

## OPUSTITEV DOLOČENIH UKREPOV PREGLEDA STRANKE

- *Ali je opustitev pregleda predvidena samo v zvezi z elektronskim denarjem?*

25.11.2016

Z 22. členom ZPPDFT-1 se v slovenski pravni red prenaša 12. člen Direktive 2015/849/EU, ki ureja izjemo v zvezi s pregledom stranke, kadar gre za elektronski denar. ZPPDFT-1 v zvezi s pregledom stranke ne dopušča več izjem, ki jih je sicer dovoljeval nekdanji ZPPDFT pri poslih življenjskega zavarovanja, pokojninskih ali drugih podobnih sistemih, ki zaposlenim zagotavljajo prihodke iz naslova pokojnin, pri poslovanju z elektronskim denarjem in za druge produkte, ki ustrezajo pogojem, določenim v razveljavljeni izvedbeni Direktivi 2006/70/ES.

Direktiva 2015/849/EU sicer določa visoko stopnjo skupnih standardov, vendar od držav članic, nadzornih organov in zavezancev zahteva, da sami ocenijo tveganje in sprejmejo primerne blažilne ukrepe, sorazmerne s takim tveganjem. Edina izjema, ki jo je pod spremenjenimi pogoji ohranila Direktiva 2015/849/EU, je možna na podlagi njenega 12. člena in se nanaša na možnost opustitve določenih ukrepov pregleda stranke pri poslovanju z elektronskim denarjem. V skladu s tem je v 22. členu ZPPDFT-1 določeno, da zavezanci iz 15. točke prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1 (izdajatelji elektronskega denarja) lahko opustijo prve tri ukrepe pregleda stranke iz prvega odstavka 16. člena ZPPDFT-1, če na podlagi ocene tveganja ugotovijo, da gre za nizko tveganje, in če so izpolnjeni izrecno navedeni pogoji. Opustiti je torej možno samo prve tri ukrepe pregleda stranke iz 16. člena ZPPDFT-1, ne pa tudi zadnjega iz 4. točke, ki se nanaša na redno skrbno spremljanje poslovnih aktivnosti stranke.

V zvezi s tem opozarjamo, da morajo zavezanci upoštevati prehodne določbe ZPPDFT-1 (175. člen), ocene tveganj izdelati v roku šestih mesecev od izdaje smernic, ki jih nadzorni organi izdajo v roku enega leta od uveljavitve ZPPDFT-1. Do izvedbe ocene tveganja po določbah ZPPDFT-1 pa zavezanci uporabljajo obstoječe analize tveganja. Glede na navedeno v zvezi z obstoječimi posli, sklenjenimi na podlagi dosedanjega ZPPDFT menimo, da opustitev pregleda lahko ostaja do izteka takih poslov, vendar ob doslednem upoštevanju obstoječe analize tveganja.