

 T: 01 369 66 00

F: 01 369 66 09

E: gp.mf@gov.si

|  |
| --- |
| Številka: IPP 007-690/2022 |
| Ljubljana, 16. 1. 2023 |
| EVA: 2022-1611-0095 |
| GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJEGp.gs@gov.si |
| **ZADEVA: Predlog Uredbe o dejavnostih neznatnega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma** |
| **1. Predlog sklepov vlade:** |
| Na podlagi četrtega odstavka 14. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22 in 145/22) je Vlada Republike Slovenije na ….. seji dne ……pod točko….. sprejela naslednji SKLEP:Vlada Republike Slovenije je izdala Uredbo o dejavnostih neznatnega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma. Barbara Kolenko Helbl Generalna sekretarkaSklep prejmejo:* Ministrstvo za finance
* Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo
* Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja

  |
| **2.** **Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov:** |
| / |
| **3. a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:** |
| * Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem,
* mag. Anika Vrabec Božič, v.d. generalne direktorice, Urad RS za preprečevanje pranja denarja
* mag. Robert Petek, vodja Sektorja za bančništvo,
* Ivan Radulović, vodja Sektorja za pravne zadeve in preventivo, Urad RS za preprečevanje pranja denarja,
* Maja Svetličič, Sektor za bančništvo
 |
| **3. b Zunanji strokovnjaki, ki so sodelovali pri pripravi dela ali celotnega gradiva:** |
| / |
| **4. Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu državnega zbora:** |
| / |
| **5. Kratek povzetek gradiva:** |
| **6. Presoja posledic za:** |
| a) | javnofinančna sredstva nad 40.000 EUR v tekočem in naslednjih treh letih | NE |
| b) | usklajenost slovenskega pravnega reda s pravnim redom Evropske unije | DA |
| c) | administrativne posledice | NE |
| č) | gospodarstvo, zlasti mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij | NE |
| d) | okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki | NE |
| e) | socialno področje | NE |
| f) | dokumente razvojnega načrtovanja:nacionalne dokumente razvojnega načrtovanjarazvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne klasifikacije programskega proračunarazvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih organizacij | NE |
| **7. a Predstavitev ocene finančnih posledic nad 40.000 EUR: /** |
| **I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu** |
|  | Tekoče leto (t) | t + 1 | t + 2 | t + 3 |
| Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov državnega proračuna  |  |  |  |  |
| Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) prihodkov občinskih proračunov  |  |  |  |  |
| Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov državnega proračuna  |  |  |  |  |
| Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) odhodkov občinskih proračunov |  |  |  |  |
| Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (–) obveznosti za druga javnofinančna sredstva |  |  |  |  |
| **II. Finančne posledice za državni proračun** |
| **II. a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:** |
| Ime proračunskega uporabnika  | Šifra in naziv ukrepa, projekta | Šifra in naziv proračunske postavke | Znesek za tekoče leto (t) | Znesek za t + 1 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **SKUPAJ** |  |  |
| **II. b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:** |
| Ime proračunskega uporabnika  | Šifra in naziv ukrepa, projekta | Šifra in naziv proračunske postavke  | Znesek za tekoče leto (t) | Znesek za t + 1  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **SKUPAJ** |  |  |
| **II. c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:** |
| Novi prihodki | Znesek za tekoče leto (t) | Znesek za t + 1 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **SKUPAJ** |  |  |
| **OBRAZLOŽITEV: /** |
| **8. Predstavitev sodelovanja z združenji občin:** |
| Vsebina predloženega gradiva (predpisa) vpliva na:* pristojnosti občin,
* delovanje občin,
* financiranje občin.
 | NE |
| Gradivo (predpis) je bilo poslano v mnenje: * Skupnosti občin Slovenije SOS: NE
* Združenju občin Slovenije ZOS: NE
* Združenju mestnih občin Slovenije ZMOS: NE
 |
| **9. Predstavitev sodelovanja javnosti:** Javna obravnava predloga uredbe je potekala od 31.8.2022 do 3.10.2022. Banka Slovenije je podala pripombo na izraz limitojemalci, saj noben predpis ne definira tega pojma. Nadalje je pripombe podalo tudi Združenje družb za upravljanje investicijskih skladov - GIZ, in sicer so predlagali, da se kot dejavnost neznatnega tveganja doda dejavnost vzajemnih skladov, ki se izvaja kot SEPA direktna obremenitev ter rok veljavnosti 3 mesece po objavi v Uradnem listu. |
| Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja: | DA |
| Gradivo je bilo v javni obravnavi od 31.8.2022 do 3.10.2022. |
| **10. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti:** | DA |
| **11. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade:** | NE |
|  Klemen Boštjančič minister Priloge:* predlog sklepa Vlade Republike Slovenije,
* predlog uredbe
 |

PRILOGA 1

PREDLOG SKLEPA

Številka:

Ljubljana,

Na podlagi četrtega odstavka 14. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22 in 145/22) je Vlada Republike Slovenije na ….. seji dne ……pod točko….. sprejela naslednji

SKLEP:

Vlada Republike Slovenije je izdala Uredbo o dejavnostih neznatnega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma.

 Barbara Kolenko Helbl

 generalna sekretarka

Priloga sklepa:

* predlog uredbe

Prejmejo:

* Urad RS za preprečevanje pranja denarja,
* Ministrstvo za finance,
* Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo.

PREDLOG

Na podlagi četrtega odstavka 14. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22 in 145/22) Vlada Republike Slovenije izdaja

**UREDBO**

**o dejavnostih neznatnega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma**

**1. člen**

**(vsebina)**

Ta uredba določa dejavnosti neznatnega tveganja pranja denarja ali financiranja terorizma iz 2. točke drugega odstavka 14. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22 in 145/22; 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**

**(začetek veljavnosti)**

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

Št.

Ljubljana,

EVA

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 in zavarovalniškega sektorja. Nadalje se je ocenjevala izpostavljenost za pranje denarja in financiranje terorizma pri menjalnicah, plačilnih institucijah in družbah za izdajo elektronskega denarja, zastavljalnicah, dajalcih kreditov in kreditnih posrednikih ter lizingih. 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 ugotovljeno povečano tveganje za pranje denarja oziroma financiranje 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.