

ZAKON
O IZVAJANJU UREDBE (EU) O TRGIH KRIPTOSREDSTEV

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen
(vsebina)

S tem zakonom se za izvajanje Uredbe (EU) 2023/1114 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o trgih kriptosredstev in spremembi uredb (EU) št. 1093/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter direktiv 2013/36/EU in (EU) 2019/1937 (UL L št. 150 z dne 9. 6. 2023, str. 1; v nadaljnjem besedilu: Uredba 2023/1114/EU) določata pristojna organa za izdajanje in odvzem dovoljenj ter nadzor ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi, izdajateljjev žetonov, vezanih na sredstva, in izdajateljjev e-denarnih žetonov, izdajateljjev žetonov, ki niso žetoni, vezani na sredstva, ali e-denarni žetoni, pristojni organ za spoštovanje določb v zvezi s preprečevanjem in prepovedjo zlorab trga, ki vključuje kriptosredstva, določata enotni točki za sodelovanje s pristojnimi organi držav članic, Evropskim organom za vrednostne papirje (v nadaljnjem besedilu: ESMA) in Evropskim bančnim organom (v nadaljnjem besedilu: EBA), ureja način opravljanja nadzora, določajo nadzorni ukrepi, ureja postopek izrekanja nadzornih ukrepov ter določajo prekrški, ki jih pri izvajanju določb Uredbe 2023/1114/EU izrekata pristojna organa.

2. člen
(pomen izrazov)

Izrazi, uporabljeni v tem zakonu, pomenijo enako kot izrazi, opredeljeni v Uredbi 2023/1114/EU.

II. PRISTOJNI NADZORNI ORGANI IN PODROČJE DELOVANJA

3. člen
(pristojna organa za izdajo in odvzem dovoljenj ter potrditev bele knjige)

- (1) Agencija za trg vrednostnih papirjev (v nadaljnjem besedilu: agencija) je pristojna:
- za izdajo in odvzem dovoljenja osebam, ki opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi, navedenim v (a) točki prvega odstavka 59. člena Uredbe 2023/1114/EU;
 - za izdajo in odvzem dovoljenja osebam, ki dajejo v javno ponudbo žetone, vezane na sredstva ali zaprosijo za njihovo uvrstitev v trgovanje, navedenim v prvem odstavku 16. člena Uredbe 2023/1114/EU, z izjemo kreditnih institucij;
 - za prejem uradnega obvestila oseb, ki opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi, navedenim v (b) točki prvega odstavka 59. člena Uredbe 2023/1114/EU, z izjemo institucij za izdajo elektronskega denarja;
 - za potrditev bele knjige in prejem uradnega obvestila kreditne institucije, ki želi na podlagi 17. člena Uredbe 2023/1114/EU javno ponuditi in uvrstiti v trgovanje žeton, vezan na sredstva;
 - za odobritev sprememb bele knjige o kriptosredstvu za žetone, vezane na sredstva, v skladu s 25. členom Uredbe 2023/1114/EU.
- (2) Banka Slovenije je pristojna:
- za prejem uradnega obvestila institucij za izdajo elektronskega denarja, ki nameravajo opravljati skrbništvo in upravljanje kriptosredstev v imenu strank ter storitve prenosa

kriptosredstev v imenu strank v zvezi z e-denarnimi žetoni, ki jih izdajajo, na podlagi četrtega odstavka 60. člena Uredbe 2023/1114/EU;

- za prejem uradnega obvestila o beli knjigi oseb, ki dajejo v javno ponudbo ali zaprosijo za uvrstitev v trgovanje e-denarnih žetonov, navedenim v prvem odstavku 48. člena Uredbe 2023/1114/EU.
- (3) Agencija pridobi mnenje Banke Slovenije pred potrditvijo popolnosti uradnega obvestila kreditne institucije iz tretje alineje prvega odstavka tega člena in pred potrditvijo bele knjige ter pred potrditvijo popolnosti uradnega obvestila iz četrte alineje prvega odstavka tega člena.

4. člen **(pristojna organa za nadzor)**

- (1) Agencija je pristojna in odgovorna za nadzor v zvezi z izvajanjem določb Uredbe 2023/1114/EU in tega zakona:
- nad osebami, ki imajo dovoljenje za dajanje v javno ponudbo ali uvrstitev v trgovanje kriptosredstev, ki niso žetoni, vezani na sredstva, ali e-denarni žetoni v skladu z Uredbo 2023/1114/EU;
 - nad osebami, ki opravljajo storitve v zvezi s kriptosredstvi, v skladu z Uredbo 2023/1114/EU, z izjemo institucij za izdajo elektronskega denarja, ko opravljajo skrbništvo in upravljanje kriptosredstev v imenu strank ter storitve prenosa kriptosredstev v imenu strank v zvezi z e-denarnimi žetoni, ki jih izdajajo, na podlagi 60. člena Uredbe 2023/1114/EU;
 - nad osebami, ki imajo dovoljenje za dajanje v javno ponudbo ali uvrstitev v trgovanje žetone, vezane na sredstva v skladu z Uredbo 2023/1114/EU;
 - v zvezi s preprečevanjem in prepovedjo zlorab trga, ki vključuje kriptosredstva v skladu z Uredbo 2023/1114/EU.
- (2) Banka Slovenije je pristojna in odgovorna za nadzor v zvezi z izvajanjem določb Uredbe 2023/1114/EU in tega zakona nad:
- osebami, ki imajo dovoljenje za dajanje v javno ponudbo ali uvrstitev v trgovanje e-denarne žetone v skladu z Uredbo 2023/1114/EU;
 - institucijami za izdajo elektronskega denarja, ko opravljajo skrbništvo in upravljanje kriptosredstev v imenu strank ter storitve prenosa kriptosredstev v imenu strank v zvezi z e-denarnimi žetoni, ki jih izdajajo, na podlagi 60. člena Uredbe 2023/1114/EU.

(3) Agencija opravlja nadzor iz druge in tretje alineje prvega odstavka tega člena v sodelovanju z Banko Slovenije pri osebah, nad katerimi v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov, agencija opravlja nadzor nad opravljanjem investicijskih storitev in poslov v sodelovanju z Banko Slovenije.

5. člen **(pristojnost za sodelovanje s pristojnimi organi držav članic, ESMA in EBA)**

- (1) Agencija je pristojna za sodelovanje s pristojnimi organi drugih držav članic in ESMA.
- (2) Banka Slovenije je pristojna za sodelovanje z EBA.

6. člen **(način opravljanja nadzora)**

(1) Banka Slovenije in agencija opravljata nadzor nad spoštovanjem Uredbe 2023/1114/EU in tega zakona, predvsem:

- s spremljanjem, zbiranjem in preverjanjem informacij, poročil in obvestil, ki so pripravljene ter objavljeni v skladu z Uredbo 2023/1114/EU,
- s pridobivanjem informacij in opravljanjem pregledov poslovanja,
- z izrekanjem nadzornih ukrepov iz 7. člena tega zakona.

(2) Za odločanje in opravljanje nadzora agencije v posamičnih zadevah se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov.

(3) Za odločanje in opravljanje nadzora Banke Slovenije v posamičnih zadevah se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja bančništvo, in zakona, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme.

7. člen **(nadzorni ukrepi)**

(1) Če pristojni organ pri nadzoru ugotovi kršitev Uredbe 2023/1114/EU ali tega zakona, lahko izreče naslednje nadzorne ukrepe:

1. odredi ukrepe, potrebne za odpravo ugotovljene kršitve,
2. odredi druge ukrepe in dejanja, za katere je pooblaščen z zakonom ali drugim predpisom,
3. izreče globo v skladu z 9. in 10. členom tega zakona.

(2) Za izrekanje nadzornih ukrepov agencije in Banke Slovenije v posamičnih zadevah in za sodno varstvo se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja delovanje agencije in določbe zakona, ki ureja delovanje Banke Slovenije, zakona, ki ureja bančništvo, in zakona, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme.

8. člen **(preiskovalna dejanja, za katera je potrebna odredba sodišča)**

- (1) Ukrep iz točke (w) prvega odstavka in točk (c) in (e) tretjega odstavka 94. člena Uredbe 2023/1114/EU se lahko izvede le na podlagi privolitve pravne osebe in po potrebi fizične osebe, katere dokumenti in drugi podatki se pregledujejo, ali obrazložene pisne odredbe pristojnega sodišča.
- (2) Za izvajanje ukrepa iz prejšnjega odstavka se smiselno uporabijo določbe zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov.

9. člen **(začasna zamrznitev sredstev, odvzem premoženja, začasna prepoved izvajanja poklicne dejavnosti)**

- (1) Izvedbo nadzornih ukrepov iz točk (f) in (g) tretjega odstavka 94. člena Uredbe 2023/1114/EU, ki se nanašajo na zamrznitev premoženja in začasno prepoved izvajanja poklicne dejavnosti, odredi pristojni organ v skladu s tem členom.
- (2) Pristojni organ odredi izvedbo nadzornih ukrepov iz prejšnjega odstavka, če obstajajo utemeljeni razlogi za sum, da je oseba, na katero se nanaša ukrep nadzora nadzornega organa, kršila Uredbo 2023/1114/EU tako, da je narava kršitve posebno huda zaradi višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti.
- (3) Nadzorni ukrep pristojnega organa vsebuje:
 1. utemeljitev razlogov za izvedbo ukrepov,
 2. navedbo dejstev, iz katerih izhajajo utemeljeni razlogi sum,
 3. navedbo premoženja, ki naj se zamrzne oziroma odvzame, ali dejavnosti, ki naj se prepove, in

4. če pristojni organ odredi začasno zamrznitev oziroma odvzem premoženja ali začasno preповed izvajanja poklicne dejavnosti, rok, do kdaj velja zamrznitev, odvzem ali preповed.
- (4) Pristojni organ lahko v primeru ugotovljene kršitve Uredbe 2023/1114/EU sodišču predlaga, da odredi odvzem predmetov ali premoženja, če so bili pridobljeni s kršitvijo Uredbe 2023/1114/EU ali so bili uporabljeni pri kršitvi Uredbe 2023/1114/EU. Predlog pristojnega organa in odredba sodišča vsebujeta smiselno enake podatke kot jih določa prejšnji odstavek.

10. člen (prijava kršitev in zaščita prijaviteljev)

- (1) Za prijavo kršitve Uredbe 2023/1114/EU in tega zakona in zaščito oseb, ki prijavijo take kršitve, se uporabljajo določbe zakona, ki ureja zaščito prijaviteljev.
- (2) Za obravnavo pritožb s strani oseb, ki niso opredeljene kot prijavitelj skladno z zakonom, ki ureja zaščito prijaviteljev se za agencijo smiselno upoštevajo določbe glede sistema sprejemanja prijav o kršitvah ter pravicah prijaviteljev, kot je to urejeno z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov.
- (3) Za obravnavo pritožb s strani oseb, ki niso opredeljene kot prijavitelj skladno z zakonom, ki ureja zaščito prijaviteljev Banka Slovenija vzpostavi postopke iz 108. člena Uredbe 2023/1114/EU za predložitev pritožb glede domnevnih kršitev določb Uredbe 2023/1114/EU.
- (4) Kadar pristojni organ prejme pritožbo iz 108. člena Uredbe 2023/1114/EU, ki ne spada v njegovo pristojnost jo v najkrajšem možnem času odstopi drugemu pristojnemu organu.

11. člen (razkritje informacij o izrečenih ukrepih)

- (1) Banka Slovenije pri uporabi 114. člena Uredbe 2023/1114/EU smiselno upošteva določbe zakona, ki ureja bančništvo glede razkritja informacij o izrečenih ukrepih ter določbe glede razkritja identitete kršitelja, pri čemer javno objavi tudi povezavo do svoje spletne strani, kjer so javno objavljeni nadzorni ukrepi in sankcije zaradi prekrška, ki jih je izrekla zaradi kršitve Uredbe 2023/1114/EU ali tega zakona.
- (2) Agencija pri uporabi 114. člena Uredbe 2023/1114/EU smiselno upošteva določbe zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov glede razkritja informacij o izrečenih ukrepih ter določbe glede razkritja identitete kršitelja, pri čemer javno objavi tudi povezavo do svoje spletne strani, kjer so javno objavljeni nadzorni ukrepi in sankcije zaradi prekrška, ki jih je izrekla zaradi kršitve Uredbe 2023/1114/EU ali tega zakona

III. NADOMESTILO ZA OPRAVLJANJE NADZORA

12. člen (tarifa)

Agencija v tarifi, ki jo izda v skladu z zakonom, ki ureja trg finančnih instrumentov ter Banka Slovenija v tarifi, ki jo izda v skladu z zakonom, ki ureja delovanje Banke Slovenije, zakonom, ki ureja bančništvo, in zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme določita višino:

- takse za odločanje o posamičnih zadevah na podlagi tega zakona in Uredbe 2023/1114/EU,
- nadomestila za opravljanje drugih nalog ter
- letnega nadomestila za nadzor, ki ga opravljata na podlagi tega zakona in Uredbe 2023/1114/EU.

IV. KAZENSKÉ DOLOČBE

13. člen (prekrški)

- (1) Z globo od 2.500 do 250.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki:
1. ne daje v javno ponudbo ali ne uvršča v trgovanje kriptosredstva, ki niso žetoni, vezani na sredstva, ali e-denarni žetoni, kot to določata 4. in 5. člen Uredbe 2023/1114/EU;
 2. ne pripravi bele knjige o kriptosredstvu v skladu s 6. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 3. ne pošlje uradnega obvestila o beli knjigi o kriptosredstvu v skladu z 8. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 4. ne objavi bele knjige o kriptosredstvu v skladu z 9. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 5. ne pripravi tržnih sporočil v zvezi s kriptosredstvom v skladu s 7. in 9. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 6. ne spoštuje določb iz 10. člena Uredbe 2023/1114/EU;
 7. ne spremeni objavljenih belih knjig o kriptosredstvu in objavljenih tržnih sporočil v skladu z 12. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 8. ne omogoča pravice do odstopa od pogodbe v skladu s 13. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 9. ne izpolnjuje zahtev za ponudnike oseb, ki zaprosijo za uvrstitev v trgovanje s kriptosredstvi, ki niso žetoni, vezani na sredstva, ali e-denarni žetoni v skladu s 14. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 10. ne daje v javno ponudbo ali ne uvršča v trgovanje žetonov, vezanih na sredstva v skladu s 16., 17. in 28. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 11. ne pripravi bele knjige o kriptosredstvu za žetone, vezane na sredstva v skladu z 19. členom Uredbe 2023/1114/EU;;
 12. ne poroča o žetonih, vezanih na sredstva v skladu z 22. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 13. ne zagotovi informacij glede žetonov, vezanih na sredstva v skladu s 23. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 14. ne obvesti pristojnega organa o nameravani spremembi svojega poslovnega modela v skladu s 25. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 15. ravna v nasprotju z najboljšimi interesi imetnikov žetonov, vezanih na sredstva v skladu s 27. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 16. ne pripravi tržnih sporočil v zvezi z žetoni, vezanimi na sredstva v skladu z 29. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 17. ne obvešča imetnikov žetonov, vezanih na sredstva v skladu s 30. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 18. nima vzpostavljenih postopkov za obravnavo pritožb v skladu z 31. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 19. nima vzpostavljenih politik in postopkov za prepoznavanje, preprečevanje, obvladovanje in razkrivanje nasprotij interesov iz 32. člena Uredbe 2023/1114/EU;
 20. pristojnega organa ne obvesti o vseh spremembah v svojem upravljalnem organu, v skladu s 33. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 21. ne spoštuje kapitalskih zahtev, kot jih določa 35. člen Uredbe 2023/1114/EU;
 22. ne oblikuje in vzdržuje rezervo sredstev v skladu s 36. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 23. ne vzpostavi in vzdržuje politik, postopkov in pogodbenih dogovorov o skrbništvu v skladu s 37. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 24. ne pripravi in vzdržuje načrta sanacije v skladu s 46. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 25. rezerve sredstev ne vlaga v skladu z 38. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 26. ne zagotavlja pravice do unovčenja v skladu z 39. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 27. izplačuje obresti v nasprotju s 40. členom Uredbe 2023/1114/EU;
28. pisno ne obvesti pristojnega organa izdajatelja žetona, vezanega na sredstva o nameravani pridobitvi ali odsvojitvi kvalificiranega deleža v izdajatelju žetona, vezanega na sredstva, ali o povečanju ali zmanjšanju takega kvalificiranega deleža iz 41. člena Uredbe 2023/1114/EU ter z vsebino iz prej navedenega člena Uredbe 2023/1114/EU;
 29. ne pripravi načrta unovčenja v skladu s 47. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 30. ne daje v javno ponudbo ali ne uvršča v trgovanje e-denarnih žetonov, kot to določa 48. člen Uredbe 2023/1114/EU;
 31. ne spoštuje zahtev v zvezi z izdajanjem in unovčljivostjo e-denarnih žetonov, kot to določa 49. člen Uredbe 2023/1114/EU;
 32. ne spoštuje prepovedi podeljevanja obresti v skladu s 50. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 33. ne pripravi bele knjige o kriptosredstvu za e-denarni žeton v skladu z 51. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 34. ne pripravi tržnih sporočil v zvezi z e-denarnimi žetoni v skladu s 53. členom Uredbe 2023/1114/EU;
 35. ne spoštuje zahtev glede vlaganja denarnih sredstev v skladu s 54. členom Uredbe 2023/1114/EU;

36. ne pripravi in vzdrži načrta sanacije v skladu s 55. členom Uredbe 2023/1114/EU;
37. ne izpolnjuje pogojev za pridobitev dovoljenja ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi v skladu z 59. členom Uredbe 2023/1114/EU;
38. ne zagotovi vseh potrebnih informacij v skladu s 60. in 65. členom Uredbe 2023/1114/EU;
39. ne izpolnjuje svojih obveznosti ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi, kot to določajo členi od 66. do 83. člena Uredbe 2023/1114/EU;
40. ne razkriva potrebnih notranjih informacij, kot to določa 88. člen Uredbe 2023/1114/EU;
41. ne spoštuje prepovedi trgovanja na podlagi notranjih informacij, kot to določata 89. in 90. člen Uredbe 2023/1114/EU;
42. ne spoštuje prepovedi tržne manipulacije v skladu z 91. členom Uredbe 2023/1114/EU;
43. nima vzpostavljenih učinkovitih ureditev, sistemov in postopkov za preprečevanje in odkrivanje zlorab trga v skladu z 92. členom Uredbe 2023/1114/EU ter ne poroča pristojnemu organu v skladu z 92. členom Uredbe 2023/1114/EU;
44. pristojnemu organu ne pošlje poročil, pojasnil, podatkov in dokumentacije ali ne omogoči pregleda poslovanja v skladu s prvim in tretjim odstavkom 94. člena Uredbe 2023/1114/EU.

(2) Z globo od 10.000 do 500.000 eurov se za prekršek kaznuje pravna oseba, ki se po zakonu, ki ureja gospodarske družbe, šteje za srednjo ali veliko gospodarsko družbo, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

(3) Z globo od 1.250 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe, odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika oziroma posameznika, ki samostojno opravlja dejavnost, ki stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(4) Z globo od 2.500 do 5.000 eurov se za prekršek kaznuje posameznik, ki stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

(5) Z globo od 2.500 do 150.000 eurov se za prekršek kaznuje samostojni podjetnik posameznik in posameznik, ki samostojno opravlja dejavnost, ki stori prekršek iz prvega odstavka tega člena.

14. člen (hujši prekrški)

(1) Kadar je narava prekrška iz prvega odstavka prejšnjega člena posebno huda zaradi višine povzročene škode oziroma višine pridobljene protipravne premoženjske koristi ali zaradi storilčevega naklepa oziroma njegovega namena koristoljubnosti, se pravna oseba kaznuje z globo v višini:

1. do 15.000.000 eurov oziroma do 15 % skupnega letnega prometa te pravne osebe v predhodnem poslovnem letu oziroma kadar je pravna oseba podružnica nadrejene družbe, se upošteva promet, ki je razviden iz konsolidiranih računovodskih izkazov končne nadrejene družbe v predhodnem poslovnem letu;
2. do dvakratnega zneska koristi, pridobljene s kršitvijo, kadar je to korist mogoče določiti, če ta znesek presega najvišji znesek iz prejšnje točke.

(2) Z globo do višine 5.000.000 eurov se za prekršek iz prvega odstavka kaznuje oseba iz tretjega, četrtega ali petega odstavka prejšnjega člena.

15. člen (višina globe v hitrem prekrškovnem postopku)

Za prekrške iz tega zakona se sme v hitrem postopku izreči globa tudi v znesku, ki je višji od najnižje predpisane globe, določene s tem zakonom.

16. člen (uporaba določb o prekrških)

Višine in razponi glob, določeni v 9. in 10. členu tega zakona, veljajo in se uporabljajo ne glede na določbe zakona, ki ureja prekrške.

V. PRITOŽBA IN SODNO VARSTVO

17. člen (pravica do pritožbe in sodnega varstva)

- (1) Odločitve pristojnih organov, sprejete na podlagi Uredbe 2023/1114/EU morajo biti ustrezno utemeljene, proti odločbam pristojnih organov pa je dovoljeno začeti postopek sodnega varstva. Pravica do sodnega varstva se uporablja tudi, če v šestih mesecih po predložitvi zahtevka za pridobitev dovoljenja, v katerem so navedene vse potrebne informacije, ni sprejeta nobena odločitev v zvezi z njim.
- (2) Pritožbo ali postopek sodnega varstva lahko v interesu potrošnikov pred pristojnim organom ali pred pristojnim sodiščem vložijo ali začnejo tudi:
 - potrošniške organizacije, ki imajo zakonit interes za varstvo imetnikov kriptosredstev in
 - poklicne organizacije, ki imajo zakonit interes za zaščito svojih članov.

VI. PREHODNI DOLOČBI

18. člen (prehodna ureditev za ponudnike storitev virtualnih valut)

- (1) V skladu s tretjim odstavkom 143. člena Uredbe 2023/1114/EU se prehodne ureditve za ponudnike storitev virtualnih valut ne uporabijo. Ponudniki storitev virtualnih valut dovoljenje za opravljanje storitev po Uredbi 2023/1114/EU pridobijo do 30. decembra 2024 oziroma prenehajo opravljati storitve, za katere je pridobitev dovoljenja predvidena z Uredbo 2023/1114/EU.
- (2) Poenostavljeni postopek iz šestega odstavka 143. člena Uredbe 2023/1114/EU se ne uporabi.

19. člen (sprememba zakona)

V Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP) se drugi odstavek 5. člena spremeni tako, da se za 15. točko dodajo naslednje točke:

»16. izdajanje elektronskega denarja, vključno z žetoni elektronskega denarja, kot je opredeljeno v 7. točki prvega odstavka 3. člena Uredbe 2023/1114/EU;

17. izdaja žetonov, vezanih na sredstva, kot je opredeljena v 6. točki prvega odstavka 3. člena Uredbe 2023/1114/EU;

18. storitve v zvezi s kriptosredstvi, kot je opredeljeno v 16. točki prvega odstavka 3. člena Uredbe 2023/1114/EU.«.

VII. KONČNA DOLOČBA

20. člen (začetek veljavnosti)

Ta zakon začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

OBRAZLOŽITEV

K 1. členu (vsebina)

S členom se opredeljuje vsebina tega zakona.

K 2. členu (pomen izrazov)

Izrazi v tem zakonu so pomensko usklajeni z izrazi, opredeljenimi v 3. členu Uredbe 2023/1114/EU.

K 3. členu (pristojna organa za izdajo dovoljenj)

Pristojnost za izdajo dovoljenj v skladu z Uredbo 2023/1114/EU je dodeljena Agenciji za trg vrednostnih papirjev in Banki Slovenije. Ob tem je potrebno izpostaviti, da kreditne institucije ne potrebujejo posebnega dovoljenja po Uredbi 2023/1114/EU; to se bo namreč izdajalo po Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP) ob upoštevanju 146. člena Uredbe 2023/1114/EU.

K 4. členu (pristojna organa za nadzor)

Pristojnost za nadzor v skladu z Uredbo 2023/1114/EU je dodeljena Agenciji za trg vrednostnih papirjev in Banki Slovenije.

K 5. členu (pristojnost za sodelovanje s pristojnimi organi držav članic, ESMA in EBA)

Člen v skladu z Uredbo 2023/1114/EU podeljuje Agenciji za trg vrednostnih papirjev in Banki Slovenije pristojnost za sodelovanje s pristojnimi organi držav članic, ESMA in EBA.

K 6. členu (način opravljanja nadzora)

Člen v skladu z Uredbo 2023/1114/EU podeljuje Agenciji za trg vrednostnih papirjev in Banki Slovenije pooblastila za opravljanje nadzora in določa način opravljanja nadzora.

K 7. členu (nadzorni ukrepi)

Člen ureja postopek izrekanja nadzornih ukrepov s strani Agencije za trg vrednostnih papirjev in Banke Slovenije.

K 8. členu (preiskovalna dejanja, za katera je potrebna odredba sodišča)

Člen določa preiskovalna dejanja, ki so predvidena z Uredbo 2023/1114/EU, za katera je potrebna odredba sodišča.

K 9. členu (začasna zamrznitev sredstev, odvzem premoženja, začasna prepoved izvajanja poklicne dejavnosti)

Člen določa dodatna pooblastila pristojnih organov, ki so predvidena z Uredbo 2023/1114/EU.

K 10. členu (prijava kršitev in zaščita prijaviteljev)

Člen določa, da se za prijavo kršitve Uredbe 2023/1114/EU in tega zakona ter zaščito oseb, ki prijavijo take kršitve, se uporabljajo določbe zakona, ki ureja zaščito prijaviteljev.

K 11. členu (razkritje informacij o izrečenih ukrepih)

Člen določa, da se pri uporabi 114. člena Uredbe 2023/1114/EU smiselno upošteva določbe zakona, ki ureja bančništvo ter zakona, ki ureja trg finančnih instrumentov.

K 12. členu (tarifa)

Agencija za trg vrednostnih papirjev in Banka Slovenije za svoje delo v zvezi z delom in nadzorom vezanim na Uredbo 2023/1114/EU, določita višino takse za odločanje o posamičnih zadevah. Tarifa je izdana v skladu z zakonoma, ki urejata delovanje posameznega nadzornega organa.

K 13. členu (prekrški)

Člen določa globe za prekrške, ki so nakazani v prvem odstavku 111. člena Uredbe 2023/1114/EU.

K 14. členu (hujši prekrški)

Člen določa primere, ko je narava prekrška iz prvega odstavka 8. člena zakona posebno huda zaradi višine povzročene škode ali višine pridobljene protipravne premoženjske koristi in zaradi storilčevega naklepa ali njegovega namena koristoljubnosti, ter določa višino glob posebej za pravno osebo in osebo iz tretjega, četrtega in petega odstavka 9. člena zakona.

K 15. členu (višina globe v hitrem prekrškovnem postopku)

Ta člen v hitrem prekrškovnem postopku ureja možnost izreka višje globe od najnižje predpisane, ki je sicer določena s tem zakonom.

K 16. členu (uporaba določb o prekrških)

Določba predstavlja zakonsko podlago, ki omogoča, da se ne glede na Zakon o prekrških (Uradni list RS, št. 29/11 – uradno prečiščeno besedilo, 21/13, 111/13, 74/14 – odl. US, 92/14 – odl. US, 32/16, 15/17 – odl. US, 73/19 – odl. US, 175/20 – ZIUOPDVE in 5/21 – odl. US) v prekrškovnih postopkih izrekajo ukrepi, ki jih za kršitve izvajanja Uredbe 2021/23/EU in tega zakona določa ta zakon.

K 17. členu (pravica do pritožbe in sodnega varstva)

Člen ureja pravico do pritožbe in sodnega varstva.

K 18. členu (prehodna ureditev za ponudnike storitev virtualnih valut)

Člen določa prehodna ureditev za ponudnike storitev virtualnih valut v skladu s 143. členom Uredbe 2023/1114/EU.

K 19. členu (sprememba zakona)

Člen določa spremembo 5. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP) skladno s 146. členom Uredbe 2023/1114/EU.

K 20. členu (začetek veljavnosti)

Člen določa začetek veljavnosti predloga zakona. Predlaga se določitev krajše vacatio legis od običajne. Ker se s predlogom zakona ureja izvajanje uredbe Evropske unije (določajo se pristojni organi, višina glob za prekrške ipd.), je smiselno, da zakon začne veljati v čim krajšem času. Čas od objave do uveljavitve predpisa (vacatio legis) je tako določen kot najkrajši še dopusten. Pravna varnost s krajšo vacatio legis ne bo ogrožena, saj vsebina uredbe Evropske unije, na katero se nanašajo nadzorne pristojnosti in globe po predlogu zakona, velja neposredno.