskega ali drugega pravnega subjekta ter po potrebi opredelijo njihov status;**

**Predlog spremembe 159**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 16 – odstavek 1 – točka c a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ca) preverijo, ali so zoper stranko ali dejanskega lastnika uvedene ciljno usmerjene finančne sankcije v zvezi s terorizmom in financiranjem terorizma, financiranjem širjenja orožja ter druge ciljno usmerjene finančne sankcije Unije.**

**Predlog spremembe 160**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 16 – odstavek 2 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**2a. Brez poseganja v druge ukrepe,**

*potrebne za izpolnitev obveznosti uporabe ciljno usmerjenih finančnih sankcij za kreditne in finančne institucije, ukrepi iz odstavka 1, točka (ca), vključujejo redno preverjanje identitete stranke ter identitete dejanskega lastnika na podlagi ustreznih seznamov sankcij zoper imenovane osebe, da bi preverili, ali stranka ni imenovani posameznik, subjekt ali skupina, zoper katere veljajo ciljno usmerjene finančne sankcije.*

**Predlog spremembe 161**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 16 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Organ AMLA do [*dve* leti po datumu začetka uporabe te uredbe] izda smernice o *spremenljivkah in dejavnih tveganja, ki jih morajo pooblaščen subjekti upoštevati pri vzpostavljanju poslovnih odnosov ali izvajanju občasnih transakcij.*

**Predlog spremembe 162**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 16 – odstavek 3 – točka a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

**Predlog spremembe 163**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 16 – odstavek 3 – točka b (novo)**

*Predlog spremembe*

3. Organ AMLA do [*dve* leti po datumu začetka uporabe te uredbe] *in po posvetovanju z Europolom ter evropskimi nadzornimi organi* izda smernice za:

*Predlog spremembe*

*(a) spremenljivke in dejavnike tveganja, ki jih morajo pooblaščen subjekti upoštevati pri vzpostavljanju poslovnih odnosov ali izvajanju občasnih transakcij;*

**(b) ukrepe, ki jih morajo uporabljati pooblašчени subjekti pri ocenjevanju, ali se stranki oziroma dejanskemu lastniku naložijo ciljno usmerjene finančne sankcije, vključno s tem, kako identificirati subjekte, ki jih nadzorujejo osebe, zoper katere veljajo ciljno usmerjene finančne sankcije.**

### Predlog spremembe 164

#### Predlog uredbe

#### Člen 17 – odstavek 1 – uvodni del

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Če pooblaščen subjekt ne more zagotoviti skladnosti z ukrepi skrbnega preverjanja strank, določenimi v členu 16(1), **se vzdrži izvajanja** transakcije ali **vzpostavitve** poslovnega odnosa ter prekine poslovni odnos in razmisli o tem, da bi FIU podal poročilo o sumljivi transakciji v zvezi s stranko v skladu s členom 50.

### Predlog spremembe 165

#### Predlog uredbe

#### Člen 17 – odstavek 1 – pododstavek 1

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

**Prvi pododstavek** se ne uporablja za notarje, odvetnike in druge neodvisne pravne strokovnjake, revizorje, zunanje računovodje in davčne svetovalce, in sicer v strogem obsegu, v katerem te osebe ugotavljajo **pravni položaj svoje stranke ali ko branijo ali zastopajo to stranko v**

*Predlog spremembe*

1. Če pooblaščen subjekt ne more zagotoviti skladnosti z ukrepi skrbnega preverjanja strank, določenimi v členu 16(1), **ne izvede** transakcije ali **vzpostavi** poslovnega odnosa ter prekine poslovni odnos in razmisli o tem, da bi FIU podal poročilo o sumljivi transakciji v zvezi s stranko v skladu s členom 50. **Kjer obstaja sum pranja denarja ali financiranja terorizma, pooblaščen subjekt pri FIU vloži poročilo o sumljivi transakciji.**

*Predlog spremembe*

**Odstavek 1** se ne uporablja za notarje, odvetnike in druge neodvisne pravne strokovnjake, revizorje, zunanje računovodje in davčne svetovalce, in sicer v strogem obsegu, v katerem te osebe ugotavljajo pravni položaj svoje stranke, razen če:

*sodnem postopku ali v zvezi z njim,  
vključno s svetovanjem o sprožitvi takega  
postopka ali izogibanju takemu postopku.*

**Predlog spremembe 166**

**Predlog uredbe**

**Člen 17 – odstavek 1 – pododstavek 1 – točka a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(a) določijo pravni položaj svoje  
stranke, razen kadar je pravno svetovanje  
namenjeno pranju denarja ali  
financiranju terorizma oziroma kadar te  
osebe vedo ali zelo utemeljeno domnevajo,  
da stranka išče pravno svetovanje za  
namen pranja denarja ali financiranja  
terorizma oziroma za namene vložitve  
prošnje za pravice do prebivališča ali  
državljanstva preko naložbenih shem ter  
pravni nasvet ni iskan v povezavi s  
sodnimi postopki; or*

**Predlog spremembe 167**

**Predlog uredbe**

**Člen 17 – odstavek 1 – pododstavek 1 – točka b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(b) opravljajo nalogo obrambe ali  
zastopanja te stranke v sodnem postopku  
ali v zvezi z njim, vključno s svetovanjem o  
sprožitvi postopka ali izogibanju takim  
postopkom.*

**Predlog spremembe 168**

**Predlog uredbe**

**Člen 18 – naslov**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

Identifikacija *in* preverjanje identitete

Identifikacija *ter* preverjanje identitete

### **Predlog spremembe 169**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 18 – odstavek 1 – točka a – točka iv**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(iv) običajno prebivališče ali, če ni naslova stalnega prebivališča v Uniji, na katerem oseba zakonito prebiva, poštni naslov, na katerem je dosegljiva fizična oseba, in kadar je mogoče, delovno mesto, poklic ali zaposlitveni status in davčno številko;

### **Predlog spremembe 170**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 18 – odstavek 1 – točka b – točka iii**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(iii) imena pravnih zastopnikov in, če so na voljo, matično številko, davčno številko in identifikator pravnih subjektov. Pooblaščen subjekt *preverijo* tudi, da dejavnosti pravnega subjekta temeljijo na računovodskih dokumentih za zadnje poslovno leto ali drugih ustreznih informacijah;

### **Predlog spremembe 171**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 18 – odstavek 1 – točka b – točka iii a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(iv) običajno prebivališče ali, če ni naslova stalnega prebivališča v Uniji, na katerem oseba zakonito prebiva, poštni naslov, na katerem je dosegljiva fizična oseba, in – kadar je *to relevantno za namene skrbnega preverjanja strank in* mogoče – delovno mesto, poklic ali zaposlitveni status in davčno številko;

*Predlog spremembe*

(iii) imena pravnih zastopnikov in, če so na voljo, matično številko, davčno številko in identifikator pravnih subjektov. Pooblaščen subjekt *ob upoštevanju tveganja razmislijo* tudi, *ali je treba preveriti*, da dejavnosti pravnega subjekta temeljijo na računovodskih dokumentih za zadnje poslovno leto ali drugih ustreznih informacijah;

*Predlog spremembe*

*(iiia) če ima pravni subjekt sedež v več kot eni jurisdikciji, identifikator pravnih subjektov;*

## **Predlog spremembe 172**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 18 – odstavek 2 – pododstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Če ni po izčrpanju vseh možnih sredstev identifikacije v skladu s prvim pododstavkom nobena fizična oseba identificirana kot dejanski lastnik ali če obstaja **kakršen koli** dvom, da so identificirane osebe dejanski lastniki, pooblaščen subjekt identificirajo fizične osebe na položajih višjega vodstva v gospodarskem ali drugem pravnem subjektu in preverijo njihovo identiteto. Pooblaščen subjekt vodi evidenco sprejetih ukrepov in tudi težav, na katere so naleteli med postopkom identifikacije in zaradi katerih so identificirali osebe na višjem vodstvenem položaju.

## **Predlog spremembe 173**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 18 – odstavek 4 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

4. Pooblaščen subjekt pridobijo informacije, dokumente in podatke, potrebne za preverjanje **identitete** stranke **in dejanskega lastnika**, na podlagi česar koli od naslednjega:

## **Predlog spremembe 174**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 18 – odstavek 4 – točka a**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(a) predložitve osebne dokumenta,

*Predlog spremembe*

Če ni po izčrpanju vseh možnih sredstev identifikacije v skladu s prvim pododstavkom nobena fizična oseba identificirana kot dejanski lastnik ali če obstaja dvom, da so identificirane osebe dejanski lastniki, pooblaščen subjekt **evidentirajo, da ni identificiran noben dejanski lastnik, in** identificirajo fizične osebe na položajih višjega vodstva v gospodarskem ali drugem pravnem subjektu in preverijo njihovo identiteto. Pooblaščen subjekt vodi evidenco sprejetih ukrepov in tudi težav, na katere so naleteli med postopkom identifikacije in zaradi katerih so identificirali osebe na višjem vodstvenem položaju.

*Predlog spremembe*

4. Pooblaščen subjekt pridobijo informacije, dokumente in podatke, potrebne za preverjanje stranke, na podlagi česar koli od naslednjega:

(a) predložitve osebne dokumenta,

potnega lista ali enakovrednega dokumenta in pridobivanja informacij iz zanesljivih in neodvisnih virov, do katerih so imeli neposreden dostop ali ki jih je predložila stranka;

potnega lista ali enakovrednega dokumenta in ***po potrebi*** pridobivanja informacij iz zanesljivih in neodvisnih virov, do katerih so imeli neposreden dostop ali ki jih je predložila stranka, ***in sicer prek zanesljivih in zaupanja vrednih sredstev, bodisi fizično bodisi elektronsko, pri čemer je obseg pregleda za namene preverjanja sorazmeren s tveganjem;***

### **Predlog spremembe 175**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 18 – odstavek 4 – točka b**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(b) uporabe sredstev elektronske identifikacije in zadevnih storitev zaupanja, kot je določeno v Uredbi (EU) št. 910/2014.

*Predlog spremembe*

(b) uporabe sredstev elektronske identifikacije in zadevnih storitev zaupanja, kot je določeno v Uredbi (EU) št. 910/2014 Evropskega parlamenta in Sveta, ***in sicer po potrebi prek zanesljivih in zaupanja vrednih postopkov ali drugih postopkov za varno identifikacijo na daljavo ali elektronsko identifikacijo, ki jih urejajo, priznavajo, odobrijo ali sprejmejo pristojni organi, pri čemer mora biti določena vsaj „visoka“ ali njej enakovredna raven varnosti.***

### **Predlog spremembe 176**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 18 – odstavek 4 – točka b a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

***(ba) po potrebi predložitve dokazila o registraciji v osrednjem registru iz člena 10 Direktive [vstavite sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021)0423] za stranke, ki so pravni subjekti, registrirani zunaj Unije, v skladu s členom 48 te uredbe. Kadar je stranka pravni subjekt ali***



*skrbnik ali oseba na enakovrednem položaju, ki deluje v imenu pravne ureditve, pooblaščen subjekt sprejmejo ustrezne ukrepe za preverjanje identitete dejanskih lastnikov pravnega subjekta ali pravne organizacije, po možnosti tudi na podlagi osebnih dokumentov ali elektronske identifikacije, da bi izvedeli, kdo je dejanski lastnik, ter spoznali lastništvo in nadzorno strukturo pravnega subjekta oz. pravne ureditve.*

### **Predlog spremembe 177**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 18 – odstavek 4 – pododstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Za namene preverjanja informacij o dejanskih lastnikih pooblaščen subjekt ***vpogledajo*** tudi v osrednje registre iz člena 10 Direktive [vstavite sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final] ***in preučijo dodatne informacije***. Pooblaščen subjekt ***določijo obseg dodatnih informacij, ki jih je treba preučiti, glede na tveganja, ki jih predstavljajo transakcija ali poslovni odnos in dejanski lastnik.***

*Predlog spremembe*

Za namene preverjanja informacij o dejanskih lastnikih pooblaščen subjekt ***pregledajo (531, 532)*** tudi v osrednje registre iz člena 10 Direktive (EU) .../... [vstavite sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021)0423], ***ne glede na to, katera država članica vodi osrednji register z informacijami o dejanskem lastništvu.*** Pooblaščen subjekt ***po potrebi in ob upoštevanju tveganja preverijo tudi dodatne informacije pri stranki ali pri zanesljivih in neodvisnih virih, zlasti kadar se informacije v osrednjem registru ne ujemajo z informacijami, ki so jim na voljo v skladu s členom 18, kadar pa dvomijo v točnost podatkov ali kadar obstaja večje tveganje pranja denarja ali financiranja terorizma, preučijo še dodatne informacije.***

***Pooblaščen subjekt ob upoštevanju tveganja določijo obseg dodatnih informacij, ki jih je treba preučiti, glede na tveganja, ki jih predstavljajo transakcija ali poslovni odnos in dejanski lastnik, ali če je lastniška struktura družbe nenavadna ali prekomerno zapletena***

*glede na naravo njenega poslovanja.*

*Pooblašчени subjekti subjektu, pristojnemu za osrednje registre, sporočijo vsa neskladja, ki jih ugotovijo med informacijami o dejanskem lastništvu, ki so na voljo v registru, in informacijami o dejanskem lastništvu, ki so jim na voljo v skladu s tem členom. Nacionalno pravo, ki se nanaša na bančno tajnost in zaupnost, ne ovira izpolnjevanja obveznosti iz tega pododstavka.*

### **Predlog spremembe 178**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 19 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Preverjanje identitete stranke in dejanskega lastnika se izvede pred vzpostavitvijo poslovnega odnosa ali izvedbo občasne transakcije. Taka obveznost se ne uporablja za primere manjšega tveganja iz oddelka 3 tega poglavja, če manjše tveganje upravičuje odlog takega preverjanja.

*Predlog spremembe*

1. Preverjanje identitete stranke in dejanskega lastnika se izvede pred vzpostavitvijo poslovnega odnosa ali izvedbo občasne transakcije. Taka obveznost se ne uporablja za primere manjšega tveganja iz oddelka 3 tega poglavja, če manjše tveganje upravičuje odlog takega preverjanja.

***Z odstopanjem od prvega pododstavka pooblašчени subjekti, ki niso kreditne in finančne institucije, udeležene v transakcijah z nepremičninami, preverijo identiteto stranke, bodisi kupca bodisi prodajalca ali obeh, in sicer ko je podana uradna ponudba.***

### **Predlog spremembe 179**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 21 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Pooblašчени subjekti stalno spremljajo poslovni odnos, vključno s transakcijami, ki jih izvaja stranka v času

*Predlog spremembe*

1. Pooblašчени subjekti stalno spremljajo poslovni odnos, vključno s transakcijami, ki jih izvaja stranka v času

odnosa, da se zagotovi nadzor nad tem, da so navedene transakcije v skladu s poznavanjem stranke in njene poslovne dejavnosti in profila tveganj s strani pooblaščenega subjekta ter po potrebi z informacijami o izvoru sredstev, ter da se odkrijejo tiste transakcije, za katere je potrebna temeljitejša analiza v skladu s členom 50.

### **Predlog spremembe 180**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 21 – odstavek 2 – pododstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Pogostost posodabljanja informacij o stranki v skladu s prvim pododstavkom temelji na tveganju, ki ga predstavlja poslovni odnos. **Pogostost** posodabljanja informacij o **stranki** v nobenem primeru ne **presega pet let**.

### **Predlog spremembe 181**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 21 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

odnosa, da se zagotovi nadzor nad tem, da so navedene transakcije v skladu s poznavanjem stranke in njene poslovne dejavnosti in profila tveganj s strani pooblaščenega subjekta ter po potrebi z informacijami o izvoru **in namembnosti** sredstev, ter da se odkrijejo tiste transakcije, za katere je potrebna temeljitejša analiza v skladu s členom 50.

*Predlog spremembe*

Pogostost posodabljanja informacij o stranki v skladu s prvim pododstavkom temelji na tveganju, ki ga predstavlja poslovni odnos. **Interval pogostosti** posodabljanja informacij o **strankah temelji na upoštevanju tveganja, pri čemer se zlasti upoštevajo spremembe ustreznih okoliščin**, v nobenem primeru **pa ne sme presežati petih let. Če gre za poslovne odnose z visokim tveganjem, se informacije o strankah posodobijo vsaj vsaki dve leti.**

*Predlog spremembe*

#### **Člen 21a**

**Časovni okvir za oceno, ali za stranko in dejanskega lastnika veljajo ciljne finančne sankcije**

**1. Pooblaščeni subjekti pri preverjanju identitete stranke in dejanskega lastnika v skladu s členom 19 ocenijo, ali za stranko ali dejanskega lastnika veljajo ciljne**

*finančne sankcije.*

*2. Kreditne in finančne institucije poleg zahtev iz odstavka 1 in brez poseganja v vse druge ukrepe, potrebne za izpolnitev obveznosti uporabe ciljnih finančnih sankcij, redno preverjajo identiteto svojih obstoječih strank ali dejanskih lastnikov glede na ustrezne sezname sankcij Unije zoper imenovane osebe, to pa storijo tudi vsakič, ko Unija sprejme ciljne finančne sankcije.*

*3. Poleg zahtev iz odstavka 1 in brez poseganja v druge ukrepe, ki so v zvezi s ciljnimi finančnimi sankcijami določeni v pravu Unije, pooblaščen subjekt, ki niso finančne in kreditne institucije, redno ocenjujejo, ali za katero od njihovih obstoječih strank ali dejanskih lastnikov veljajo ciljne finančne sankcije.*

*4. Če pooblaščen subjekt pri skrbnem preverjanju stranke ugotovi, da zanjo ali za dejanskega lastnika veljajo ciljne finančne sankcije, o tem nemudoma ustrezno obvesti pristojni organ.*

*5. Organ AMLA do ... [dve leti po datumu začetka veljavnosti te uredbe] izda smernice o ukrepih, ki jih morajo uporabljati pooblaščen subjekt pri ocenjevanju, ali za stranko ali dejanskega lastnika veljajo ciljne finančne sankcije. Te smernice vključujejo naslednje elemente:*

*a) postopke, ki temeljijo na tveganju in jih pooblaščen subjekt vzpostavi, da ocenijo, ali za stranko ali dejanskega lastnika veljajo ciljne finančne sankcije;*

*b) obseg, časovni okvir in postopke za ukrepe preverjanja, ki jih morajo kreditne in finančne institucije ter ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi uporabljati v zvezi z obstoječimi strankami ali ob vzpostavitvi novega poslovnega odnosa;*

*c) pogoje, ki jih je treba izpolniti, da se*

*identificirajo subjekti, ki jih nadzorujejo osebe, za katere veljajo ciljne finančne sankcije; d) ukrepe za obveščanje pristojnih organov, če pooblaščen subjekt identificira stranko ali dejanskega lastnika, za katerega veljajo ciljne finančne sankcije.*

**Predlog spremembe 182**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 22 – odstavek 1 – točka b a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(ba) vrste izvzetij, ki se lahko uporabljajo za nekatere ukrepe skrbnega preverjanja strank v zvezi z elektronskim denarjem, če ustrezná ocena tveganja pokaže, da je tveganje majhno;*

**Predlog spremembe 183**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 22 – odstavek 1 – točka c**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(c) zanesljivi in neodvisni viri informacij, ki se lahko uporabljajo za preverjanje podatkov o identiteti fizičnih in pravnih oseb za namene člena 18(4);

(c) zanesljivi in neodvisni viri informacij, ki se lahko uporabljajo za preverjanje podatkov o identiteti fizičnih in pravnih oseb za namene člena 18(4), **poleg minimalnih zahtev, ki jih morajo izpolnjevati pooblaščen subjekt, ter potrebnih ukrepov, ki jih morajo sprejeti, če se ugotovijo neskladja;**

**Predlog spremembe 184**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 22 – odstavek 2 – točka c a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(ca) preostalo tveganje ob upoštevanju ustrezné ocene tveganja in ukrepov za*

*zmanjšanje tveganja, ki so jih uvedli pooblaščen subjekti, pri čemer se upoštevajo tudi inovacije in tehnični razvoj na področju odkrivanja in preprečevanja sumljivih transakcij.*

**Predlog spremembe 185**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 22 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**Člen 22a**

*Posebne določbe o spletnih igrah na srečo*

- 1. Ta člen se uporablja za storitve iger na srečo, ki se izvajajo na daljavo, z elektronskimi sredstvi ali z drugo tehnologijo za omogočanje komunikacije.*
- 2. Ponudniki storitev iger na srečo zagotovijo, da se prenosi z igralcev na račune iger na srečo izvajajo samo z računa, ki se vodi pri kreditni ali finančni instituciji iz odstavkov 1 in 2 člena 3.*
- 3. Ponudnik storitev iger na srečo igralcu povrne denar samo z izvršitvijo plačilne transakcije v smislu člena 4, točka 5, Direktive (EU) 2015/2366 na plačilni račun, odprt v imenu tega igralca pri ponudniku plačilnih storitev iz člena 1, točka (1)(a) in (d), navedene direktive.*
- 4. Ponudniki storitev iger na srečo iz odstavka 1 izvajajo skrbno preverjanje strank ob okoliščinah iz člena 15(3), pa tudi v okviru poslovnega odnosa ob odprtju računa za igre na srečo.*

**Predlog spremembe 186**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 23 – odstavek 2 – pododstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Navedeni delegirani akti se sprejmejo v enem mesecu po tem, ko je Komisija preverila, da so merila iz točke (a), (b) ali (c) izpolnjena.*

*Predlog spremembe*

*Komisija te delegirane akte sprejme po tem, ko je preverila, da so merila iz točke (a), (b) ali (c) izpolnjena, in v enem mesecu po tem, ko mednarodna organizacija in organ za določanje standardov poda javno izjavo ali izda dokument o skladnosti v zvezi s tretjo državo.*

### **Predlog spremembe 187**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 23 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Za namene odstavka 2 Komisija upošteva pozive mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov s pristojnostjo na področju preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma k uporabi ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja in dodatnih blažilnih ukrepov (v nadaljnjem besedilu: protiukrepi) ter tudi ustrezna vrednotenja, ocene, poročila ali javne izjave, ki so jih pripravili.

*Predlog spremembe*

3. Za namene odstavka 2 Komisija upošteva pozive mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov s pristojnostjo na področju preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma k uporabi ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja in dodatnih blažilnih ukrepov (v nadaljnjem besedilu: protiukrepi) ter tudi ustrezna vrednotenja, ocene, poročila ali javne izjave, ki so jih pripravili. *Komisija za namene ugotavljanja, ali ima tretja država v svoji nacionalni ureditvi za AML/CFT znatne strateške pomanjkljivosti, po potrebi preuči tudi vse ustrezne ocene organa AMLA ali drugih institucij, organov in agencij Unije, pristojnih organov, organizacij civilne družbe in akademskih krogov. Komisija da ocene tretjih držav z visokim tveganjem na voljo javnosti.*

### **Predlog spremembe 188**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 23 – odstavek 6**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

6. Komisija **redno pregleduje** delegirane akte iz odstavka 2 za **zagotovitev**, da so v posebnih protiukrepih, opredeljenih v skladu z odstavkom 5, upoštevane spremembe okvira tretje države za AML/CFT ter da so protiukrepi sorazmerni s tveganji in ustrezni zanje.

**Predlog spremembe 189**

**Predlog uredbe**

**Člen 24 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Komisija pri pripravi delegiranih aktov iz odstavka 2 upošteva informacije o jurisdikcijah, ki so pod okrepljenim spremljanjem mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov s pristojnostmi na področju preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma, pa tudi ustrezna vrednotenja, ocene, poročila ali javne izjave, ki so jih pripravili.

**Predlog spremembe 190**

**Predlog uredbe**

**Člen 24 – odstavek 5**

*Predlog spremembe*

6. Komisija delegirane akte iz odstavka 2 **redno pregleduje, in sicer v enem mesecu po vsaki relevantni spremembi ocene mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov ter vsaj vsaki dve leti, da bi zagotovila**, da so v posebnih protiukrepih, opredeljenih v skladu z odstavkom 5, upoštevane spremembe okvira tretje države za AML/CFT ter da so protiukrepi sorazmerni s tveganji in ustrezni zanje.

*Predlog spremembe*

3. Komisija pri pripravi delegiranih aktov iz odstavka 2 upošteva informacije o jurisdikcijah, ki so pod okrepljenim spremljanjem mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov s pristojnostmi na področju preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma, pa tudi ustrezna vrednotenja, ocene, poročila ali javne izjave, ki so jih pripravili. **Komisija po potrebi preuči tudi vse ustrezne ocene organa AMLA ali drugih institucij, organov in agencij Unije, pristojnih organov, organizacij civilne družbe in akademskih krogov. Komisija da ocene tretjih držav z visokim tveganjem na voljo javnosti.**



*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

5. Komisija redno pregleduje delegirane akte iz odstavka 2 za zagotovitev, da so v posebnih ukrepih okrepljenega skrbnega preverjanja, opredeljenih v skladu z odstavkom 4, upoštevane spremembe okvira tretje države za AML/CFT, ter da so ukrepi sorazmerni s tveganji in ustrezni zanje.

**Predlog spremembe 191**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – naslov**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Opredelitev tretjih držav, ki ogrožajo finančni sistem Unije

**Predlog spremembe 192**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Na **Komisijo se prenese pooblastilo za sprejemanje delegiranih aktov** v skladu s **členom 60 za opredelitev tretjih držav**, ki specifično in resno ogrožajo finančni sistem Unije in pravilno delovanje notranjega trga, razen tistih iz členov 23 in 24.

*Predlog spremembe*

5. Komisija delegirane akte iz odstavka 2 **redno pregleduje, in sicer v enem mesecu po vsaki relevantni spremembi ocene mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov ter vsaj vsaki dve leti, da bi zagotovila**, da so v posebnih ukrepih okrepljenega skrbnega preverjanja, opredeljenih v skladu z odstavkom 4, upoštevane spremembe okvira tretje države za AML/CFT, ter da so ukrepi sorazmerni s tveganji in ustrezni zanje.

*Predlog spremembe*

Opredelitev tretjih držav, ki **specifično in resno** ogrožajo finančni sistem Unije

*Predlog spremembe*

1. **Glede na naloge organa AMLA, navedene v členu 5(1)(b) Uredbe (EU) .../... [vstaviti sklic na uredbo o organu AMLA], ta organ v skladu s pristopom, ki temelji na tveganju, spremlja in ocenjuje tretje države**, ki specifično in resno ogrožajo finančni sistem Unije in pravilno delovanje notranjega trga, razen tistih iz členov 23 in 24.

**Organ AMLA izvede oceno iz prvega pododstavka na lastno pobudo ali na zahtevo Evropskega parlamenta, Sveta ali**

**Komisije.**

**Organ AMLA na zahtevo Evropskega parlamenta, Sveta ali Komisije analizira, ali določena tretja država konkretno in resno ogroža finančni sistem Unije in pravilno delovanje notranjega trga, ter oceni, ali bi bilo treba za zmanjšanje te grožnje predlagati posebne ukrepe okrepljenega skrbnega preverjanja ali protiukrepe v skladu z odstavkom 3. Kadar organ AMLA ugotovi, da določena tretja država iz prvega pododstavka ne predstavlja specifične in resne grožnje finančnemu sistemu Unije, instituciji, ki je predložila zahtevo, v [30/60] dneh od prejema zahteve predloži poročilo, v katerem navede razloge za svojo odločitev.**

**Predlog spremembe 193  
Predlog uredbe  
Člen 25 – odstavek 2 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. **Komisija pri pripravi delegiranih aktov** iz odstavka 1 upošteva **zlasti** naslednja merila:

*Predlog spremembe*

2. **Organ AMLA za prepoznavanje in spremljanje tretjih držav, ki specifično in resno ogrožajo finančni sistem Unije in pravilno delovanje notranjega trga** iz odstavka 1, **ter za določitev resnosti grožnje po potrebi** upošteva naslednja merila:

**Predlog spremembe 194  
Predlog uredbe  
Člen 25 – odstavek 2 – točka a – točka i**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(i) inkriminacijo pranja denarja in financiranja terorizma;

*Predlog spremembe*

(i) inkriminacijo pranja denarja in **s tem povezanih predhodnih kaznivih dejanj** ter financiranja terorizma;

**Predlog spremembe 195**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 2 – točka a – točka v**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(v) **razpoložljivost** natančnih in pravočasnih informacij o dejanskem lastništvu pravnih oseb in ureditev za pristojne organe;

*Predlog spremembe*

(v) **zahteve v zvezi z razpoložljivostjo** natančnih in pravočasnih informacij o dejanskem lastništvu pravnih oseb in ureditev za pristojne organe, **ki jih ima javni organ ali telo, ki deluje kot register dejanskega lastništva, ali alternativnega mehanizma, ki je enako učinkovit,**

**Predlog spremembe 196**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 2 – točka a – točka v a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(va) **zakoni in drugi predpisi tretje države preprečujejo učinkovito sodelovanje s pristojnimi organi in pravosodnimi organi držav članic;**

**Predlog spremembe 197**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 2 – točka a – točka v b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(vb) **politike v zvezi s ciljno usmerjenimi finančnimi sankcijami in ciljno usmerjenimi finančnimi sankcijami, povezanimi s financiranjem širjenja orožja, ter zahteve za zmanjšanje in obvladovanje tveganj neizvajanja teh sankcij oz. izogibanja tem sankcijam;**

**Predlog spremembe 198**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 2 – točka a – točka v c (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ve) ali je tretja država je uvrščena na seznam Unije z nekooperativnimi jurisdikcijami v davčne namene;**

**Predlog spremembe 199**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 2 – točka a – točka v d (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(vd) ali pravni okvir tretje države zagotavlja finančno tajnost;**

**Predlog spremembe 200**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 2 – točka a – točka v e (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ve) ali so ukrepi tretje države v nasprotju s temeljnimi načeli skupine FATF oz. ali pomenijo hudo kršitev zaveze mednarodnemu sodelovanju;**

**Predlog spremembe 201**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 2 – točka c a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ca) kakovost in učinkovitost finančnega nadzora;**

**Predlog spremembe 202**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 2 – točka c b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(cb) obstoj regulativnega okvira za ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi;**

**Predlog spremembe 203**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 2 – točka c c (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(cc) obseg, v katerem je za to tretjo državo ugotovljeno, da ima znatno stopnjo korupcije ali drugih kaznivih dejanj;**

**Predlog spremembe 204**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 2 – točka c d (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(cd) ponavljajočo se vpletenost tretje države v shemah pranja denarja ali financiranja terorizma, kot se kaže v kazenskih analizah in preiskavah pristojnih organov držav članic in zlasti tistih, ki jih podpira Europol;**

**Predlog spremembe 205**

**Predlog uredbe**

**Člen 25 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

3. Komisija lahko za namene določitve stopnje grožnje iz odstavka 1 organ AMLA **zaprosi, naj sprejme mnenje, namenjeno oceni konkretnega vpliva** na celovitost finančnega sistema Unije zaradi stopnje grožnje, ki jo predstavlja tretja država.

3. Komisija lahko za namene določitve stopnje grožnje iz odstavka 1 **in opredelitve blažitvenih ukrepov** organ AMLA **upoštevava vsa mnenja EBA, ESMA ali EIOPA v zvezi s konkretnim vplivom** na **pravilno delovanje in** celovitost finančnega sistema Unije zaradi stopnje

grožnje, ki jo predstavlja tretja država.

#### **Predlog spremembe 206**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 25 – odstavek 4**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

4. **Komisija** pri **pripravi delegiranih aktov iz odstavka 1** upošteva **zlasti** ustrezna vrednotenja, ocene ali poročila, ki jih pripravijo mednarodne organizacije in organi za določanje standardov s pristojnostmi na področju preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma.

*Predlog spremembe*

4. **Organ AMLA** pri **spremljanju prepoznavanja tretjih držav, ki predstavljajo posebno in resno grožnjo za Unijo, in določanju stopnje ogroženosti oceni učinek take grožnje na finančni sistem Unije in na pravilno delovanje notranjega trga. Organ AMLA po potrebi upošteva vsa ustrezna javna razkritja, vrednotenja, ocene ali poročila, ki jih pripravijo druge institucije, organi in agencije Unije, pristojni organi, organizacije civilne družbe in akademski krogi ter** mednarodne organizacije in organi za določanje standardov s pristojnostmi na področju preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma.

#### **Predlog spremembe 207**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 25 – odstavek 5**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

5. **Če opredeljena konkretna in resna grožnja iz zadevne tretje države pomeni znatno strateško pomanjkljivost, se uporablja člen 23(4), v delegiranem aktu iz odstavka 2 pa se opredelijo posebni protiukrepi iz člena 23(5).**

*Predlog spremembe*

*črtano*

#### **Predlog spremembe 208**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 25 – odstavek 6**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

**6. Če opredeljena konkretna in resna grožnja iz zadevne tretje države pomeni pomanjkljivo skladnost, se v delegiranem aktu iz odstavka 2 opredelijo posebni ukrepi okrepljenega skrbnega preverjanja iz člena 24(4).**

**Predlog spremembe 209  
Predlog uredbe  
Člen 25 – odstavek 7**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

**7. Komisija redno pregleduje delegirane akte iz odstavka 2 za zagotovitev, da so v ukrepih iz odstavkov 5 in 6 upoštevane spremembe okvira tretje države za AML/CFT ter da so ukrepi sorazmerni s tveganji in ustrezni zanje.**

*Predlog spremembe*

**črtano**

*Predlog spremembe*

**7. Za zagotovitev doslednega pristopa h grožnjam pranja denarja ali financiranja terorizma iz tretjih držav iz odstavka 1 organ AMLA opredeli posebne ukrepe okrepljenega skrbnega preverjanja, ki jih pooblaščeni subjekti uporabljajo za zmanjšanje tveganj, povezanih s poslovnimi odnosi ali občasnimi transakcijami, ki vključujejo fizične ali pravne osebe iz tretje države z visokim tveganjem in predstavljajo posebno in resno grožnjo za Unijo.**

*V ta namen organ AMLA pripravi osnutke regulativnih tehničnih standardov, v katerih opredeli ukrepe okrepljenega skrbnega preverjanja, sorazmerne s stopnjo ogroženosti, s seznama iz člena 28(4), točka (a) do (g), ki jih uporabljajo pooblaščeni subjekti. Organ AMLA predloži Komisiji v sprejetje osnutek regulativnih tehničnih standardov. Ti osnutki regulativnih tehničnih standardov temeljijo na izključno tehnični oceni tveganj pranja denarja in financiranja terorizma ter ne vključujejo strateških ali političnih odločitev.*

*Na Komisijo se prenese pooblastilo za*

*dopolnitev te uredbe s sprejetjem regulativnih tehničnih standardov iz tega odstavka v skladu s členi 38 do 41 Uredbe (EU) .../... [vstavite sklic – predlog uredbe o ustanovitvi organa za preprečevanje pranja denarja – COM(2021)0421].*

*Organ AMLA redno in vsaj vsaki dve leti pregleduje regulativne tehnične standarde iz odstavka 2 za zagotovitev, da so v ukrepih iz tega odstavka upoštevane spremembe okvira tretje države za AML/CFT ter da so ukrepi sorazmerni s tveganji in ustrezni zanje. Organ AMLA po potrebi pripravi in Komisiji predloži osnutek za posodobitev teh standardov.*

**Predlog spremembe 210**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 25 – odstavek 7 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*7a. Če je posebna in resna grožnja finančnemu sistemu Unije še vedno prisotna in tretja država ni sprejela ali še ni sprejela učinkovitih ukrepov za ublažitev velikega tveganja, Komisija z delegiranimi akti sprejme posebne protiukrepe s seznama iz člena 29, kadar je to upravičeno zaradi narave grožnje. V ta namen Komisija od organa AMLA zahteva, da izda mnenje, katerega namen je oceniti ukrepe, ki jih je tretja država morda sprejela ali jih sprejema za ublažitev grožnje, in opredeliti morebitne protiukrepe.*

*V primeru velikih odstopanj od mnenja organa AMLA Komisija opravi utemeljeno analizo, ki je javno dostopna.*

**Predlog spremembe 211**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 25 a (novo)**



**Člen 25a**

***Opredelevitev kreditnih ali finančnih institucij, ki nimajo sedeža v Uniji ter konkretno in resno ogrožajo finančni sistem Unije.***

***1. Organ AMLA v skladu s pristopom, ki temelji na tveganju, oceni, ali nekatere kreditne ali finančne institucije, ki nimajo sedeža v Uniji, pomenijo konkretno in resno grožnjo finančnemu sistemu Unije.***

***Organ AMLA na lastno pobudo na podlagi informacij, prejetih v okviru njenih nadzornih nalog, ali na zahtevo Evropskega parlamenta, Sveta, države članice ali nadzornika opravi oceno iz prvega pododstavka.***

***2. Organ AMLA pri opredelitvi kreditnih ali finančnih institucij iz odstavka 1 upošteva zlasti naslednja merila:***

***(a) vpletenost subjekta v pranje denarja in financiranje terorizma;***

***(b) morebitne povezave z organiziranim kriminalom in terorizmom;***

***(c) skladnost s postopki skrbnega preverjanja strank;***

***(d) morebitne nezakonite dejavnosti in***

***(e) zagotavljanje proizvodov in storitev, ki so v Uniji prepovedani, kot so anonimni računi in druga orodja za anonimizacijo, ki zagotavljajo anonimizacijo računa strank ali zakrivanje transakcij, kot glavno dejavnost.***

***3. Organ AMLA pri opredelitvi kreditnih ali finančnih institucij iz odstavka 1 po potrebi upošteva vsa ustrezne informacije, javna razkritja, vrednotenja, ustrezne ocene ali poročila, ki jih pripravijo druge institucije, organi***

*in agencije Unije, pristojni organi, organizacije civilne družbe in akademski krogi ter mednarodne organizacije in organi za določanje standardov s pristojnostmi na področju preprečevanja pranja denarja in boja proti financiranju terorizma.*

*Organ AMLA lahko po potrebi začne javno posvetovanje za zbiranje informacij o merilih iz odstavka 2 ter zahteva informacije od nadzornih organov tretjih držav, FIU in Europolu.*

*Organ AMLA pri določanju stopnje ogroženosti iz odstavka 1, oceni stopnje izpostavljenosti Unije do določene kreditne ali finančne institucije, ki nima sedeža v Uniji, in posebnega vpliva te kreditne ali finančne institucije na pravilno delovanje in integriteto finančnega sistema Unije upošteva mnenja EBA, ESMA ali EIOPA.*

*4. Če organ AMLA ugotovi, da določena kreditna ali finančna institucija, ki nima sedeža v Uniji, pomeni posebno in resno grožnjo za finančni sistem Unije, ki je ni mogoče odpraviti z drugimi sredstvi, od izbranih pooblaščenih subjektov zahteva, da sprejmejo enega ali več naslednjih ukrepov:*

*(a) uporaba elementov okrepljenega skrbnega preverjanja;*

*(b) uvedba okrepljenih ustreznih mehanizmov za poročanje ali sistematičnega poročanja o finančnih transakcijah;*

*(c) omejitev poslovnih odnosov ali transakcij s to kreditno ali finančno institucijo.*

*5. Kadar je potrebno usklajeno ukrepanje pristojnih organov v odziv na posebno in resno grožnjo celovitosti finančnega sistema Unije ali pravilnemu delovanju notranjega trga, se na organ*

*AMLA prenese pooblastilo za sprejemanje odločitev, na podlagi katerih morajo nacionalni pristojni organi zagotoviti, da neizbrani pooblaščen subjekti sprejmejo potrebne blažilne ukrepe v zvezi z določenimi kreditnimi ali finančnimi institucijami v skladu z odločitvijo organa AMLA iz odstavka 4.*

*6. Če analizo iz odstavka 1 zahteva Komisija, Evropski parlament, Svet, država članica ali nadzornik in organ AMLA ugotovi, da določena kreditna ali finančna institucija, ki nima sedeža v Uniji, ne predstavlja konkretne in resne grožnje za finančni sistem Unije, vložniku zahteve v 60 dneh predloži utemeljitev.*

*Organ AMLA na svojem spletnem mestu objavi obvestilo v zvezi z odločitvami iz odstavka 4. V obvestilu so navedeni vsaj ukrepi, uvedeni v skladu z navedenim odstavkom, in razlogi, zakaj organ AMLA meni, da je treba ukrepe uvesti, vključno z dokazi, ki podpirajo te razloge.*

*Ukrep začne veljati, ko je obvestilo objavljeno na spletnem mestu organa AMLA ali v času, določenem v obvestilu, tj. po njegovi objavi. Kadar se organ AMLA odloči za uvedbo ukrepa iz odstavka 4, o tem nemudoma uradno obvesti pristojne organe.*

**Predlog spremembe 212**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 26 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Organ AMLA pri izdaji in pregledu smernic iz odstavka 1 upošteva vrednotenja, ocene ali poročila mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov s pristojnostmi na področju preprečevanja pranja denarja in

*Predlog spremembe*

3. Organ AMLA pri izdaji in pregledu smernic iz odstavka 1 upošteva vrednotenja, ocene ali poročila ***institucij, organov in agencij Unije ter pristojnih organov***, mednarodnih organizacij in organov za določanje standardov s pristojnostmi na področju preprečevanja

boja proti financiranju terorizma.

pranja denarja in boja proti financiranju terorizma.

### **Predlog spremembe 213**

#### **Predlog uredbe**

##### **Člen 27 – odstavek 1 – točka a**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(a) identiteto stranke in dejanskega lastnika preverijo po vzpostavitvi poslovnega odnosa, če je **opredeljeno** konkretno manjše tveganje upravičilo tak odlog, v vsakem primeru pa najpozneje **30** dni po vzpostavitvi odnosa;

*Predlog spremembe*

(a) identiteto stranke in dejanskega lastnika preverijo po vzpostavitvi poslovnega odnosa, če je konkretno manjše tveganje, **ugotovljeno v oceni tveganja za celotno poslovanje in oceni tveganja stranke**, upravičilo tak odlog, v vsakem primeru pa najpozneje **60** dni po vzpostavitvi odnosa;

### **Predlog spremembe 214**

#### **Predlog uredbe**

##### **Člen 27 – odstavek 1 – pododstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Ukrepi iz prvega pododstavka so sorazmerni z naravo in obsegom posla ter s specifičnimi elementi opredeljenega manjšega tveganja. Vendar pa pooblaščen subjekt zadostno spremljajo transakcije in poslovni odnos, da lahko odkrijejo nenavadne ali sumljive transakcije.

*Predlog spremembe*

Ukrepi iz prvega pododstavka so sorazmerni z naravo, **vrsto dejavnosti** in obsegom posla ter s specifičnimi elementi opredeljenega manjšega tveganja. Vendar pa pooblaščen subjekt zadostno spremljajo transakcije in poslovni odnos, da lahko odkrijejo nenavadne ali sumljive transakcije.

### **Predlog spremembe 215**

#### **Predlog uredbe**

##### **Člen 27 – odstavek 4**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

4. Pooblaščen subjekt redno preverjajo, ali še vedno obstajajo pogoji za uporabo poenostavljenega skrbnega preverjanja. Pogostost takih preverjanj je

*Predlog spremembe*

4. Pooblaščen subjekt redno preverjajo, ali še vedno obstajajo pogoji za uporabo poenostavljenega skrbnega preverjanja. Pogostost takih preverjanj je

sorazmerna z naravo in obsegom posla ter tveganji, ki jih predstavlja konkretni odnos.

sorazmerna z naravo, **vrsto dejavnosti** in obsegom posla ter tveganji, ki jih predstavlja konkretni odnos.

### **Predlog spremembe 216**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 27 – odstavek 5 – točka d a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(da) za stranko ali dejanskega lastnika veljajo ciljne finančne sankcije ali**

### **Predlog spremembe 217**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 27 – odstavek 5 – točka d b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(db) stranka je družinski član ali oseba, za katero je znano, da je ožji sodelavec oseb, za katere veljajo ciljne finančne sankcije.**

### **Predlog spremembe 218**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 28 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

1. V primerih iz členov 23, 24, 25 in 30 do 36 ter v drugih primerih večjega tveganja, ki jih pooblašteni subjekti ugotovijo v skladu s členom 16(2), drugi pododstavek, (v nadaljnjem besedilu: primeri večjega tveganja) pooblašteni subjekti za obvladovanje in zmanjšanje navedenih tveganj uporabljajo ustrezne ukrepe okrepljenega skrbnega preverjanja strank.

1. V primerih iz členov 23, 24, 25 in 30 do 36**b** ter v drugih primerih večjega tveganja, ki jih pooblašteni subjekti ugotovijo v skladu s členom 16(2), drugi pododstavek, (v nadaljnjem besedilu: primeri večjega tveganja) pooblašteni subjekti za obvladovanje in zmanjšanje navedenih tveganj uporabljajo ustrezne ukrepe okrepljenega skrbnega preverjanja strank.

## Predlog spremembe 219

### Predlog uredbe

#### Člen 28 – odstavek 2 – uvodni del

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Pooblaščenim subjektom raziščejo izvor in namembnost sredstev, vključenih v vse transakcije, ki izpolnjujejo vsaj enega od naslednjih pogojev, ter namen takih transakcij:

## Predlog spremembe 220

### Predlog uredbe

#### Člen 28 – odstavek 4 – uvodni del

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

4. Razen v primerih iz oddelka 2 tega poglavja **lahko** pooblaščenim subjektom v primerih večjega tveganja uporabijo **katerega koli** od naslednjih ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja strank, sorazmerno z opredeljenimi večjimi tveganji:

## Predlog spremembe 221

### Predlog uredbe

#### Člen 28 – odstavek 5 – pododstavek 1

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Kadar je verjetno, da bodo tveganja, ki so jih države članice opredelile v skladu s prvim pododstavkom, vplivala na finančni sistem Unije, organ AMLA na zahtevo Komisije ali lastno pobudo preuči možnost posodobitve smernic, sprejetih v skladu s členom 26.

*Predlog spremembe*

2. Pooblaščenim subjektom raziščejo izvor in namembnost sredstev, vključenih v vse **netipične** transakcije, ki izpolnjujejo vsaj enega od naslednjih pogojev, ter namen takih transakcij:

*Predlog spremembe*

4. Razen v primerih iz oddelka 2 tega poglavja pooblaščenim subjektom v primerih večjega tveganja uporabijo **vsaj enega** od naslednjih ukrepov okrepljenega skrbnega preverjanja strank, sorazmerno z opredeljenimi večjimi tveganji:

*Predlog spremembe*

Kadar je verjetno, da bodo tveganja, ki so jih države članice opredelile v skladu s prvim pododstavkom, vplivala na finančni sistem Unije, organ AMLA na zahtevo Komisije ali lastno pobudo preuči možnost posodobitve smernic, sprejetih v skladu s členom 26, **ali po potrebi pripravi osnutek tehničnih regulativnih standardov, s katerimi pooblaščenim subjektom enotno po vsej Uniji naloži zahteve glede okrepljenega skrbnega preverjanja, in ta osnutek predloži Komisiji v sprejetje.**

**Predlog spremembe 222**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 28 – odstavek 5 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**5a. Na Komisijo se prenese pooblastilo za dopolnitev te uredbe s sprejetjem regulativnih tehničnih standardov iz odstavka 5 tega člena v skladu s členi 38 do 41 Uredbe [vstavite sklic – predlog uredbe o ustanovitvi organa za preprečevanje pranja denarja – COM(2021)0421].**

**Predlog spremembe 223**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 28 – odstavek 6**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**6. Ukrepi okrepljenega skrbnega preverjanja strank se ne uporabljajo samodejno za podružnice ali hčerinske družbe pooblaščenih subjektov s sedežem v Uniji, ki se nahajajo v tretjih državah iz členov 23, 24 in 25, kadar navedene podružnice ali hčerinske družbe v celoti izpolnjujejo politike, kontrole in postopke na ravni skupine v skladu s členom 14.**

*črtano*

**Predlog spremembe 224**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 29 – odstavek 1 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

Komisija **lahko** za namene členov 23 in 25 izbira med naslednjimi protiukrepi:

Komisija za namene členov 23 in 25 izbira med naslednjimi protiukrepi:

**Predlog spremembe 225**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 29 – odstavek 1 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*1a. Države članice poleg izbranih ukrepov v skladu z odstavkom 1 državljanom držav iz člena 23, 24 in 25 ne podelijo statusa rezidenta na podlagi nacionalnih shem podeljevanja državljanstva ali pravice do prebivanja v zameno za naložbo, vključno s prenosom kapitala, nakupom ali najemom nepremičnine, naložbo v državne obveznice, naložbo v gospodarske subjekte, donacijo ali dotacijo sredstev za dejavnost, ki prispeva k javnemu dobremu, in prispevki v državni proračun.*

**Predlog spremembe 226**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 30 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**Člen 30a**

*Posebni ukrepi okrepljenega skrbnega preverjanja za čezmejne korespondenčne odnose s subjekti iz tretjih držav, ki opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi*

*1. Ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi morajo pri korespondenčnih čezmejnih odnosih, ki zajemajo ponujanje storitve v zvezi s kriptosredstvi, kot so opredeljene v členu 3(16) Uredbe (EU) .../... [MiCA] z respondenčnimi subjekti, ki nimajo sedeža v Uniji in ponujajo podobne storitve, vključno s transferji kriptosredstev, poleg ukrepov skrbnega preverjanja strank iz člena 16 pri vstopu v poslovni odnos:*

*(a) ugotoviti, ali je respondenčni*



*subjekt registriran ali ima licenco v skladu s pravom tretje države;*

*(b) o korespondenčnem subjektu zbrati zadostne informacije, da v celoti razumejo naravo poslovanja respondenčne institucije, ter iz javno dostopnih informacij ocenijo tveganje za ugled subjekta in kakovost nadzora;*

*(c) oceniti kontrole glede AML/CFT pri respondenčnem subjektu;*

*(d) pridobiti odobritev višjega vodstva pred vzpostavitvijo korespondenčnega odnosa;*

*(e) dokumentirati ustrezne odgovornosti posamezne stranke v korespondenčnem odnosu;*

*(f) se glede prehodnih računov s kriptosredstvi prepričati, da je respondenčni subjekt preveril identiteto strank, ki imajo neposreden dostop do računov korespondenčnega subjekta, in je te stranke stalno skrbno preverjal ter da je sposoben korespondenčnemu subjektu na zahtevo zagotoviti ustrezne podatke o skrbnem preverjanju strank.*

*Če se ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi odločijo, da bodo prekinili korespondenčne odnose iz razlogov, povezanih s politiko za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, svojo odločitev dokumentirajo in evidentirajo.*

*Ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi informacije o skrbnem preverjanju, pridobljene v skladu z odstavkom 1, za korespondenčni odnos posodablajo redno oziroma kadar se pojavijo nova tveganja v povezavi z respondenčnim subjektom.*

*2. Ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi upoštevajo informacije iz prvega odstavka, da na podlagi občutljivosti na tveganja določijo ustrezne okrepljene ukrepe skrbnega pregleda,*

*potrebne za zmanjšanje tveganj, povezanih z respondenčnim subjektom.*

*3. Organ AMLA do ... [dve leti po datumu začetka veljavnosti te uredbe] po posvetovanju z EBA izda smernice, v katerih določi merila in elemente, ki jih ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi upoštevajo pri izvajanju ocene iz odstavka 1, ter ukrepe za zmanjšanje tveganja iz odstavka 2, vključno z merili spremenljivk in dejavnikov tveganja, ki jih je treba upoštevati pri oceni stopnje tveganja, povezanega z določeno kategorijo ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi.*

**Predlog spremembe 227**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 30 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

#### **Člen 30b**

*Posebno okrepljeno skrbno preverjanje v zvezi s transakcijami s kriptosredstvi, ki vključujejo naslov brez gostitelja*

- 1. Ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi imajo poleg ukrepov skrbnega preverjanja strank iz člena 16 in brez poseganja v ukrepe, ki jih zahteva Uredba (EU).../... [vstavite sklic – predlog za prenovitev Uredbe (EU) 2015/847 - COM(2021)0422], vzpostavljen ustrezen sistem upravljanja tveganj, vključno s postopki, ki temeljijo na tveganju, za opredelitev in oceno tveganja pranja denarja in financiranja terorizma ter tveganja neizvajanja ciljnih finančnih sankcij ali izogibanja takim sankcijam, povezanega s transakcijami s kriptosredstvi, ki so namenjene na naslov brez gostitelja ali iz njega izhajajo.*
- 2. V zvezi s posli iz odstavka 1 ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi*

*uporabijo blažilne ukrepe, sorazmerne z ugotovljenimi tveganji. Ti ukrepi vključujejo:*

*(a) uporabo ukrepov, ki temeljijo na tveganju, s katerimi z ustreznimi tehničnimi sredstvi preverijo, ali je naslov brez gostitelja v lasti ali pod nadzorom njihovih strank;*

*(b) uporabo ukrepov, ki temeljijo na tveganju, za identifikacijo in preverjanje identitete osebe, ki je lastnica naslova brez gostitelja ali ima od njega koristi, kolikor je to mogoče zunaj okvira odnosa s stranko, vključno z zanašanjem na preverjanje s strani tretje osebe;*

*(c) zahtevo po dodatnih informacijah o izvoru in namembnosti kriptosredstev v skladu s pristopom, ki temelji na tveganju;*

*(d) izvajanje okrepljenega spremljanja teh transakcij v skladu s pristopom, ki temelji na tveganju;*

*(e) vse druge ukrepe, ki temeljijo na tveganju, za zmanjševanje in obvladovanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma ter tveganja neizvajanja ciljnih finančnih sankcij ali izogibanja takim sankcijam.*

*Kadar identifikacija in preverjanje nista tehnično izvedljiva, ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi uporabijo ustrezne alternativne ukrepe za zmanjševanje in obvladovanje tveganja pranja denarja in financiranja terorizma ter tveganja neizvajanja ciljnih finančnih sankcij ali izogibanja takim sankcijam v skladu z regulativnimi tehničnimi standardi iz odstavka 3.*

*3. Organ AMLA do ... [dve leti po datumu začetka veljavnosti te uredbe] pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov in ga predloži Komisiji v sprejetje. Ta osnutek regulativnih tehničnih standardov se pripravi ob*

*upoštevanju tehnološkega razvoja in določa naslednje:*

*(a) merila in sredstva za identifikacijo in preverjanje naslova brez gostitelja, ne glede na to, ali je v lasti ali pod nadzorom stranke ali ne, vključno z merili za varna in zaupanja vredna sredstva elektronske identifikacije in preverjanja, ki ga opravljajo tretje strani; (b) alternativne ukrepe za zmanjšanje tveganja, ki se uporabijo, kadar preverjanje naslova brez gostitelja, ki je v lasti ali pod nadzorom tretje osebe, tehnično ni izvedljivo zunaj odnosa s stranko;*

*(c) druge ukrepe okrepljenega skrbnega preverjanja, povezane z ravno tveganja, ki ga predstavljajo transakcije z naslovom brez gostitelja.*

*4. Na Komisijo se prenese pooblastilo za dopolnitev te uredbe s sprejetjem regulativnih tehničnih standardov iz odstavka 3 tega člena v skladu s členi 38 do 41 Uredbe [vstavite sklic – predlog uredbe o ustanovitvi organa za preprečevanje pranja denarja – COM(2021)0421].*

**Predlog spremembe 228**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 31 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

#### **Člen 31a**

*Prepoved korespondenčnih odnosov z neregistriranimi subjekti ali subjekti brez dovoljenja, ki opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi*

*Kreditne in finančne institucije ne sklepajo oziroma nadaljujejo korespondenčnih odnosov z neregistriranimi ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi ali ponudniki brez*

*dovoljenja. Kreditne in finančne institucije sprejmejo ustrezne ukrepe in tako zagotovijo, da ne bodo vzpostavljali ali nadaljevali korespondenčnih odnosov s subjektom, za katerega je znano, da omogoča, da njegovi računi ali naslovi razpršene evidence uporabljajo neregistrirani ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi ali ponudniki brez dovoljenja.*

**Predlog spremembe 229**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 31 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**Člen 31b**

*Javni register navideznih bank in neregistriranih ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnikov brez dovoljenja*

- 1. Kadar pristojni organi, nadzorniki ali pooblaščen subjekti odkrijejo navidezne banke in neregistrirane ponudnike storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnikov brez dovoljenja, ki delujejo v Uniji ali zunaj nje, o tem obvestijo organ AMLA.*
- 2. Organ AMLA vzpostavi in vzdržuje okvirni in neizčrpni javni register navideznih bank in neregistriranih ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi ali ponudnikov brez dovoljenja, na podlagi informacij, ki jih lahko zagotovijo pristojni organi, nadzorniki in pooblaščen subjekti, ter drugih razpoložljivih informacij. Ta register je javno dostopen v strojno berljivi obliki.*
- 3. Organ AMLA redno posodablja register iz odstavka 2, pri čemer upošteva vse spremembe okoliščin v zvezi s subjekti na seznamu ali vse ustrezne informacije, s*

*katerimi je seznanjen.*

**Predlog spremembe 230**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 31 c (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**Člen 31c**

***Posebne določbe v zvezi s prosilci v programih državljanstva in prebivališča za naložbe***

***Pooblaščeni subjekti v zvezi s strankami, ki so državljani tretjih držav in v državi članici zaprosijo za pravico do prebivanja v zameno za kakršno koli naložbo, vključno s prenosi, nakupom ali najemom nepremičnine, naložbo v državne obveznice, naložbo v gospodarske subjekte, donacijo ali dotacijo sredstev za dejavnost, ki prispeva k javnemu dobremu, in prispevki v državni proračun, poleg ukrepov skrbnega preverjanja strank iz člena 16 izvajajo vsaj ukrepe okrepljenega skrbnega preverjanja strank iz člena 28(4), točke (a), (c) (e) in (f).***

**Predlog spremembe 231**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 32 – odstavek 2 – točka b**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

(b) sprejmejo ustrezne ukrepe, da ugotovijo izvor premoženja in sredstev, vključenih v poslovne odnose ali transakcije s politično izpostavljenimi osebami;

(b) sprejmejo ustrezne ukrepe, da ugotovijo izvor premoženja in sredstev, vključenih v poslovne odnose ali **občasne** transakcije s politično izpostavljenimi osebami;

**Predlog spremembe 232**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 32 – odstavek 3 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Organ AMLA do **[tri leta]** od datuma začetka veljavnosti te uredbe] izda smernice o naslednjih zadevah:

**Predlog spremembe 233**

**Predlog uredbe**

**Člen 35 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Pooblaščen subjekt uporablja enega ali več ukrepov iz člena 28(4) za zmanjšanje tveganj, ki ga predstavlja poslovni odnos, tako dolgo, dokler se ne šteje, da ta oseba ne predstavlja več tveganja, v vsakem primeru pa najmanj **12** mesecev po tem, ko posameznik ne deluje več na vidnem javnem položaju.

**Predlog spremembe 234**

**Predlog uredbe**

**Člen 36 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

3. Organ AMLA do **[dve leti]** od datuma začetka veljavnosti te uredbe] izda smernice o naslednjih zadevah:

*Predlog spremembe*

2. Pooblaščen subjekt uporablja enega ali več ukrepov iz člena 28(4) za zmanjšanje tveganj, ki ga predstavlja poslovni odnos. ***Te ukrepe uporabljajo sorazmerno glede na ugotovljena tveganja, in sicer*** tako dolgo, dokler se ne šteje, da ta oseba ne predstavlja več tveganja, v vsakem primeru pa najmanj **24** mesecev po tem, ko **ta** posameznik ne deluje več na vidnem javnem položaju.

*Predlog spremembe*

**Člen 36a**

***Posebne določbe v zvezi z nekaterimi premožnimi strankami***

1. ***Poleg ukrepov skrbnega preverjanja strank, določenih v členu 16, imajo pooblaščen subjekt ustrezne sisteme upravljanja tveganj, vključno s postopki na podlagi tveganja, za ugotavljanje, ali je stranka ali dejanski lastnik stranke premožen posameznik.***

2. ***Stranka, katere premoženje izvira iz ekstraktivne industrije, iz prijavljenih povezav s politično izpostavljenimi***

*osebami ali iz izkoriščanja monopolov v tretjih državah, za katere je iz verodostojnih virov ali priznanih procesov znano, da imajo veliko stopnjo korupcije ali drugih kriminalnih dejavnosti, velja za premožnega posameznika z visokim tveganjem, če:*

*(a) pooblašчени subjekti, razen tistih iz člena 3(3)(b):*

*(i) imajo s to stranko poslovni odnos, ki presega vrednost 1 000 000 EUR, izračunano na podlagi finančnega premoženja stranke ali njenih sredstev, ki jih je mogoče vložiti, ali sredstev, ki jih upravlja pooblaščen subjekt ali v zvezi s katerimi pooblaščen subjekt ponuja materialno pomoč, podporo ali svetovanje, razen glavnega zasebnega prebivališča stranke, in to ne glede na to, ali je znesek dosežen že v času sklenitve poslovnega odnosa ali po tem v roku enega leta, ali*

*(ii) za to stranko izvajajo občasne transakcije ali ponujajo materialno pomoč, podporo ali svetovanje, povezano z občasnimi transakcijami, ki presegajo vrednost 1 000 000 EUR; b) pooblašчени subjekti iz člena 3(3)*

*(b) pooblašчени subjekti iz člena 3(3)(b):*

*(i) v imenu te stranke in zanjo nastopajo v poslovnih odnosih ali pri občasnih transakcijah, ki presegajo vrednost 1 000 000 EUR, ali*

*(ii) tej stranki pomagajo pri načrtovanju ali izvajanju transakcij, ki v poslovnem odnosu v enem letu posamezno ali skupaj presežejo vrednost 1 000 000 EUR.*

*3. Brez poseganja v odstavku 2 pooblašчени subjekti za namene odstavka 1 upoštevajo tudi informacije, pridobljene v postopku skrbnega preverjanja strank in stalnega spremljanja transakcij v skladu s tem poglavjem, in vse druge relevantne*



*informacije, ki so jim na razpolago.*

*4. Za namene tega člena ekstraktivna industrija naravnih virov pomeni dejavnost, ki zajema raziskovanje, sondiranje, projektiranje in črpanje nahajališč mineralov, nafte, plina in drugih materialov v okviru gospodarskih dejavnosti iz oddelka B, področja 05 do 08 Priloge I k Uredbi (ES) št 1893/2006 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. decembra 2006 o uvedbi statistične klasifikacije gospodarskih dejavnosti (NACE Rev. 2), kot navedeno v členu 41(1) Direktive 2013/34.*

*5. Pooblaščen subjekt v zvezi s transakcijami ali poslovnimi odnosi s premožnimi posamezniki z velikimi dejavniki tveganja iz odstavka 1 uporabljajo naslednje okrepljene ukrepe skrbnega preverjanja strank:*

*(a) sprejmejo ustrezne ukrepe za ugotovitev vira premoženja in sredstev, ki so vključeni v poslovne odnose ali občasne transakcije s temi strankami, in v čim večji možni meri ugotovijo, da ti poslovni odnosi ali transakcije niso povezani s pranjem denarja, financiranjem terorizma ali predhodnimi kaznivimi dejanji v skladu s pravom Unije, ne glede na to, ali so bila storjena v Uniji ali v tretjih državah;*

*(b) pridobijo odobritev višjega vodstva za vzpostavitev ali nadaljevanje poslovnih odnosov s temi strankami ter za izvajanje občasnih transakcij z njimi;*

*(c) izvajajo okrepljeno stalno spremljanje poslovnih odnosov s temi strankami.*

**Predlog spremembe 235**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 36 b (novo)**

**Člen 36b**

**Posebne določbe v zvezi offshore  
finančnimi središči**

**1. Poleg ukrepov skrbnega preverjanja strank, določenih v členu 16, in brez poseganja v morebitne strožje ukrepe, ki se uporabljajo v oddelku 2, imajo pooblaščen subjektu ustrezne sisteme upravljanja tveganj, vključno s postopki na podlagi tveganja, da bi ugotovili, ali je stranka oziroma njen dejanski lastnik v resnici podjetje, ki je registrirano v offshore finančnem središču ali ima pomembne povezave z jurisdikcijo, ki jo organ AMLA opredeli kot offshore finančno središče.**

**2. V zvezi s transakcijami ali poslovnimi odnosi s pravnimi subjekti oziroma podjetji, ki imajo sedež v offshore finančnem središču ali imajo z njim pomembne povezave, pooblaščen subjekt ob upoštevanju tveganja uporabijo naslednje ukrepe:**

**(a) zberejo dovolj informacij o pravnem subjektu, da v celoti razumejo naravo njegovega poslovanja;**

**(b) pridobijo odobritev višjega vodstva za vzpostavitev ali nadaljevanje poslovnih odnosov s tem pravnim subjektom;**

**(c) sprejmejo ustrezne ukrepe, da ugotovijo izvor premoženja in sredstev, vključenih v poslovne odnose ali transakcije s tem pravnim subjektom;**

**(d) izvajajo okrepljeno stalno spremljanje teh poslovnih odnosov.**

**3. Organ AMLA pripravi osnutke regulativnih tehničnih standardov, v katerih opredeli, kaj točno pomeni pomembna povezava iz odstavka 1, ter določi merila za prepoznavanje offshore**

*finančnih središč iz člena 2, pri čemer upošteva:*

*(a) ali je tretja država uvrščena na seznam v Prilogi I seznama EU z jurisdikcijami, ki niso pripravljene sodelovati v davčne namene;*

*(b) jamstvo finančne tajnosti, kot je opredeljeno v verodostojnih virih oziroma priznanih procesih;*

*(c) odsotnost minimalnih vsebinskih zahtev za pravne subjekte.*

*Organ AMLA pripravi osnutke izvedbenih tehničnih standardov, v katerih navede offshore finančna središča, prepoznana v skladu z merili iz prvega pododstavka.*

*Osnutke izvedbenih tehničnih standardov sprejme in jih do ... [dve leti po datumu začetka veljavnosti te uredbe] predloži Komisiji.*

*Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje izvedbenih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členom 15 Uredbe (EU) št. 1095/2010.*

*Organ AMLA seznam offshore finančnih središč redno pregleduje ter Komisiji vsaki dve leti posreduje predloge za njegovo spremembo.*

*4. Za namene odstavka 3 upošteva tudi ustrezne sezname in opredelitve offshore finančnih središč, ki jih sprejmejo mednarodne organizacije in določevalci standardov, ter njihove presoje, ocene, poročila ali javne izjave na to temo.*

*Organ AMLA tehnične standarde razvije do ... [dve leti od datuma začetka veljavnosti te uredbe] in jih predloži Komisiji v sprejetje. Na Komisijo se prenese pooblastilo za sprejetje izvedbenih tehničnih standardov iz prvega pododstavka v skladu s členom 15 Uredbe (EU) št. 1095/2010.*

**Predlog spremembe 236**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 36 c (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**Člen 36c**

*Osebe, za katere veljajo omejevalni ukrepi  
mednarodnih organizacij*

*1. Pooblaščeni subjekti poročajo FIU, kadar zaznajo poslovne odnose ali občasne transakcije z osebami, za katere veljajo sankcije OZN, kot je navedeno v prilogi III, točka (1)(d), v začasnem obdobju med trenutkom, se javno objavi uvrstitev na seznam OZN, in trenutkom, ko se začnejo uporabljati ciljno usmerjene finančne sankcije, ki jih sprejme Unija.*

*V okoliščinah iz prvega pododstavka pooblaščeni subjekti ne izvedejo nobene transakcije v zvezi z osebo, za katero veljajo sankcije OZN, dokler o tem ne obvestijo FIU, in upoštevajo vsa njena nadaljnja izrecna navodila.*

*2. Ko FIU prejme obvestilo iz odstavka 1 tega člena, lahko v skladu s členom 20 Direktive [vstavite sklic – šesta direktiva o preprečevanju pranja denarja] ustavi vsako transakcijo ali zapre vsak račun.*

*3. Ta člen ne posega v možnost, da držav članic začasno uporabljajo ukrepe, ki zagotavljajo višjo raven zaščite finančnega sistema Unije, kot so na primerčasni ukrepi, s katerimi do sprejetja ciljno usmerjenih finančnih sankcij EU neposredno upoštevajo uvrstitve na sezname OZN.*

**Predlog spremembe 237**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 37 a (novo)**

**Člen 37a**

***Spremljanje transakcij v zvezi s tveganji,  
ki nastanejo zaradi ciljno usmerjenih  
finančnih sankcij***

***1. Brez poseganja v druge ukrepe, ki jih v zvezi s ciljno usmerjenimi finančnimi sankcijami zahteva pravo Unije, kreditne in finančne institucije pregledajo informacije, ki spremljajo prenos sredstev ali kriptosredstev v skladu z [vstavite sklic – uredba o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in določenih kriptosredstev (prenovitev)], da ocenijo, ali zoper prejemnika plačila ali plačnika pri prenosu sredstev oziroma originatorja ali upravičenca pri prenosu kriptosredstev veljajo ciljno usmerjene finančne sankcije.***

***Organ AMLA do ... [dve leti po začetku veljavnosti te uredbe] pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov in ga predloži Komisiji v sprejetje.***

***V osnutku regulativnih tehničnih standardov je določeno:***

***(a) katere informacije pregleda kreditna ali finančna institucija plačnika, in ustrezne obveznosti te institucije;***

***(b) katere informacije pregleda kreditna ali finančna institucija prejemnika plačila, in ustrezne obveznosti te institucije;***

***Na Komisijo se prenese pooblastilo za dopolnitev te uredbe s sprejetjem regulativnih tehničnih standardov iz tega člena v skladu s členi 38 do 41 Uredbe [vstavite sklic – predlog uredbe o ustanovitvi organa za preprečevanje pranja denarja – COM(2021)0421].***

## **Predlog spremembe 238**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 38 – odstavek 1 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Pooblašчени subjekti se lahko za izpolnitev zahtev glede skrbnega preverjanja strank iz člena 16(1), točke (a), (b) **in** (c), zanesejo na druge pooblaščene subjekte, ne glede na to, ali imajo sedež v državi članici ali tretji državi, če:

## **Predlog spremembe 239**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 38 – odstavek 4**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

4. Pooblašчени subjekti se ne zanašajo na pooblaščene subjekte s sedežem v tretjih državah, opredeljenih v skladu z oddelkom 2 tega poglavja. ***Vendar se lahko pooblaščeni subjekti s sedežem v Uniji, katerih podružnice in hčerinske družbe imajo sedež v navedenih tretjih državah, zanašajo na navedene podružnice in hčerinske družbe, če so izpolnjeni vsi pogoji iz odstavka 3, točke (a) do (c).***

## **Predlog spremembe 240**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 38 – odstavek 4 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

1. Pooblašчени subjekti se lahko za izpolnitev zahtev glede skrbnega preverjanja strank iz člena 16(1), točke (a), (b), (c) **in (d), ter člena 21(2) in (3)**, obrnejo na druge pooblaščene subjekte, ne glede na to, ali imajo sedež v državi članici ali tretji državi, če:

*Predlog spremembe*

4. Pooblašчени subjekti se ne zanašajo na pooblaščene subjekte s sedežem v tretjih državah, opredeljenih v skladu z oddelkom 2 tega poglavja.

*Predlog spremembe*

***4a. Zanašanje na druge pooblaščene subjekte lahko vključuje tudi ponovno uporabo ustreznih informacij iz skrbnega preverjanja in pa dokumentacije, ki jo ta subjekt pridobi in obdela.***

## **Predlog spremembe 241**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 40 – odstavek 1 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Pooblaščenim subjektom lahko naloge, ki izhajajo iz zahtev na podlagi te uredbe, za namene izvajanja skrbnega preverjanja strank oddajo v zunanje izvajanje agentu ali zunanjemu ponudniku storitev, ki je lahko fizična ali pravna oseba, razen fizičnim ali pravnim osebam, ki prebivajo ali imajo sedež v tretjih državah, opredeljenih v skladu z oddelkom 2 tega poglavja.

## **Predlog spremembe 242**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 40 – odstavek 2 – točka c**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(c) **priprava in** odobritev politik, kontrol in postopkov pooblaščenega subjekta za izpolnjevanje zahtev iz te uredbe;

## **Predlog spremembe 243**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 40 – odstavek 2 – točka d**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(d) **določitev** profila tveganja **potencialne stranke in vzpostavitev poslovnega odnosa z navedeno stranko**;

## **Predlog spremembe 244**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 40 – odstavek 2 – točka e**

*Predlog spremembe*

1. Pooblaščenim subjektom lahko naloge, ki izhajajo iz zahtev na podlagi te uredbe, za namene izvajanja skrbnega preverjanja strank oddajo v zunanje izvajanje agentu ali zunanjemu ponudniku storitev. ***Te naloge se lahko oddajo v zunanje izvajanje fizični*** ali ***pravni*** osebi, razen fizičnim ali pravnim osebam, ki prebivajo ali imajo sedež v tretjih državah, opredeljenih v skladu z oddelkom 2 tega poglavja.

*Predlog spremembe*

(c) odobritev politik, kontrol in postopkov pooblaščenega subjekta za izpolnjevanje zahtev iz te uredbe;

*Predlog spremembe*

(d) ***odločitev za vzpostavitev poslovnega odnosa s stranko na podlagi določitve*** profila tveganja;

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(e) **opredelitev** meril za odkrivanje sumljivih ali neobičajnih transakcij in dejavnosti;

**Predlog spremembe 245**

**Predlog uredbe**

**Člen 40 – odstavek 2 – točka f**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(f) poročanje o sumljivih dejavnostih ali prijave FIU v skladu s členom 50, ki temeljijo na mejnih vrednostih.

**Predlog spremembe 246**

**Predlog uredbe**

**Člen 40 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Če pooblaščen subjekt v skladu z odstavkom 1 odda nalogo v zunanje izvajanje, zagotovi, da agent ali zunanji ponudnik storitev uporablja ukrepe in postopke, ki jih sprejme pooblaščen subjekt. Pogoji za izvajanje takih nalog se določijo v pisnem dogovoru med pooblaščenim subjektom in zunanjim izvajalcem. Pooblaščen subjekt izvaja redne kontrole za zagotovitev, da zunanji izvajalec učinkovito izvaja take ukrepe in postopke. Pogostost takih kontrol se določi na podlagi kritične narave nalog, oddanih v zunanje izvajanje.

*Predlog spremembe*

(e) **odobritev** meril za odkrivanje sumljivih ali neobičajnih transakcij in dejavnosti;

*Predlog spremembe*

(f) poročanje o sumljivih dejavnostih ali prijave FIU v skladu s členom 50, ki temeljijo na mejnih vrednostih, ***razen če se te dejavnosti oddajo v zunanje izvajanje ponudniku storitev, ki pripada isti skupini in ki ima sedež v isti državi članici kot pooblaščen subjekt.***

*Predlog spremembe*

3. Če pooblaščen subjekt v skladu z odstavkom 1 odda nalogo v zunanje izvajanje, zagotovi, da agent ali zunanji ponudnik storitev uporablja ukrepe in postopke, ki jih sprejme pooblaščen subjekt. Pogoji za izvajanje takih nalog se ***jasno opredelijo in*** določijo v pisnem dogovoru med pooblaščenim subjektom in zunanjim izvajalcem. Pooblaščen subjekt izvaja redne kontrole za zagotovitev, da zunanji izvajalec učinkovito izvaja take ukrepe in postopke. Pogostost takih kontrol se določi na podlagi kritične narave nalog, oddanih v zunanje izvajanje. ***Obveznost, da je treba v pisnem dogovoru zapisati pogoje za to, kako naj zunanji izvajalec opravlja naloge skrbnega preverjanja stranke, ne***



*posega v obveznosti pooblaščenega subjekta iz Uredbe (EU) 2016/679. Vse nadaljnje zunanje izvajanje nalog zunanjega izvajalca je predvideno v pisnem dogovoru s pooblaščenim subjektom, pod pogojem, da zunanji izvajalec ohrani vso odgovornost za uporabo dogovorjenih ukrepov in postopkov.*

**Predlog spremembe 247**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 40 – odstavek 3 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*3a. Kadar pooblaščen subjekt v skladu z odstavkom 1 v zunanje izvajanje odda nalogo, pri kateri je potrebno iskanje po registrih dejanskega lastništva iz člena 10 Direktive [vstavite sklic – šesta direktiva o preprečevanju pranja denarja] v skladu s pravili iz člena 11 Direktive [vstavite sklic – šesta direktiva o preprečevanju pranja denarja], pooblaščen subjekt o tem obvesti ustreznega nadzornika dogovora o zunanjem izvajanju.*

**Predlog spremembe 248**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 41 – odstavek 1 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Organ AMLA do [tri leta po začetku veljavnosti te uredbe] izda smernice, namenjene pooblaščenim subjektom, o:

*Predlog spremembe*

Organ AMLA *v sodelovanju z evropskimi nadzornimi organi* do ... [tri leta po začetku veljavnosti te uredbe] izda smernice, namenjene pooblaščenim subjektom, o:

**Predlog spremembe 249**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 41 a (novo)**

**Člen 41a**

*Neupravičeno zmanjševanje tveganja, nediskriminacija in finančna vključenost*

*1. Kreditne in finančne institucije imajo vzpostavljene kontrole in postopke za to, da pri izpolnjevanju zahtev skrbnega preverjanja strank iz tega poglavja ne bi prišlo do neupravičene zavrnitve ali prekinitve poslovnega odnosa s celo kategorijo strank in da pooblaščen subjekti ravnajo v skladu s členom 15 in členom 16(2) Direktive 2014/92/EU. Notranje politike, kontrole in postopki kreditnih in finančnih institucij zajemajo možnosti za blaženje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma, o katerih uporabi morajo pooblaščen subjekti presoditi, preden se odločijo zavrniti stranko z utemeljitvijo pranja denarja in financiranja terorizma.*

*Notranje politike in postopki kreditnih in finančnih zajemajo možnosti in merila za prilagoditev značilnosti produktov ali storitev, ki jih ponujajo posamezni stranki oziroma posamezniku, podlagi tveganja, in kjer je relevantno, skladno z ravno storitev, kot se ponujajo v skladu z Direktivo 2014/92/EU.*

*2. Brez poseganja v odstavek 1 imajo kreditne in finančne institucije vzpostavljene notranje politike, kontrole in postopke, s katerimi zagotavljajo, da uporaba zahtev skrbnega preverjanja strank iz tega poglavja ne povzroči neupravičene izključitve neprofitnih organizacij ter njihovih predstavnikov in partnerjev iz dostopa do finančnih storitev zgolj zaradi geografskega tveganja.*

*3. Pooblaščen subjekti se ne opirajo samo na informacije, ki jim jih zagotovijo javni organi iz tretjih držav iz členov 23,*

*24 in 25 ter javni organi tretjih držav iz odločitve, sprejete v skladu s poglavjem 2 naslova V Pogodbe o Evropski uniji, ki govori o delni prekinitvi ali omejitvi gospodarskih in finančnih odnosov.*

*4. Organ AMLA in EBA do ... [tri leta po začetku veljavnosti te uredbe] skupaj izdala smernice za pojasnitev razmerja med zahtevami iz tega poglavja in dostopom do finančnih storitev, tudi glede na medsebojni vpliv tega poglavja ter Direktive (EU) 2014/92 in Direktive (EU) 2015/2366. Zajete so tudi smernice, kako ohraniti ravnovesje med finančno vključenostjo kategorij strank, zlasti tistih, ki jih zmanjševane tveganja izrazito prizadene, in zahtevami glede AML/CFT. V smernicah se pojasni, kako se lahko v zvezi s temi strankami ublaži tveganje in kako se lahko strankam zagotovijo pregledni in pošteni postopki.*

#### **Predlog spremembe 250**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 42 – odstavek 1 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. V primeru gospodarskih subjektov so dejanski lastniki, kot so opredeljeni v členu 2(22), fizične osebe, ki neposredno ali posredno bodisi prek lastniškega deleža bodisi prek drugačnega nadzora nadzorujejo gospodarski subjekt.

#### **Predlog spremembe 251**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 42 – odstavek 1 – pododstavek 1**

*Predlog spremembe*

1. V primeru gospodarskih *in drugih pravnih* subjektov, *ne glede na njihovo obliko ali strukturo*, so dejanski lastniki, kot so opredeljeni v členu 2(22), fizične osebe, ki neposredno ali posredno bodisi prek lastniškega deleža bodisi prek drugačnega nadzora *imajo v lasti ali* nadzorujejo gospodarski *ali drug pravni* subjekt *oziroma imajo koristi od njega*.

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Za namene tega člena **pomeni „nadzor prek lastniškega deleža“** lastništvo 25 % in ene od delnic ali glasovalnih pravic ali drugega lastniškega deleža v gospodarskem subjektu, vključno prek imetništev prinosniških delnic, na vsaki ravni lastništva.

*Predlog spremembe*

Za namene tega člena „**lastniški delež**“ **pomeni** lastništvo 15 % in ene od delnic ali glasovalnih pravic ali drugega **neposrednega ali posrednega** lastniškega deleža v gospodarskem subjektu, vključno prek imetništev prinosniških delnic, na vsaki ravni lastništva.

**Pri presojanju, ali v gospodarski družbi obstaja lastniški delež, se upoštevajo deleži na vseh ravneh lastništva.**

**Neposredno lastništvo se izračuna tako, da se zmožnijo delnice, glasovalne pravice ali drugi lastniški deleži, ki jih imajo vmesni subjekti v verigi, in se rezultati iz različnih verig seštejejo.**

**Za namen tega člena „obvladovanje gospodarskega ali pravnega subjekta“ pomeni izvajati neposredni ali posredni vpliv nanj in v njem sprejemati ustrezne odločitve. „Posredno obvladovanje gospodarskega ali pravnega subjekta“ pomeni nadzor nad vmesnimi subjekti v verigi ali več verigah znotraj strukture, kjer se posredni vpliv zazna na vsaki ravni strukture, če lahko fizična oseba zaradi nadzora nad vmesnimi subjekti izvaja nadzor nad pravnim subjektom.**

**Predlog spremembe 252**

**Predlog uredbe**

**Člen 42 – odstavek 1 – pododstavek 2 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Za namene tega člena „nadzor na druge načine“ vključuje najmanj eno od naslednjega:

*Predlog spremembe*

Za namene tega člena „nadzor **gospodarskega ali pravnega subjekta**“, **in tudi „nadzor** na druge načine“ vključuje najmanj eno od naslednjega:

**Predlog spremembe 253**

**Predlog uredbe**

**Člen 42 – odstavek 1 – pododstavek 2 – točka b**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(b) **možnost pomembnega vplivanja** na odločitve, ki jih sprejema gospodarski subjekt, vključno s pravicami do veta, pravicami do odločanja in vsemi odločitvami v zvezi z razdelitvami dobička ali spremembo sredstev;

*Predlog spremembe*

(b) **izvajanje prevladujočega vpliva** na odločitve, ki jih sprejema gospodarski subjekt, vključno s pravicami do veta, pravicami do odločanja in vsemi odločitvami v zvezi z razdelitvami dobička ali spremembo sredstev;

**Predlog spremembe 254**

**Predlog uredbe**

**Člen 42 – odstavek 1 – pododstavek 2 – točka d**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(d) povezave z **družinskimi člani** vodij ali direktorjev/**tistih**, ki imajo v lasti ali nadzorujejo gospodarski subjekt;

*Predlog spremembe*

(d) **nadzor z neformalnimi sredstvi, kot so tesne osebne povezave s sorodniki ali sodelavci** vodij ali direktorjev/**tistimi**, ki imajo v lasti ali nadzorujejo gospodarski subjekt;

**Predlog spremembe 255**

**Predlog uredbe**

**Člen 42 – odstavek 1 – pododstavek 2 – točka e**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(e) uporabo formalnih in neformalnih ureditev zastopnikov.

*Predlog spremembe*

(e) uporabo formalnih in neformalnih ureditev zastopnikov, **vključno s pooblastilom za upravljanje ali odtujitev sredstev ali prihodkov gospodarskega subjekta, zlasti njegovih bančnih ali finančnih računov;**

**Predlog spremembe 256**

**Predlog uredbe**

**Člen 42 – odstavek 1 – pododstavek 1 – točka e a (novo)**

**(ea) nadzor prek dolžniških instrumentov ali drugih ureditev financiranja.**

**Predlog spremembe 257**

**Predlog uredbe**

**Člen 42 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Države članice Komisijo do [tri mesece od datuma začetka uporabe te uredbe] uradno obvestijo o seznamu vrst gospodarskih in drugih pravnih subjektov, ki obstajajo na podlagi njihovih nacionalnih zakonov, na katerem so v skladu z odstavkom 1 opredeljeni dejanski lastniki. Uradno obvestilo vključuje posebne kategorije subjektov, opis značilnosti, imena in, kadar je ustrezno, pravno podlago iz nacionalnih zakonov držav članic. Vključuje tudi navedbo, ali se zaradi posebne oblike in struktur pravnih subjektov, ki niso gospodarski subjekti, uporablja mehanizem iz člena 45(3), ki jo spremlja podrobna utemeljitev razlogov za to.

*Predlog spremembe*

3. Države članice Komisijo do ... [tri mesece od datuma začetka uporabe te uredbe] uradno obvestijo o seznamu vrst gospodarskih in drugih pravnih subjektov, ki obstajajo na podlagi njihovih nacionalnih zakonov, na katerem so v skladu z odstavkom 1 opredeljeni dejanski lastniki. Uradno obvestilo vključuje posebne kategorije subjektov, opis značilnosti, imena in, kadar je ustrezno, pravno podlago iz nacionalnih zakonov držav članic. Vključuje tudi navedbo, ali se zaradi posebne oblike in struktur pravnih subjektov, ki niso gospodarski subjekti, uporablja mehanizem iz člena 45(3), ki jo spremlja podrobna utemeljitev razlogov za to. ***Države članice v uradno obvestilo vključijo tudi druge pravne subjekte ali nosilce, za katere se v skladu z nacionalnim pravom šteje, da se ne uporablja informacija o identifikaciji dejanskega lastništva, zlasti v primeru naložbenih nosilcev, kot so nosilci ali subjekti za posebne namene, zaščitene hčerinske družbe ali nadrejene družbe z omejeno odgovornostjo.***

**Predlog spremembe 258**

**Predlog uredbe**

**Člen 42 – odstavek 4**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

4. Komisija do *[eno leto* od datuma začetka uporabe te uredbe] *državam članicam zagotovi priporočila o posebnih pravilih in merilih* za identifikacijo dejanskih lastnikov pravnih subjektov, ki niso gospodarski subjekti. *Če se države članice odločijo, da ne uporabijo nobenega priporočila, o tem uradno obvestijo Komisijo in tako odločitev utemeljijo.*

#### **Predlog spremembe 259**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 42 – odstavek 5 – točka a**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(a) družbe, ki kotirajo na reguliranem trgu, za katerega veljajo zahteve po razkritju v skladu z zakonodajo Unije ali enakovredni mednarodni standardi, *ter*

#### **Predlog spremembe 260**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 42 – odstavek 5 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

4. Komisija *s sprejetjem delegiranih aktov* do ... *[šest mesecev* od datuma začetka uporabe te uredbe] *določi posebna pravila in merila* za identifikacijo dejanskih lastnikov pravnih subjektov, ki niso gospodarski subjekti.

*Predlog spremembe*

(a) družbe, ki kotirajo na reguliranem trgu, za katerega veljajo zahteve po razkritju v skladu z zakonodajo Unije ali enakovredni mednarodni standardi, *razen podjetij, ki opravljajo dejavnost v ekstraktivni industriji, kot so opredeljena v členu 41(1) Direktive 2013/34/EU;*

*Predlog spremembe*

*5a. Z odstopanjem od odstavka 1 tega člena lastniški delež pomeni lastništvo 5 % in ene delnice ali glasovalne pravice ali drugega lastniškega deleža v gospodarskem subjektu, in sicer za naslednje pravne subjekte:*

*(i) podjetja, ki opravljajo dejavnost v ekstraktivni industriji, kot so opredeljena v členu 41(1) Direktive 2013/34/EU;*

*(ii) pravni subjekti, ki so izpostavljeni večjemu tveganju pranja denarja in financiranja, kot ga je v skladu z odstavkom 5b opredelila Komisija.*

**Predlog spremembe 261**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 42 – odstavek 5 b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*5b. Države članice do ... [tri mesece od datuma začetka uporabe te uredbe] Komisiji zagotovijo seznam kategorij gospodarskih in drugih pravnih subjektov, ki obstajajo na njihovem ozemlju.*

*Komisija je pooblaščen, da z delegiranimi akti opredeli kategorije pravnih oseb ali sektorjev, povezanih z višjim tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma, in predhodna kazniva dejanja, za katera je prag petodstotni lastniški delež.*

*Za namene prvega pododstavka se Komisija posvetuje z organom AMLA in upošteva nacionalne ocene tveganja, izvedene v skladu s členom 8 Direktive [vstavite sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021)0423] in vse dodatne informacije, ki jih priskrbijo države članice.*

*Da se opredelijo kategorije pravnih subjektov ali sektorjev z višjim tveganjem v skladu s tem odstavkom, se Komisija po potrebi posvetuje z izvedenci iz zasebnega sektorja, civilne družbe in akademskih krogov. Komisija redno pregleduje delegirane akte, da poskrbi za pravilno opredelitev gospodarskih subjektov z višjim tveganjem ter za sorazmernost in primernost postavljenih pragov glede na ugotovljena tveganja.*



## **Predlog spremembe 262**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 43 – odstavek 1 – točka a**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

- (a) ustanovitelji;

*Predlog spremembe*

- (a) **gospodarski in pravni** ustanovitelji;

## **Predlog spremembe 263**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 43 – odstavek 2 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. V primeru pravnih subjektov in pravnih ureditev, podobnih ekspresnim skladom, so dejanski lastniki fizične osebe z enakovrednimi ali podobnimi položaji, kot so položaji iz odstavka 1.

*Predlog spremembe*

2. V primeru pravnih subjektov in pravnih ureditev, podobnih ekspresnim skladom, so dejanski lastniki fizične osebe z enakovrednimi ali podobnimi položaji, kot so položaji iz odstavka 1. ***Če so stranke izrecnega sklada iz odstavka 1(a), (b), (c) ali (d) tudi same gospodarske ali pravne osebe ali ureditve, je dejanski lastnik fizična oseba, ki je dejanski neposredni ali posredni lastnik teh subjektov ali ureditev, in sicer z lastništvom vsaj ene delnice, glasovalne pravice ali lastniškega deleža v gospodarskem subjektu, ali končna fizična oseba, ki kako drugače izvaja nadzor prek verige nadzora ali lastništva gospodarskih ali pravnih subjektov ali ureditev.***

## **Predlog spremembe 264**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 44 – odstavek 1 – točka a**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

- (a) ime in priimek, popoln kraj in datum rojstva, naslov prebivališča, državo stalnega prebivališča in državljanstvo ali državljanstva dejanskega lastnika,

*Predlog spremembe*

- (a) ime in priimek, popoln kraj in datum rojstva, naslov prebivališča, državo stalnega prebivališča in državljanstvo ali državljanstva dejanskega lastnika,

nacionalno identifikacijsko številko in njen vir, *kot* na primer potni *list* ali nacionalni osebni dokument *in, kadar je ustrezno, davčno številko ali drugo enakovredno številko, ki jo je osebi dodelila država njenega običajnega prebivališča*;

## **Predlog spremembe 265**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 44 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. **Informacije o dejanskem lastništvu se pridobijo** v 14 koledarskih dneh od ustanovitve **pravnih subjektov ali pravnih ureditev**. Posodobijo se takoj, v vsakem primeru pa najpozneje v 14 koledarskih dneh po vsaki spremembi dejanskih lastnikov ter vsako leto.

## **Predlog spremembe 266**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 45 – odstavek 1 – pododstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Dejanski lastniki gospodarskih ali drugih pravnih subjektov predložijo navedenim subjektom vse informacije, potrebne za gospodarski ali drug pravni subjekt.

## **Predlog spremembe 267**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 45 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Če ni po izčrpanju vseh možnih sredstev identifikacije v skladu s

nacionalno identifikacijsko številko in njen vir, na primer potni ali nacionalni osebni dokument;

*Predlog spremembe*

2. **Subjekti iz členov 42 in 43 v 21** koledarskih dneh od ustanovitve **pridobijo ustrezne, točne in ažurne informacije o dejanskem lastništvu** . Posodobijo jih takoj, v vsakem primeru pa najpozneje v 21 koledarskih dneh po vsaki spremembi dejanskih lastnikov ter vsako leto.

*Predlog spremembe*

Dejanski lastniki gospodarskih ali drugih pravnih subjektov predložijo navedenim subjektom vse informacije, potrebne za gospodarski ali drug pravni subjekt **in pooblaščen subjekte brez nepotrebnega odlašanja obveščajo o vseh spremembah dejanskega lastništva**.

*Predlog spremembe*

2. Če ni po izčrpanju vseh možnih sredstev identifikacije v skladu s

členoma 42 in 43 nobena oseba identificirana kot dejanski lastnik ali če obstaja kakršen koli dvom, da so identificirane osebe dejanski lastniki, gospodarski ali drugi pravni subjekti vodijo evidence ukrepov, sprejetih za identifikacijo svojih dejanskih lastnikov.

členoma 42 in 43 nobena oseba identificirana kot dejanski lastnik ali če obstaja kakršen koli dvom, da so identificirane osebe dejanski lastniki, gospodarski ali drugi pravni subjekti vodijo evidence ukrepov, sprejetih za identifikacijo svojih dejanskih lastnikov, **ter ob upoštevanju tveganja hranijo dodatne informacije in jih na zahtevo takoj zagotovijo pristojnim organom, vključno s sklepi upravnega odbora in zapisniki sestankov, sporazumi o partnerstvu, skrbniškimi pogodbami, neformalnimi ureditvami glede pooblastil, enakovrednimi pisnim pooblastilom, ali drugimi pogodbenimi dogovori in dokumentacijo.**

### **Predlog spremembe 268**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 45 – odstavek 3 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. V primerih iz odstavka 2 gospodarski in drugi pravni subjekti ob predložitvi informacij o dejanskem lastništvu v skladu s členom 16 te uredbe in členom 10 Direktive [vstavite sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final] zagotovijo:

### **Predlog spremembe 269**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 46 – naslov**

*Predlog spremembe*

3. V primerih iz odstavka 2 gospodarski in drugi pravni subjekti ob predložitvi informacij o dejanskem lastništvu v skladu s členom 16 te uredbe in členom 10 Direktive [vstavite sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021)0423] zagotovijo **naslednje informacije, ki se jasno navedejo v registru iz člena 10 Direktive [vstavite sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021)0423]:**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Obveznosti skrbnikov

**Predlog spremembe 270**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 46 – odstavek 4 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

Obveznosti skrbnikov *v zvezi z identifikacijo dejanskih lastnikov izrecnih skladov ali podobnih pravnih ureditev*

*Predlog spremembe*

*4a. Kadar skrbnik ali oseba, ki ima enakovreden položaj v podobni pravni ureditvi, nima sedeža ali stalnega prebivališča v Uniji, informacije o dejanskem lastništvu pridobi in hrani ustanovitelj pod pogoji iz odstavka 1, če:*

- 1) izrecni sklad ali pravno ureditev ureja zakonodaja ene države članice ali*
- 2) ima ustanovitelj, zaščitnik ali upravičenec stalno prebivališče v eni državi članici.*

**Predlog spremembe 271**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 47 – naslov**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Obveznosti zastopnikov*

**Predlog spremembe 272**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 47 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Zastopniki delničarjev in zastopniki*

*Predlog spremembe*

*Ukrepi za zmanjšanje tveganj v zvezi z zastopniki delničarjev in zastopniki direktorjev*

*Predlog spremembe*

*Zastopnikom delničarjev in zastopnikom*

direktorjev gospodarskih ali drugih pravnih subjektov hranijo ustrezne, natančne in posodobljene informacije o identiteti osebe, ki jih je imenovala, in dejanskih lastnikov osebe, ki jih je imenovala, ter jih skupaj s svojim statusom razkrijejo gospodarskim ali drugim pravnim subjektom. Gospodarski ali drugi pravni subjekti te informacije sporočijo registrom, vzpostavljenim v skladu s členom 10 Direktive [vstavite sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final].

direktorjev gospodarskih ali drugih pravnih subjektov *se v skladu z nacionalnim pravom izda licenca za opravljanje zastopniških storitev. Ti zastopniki* hranijo ustrezne, natančne in posodobljene informacije o identiteti osebe, ki jih je imenovala, in dejanskih lastnikov osebe, ki jih je imenovala, ter jih skupaj s svojim statusom razkrijejo gospodarskim ali drugim pravnim subjektom, *ne glede na to, ali je tako zastopanje urejeno formalno ali neformalno.* Gospodarski ali drugi pravni subjekti te informacije sporočijo registrom, vzpostavljenim v skladu s členom 10 Direktive [vstavite sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final]. *Gospodarski in drugi pravni subjekti te informacije sporočijo tudi pooblaščenim subjektom, kadar ti sprejemajo ukrepe skrbnega preverjanja strank v skladu s poglavjem III.*

#### **Predlog spremembe 273**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 48 – odstavek 1 – točka a**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(a) vzpostavijo poslovni odnos s pooblaščenim subjektom;

*Predlog spremembe*

(a) vzpostavijo *ali vzdržujejo* poslovni odnos s pooblaščenim subjektom;

#### **Predlog spremembe 274**

##### **Predlog uredbe**

##### **Člen 48 – odstavek 1 – točka b**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(b) pridobijo nepremičnino na njenem ozemlju.

*Predlog spremembe*

(b) *imajo v lasti ali* pridobijo *zemljišče ali* nepremičnino na njenem ozemlju.

**Predlog spremembe 275**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 48 – odstavek 1 – točka b a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(ba) imajo v lasti ali pridobijo blago iz člena 16b in člena 16c Direktive [vstavite sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021)0423], razen če države članice dajo informacije o dejanskem lastništvu na voljo v drugih registrih ali elektronskih sistemih za pridobivanje podatkov v skladu s členom 16b ali 16c navedene direktive;*

**Predlog spremembe 276**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 48 – odstavek 1 – točka b b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(bb) imajo v lasti ali pridobijo večinski ali manjšinski delež v osebah javnega prava, kot so opredeljene v členu 2(1), točka 4, Direktive 2014/24/EU Evropskega parlamenta in Sveta;*

**Predlog spremembe 277**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 48 – odstavek 1 – točka b c (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(bc) pridobijo javno naročilo za blago, storitve ali koncesije ali jim je bilo dodeljeno javno naročilo za blago, storitve ali koncesije, ki še poteka.*

**Predlog spremembe 278**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 48 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Kadar pravni subjekt, skrbnik ekspresnega sklada ali oseba z enakovrednim položajem v podobni pravni ureditvi vzpostavi več poslovnih odnosov ali pridobi nepremičnine v različnih državah članicah, se dokazilo o registraciji informacij o dejanskem lastništvu v osrednjem registru, ki ga vodi ena država članica, šteje za zadostno dokazilo o registraciji.

**Predlog spremembe 279**

**Predlog uredbe**

**Člen 48 – odstavek 2 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

**Predlog spremembe 280**

**Predlog uredbe**

**Člen 49 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Države članice do [šest mesecev po začetku veljavnosti te uredbe] uradno obvestijo Komisijo o navedenih pravilih o sankcijah, vključno z njihovo pravno podlago, ter jo brez odlašanja uradno obvestijo o vseh naknadnih spremembah, ki vplivajo nanje.

*Predlog spremembe*

2. Kadar pravni subjekt, skrbnik izrecnega sklada ali oseba z enakovrednim položajem v podobni pravni ureditvi vzpostavi več poslovnih odnosov ali pridobi ***zemljišča***, nepremičnine ***ali drugo ustrezno imetje ali sredstva iz točke (ba)*** v različnih državah članicah, se dokazilo o registraciji informacij o dejanskem lastništvu v osrednjem registru, ki ga vodi ena država članica, šteje za zadostno dokazilo o registraciji.

*Predlog spremembe*

***2a. V zvezi z že obstoječimi poslovnimi odnosi iz odstavka 1, točke (a), (ba) in (bd), ali nepremičninami, ki jih imajo v lasti od ... [datum začetka uporabe te uredbe], pooblaščen subjekt in pravni subjekt iz odstavka 1 izpolnijo zahteve iz odstavkov 1 in 2 do ... [šest mesecev po začetku veljavnosti te uredbe].***

*Predlog spremembe*

Države članice do ... [šest mesecev po začetku veljavnosti te uredbe] uradno obvestijo Komisijo o navedenih pravilih o sankcijah, vključno z njihovo pravno podlago, ter jo brez odlašanja uradno obvestijo o vseh naknadnih spremembah, ki vplivajo nanje.

*Organ AMLA do ... [dve leti po datumu začetka veljavnosti te uredbe] pripravi osnutek regulativnih tehničnih standardov in ga predloži Komisiji v sprejetje. V njih so opredeljeni kazalniki za razvrstitev stopenj resnosti kršitev in merila, ki jih je treba upoštevati pri določanju ravni upravnih sankcij, na primer razponi denarnih kazni glede na promet subjekta, ki se uporabijo kot referenčne za učinkovite, sorazmerne in odvračilne sankcije.*

*Na Komisijo se prenese pooblastilo za dopolnitev te uredbe s sprejetjem regulativnih tehničnih standardov iz tega člena v skladu s členi 38 do 41 Uredbe [vstavite sklic – predlog uredbe o ustanovitvi organa za preprečevanje pranja denarja – COM(2021)0421].*

### **Predlog spremembe 281**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 50 – naslov**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Poročanje o *sumljivih transakcijah*

*Predlog spremembe*

Poročanje o *sumih*

### **Predlog spremembe 282**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 50 – odstavek 1 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Pooblaščen subjekt prijavi FIU vse *sumljive transakcije*, vključno s poskusi transakcij.

*Predlog spremembe*

1. Pooblaščen subjekt prijavi FIU vse *sume pranja denarja, financiranja terorizma ali predhodnih kaznivih dejanj*, vključno s poskusi *sumljivih* transakcij.

### **Predlog spremembe 283**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 50 – odstavek 1 – pododstavek 1 – točka a**



*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(a) na lastno pobudo obvestijo FIU, kadar pooblaščen subjekt ve, sumi ali ima upravičen razlog za sum, da so sredstva, ne glede na zadevni znesek, **premoženjska korist, pridobljena** s kaznivimi dejanji, ali **povezana** s financiranjem terorizma, in v takšnih primerih odgovorijo na zahteve FIU po dodatnih informacijah;

**Predlog spremembe 284**

**Predlog uredbe**

**Člen 50 – odstavek 1 – pododstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Za namene točk (a) in (b) pooblaščen subjekt odgovorijo na zahtevo FIU po informacijah v petih dneh. V utemeljenih in nujnih primerih **lahko FIU tak rok skrajšajo na 24 ur.**

**Predlog spremembe 285**

**Predlog uredbe**

**Člen 50 – odstavek 2 – pododstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Sum temelji na značilnostih stranke, obsegu in naravi transakcije ali dejavnosti, povezavi med več transakcijami ali dejavnostmi in kakršni koli drugi okoliščini, s katero je seznanjen pooblaščen subjekt, vključno s skladnostjo transakcije ali dejavnosti s profilom tveganja stranke.

*Predlog spremembe*

(a) na lastno pobudo obvestijo FIU, kadar pooblaščen subjekt ve, sumi ali ima upravičen razlog za sum, da so sredstva, ne glede na zadevni znesek, **povezane s premoženjsko koristjo, pridobljeno** s kaznivimi dejanji, ali **povezane** s financiranjem terorizma, in v takšnih primerih odgovorijo na zahteve FIU po dodatnih informacijah;

*Predlog spremembe*

Za namene točk (a) in (b) pooblaščen subjekt odgovorijo na zahtevo FIU po informacijah v petih **delovnih** dneh, **razen če FIU določi drug rok. FIU lahko** v utemeljenih in nujnih primerih, **na primer kadar transakcije potekajo ali je potrebno takojšnje ukrepanje, zahtevajo, da se informacije zagotovijo čim prej oziroma v roku, ki ni daljši od enega delovnega dne.**

*Predlog spremembe*

Sum **lahko** temelji na značilnostih stranke **in njenih partnerjev**, obsegu in naravi transakcije ali dejavnosti, **metodah, načinih in vzorcih izvedbe transakcije ali dejavnosti, uporabi orodij za anonimizacijo**, povezavi med več transakcijami ali dejavnostmi in kakršni koli drugi okoliščini, s katero je seznanjen pooblaščen subjekt, vključno z

*izvorom sredstev ali imetij in skladnostjo transakcije ali dejavnosti s profilom tveganja stranke **ter značilnostmi transakcije ali stranke, kadar so povezane z vzorci, izpostavljenimi v ocenah tveganja, izvedenih v skladu s členoma 7 in 8 Direktive [vstaviti sklic – predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021)0423].***

**Predlog spremembe 286**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 50 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Organ AMLA do [dve leti po začetku veljavnosti te uredbe] pripravi osnutek izvedbenih tehničnih standardov in ga predloži Komisiji v sprejetje. V navedenem osnutku izvedbenih tehničnih standardov je **določena** oblika, ki **jo** je treba uporabljati za poročanje o **sumljivih transakcijah** v skladu z odstavkom 1.

**Predlog spremembe 287**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 50 – odstavek 5**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

5. Organ AMLA izda in redno posodablja smernice o kazalnikih **neobičajne** ali **sumljive** dejavnosti ali **ravnanja**.

*Predlog spremembe*

3. Organ AMLA do ... [dve leti po začetku veljavnosti te uredbe] pripravi osnutek izvedbenih tehničnih standardov in ga predloži Komisiji v sprejetje. V navedenem osnutku izvedbenih tehničnih standardov je **določen način ali** oblika, ki **ju** je treba uporabljati za poročanje o **sumih** v skladu z odstavkom 1. **Tehnični standardi vključujejo ustrezne oblike za poročanje posebnih kazalnikov, ki so lahko povezani s transakcijami s kriptosredstvi.**

*Predlog spremembe*

5. Organ AMLA izda in redno posodablja smernice o kazalnikih **neobičajnih** ali **sumljivih** dejavnosti ali **ravnanj, pri tem pa mu pomagajo drugi organi, uradi in agencije Unije, vključeni v okvir AML/CFT.**

**Predlog spremembe 288**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 50 – odstavek 6 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**6a.** *Organ AMLA v ... [tri leta po začetku veljavnosti te uredbe] razvije elektronski sistem za vlaganje prijav (enotna dostopna točka FIU.net), prek katerega pooblaščen subjekt FIU v državi članici, na ozemlju katere ima pooblaščen subjekt, ki posreduje informacije, sedež, in vsem drugim FIU, ki jih informacija zadeva, prijavljajo sume pranja denarja, predhodnih kaznivih dejanj in financiranja terorizma, vključno s poskusi transakcij. Enotna dostopna točka FIU.net na enem mestu omogoča prijavo sumov prek zaščitene komunikacijskih kanalov in prek standardiziranega obrazca, komunikacijo med pristojnimi FIU in pooblaščenimi subjekti ter izmenjavo informacij in obveščevalnih podatkov med FIU o vloženi prijavi sumov. Enotna dostopna točka FIU.net upravlja organ AMLA, gosti pa jo FIU.net.*

*Enotna dostopna točka FIU.net začne v celoti delovati pred ... [pet let po začetku veljavnosti te uredbe] in njena uporaba postane [pet let po začetku veljavnosti te uredbe] obvezna za prijavljanje sumov ter posredovanje informacij med pooblaščenimi subjekti in pristojnimi FIU.*

*Enotna dostopna točka FIU.net se vzpostavi kot decentraliziran sistem. Informacije, ki jih pooblaščen subjekt posredujejo prek tega sistema, nadzorujejo in hranijo pristojne FIU ob popolnem spoštovanju pravnega reda Unije na področju varstva podatkov. Organ AMLA ob vzpostavitvi enotne dostopne točke FIU.net določi pogoje za operativno upravljanje sistema, njegovo*

*sestavo in digitalne postopkovne standarde, ki omogočajo medsebojno povezovanje prek enotnih točk dostopa.*

## **Predlog spremembe 289**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 51 – odstavek 1 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Z odstopanjem od člena 50(1) lahko države članice pooblaščenim subjektom iz člena 3, točke 3(a), (b) **in (d)**, dovolijo posredovanje informacij iz člena 50(1) samoregulativnemu organu, ki ga določi država članica.

## **Predlog spremembe 290**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 51 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Notarji, odvetniki in drugi neodvisni pravni strokovnjaki, revizorji, zunanji računovodje in davčni svetovalci so izvzeti iz zahtev, določenih v členu 50(1), v obsegu, v katerem se tako izvzetje nanaša na informacije, ki jih prejmejo od ali pridobijo v zvezi z eno od svojih strank med ugotavljanjem pravnega položaja svoje stranke ali ko branijo ali zastopajo to stranko v sodnem postopku ali v zvezi z njim, vključno s svetovanjem o sprožitvi takega postopka ali izogibanju takemu postopku, ne glede ali so takšne informacije pridobljene pred postopkom, med njim ali po njem.

*Predlog spremembe*

1. Z odstopanjem od člena 50(1) lahko države članice pooblaščenim subjektom iz člena 3, točke 3(a) **in** (b), dovolijo posredovanje informacij iz člena 50(1) samoregulativnemu organu, ki ga določi država članica.

*Predlog spremembe*

2. Notarji, odvetniki in drugi neodvisni pravni strokovnjaki, revizorji, zunanji računovodje in davčni svetovalci so izvzeti iz zahtev, določenih v členu 50(1), v obsegu, v katerem se tako izvzetje nanaša na informacije, ki jih prejmejo od ali pridobijo v zvezi z eno od svojih strank med ugotavljanjem pravnega položaja svoje stranke – **razen kadar je pravno svetovanje namenjeno pranju denarja ali financiranju terorizma oziroma kadar te osebe vedo ali utemeljeno sumijo, da stranka išče pravno svetovanje za namene pranja denarja ali financiranja terorizma in ne v povezavi s sodnim postopkom** – ali ko branijo ali zastopajo to stranko v sodnem postopku ali v zvezi z njim, vključno s svetovanjem o sprožitvi takega postopka ali izogibanju takemu postopku, ne glede **na to**, ali so takšne informacije pridobljene pred postopkom, med njim ali

po njem.

*V zvezi s posameznimi transakcijami, pri katerih obstaja posebej veliko tveganje, da se bodo uporabile za pranje denarja ali financiranje terorizma, lahko države članice sprejmejo ali ohranijo dodatne obveznosti poročanja za osebe iz tega odstavka in zanje se ne uporablja izvzetje iz zahtev iz člena 50(1). V ta namen lahko države članice v nacionalno zakonodajo uvedejo posebne določbe o uporabi zahtev, ki veljajo za te osebe v skladu s členom 17.*

### **Predlog spremembe 291**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 52 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Pooblaščenim subjektom se vzdržijo izvedbe transakcij, za katere vedo ali sumijo, da so povezane s premoženjskimi koristmi, pridobljenimi s kaznivimi dejanji, ali s financiranjem terorizma, dokler ne sprejmejo potrebnih ukrepov v skladu s členom 50(1), drugi pododstavek, točka (a), in izpolnijo morebitnih nadaljnjih specifičnih navodil FIU ali drugega pristojnega organa v skladu s pravom, ki se uporablja.

### **Predlog spremembe 292**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 54 – odstavek 5**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

5. Pri pooblaščenih subjektih iz člena 3,

*Predlog spremembe*

1. Pooblaščenim subjektom se vzdržijo izvedbe transakcij, za katere vedo ali sumijo, da so povezane s premoženjskimi koristmi, pridobljenimi s kaznivimi dejanji, ali s financiranjem terorizma, dokler ne sprejmejo potrebnih ukrepov v skladu s členom 50(1), drugi pododstavek, točka (a), in izpolnijo morebitnih nadaljnjih specifičnih navodil FIU ali drugega pristojnega organa v skladu s pravom, ki se uporablja. **Pooblaščenim subjektom lahko izvedejo transakcijo, če pred tem opravijo ustrezno oceno tveganja in od FIU v treh dneh ne prejmejo drugačnih navodil.**

*Predlog spremembe*

5. Pri pooblaščenih subjektih iz člena 3,

točke 1, 2, 3(a) in (b), se lahko v primerih, ki se nanašajo na isto **stranko in isto** transakcijo, v kateri sodelujeta dva ali več pooblaščenih subjektov, in z odstopanjem od odstavka 1 razkritje izvede med zadevnimi pooblaščenimi subjekti, če se nahajajo v Uniji, ali subjekti v tretji državi, v kateri veljajo zahteve, enakovredne zahtevam iz te uredbe, ter če pripadajo isti kategoriji pooblaščenih subjektov in zanje veljajo zahteve glede varovanja poslovne skrivnosti in osebnih podatkov.

### **Predlog spremembe 293**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 55 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Pooblašчени subjekti lahko, kolikor je nujno potrebno za namene preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, obdelujejo posebne vrste osebnih podatkov iz člena 9(1) Uredbe (EU) 2016/679 in osebne podatke v zvezi s kazenskimi obsodbami in prekrški iz člena 10 navedene uredbe, če se uporabljajo ustrezni zaščitni ukrepi iz odstavkov 2 in 3.

### **Predlog spremembe 294**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 55 – odstavek 2 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Pooblašчени subjekti lahko obdelujejo osebne podatke, zajete v **členu 9** Uredbe (EU) 2016/679, če:

točke 1, 2, 3(a) in (b), se lahko v primerih, ki se nanašajo na isto transakcijo, v kateri sodelujeta dva ali več pooblaščenih subjektov, in z odstopanjem od odstavka 1 razkritje izvede med zadevnimi pooblaščenimi subjekti, če se nahajajo v Uniji, ali subjekti v tretji državi, v kateri veljajo zahteve, enakovredne zahtevam iz te uredbe, ter če pripadajo isti kategoriji pooblaščenih subjektov in zanje veljajo zahteve glede varovanja poslovne skrivnosti in osebnih **podatkov v skladu s pravom Unije na področju varstva** podatkov.

*Predlog spremembe*

1. Pooblašчени subjekti lahko, kolikor je nujno potrebno za namene preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma **ter skladno z načelom sorazmernosti**, obdelujejo posebne vrste osebnih podatkov iz člena 9(1) Uredbe (EU) 2016/679 in osebne podatke v zvezi s kazenskimi obsodbami in prekrški iz člena 10 navedene uredbe, če se uporabljajo ustrezni zaščitni ukrepi iz odstavkov 2 in 3.

*Predlog spremembe*

2. Pooblašчени subjekti lahko obdelujejo osebne podatke, zajete v **členih 9 in 10** Uredbe (EU) 2016/679, če:

**Predlog spremembe 295**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 55 – odstavek 2 – točka b**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(b) podatki izvirajo iz zanesljivih virov, so točni in posodobljeni;

*Predlog spremembe*

(b) podatki izvirajo iz zanesljivih virov, so točni, **ustrezni** in posodobljeni;

**Predlog spremembe 296**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 55 – odstavek 2 – točka b a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ba) rezultati obdelave podatkov niso pristranski in diskriminatorni;**

**Predlog spremembe 297**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 55 – odstavek 2 – točka b b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(bb) pooblaščen subjekt zagotovi preverjanje avtomatiziranega sprejemanja posameznih odločitev z možnostjo človeškega posredovanja, in sicer s strani ustrezno usposobljenega osebja upravljavca;**

**Predlog spremembe 298**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 55 – odstavek 2 – točka b c (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(bc) pooblaščen subjekt zagotovi preverjanje, kadar je večje tveganje ugotovljeno izključno na podlagi posebnih vrst podatkov;**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**Člen 55a**

***Izmenjava podatkov v okviru partnerstev  
za izmenjavo informacij na področju  
AML/CFT***

- 1. Za namen boja proti pranju denarja in financiranja terorizma ter povezanim predhodnim kaznivim dejanjem, tudi za izpolnjevanje svojih obveznosti iz poglavja V te uredbe, lahko pooblašчени subjekti in javni organi sodelujejo v partnerstvih za izmenjavo informacij na področju AML/CFT, vzpostavljenih v skladu z nacionalnim pravom v eni ali več državah članicah.***
- 2. Brez poseganja v člen 54 lahko vsaka država članica v svojem nacionalnem pravu določi, da lahko pooblašчени subjekti in po potrebi javni organi, ki so pogodbenice partnerstva za izmenjavo informacij na področju AML/CFT, kolikor je to potrebno in sorazmerno, izmenjujejo osebne podatke, zbrane v okviru izpolnjevanja obveznosti skrbnega preverjanja strank v skladu s poglavjem III, in te podatke obdelujejo v okviru partnerstva za namene preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, če so izpolnjeni najmanj naslednji pogoji:***
  - (a) zadevni pooblašчени subjekti obvestijo svoje stranke ali potencialne stranke, da bodo njihove osebne podatke morda posredovali v skladu s tem odstavkom;***
  - (b) posredovani osebni podatki izvirajo iz zanesljivih virov, so točni in posodobljeni;***



*(c) zadevni pooblašчени subjekti sprejmejo ukrepe za visoko stopnjo varnosti v skladu s členom 32 Uredbe (EU) 2016/679, zlasti v smislu zaupnosti, vključno z vzpostavitvijo varnih kanalov za izmenjavo informacij;*

*(d) zadevni pooblašчени subjekti in po potrebi javni organi evidentirajo vsak primer posredovanja osebnih podatkov; brez poseganja v člen 54(1) se evidence na zahtevo dajo na voljo organom za varstvo podatkov in organom, odgovornim za zaščito strank pred neupravičenim razkritjem;*

*(e) pooblašчени subjekti in, če je ustrezno, javni organi, ki so stranke partnerstva za izmenjavo informacij na področju AML/CFT, izvajajo ustrezne ukrepe za zaščito upravičenih interesov zadevne stranke. Nadaljnja obdelava osebnih podatkov v skladu s tem odstavkom v kakršne koli druge namene, zlasti komercialne namene, je prepovedana.*

**Predlog spremembe 300**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 57 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Pooblašчени subjekti imajo vzpostavljene sisteme, ki jim v skladu z nacionalnim pravom omogočajo, da se prek varnih kanalov in ob polnem zagotavljanju zaupnosti poizvedb v celoti in hitro odzovejo na poizvedbe njihovih FIU ali drugih pristojnih organov o tem, ali imajo oziroma ali so imeli v zadnjih petih letih pred navedeno poizvedbo poslovne odnose z določenimi osebami in kakšna je bila narava teh odnosov.

*Predlog spremembe*

Pooblašчени subjekti imajo vzpostavljene sisteme, ki jim v skladu z nacionalnim pravom omogočajo, da se prek varnih kanalov in ob polnem zagotavljanju zaupnosti poizvedb v celoti in hitro odzovejo na poizvedbe njihovih FIU ali drugih pristojnih organov o tem, ali imajo oziroma ali so imeli v zadnjih petih letih pred navedeno poizvedbo poslovne odnose z določenimi osebami in kakšna je bila narava teh odnosov. ***Tak sistem zagotavlja tudi avtentikacijo pristojnih organov.***

## **Predlog spremembe 301**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 58 – odstavek 1 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Kreditnim institucijam, finančnim institucijam in ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi je prepovedano vodenje anonimnih računov, anonimnih bančnih hranilnih knjižic, anonimnih sefov ali anonimnih **denarnic** za kriptosredstva, pa tudi vseh računov, ki drugače omogočajo anonimizacijo stranke-imetnika računa.

*Predlog spremembe*

1. Kreditnim institucijam, finančnim institucijam in ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi je prepovedano vodenje anonimnih **bančnih in plačilnih** računov, anonimnih bančnih hranilnih knjižic, anonimnih sefov ali anonimnih **računov** za kriptosredstva, pa tudi vseh računov, ki drugače omogočajo anonimizacijo stranke-imetnika računa **ali povečano prikrivanje transakcij**.

## **Predlog spremembe 302**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 58 – odstavek 1 – pododstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Za lastnike in upravičence obstoječih anonimnih računov, anonimnih bančnih hranilnih knjižic, anonimnih sefov ali anonimnih **denarnic** za kriptosredstva veljajo ukrepi skrbnega preverjanja stranke, preden se navedeni računi, bančne hranilne knjižice, sefi ali **denarnice** za kriptosredstva kakor koli uporabijo.

*Predlog spremembe*

Za lastnike in upravičence obstoječih anonimnih **bančnih in plačilnih** računov, anonimnih bančnih hranilnih knjižic, anonimnih sefov ali anonimnih **računov** za kriptosredstva veljajo ukrepi skrbnega preverjanja stranke, preden se navedeni računi, bančne hranilne knjižice, sefi ali **računi** za kriptosredstva kakor koli uporabijo.

## **Predlog spremembe 303**

### **Predlog uredbe**

#### **Člen 59 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

1. Osebe, ki trgujejo z blagom ali zagotavljajo storitve, lahko sprejemajo ali izvajajo plačila v gotovini le do zneska **10 000** EUR ali enakovrednega zneska v nacionalni ali tuji valuti, ne glede na to, ali

*Predlog spremembe*

1. Osebe, ki trgujejo z blagom ali zagotavljajo storitve, lahko sprejemajo ali izvajajo plačila v gotovini le do zneska **7000** EUR ali enakovrednega zneska v nacionalni ali tuji valuti, ne glede na to, ali

je transakcija izvedena z enim dejanjem ali z več dejanji, za katera kaže, da so povezana.

je transakcija izvedena z enim dejanjem ali z več dejanji, za katera kaže, da so povezana.

**Predlog spremembe 304**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 59 – odstavek 1 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**1a. Države članice pri izvajanju odstavka 1 glede omejitev za gotovinska plačila ne diskriminirajo med rezidenti in nerezidenti.**

**Predlog spremembe 305**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 59 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

2. Države članice lahko po posvetovanju z Evropsko centralno banko v skladu s členom 2(1) Odločbe Sveta 98/415/ES<sup>57</sup> sprejmejo nižje omejitve. Komisijo je treba uradno obvestiti o navedenih nižjih omejitvah v treh mesecih od uvedbe ukrepa na nacionalni ravni .

2. Države članice lahko po posvetovanju z Evropsko centralno banko v skladu s členom 2(1) Odločbe Sveta 98/415/ES<sup>57</sup> sprejmejo nižje omejitve, **če se zagotovi finančna vključenost v skladu s členoma 15 in 16(2) Direktive 2014/92/EU. Vse nižje omejitve, ki jih sprejmejo države članice, so takšne, da so potrebne za doseganje legitimnih ciljev in sorazmerne z njimi.** Komisijo je treba uradno obvestiti o navedenih nižjih omejitvah v treh mesecih od uvedbe ukrepa na nacionalni ravni.

---

<sup>57</sup>Odločba Sveta z dne 29. junija 1998 o posvetovanju nacionalnih organov z Evropsko centralno banko glede osnutkov pravnih predpisov (UL L 189, 3.7.1998, str. 42).

---

<sup>57</sup> Odločba Sveta z dne 29. junija 1998 o posvetovanju nacionalnih organov z Evropsko centralno banko glede osnutkov pravnih predpisov (UL L 189, 3.7.1998, str. 42).

### **Predlog spremembe 306**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 59 – odstavek 4 – točka a**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(a) plačila med fizičnimi osebami, ki ne delujejo v poklicni vlogi;

*Predlog spremembe*

(a) plačila med fizičnimi osebami, ki ne delujejo v poklicni vlogi, **razen za transakcije, povezane z zemljišči in nepremičninami, plemenitimi kovinami in kamni ter drugim luksuznim blagom, ki presegajo ustrezne pragove iz Priloge IIIa;**

### **Predlog spremembe 307**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 59 – odstavek 4 – točka b**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(b) plačila ali pologe, izvršene v poslovnih prostorih kreditnih institucij. V takih primerih kreditna institucija plačilo ali polog nad omejitvijo prijavi FIU.

*Predlog spremembe*

(b) plačila ali pologe, izvršene v poslovnih prostorih kreditnih institucij. V takih primerih kreditna institucija plačilo ali polog nad omejitvijo prijavi FIU, **razen ponavljajočih se obrokov na podlagi dogovora s kreditno institucijo.**

### **Predlog spremembe 308**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 59 – odstavek 5**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

5. Države članice zagotovijo, da se zoper fizične ali pravne osebe, **ki delujejo v poklicni vlogi in** v zvezi s katerimi se sumi, da so kršile omejitev iz odstavka 1 ali nižjo omejitev, ki so jo sprejele države članice, sprejmejo ustrezni ukrepi, vključno s sankcijami.

*Predlog spremembe*

5. Države članice zagotovijo, da se zoper fizične ali pravne osebe, v zvezi s katerimi se sumi, da so kršile omejitev iz odstavka 1 ali nižjo omejitev, ki so jo sprejele države članice, sprejmejo ustrezni ukrepi, vključno s sankcijami.

**Člen 59a**

***Plačila v kriptosredstvih brez sodelovanja ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi***

- 1. Osebe, ki trgujejo z blagom ali opravljajo storitve, lahko sprejmejo ali opravijo prenos kriptosredstev z naslova brez gostitelja samo do zneska v višini 1000 EUR, ne glede na to, ali je transakcija izvedena z eno ali več operacijami, ki se zdijo povezane, razen če je mogoče identificirati stranko ali dejanskega lastnika naslova brez gostitelja.***
- 2. Omejitev iz odstavka 1 se ne uporablja za:***
  - (a) prenose kriptosredstev med fizičnimi osebami, ki ne delujejo v poklicni vlogi;***
  - (b) prenose kriptosredstev, pri katerih sodeluje ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi.***
- 3. Države članice zagotovijo, da se zoper fizične ali pravne osebe, ki delujejo v poklicni vlogi in za katere se sumi, da so kršile omejitev iz odstavka 1, sprejmejo ustrežni ukrepi, vključno s sankcijami.***
- 4. Splošna raven sankcij se izračuna v skladu z ustreznimi določbami nacionalnega prava, tako da so dobljeni rezultati sorazmerni z resnostjo kršitve, s čimer se uspešno odvrča od nadaljnjih enakih kaznivih dejanj.***
- 5. Komisija do ... [tri leta po začetku veljavnosti te uredbe] oceni, ali bi bilo treba določbe v zvezi s plačilom kriptosredstev iz odstavka 1 spremeniti glede na regulativne tehnične standarde, ki jih organ AMLA oblikuje v skladu s***

*členom 30b, ter ob upoštevanju tehnološkega razvoja in okvira za evropsko digitalno identiteto. Komisija po potrebi poda zakonodajni predlog.*

**Predlog spremembe 310**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 60 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

2. Pooblastilo za sprejemanje delegiranih aktov iz členov 23, 24 in **25** se na Komisijo prenese za nedoločen čas od [datum začetka veljavnosti te uredbe].

*Predlog spremembe*

2. Pooblastilo za sprejemanje delegiranih aktov iz členov 23, 24 in **42** se na Komisijo prenese za nedoločen čas od [datum začetka veljavnosti te uredbe].

**Predlog spremembe 311**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 60 – odstavek 3**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

3. Pooblastilo za sprejemanje delegiranih aktov iz členov 23, 24 in **25** lahko kadar koli prekliče Evropski parlament ali Svet. S sklepom o preklicu preneha veljati prenos pooblastila iz navedenega sklepa. Sklep začne učinkovati dan po njegovi objavi v Uradnem listu Evropske unije ali na poznejši dan, ki je določen v njem. Sklep ne vpliva na veljavnost že veljavnih delegiranih aktov.

*Predlog spremembe*

3. Pooblastilo za sprejemanje delegiranih aktov iz členov 23, 24 in **42** lahko kadar koli prekliče Evropski parlament ali Svet. S sklepom o preklicu preneha veljati prenos pooblastila iz navedenega sklepa. Sklep začne učinkovati dan po njegovi objavi v Uradnem listu Evropske unije ali na poznejši dan, ki je določen v njem. Sklep ne vpliva na veljavnost že veljavnih delegiranih aktov.

**Predlog spremembe 312**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 60 – odstavek 6**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

6. Delegirani akt, sprejet na podlagi členov 23, 24 in **25**, začne veljati le, če mu niti Evropski parlament niti Svet ne nasprotuje v enem mesecu od uradnega

*Predlog spremembe*

6. Delegirani akt, sprejet na podlagi členov 23, 24 in **42**, začne veljati le, če mu niti Evropski parlament niti Svet ne nasprotuje v enem mesecu od uradnega

obvestila Evropskemu parlamentu in Svetu o tem aktu ali če pred iztekom tega roka tako Evropski parlament kot Svet obvestita Komisijo, da mu ne bosta nasprotovala. Ta rok se na pobudo Evropskega parlamenta ali Sveta podaljša za en mesec.

obvestila Evropskemu parlamentu in Svetu o tem aktu ali če pred iztekom tega roka tako Evropski parlament kot Svet obvestita Komisijo, da mu ne bosta nasprotovala. Ta rok se na pobudo Evropskega parlamenta ali Sveta podaljša za en mesec.

### **Predlog spremembe 313**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 62 – odstavek 1**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Komisija do **[pet let** od datuma začetka uporabe te uredbe] in nato **vsaka tri leta** Evropskemu parlamentu in Svetu predloži poročilo o uporabi te uredbe.

#### **Predlog spremembe 314**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 63 – odstavek 1 – uvodni del**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Komisija do **[tri leta** od datuma začetka uporabe te uredbe] predloži poročila Evropskemu parlamentu in Svetu, v katerih oceni potrebo in sorazmernost glede:

### **Predlog spremembe 315**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 63 – odstavek 1 – točka a**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(a) **znižanja** odstotka za identifikacijo dejanskega lastništva pravnih subjektov;

### **Predlog spremembe 316**

#### **Predlog uredbe**

#### **Člen 63 – odstavek 1 – točka a a (novo)**

*Predlog spremembe*

Komisija do **[tri leta** od datuma začetka uporabe te uredbe] in nato **vsaki dve leti** Evropskemu parlamentu in Svetu predloži poročilo o uporabi te uredbe.

*Predlog spremembe*

Komisija do **[dve leti** od datuma začetka uporabe te uredbe] predloži poročila Evropskemu parlamentu in Svetu, v katerih oceni potrebo in sorazmernost glede:

(a) **spremembe** odstotka za identifikacijo dejanskega lastništva pravnih subjektov;

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(aa) uvedbe določb za prepoved ureditve zastopnikov in uvedbe ukrepov za odkrivanje nerazkritih zastopnikov, tudi v kombinaciji z ukrepi za preglednost in licenciranje za različne vrste ureditev zastopnikov;*

**Predlog spremembe 317**

**Predlog uredbe**

**Člen 63 – odstavek 1 – točka a b (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(ab) razširitve prepovedi glede anonimnih računov tako, da ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi ne bi smeli ponujati zasebnih denarnic ali storitev za prikrivanje izvora;*

**Predlog spremembe 318**

**Predlog uredbe**

**Člen 63 – odstavek 1 – točka a c (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(ac) uvrstitve poklicnih športnih klubov, športnih zvez in športnih konfederacij ter športnih agentov v sektorjih, ki niso nogomet, med pooblašcene subjekte;*

**Predlog spremembe 319**

**Predlog uredbe**

**Člen 63 – odstavek 1 – točka a d (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(ad) uvrstitve dodatnih kategorij ponudnikov digitalnih storitev med pooblašcene subjekte, ki jih zajema ta*



*uredba;*

**Predlog spremembe 320**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 63 – odstavek 1 – točka b**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(b) nadaljnjega znižanja omejitve za velika gotovinska plačila.

*Predlog spremembe*

(b) spremembe omejitve za velika gotovinska plačila po posvetovanju z Evropsko centralno banko.

***Komisija poročilom po potrebi doda zakonodajni predlog.***

**Predlog spremembe 321**  
**Predlog uredbe**  
**Člen 64 a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

***Člen 64a***

***Spremembe Uredbe (EU) št. xx/2023***  
***[vstavite sklic na novo uredbo o prenosu sredstev]***

***Uredba (EU) št. xx/2023 [vstavite sklic na novo uredbo o prenosu sredstev] se spremeni:***

***(1) v členu 23 se drugi odstavek nadomesti z naslednjim:***

***„Evropski bančni organ (EBA) do ... [18 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe] izda smernice, v katerih podrobneje opiše ukrepe iz tega člena. Dne ... [18 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe] se pooblastilo za izdajo tovrstnih smernic prenese na Organ za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (AMLA). Smernice, ki jih EBA izda v skladu s tem odstavkom, se še naprej uporabljajo, dokler jih organ AMLA ne spremeni ali***

razveljavi.“;

(2) člen 25 se spremeni:

(a) odstavek 1 se nadomesti z naslednjim:

„1. Obdelavo osebnih podatkov na podlagi te uredbe ureja Uredba (EU) 2016/679. Osebnne podatke, ki jih na podlagi te uredbe obdela Komisija, EBA ali AMLA, ureja Uredba (EU) 2018/1725.“;

(b) v odstavku 4 se drugi pododstavek nadomesti z naslednjim:

„Evropski odbor za varstvo podatkov po posvetovanju z EBA izda smernice o tem, kako se pri prenosu kriptosredstev v praksi izpolnjujejo zahteve glede varstva podatkov pri prenosu osebnih podatkov v tretje države. EBA izda smernice o ustreznih postopkih za določitev, ali naj se prenos kriptosredstev izvrši, zavrne, vrne ali začasno ustavi, kadar za prenos osebnih podatkov v tretje države ni mogoče zagotoviti izpolnjevanja zahtev glede varstva podatkov. Dne ... [18 mesecev po datumu začetka veljavnosti te uredbe] se pravica za podajanje mnenja in pooblastilo za izdajo smernic preneseta z EBA na organ AMLA. Smernice, ki jih EBA izda v skladu s tem odstavkom, se še naprej uporabljajo, dokler jih organ AMLA ne spremeni ali razveljavi.“;

(3) člen 28 se nadomesti z naslednjim:

‘1. Države članice brez poseganja v pravico, da predpišejo in izrečejo kazenske sankcije, določijo pravila o upravnih sankcijah in ukrepih, ki se uporabljajo za kršitve te uredbe, ter sprejmejo vse ukrepe, potrebne za zagotovitev izvajanja teh pravil. Predvidene sankcije in ukrepi so učinkoviti, sorazmerni in odvračilni ter skladni s tistimi, določenimi v skladu s poglavjem VI, oddelek 4, Direktive

*(EU).../... [vstavite sklic na direktivo o preprečevanju pranja denarja].“.*

**Predlog spremembe 322**

**Predlog uredbe**

**Člen 65 – odstavek 2**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

Uporablja se od *[tri leta]* od datuma začetka veljavnosti].

*Predlog spremembe*

Uporablja se od *[dve leti]* od datuma začetka veljavnosti].

**Predlog spremembe 323**

**Predlog uredbe**

**Priloga II – odstavek 1 – točka 1 – točka b**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(b) javne uprave *ali javna podjetja*;

*Predlog spremembe*

(b) javne uprave

**Predlog spremembe 324**

**Predlog uredbe**

**Priloga III – odstavek 1 – točka 1 – točka b a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

*(ba) stranke, ki so premožni posamezniki ali katerih dejanski lastnik je premožni posameznik, ki je bogastvo pridobil predvsem s pridobivanjem naravnih virov, prek povezav s politično izpostavljenimi osebami ali z izkoriščanjem monopolov v tretjih državah, za katere je iz verodostojnih virov ali priznanih procesov znano, da imajo veliko stopnjo korupcije ali drugih kriminalnih dejavnosti;*

**Predlog spremembe 325**

**Predlog uredbe**

**Priloga III – odstavek 1 – točka 1 – točka d**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

(d) družbe, ki imajo zastopnike delničarjev ali prinosniške delnice;

*Predlog spremembe*

(d) družbe **ali drugi pravni subjekti**, ki imajo zastopnike delničarjev ali prinosniške delnice **ali fiduciarne vloge**;

**Predlog spremembe 326**

**Predlog uredbe**

**Priloga III – odstavek 1 – točka 1 – točka g a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**(ga) za stranko veljajo sankcije, embargi ali podobni ukrepi, ki so jih izdale mednarodne organizacije, kot je OZN;**

**Predlog spremembe 327**

**Predlog uredbe**

**Priloga III a (novo)**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

**Seznam luksuznega blaga iz člena 3**

**(1) Nakit in zlati ali srebrni izdelki, katerih vrednost presega 5000 EUR;**

**(2) Ure, katerih vrednost presega 5000 EUR;**

**(3) Motorna vozila, zrakoplovi in plovila, katerih vrednost presega 50.000 EUR;**

**(4) Oblečila in oblačilni dodatki, katerih vrednost presega 5000 EUR;**

**Predlog spremembe 328**

**Predlog uredbe**

**Člen 15 – odstavek 4**

*Besedilo, ki ga predlaga Komisija*

*Predlog spremembe*

4. V primeru kreditnih institucij se skrbno preverjanje strank pod nadzorom

4. V primeru kreditnih institucij se skrbno preverjanje strank pod nadzorom

nadzornikov izvaja tudi v trenutku, ko je kreditna institucija v skladu s členom 32(1) Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta<sup>52</sup> opredeljena kot institucija, ki propada ali bo verjetno propadla, ali če so v skladu s členom 2(1), točka 8, Direktive 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta<sup>53</sup> vloge opredeljene kot nerazpoložljive. Nadzorniki odločijo o intenzivnosti in obsegu takih ukrepov skrbnega preverjanja strank glede na specifične razmere kreditne institucije.

---

<sup>52</sup>Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta Besedilo velja za EGP (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

<sup>53</sup> Direktiva 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o sistemih jamstva za vloge (Besedilo velja za EGP) (UL L 173, 12.6.2014, str. 149).

nadzornikov izvaja *po potrebi* tudi v trenutku, ko je kreditna institucija v skladu s členom 32(1) Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta opredeljena kot institucija, ki propada ali bo verjetno propadla, ali če so v skladu s členom 2(1), točka 8, Direktive 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta vloge opredeljene kot nerazpoložljive. Nadzorniki odločijo o intenzivnosti in obsegu takih ukrepov skrbnega preverjanja strank glede na specifične razmere kreditne institucije.

---

<sup>52</sup>Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta Besedilo velja za EGP (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

<sup>53</sup> Direktiva 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o sistemih jamstva za vloge (Besedilo velja za EGP) (UL L 173, 12.6.2014, str. 149).