

Novi okvir EU za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma:

Kaj to pomeni za nefinančni sektor

EU je sprejela nov okvir za zaščito svojega gospodarstva in državljanov pred finančnim kriminalom. Nova pravila o preprečevanju pranja denarja in boju proti financiranju terorizma bodo začela veljati 10. julija 2027. V tem pojasnilu je opisano, kaj se spreminja, zakaj je to pomembno za nefinančni sektor in kaj lahko pričakujemo v prihodnje.

Novi okvir

Pranje denarja prikriva kriminalni izvor sredstev, tako da jih prenaša prek zakonitih podjetij in transakcij. **Financiranje terorizma** vključuje zbiranje ali zagotavljanje sredstev za podporo terorizmu in se pogosto začne z denarjem iz zakonitih virov.

Podjetja in strokovnjaki, ki so zaradi svojih poslovnih dejavnosti izpostavljeni tveganjem pranja denarja in financiranja terorizma, so znani kot **pooblaščen subjekt** in morajo zato upoštevati nekatera pravila.

Trenutno se pravila o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma za podjetja in poklice med državami članicami EU **razlikujejo**. Ta razdrobljenost je ustvarila vrzeli v obrambi, ki jih lahko izkoristijo storilci kaznivih dejanj in tisti, ki želijo financirati terorizem.

EU je zato sprejela **nova pravila, ki se bodo uporabljala v vseh državah članicah** ter v finančnem in nefinančnem sektorju. Organ AMLA bo okrepil ta novi okvir in nadzoroval njegovo učinkovito uporabo.

Organ AMLA je zadolžen za:

- **Določitev skupnih pravil** za pooblaščen subjekte
- Oblikovanje **skupne metodologije nadzora**, tako da se pooblaščen subjekt ocenjuje in nadzoruje na enak način, ne glede na to, kje v EU deluje
- **Usklajevanje izmenjave finančnih obveščevalnih podatkov**, da bi lahko organi kazenskega pregona učinkoviteje odkrivali, preprečevali in preganjali finančni kriminal

Nefinančni sektor

Pranje denarja in financiranje terorizma se lahko pojavljata v številnih oblikah, zato se pravila EU uporabljajo za pooblaščen subjekte, ki niso banke in druge finančne institucije.

Nefinančni sektor vključuje širok nabor poklicev in podjetij, ki se lahko soočajo s temi tveganji, na primer zato, ker ravna z gotovino, imajo vlogo pri transakcijah visoke vrednosti ali se ukvarjajo z zapletenimi lastniškimi strukturami.

Ti vključujejo:

- Revizorji, računovodje, davčni svetovalci in pravni strokovnjaki
- Notarji in drugi neodvisni pravni strokovnjaki
- **Ponudniki** storitev za sklade in podjetja
- Nepremičninski posredniki in drugi nepremičninski strokovnjaki
- Trgovci v plemenitih kovin in kamni
- Trgovci v blago visoke vrednosti
- Igre na srečo ponudniki storitev
- Ponudniki storitev množičnega financiranja in
- Trgovci in posredniki s kulturnimi dobrinami
- Skladiščenje in posredniki za kulturne dobrine in dobrine visoke vrednosti v prostih conah in carinskih skladiščih
- Kreditni posredniki (hipotekarni in potrošniški krediti)
- **Upravitelji/upraviteljke** naložb enih migracij
- Nogometni agenti

Čeprav se pravila za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma že več let uporabljajo za številne poklice in podjetja, bodo nekateri prvič zajeti v novem okviru, kot so nogometni klubi in zastopniki, trgovci z blagom visoke vrednosti ter ponudniki storitev množičnega financiranja in posredniki.

Naslednji koraki

Nova pravila se bodo začela uporabljati **10. julija 2027** (za profesionalne nogometne klube in agente od 10. julija 2029). Določajo, kaj morajo storiti podjetja in strokovnjaki, da bi poznali svoje stranke, prepoznali morebitna tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma in prijavili sumljive dejavnosti, ko se pojavijo. V njih so opredeljene tudi skupne prakse za nacionalne nadzornike, tako da se pooblaščen subjekti ocenjujejo in nadzorujejo enotno po vsej EU.

Medtem ko organ AMLA razvija pravila, ki se uporabljajo po vsej EU, se bodo pooblaščen subjekti v nefinančnem sektorju še naprej nadzorovali na nacionalni ravni.

Povejte svoje mnenje

Prejemanje prispevkov in povratnih informacij iz nefinančnega sektorja je bistveno za oblikovanje praktičnih in sorazmernih pravil, ki bodo ustrezala vašemu podjetju ali poklicu. Zato vas spodbujamo, da svoja spoznanja in povratne informacije posredujete prek [javnih posvetovanj organa AMLA](#).

Organ AMLA bo leta 2026 začel celovit sklop posvetovanj o osnutkih instrumentov, ki vplivajo na nefinančni sektor, pri čemer se bo osredotočil na tri glavna področja:

- Usklajena pravila za podjetja in poklice na ravni EU
- Strog in dosleden nadzor po vsej EU
- Izmenjava finančnih obveščevalnih podatkov na ravni EU

Sledite povezavam za več informacij:

Javna posvetovanja
Poslanstvo in cilji

organa AMLA
Spremljajte nas na

LinkedInu

Prihodnja posvetovanja v letu 2026

Pravni sklic	Ime in priimek	Posvetovanja / Končni osnutek		Kaj to pomeni?
Uskladitev pravil za podjetja in poklice				
Uredba o preprečevanju	Dolžna skrbnost strank	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Katere podatke morate zbirati o svojih strankah in kako jih preveriti?</i>
Uredba o preprečevanju	Merila za poslovne odnose, občasne in povezane transakcije ter nižje mejne vrednosti	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Za katere stranke morate opraviti preglede za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma.</i>
Uredba o preprečevanju	Politike, postopki in kontrole na ravni skupine	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Pravila o preprečevanju pranja denarja/financiranja terorizma za podjetja, ki so del skupine.</i>
Uredba o preprečevanju	Tretje države, ki prepovedujejo uporabo enakovrednih politik in postopkov na ravni skupine v EU	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Kaj storiti, če država, ki ni članica EU, ne dovoljuje uporabe pravil EU o preprečevanju pranja denarja/financiranja terorizma?</i>
Uredba o preprečevanju	Ocena tveganja za celotno podjetje	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Kako oceniti tveganja pranja denarja/financiranja terorizma v vašem podjetju?</i>
Uredba o preprečevanju	Stalno spremljanje	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Kako posodabljati podatke o strankah in spremljati transakcije.</i>
AMLAR 69(3)	Poročanje o sumih	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Oblika za poročanje o sumljivih transakcijah FIU in zagotavljanje evidenc transakcij.</i>
Nadzorna konferenca & SODELOVANJE				
Direktiva o preprečevanju	Teža kršitev obveznosti AML/CFT	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Kako resne so različne kršitve in kako so določene kazni.</i>
Direktiva o preprečevanju	Domov/gostiteljsko sodelovanje med nadzorniki	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Sodelovanje in izmenjava informacij med nadzorniki v različnih državah EU.</i>
AMLAR 11(6)	Osrednja podatkovna zbirka AML/CFT	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Katere informacije morajo nadzorniki deliti z osrednjo podatkovno zbirko organa AMLA</i>
Direktiva o preprečevanju	Osnovni zneski za naložitev denarnih kazni	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Najnižje denarne kazni za različne vrste kršitev in podjetij.</i>
Direktiva o preprečevanju	Metodologija za oceno nadzorniškega tveganja za nefinančne operativne subjekte	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Kako nadzorniki ocenjujejo stopnjo tveganja subjektov in informacije, ki jih morajo zagotoviti subjekti.</i>
Direktiva o preprečevanju pranja	Nadzorni kolegiji za PPDFT v nefinančnem sektorju	četrletje 2026	četrletje 2026	<i>Kako bi morali nacionalni nadzorniki sodelovati pri nadzoru nefinančnih podjetij, ki poslujejo v več državah EU.</i>

