

Na podlagi četrtega odstavka 14. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22) izdaja Vlada Republike Slovenije

## **UREDBO**

### **o dejavnostih neznatnega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma**

#### **1. člen (vsebina uredbe)**

Ta uredba določa dejavnosti neznatnega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma iz druge točke drugega odstavka 14. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2), ki jih upošteva zavezanec iz 4. člena ZPPDFT-2 pri ocenjevanju tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma.

#### **2. člen (dejavnosti neznatnega tveganja)**

Dejavnosti neznatnega tveganja so:

- dejavnost življenjskega zavarovanja za primer smrti;
- dejavnost življenjskega zavarovanja kreditojemalcev in limitojemalcev;
- dejavnost življenjskega zavarovanja z delnim povračilom premije;
- dejavnost življenjskega zavarovanja za delovno nezmožnost;
- dejavnost rentnih življenjskih zavarovanj;
- dejavnost dodatnih pokojninskih zavarovanj in pokojninskih rent;
- dejavnost mešanih življenjskih zavarovanj;
- dejavnost življenjskih zavarovanj z naložbenim tveganjem;
- dejavnost klasičnih iger na srečo.

#### **KONČNA DOLOČBA**

#### **3. člen (uveljavitev)**

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

Vlada Republike Slovenije  
dr. Robert Golob  
predsednik

## **Obrazložitev:**

Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju; ZPPDFT -2) v 13. členu ureja nacionalno oceno tveganja. Določba je posledica prenosa 7. člena Direktive (EU) 2015/849 in določa, da Republika Slovenija izvede nacionalno oceno tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, ki se posodobi najmanj vsake štiri leta, in sicer z namenom ugotovitve, ocene, razumevanja in ublažitve tveganj pranja denarja in financiranja terorizma. Na podlagi drugega odstavka 14. člena ZPPDFT-2 so ugotovitve iz poročila o nacionalni oceni tveganja namenjene tudi ugotavljanju sektorjev ali dejavnosti neznatnega ali povečanega tveganja pranja denarja in financiranja terorizma. Predmetna uredba na podlagi nacionalne ocene tveganja opredeljuje dejavnosti neznatnega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma, ki jih upoštevajo zavezanci pri ocenjevanju tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma.

Posodobljeno poročilo o izvedbi nacionalne ocene tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma je bilo objavljeno maja 2021, pri izvedbi pa je sodelovalo večje število deležnikov. Namen izvedbe nacionalne ocene tveganja vse od prvega poročila ostaja enak, to je pripraviti osnovo za sprejemanje celovitih ukrepov s pristopom, ki temelji na tveganju. Pristop, ki temelji na tveganju, omogoča tako pristojnim državnim organom kot zavezancem sprejem ukrepov, ki so sorazmerni zaznanim tveganjem. Nacionalna ocena tveganja predstavlja temeljni dokument, v katerem se ta tveganja prepoznajo, razumejo in z ukrepi, opredeljenimi v akcijskem načrtu, ustrezno obvladujejo.

V okviru posodobitve nacionalne ocene tveganja leta 2021 se je ocenjevala ranljivost več sektorjev, tako finančnega kot nefinančnega. Ocenjevala se je ranljivost bančnega sektorja, sektorja vrednostnih papirjev ter zavarovalniškega sektorja. Nadalje se je ocenjevala izpostavljenost za pranje denarja in financiranje terorizma pri menjalnicah, plačilnih institucijah in družbah za izdajo elektronskega denarja, zastavljalnica, dajalcih kreditov in kreditnih posrednikih ter leasingih. Ocenjevala se je tudi ranljivost nefinančnega sektorja, to je dejavnost igralnic in igralnih salonov, klasičnih iger na srečo, nepremičninskih posrednikov, zlatarjev in draguljarjev, odvetnikov, notarjev, računovodij, revizorjev, ponudnikov podjetniških in fiduciarnih storitev ter nepridobitnih organizacij.

Pri nobenem od naštetih sektorjev oziroma dejavnosti ni bilo ugotovljenega povečanega tveganja za pranje denarja oziroma financiranja terorizma, je pa bilo v sklopu izvedbe nacionalne ocene tveganja ugotovljeno, da je tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, povezano z določenimi dejavnostmi oziroma z določenimi produkti, zanemarljivo, zato predstavljajo neznatno tveganje.

Iz zgoraj navedenih razlogov Vlada s predmetno uredbo določa zgolj dejavnosti neznatnega tveganja, saj iz poročila o nacionalni oceni tveganja, ne izhajajo povečana tveganja.