

SPOROČANJE PODATKOV URADU V PRIMERU MENJALNIŠKIH POSLOV

Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS št. 68/16, v nadaljevanju ZPPDFT-1) v 3. členu ureja definicijo gotovinske transakcije, in sicer gre za vsak sprejem, izročitev ali zamenjavo gotovine iz 15. točke istega člena, pri čemer zavezanec od stranke fizično sprejme gotovino oziroma stranki fizično izroči gotovino v posest in razpolaganje.

V skladu s prvim odstavkom 68. člena ZPPDFT-1 mora zavezanec sporočiti uradu določene podatke o vsaki gotovinski transakciji, ki presega vrednost 15.000 evrov, pri čemer poročanje uradu ni vezano na tečaj, temveč na znesek, ki je bil stranki dejansko izročen oziroma je bil od stranke prejet. Navedeno pomeni, da v kolikor je dejansko prišlo do menjalniškega posla po poslovnem tečaju banke, po katerem višina transakcije ne presega vrednosti 15.000 evrov, take transakcije ni potrebno sporočiti.