



MNENJE EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne 15. novembra 2007

**na zahtevo slovenskega Urada za preprečevanje pranja denarja
o predlogu Uredbe o izvajanju Uredbe (ES) št. 1781/2006 Evropskega parlamenta in Sveta
z dne 15. novembra 2006 o podatkih o plačniku, ki spremljajo prenose denarnih sredstev
(CON/2007/36)**

Uvod in pravna podlaga

Evropska centralna banka (ECB) je 24. oktobra 2007 prejela zahtevo slovenskega Urada za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: »Urad«) za mnenje o predlogu Uredbe o izvajanju Uredbe (ES) št. 1781/2006 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. novembra 2006 o podatkih o plačniku, ki spremljajo prenose denarnih sredstev (v nadaljevanju: »predlog uredbe«).

Pristojnost ECB, da poda mnenje, izhaja iz člena 105(4) Pogodbe o ustanovitvi Evropske skupnosti in iz tretje alineje člena 2(1) Odločbe Sveta 98/415/ES z dne 29. junija 1998 o posvetovanju nacionalnih organov z Evropsko centralno banko glede osnutkov pravnih predpisov¹, saj se predlog uredbe nanaša na Banko Slovenije. V skladu s prvim stavkom člena 17.5 Poslovnika Evropske centralne banke je to mnenje sprejel Svet ECB.

1. Namen predloga uredbe

- 1.1 Namen predloga uredbe je izvesti Uredbo (ES) št. 1781/2006. Predlog uredbe določa: (i) seznam prekrškov, povezanih s kršitvijo posamičnih obveznosti iz Uredbe (ES) št. 1781/2006; (ii) organa, pristojna za nadzor nad izvajanjem in odločanje v prekrškovnih postopkih; in (iii) izjemo od Uredbe (ES) št. 1781/2006.
- 1.2 Na podlagi 2. člena predloga uredbe je Banka Slovenije pristojna za nadzor nad izvajanjem Uredbe (ES) št. 1781/2006 in za odločanje o prekrških, določenih v predlogu uredbe², razen 2. točke prvega odstavka 3. člena predloga uredbe³, ki sodi v pristojnost Urada. S to določbo se širijo pristojnosti Banke Slovenije na nove naloge, povezane s preprečevanjem pranja denarja in

¹ UL L 189, 3.7.1998, str. 42.

² Glej 3. in 4. člen predloga uredbe.

³ Ta se nanaša na primer, ko izvajalec plačilnih storitev ne posreduje zahtevanih podatkov v roku treh delovnih dni od prejema zahteve Urada.

financiranja terorizma (poleg tistih, ki so določene v Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma⁴), zlasti kar zadeva nalaganje kazni v prekrškovnih postopkih. S tem v zvezi predlog uredbe širi tudi krog subjektov pod nadzorom Banke Slovenije. Po Zakonu o plačilnem prometu⁵ lahko samo pravne osebe nastopajo kot izvajalci plačilnega prometa⁶ in v tem smislu sodijo pod nadzor Banke Slovenije. Ker so v opredelitvi izvajalca plačilnih storitev v členu 2 Uredbe (ES) št. 1781/2006 zajete tudi fizične osebe, bi tako tudi te prišle pod nadzor Banke Slovenije.

2. Splošne pripombe

- 2.1 ECB bi želela ponoviti⁷ svojo zavezanost, da prispeva k sprejetju, izvedbi in izvrševanju ukrepov za preprečevanje uporabe finančnega sistema za teroristične dejavnosti, ki jo je izrazila v javni izjavi z dne 1. oktobra 2001.
- 2.2 Brez poseganja v pristojnosti Sveta ECB po členu 14.4 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ECB meni, da nove naloge Banke Slovenije, navedene v odstavku 1.2, ne bi bile v nasprotju s cilji in nalogami Evropskega sistema centralnih bank (ESCB). Vendar pa bi morala Banka Slovenije te nove naloge izvajati na lastno odgovornost in za svoj račun in nove naloge ne bi veljale za sestavni del funkcij ESCB.
- 2.3 Po razumevanju ECB je osnovni razlog za to, da se naloge, navedene v odstavku 1.2, dodelijo Banki Slovenije, povezan z njenim nadzorom nad izvajalci plačilnega prometa. ECB meni, da bi nadzor nad izvajanjem Uredbe (ES) št. 1781/2006, kakor ga določa predlog uredbe, to nadzorno funkcijo lahko še dodatno okrepil.
- 2.4 Banka Slovenije bo morala za opravljanje nalog, navedenih v odstavku 1.2, nameniti dodatne vire, človeške in finančne. S tem v zvezi je ECB vedno dosledno poudarjala, da »[d]ržave članice ne smejo spraviti svojih NCB v položaj, v katerem imajo nezadostna finančna sredstva za opravljanje njihovih nalog, povezanih z ESCB ali Eurosistemom, kjer je to ustrezno«⁸. ECB zato pričakuje, da se bo ob dodelitvi dodatnih nalog Banki Slovenije dolžna skrb namenila tudi temu, da se ji zagotovijo zadostni finančni in kadrovske viri, v količinskem in kakovostnem smislu, tako da bo lahko opravljala vse svoje naloge in zlasti da njena sposobnost opravljanja naloge, povezane z Eurosistemom, ne bo prizadeta⁹.

⁴ Zakon je bil sprejet 22. junija 2007 in objavljen v Uradnem listu RS, št. 60/2007.

⁵ Zakon je bil sprejet 20. marca 2002 in objavljen v Uradnem listu RS, št. 3/2002. Zakon, kot je bil nazadnje spremenjen z Zakonom o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/2006).

⁶ Osmo točka 3. člena v povezavi s 4. členom Zakona o plačilnem prometu.

⁷ Glej Mnenje ECB CON/2007/10 z dne 16. aprila 2007 o spremembi Zakona XV o preprečevanju pranja denarja in boju proti njemu.

⁸ Glej npr. Konvergenčno poročilo ECB iz leta 2007, str. 19, dostopno na spletni strani ECB na naslovu www.ecb.int.

⁹ Glej odstavke 3.3 Mnenja ECB CON/2007/29 z dne 5. oktobra 2007 na zahtevo portugalskega Ministrstva za finance in javno upravo o predlogu uredbe z zakonsko močjo o spremembah pravnega okvira za kreditne institucije in finančne družbe, odstavke 2.1 Mnenja ECB CON/2007/23 z dne 2. avgusta 2007 na zahtevo centralne banke Banca Națională a

To mnenje bo objavljeno na spletni strani ECB.

V Frankfurtu na Majni, 15. novembra 2007

[podpis]

Predsednik ECB

Jean-Claude TRICHET