

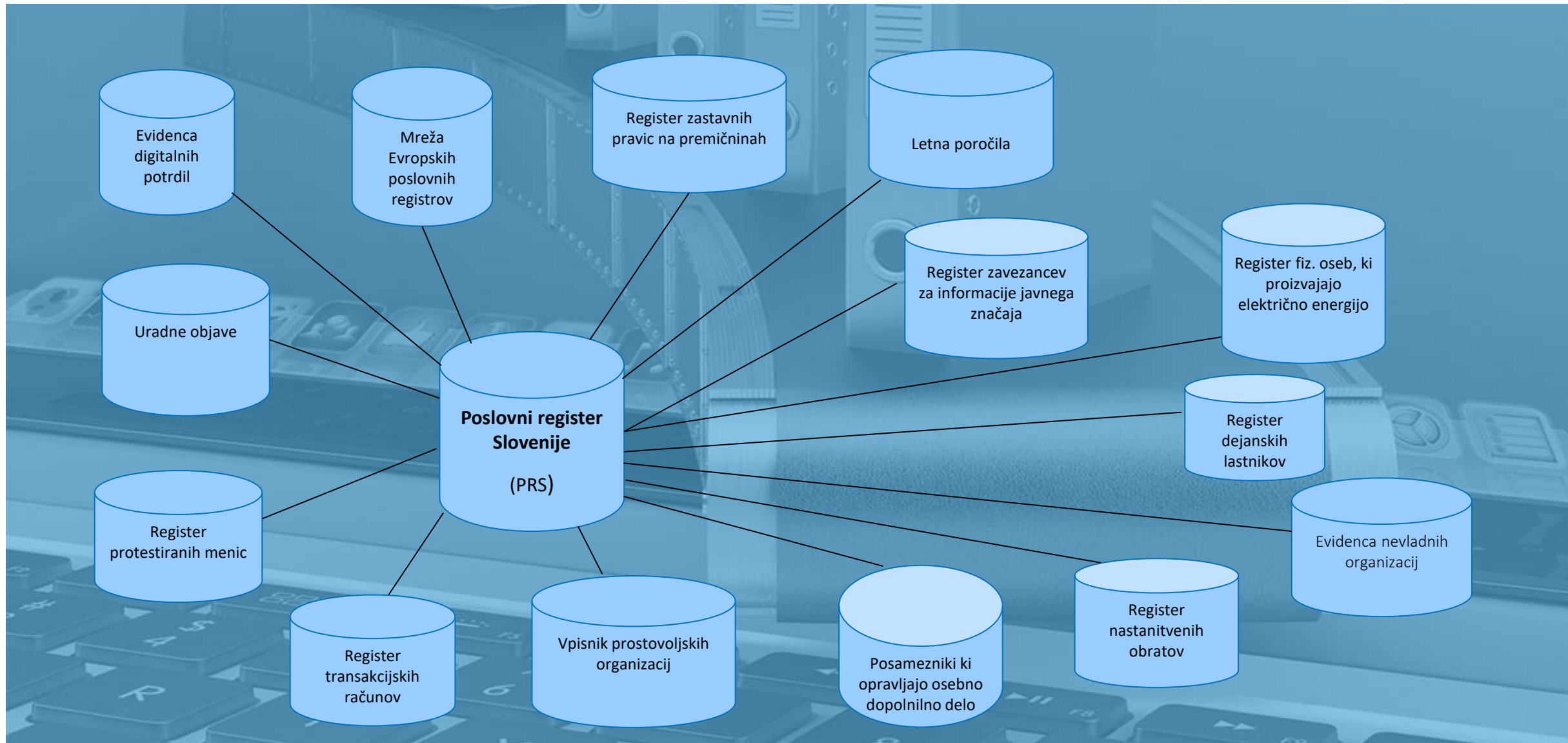


NOVOSTI REGISTRA TRANSAKCIJSKIH RAČUNOV

Predstavitev Nacionalnemu svetu za plačila

mag. Maja Grčar,
vodja Sektorja za registre in evidenčne
podatkov

december, 2021



Register transakcijskih računov (RTR) je enotna informatizirana baza podatkov o transakcijskih računih in o njihovih imetnikih.

Vzpostavljen leta 1999 pri Banki Slovenije za transakcijske račune pravnih oseb in samostojnih podjetnikov. Od leta 2000 vključuje tudi podatke o transakcijskih računih fizičnih oseb.

AJPES je prevzel upravljanje registra leta 1. 7. 2010.

Pravna podlaga:

1. Zakon o plačilnih storitvah in sistemih/ Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih ZPlaSSIED
2. Akt o vodenju RTR



DIREKTIVA (EU) 2018/843 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma (5 AML direktiva)

Zahteva vzpostavitev centraliziranih bančnih registrov ali centralnih elektronskih sistemov za iskanje podatkov, ki omogočajo dostop do podatkov o:

- imetniku računa in kateri koli osebi, ki lahko deluje v imenu imetnika: ime in identifikacijski podatki,
- dejanskem lastniku imetnika računa: ime in identifikacijski podatki,
- bančnem ali plačilnem računu: številka IBAN in datum odprtja ter zaprtja računa,
- sefih: ime najemnika in identifikacijski podatki.



Zakon o spremembah in dopolnitvah Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZPlaSSIEd-A)

V skladu z novelo ZPlaSSIEd-A je **AJPES 16. 7. 2021 sprejel podzakonski akt - Akt o vodenju RTR** ter izvedel **nadgradnjo informacijskega sistema RTR dne 6. 11. 2021.**

Bistvene novosti:

- Vključitev podatkov o pooblaščenih osebah na transakcijskih računih.
- Vključitev podatkov o bančnih sefih, odprtih v RS.
- Vključitev podatkov o najemnikih bančnih sefov, odprtih v RS.
- Prikaz podatkov o dejanskih lastnikih pravnih oseb, ki so imetniki transakcijskih računov.



AKTIVNOSTI AJPES

- Spremembe in dopolnitve ZPPDFT – zajemajo tudi vsebino sprememb in dopolnitev v RTR.
- Uskladitev z MF, da se podatki o dejanskih lastnikih v RTR zagotovijo iz RDL.
- Urgenca AJPES za pravočasno implementacijo zahtev 5 AML Direktive.
- Sodelovanje in priprava pripomb na osnutek sprememb in dopolnitve ZPlaSSIED-A.
- Priprava funkcionalnih zahtev za nadgradnjo RTR.
- Poziv k predložitvi ponudbe za izvajanje storitev vzdrževanja in nadgradnje in sklenitev pogodbe z zunanjim izvajalcem.
- Priprava in sprejem novega Aktu o vodenju RTR.
- Vodena komunikacija z ZBS in ponudniki plačilnih storitev.
- Zagotovitev in podpora pri inicialnem polnjenju novih podatkov.
- Neprekinjena podpora pri vseh nadaljnjih aktivnostih.



HVALA ZA POZORNOST

Vem, komu
lahko
zaupam



Sledite nam

