

KLJUČNO SPOROČILO

Frankfurt na Majni, 10. februar 2026

Ključna sporočila za pooblašcene subjekte v ne-Finančni sektor

ZAKAJ NEFINANČNI SEKTORJI V PROTI FINANČNEM RAZMERJU:

Pranje denarja in financiranje terorizma se lahko pojavljata v različnih oblikah. Finančne institucije niso edine, ki so izpostavljene tem tveganjem. Storilci kaznivih dejanj uporabljajo tudi nepremičnine, blago visoke vrednosti, strokovne storitve in druge sektorje za premikanje ali prikrivanje nezakonitih sredstev. Zato se pravila EU o AML/CFT uporabljajo v finančnem in nefinančnem sektorju, s čimer se ustvarja trdnejši sistem za Evropo.

Novi okvir za preprečevanje pranja denarja temelji na tveganju in je sorazmeren:

Organ AMLA si prizadeva razviti ciljno usmerjene ukrepe, ki upoštevajo posebnosti vsakega sektorja in poslovnega modela. To pomeni, da so zahteve prilagojene vašemu sektorju in velikosti podjetja, tako da lahko pooblašчени subjekti in njihovi nadzorniki za AML/CFT omejijo stroške izpolnjevanja obveznosti na tiste, ki so potrebni za učinkovito obvladovanje tveganj.

POLITIKA INDUSTRIJSKIH INFORMACIJ:

Organ AMLA si dejavno prizadeva pridobiti prispevke in povratne informacije od nefinančnega sektorja s posvetovanji, javnimi predstavitvami in stalnim dialogom. Vaše izkušnje pomagajo oblikovati praktična in učinkovita pravila. Sodelujte v posvetovanjih organa AMLA in izrazite svoja sektorska stališča.

Obvestite se o svojih obveznostih:

Za vprašanja o vaših posebnih obveznostih se obrnite na nacionalnega nadzornika. Organ AMLA na svojem spletišču zagotavlja tudi koristne vire, vključno s [pojasnilom o tem, kaj](#) nova pravila pomenijo za nefinančni sektor. Sledite posodobitvam organa AMLA, da ostanete obveščeni.

PRIPRAVA ZA 10. JULIJ 2027:

Nova pravila o AML/CFT na ravni EU se uporabljajo od 10. julija 2027 (10. julija 2029 za poklicne nogometne klube in agente). Začnite tako, da ocenite svoje sisteme za identifikacijo strank, vodenje evidenc in notranje kontrole. Nacionalni nadzornik vam lahko pomaga razumeti, kaj je potrebno za vaš sektor.