



|   |
|---|
| Številka: IPP 007-477/2022                                      |
| Ljubljana, 11. 1. 2023  |
| EVA: 2022-1611-0064   |
| GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE<br>Gp.gs@gov.si |

**ZADEVA: Predlog Uredbe o izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma**

**1. Predlog sklepov vlade:**

Na podlagi prvega odstavka 9. 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 izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

Barbara Kolenko Helbl  
Generalna sekretarka

Sklep prejmejo:

- Ministrstvo za finance
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo
- Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja

|  |   |       |       |       |
|--|---|-------|-------|-------|
| <b>2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov:</b>   |   |       |       |       |
| /  |   |       |       |       |
| <b>3. a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:</b>   |   |       |       |       |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem,</li> <li>- mag. Anika Vrabc Božič, v.d. generalne direktorice, Urad RS za preprečevanje pranja denarja</li> <li>- mag. Robert Petek, vodja Sektorja za bančništvo,</li> <li>- Ivan Radulović, vodja Sektorja za pravne zadeve in preventivo, Urad RS za preprečevanje pranja denarja,</li> <li>- Maja Svetličič, Sektor za bančništvo</li> </ul> |   |       |       |       |
| <b>3. b Zunanji strokovnjaki, ki so sodelovali pri pripravi dela ali celotnega gradiva:</b>  |   |       |       |       |
| /  |   |       |       |       |
| <b>4. Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu državnega zbora:</b>   |   |       |       |       |
| /  |   |       |       |       |
| <b>5. Kratak povzetek gradiva:</b>   |   |       |       |       |
| <b>6. Presoja posledic za:</b>   |   |       |       |       |
| 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   | DA    |       |       |
| 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:<br>nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja<br>razvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne klasifikacije programskega proračuna<br>razvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih organizacij | NE    |       |       |
| <b>7. a Predstavitev ocene finančnih posledic nad 40.000 EUR: /</b>  |   |       |       |       |
| <b>I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu</b>   |   |       |       |       |
|  | 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   |   |       |       |       |
| <b>II. Finančne posledice za državni proračun</b>  |   |       |       |       |

| <b>II. a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:</b>  |                                 |                                     |                           |                 |
|--|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-----------------|
| Ime proračunskega uporabnika   | Šifra in naziv ukrepa, projekta | Šifra in naziv proračunske postavke | Znesek za tekoče leto (t) | Znesek za t + 1 |
|  |                                 |                                     |                           |                 |
|  |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>SKUPAJ</b>  |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>II. b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:</b>  |                                 |                                     |                           |                 |
| Ime proračunskega uporabnika   | Šifra in naziv ukrepa, projekta | Šifra in naziv proračunske postavke | Znesek za tekoče leto (t) | Znesek za t + 1 |
|  |                                 |                                     |                           |                 |
|  |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>SKUPAJ</b>  |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>II. c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:</b>   |                                 |                                     |                           |                 |
| Novi prihodki  |                                 | Znesek za tekoče leto (t)           | Znesek za t + 1           |                 |
|  |                                 |                                     |                           |                 |
|  |                                 |                                     |                           |                 |
|  |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>SKUPAJ</b>  |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>OBRAZLOŽITEV: /</b>   |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>8. Predstavitev sodelovanja z združenji občin:</b>  |                                 |                                     |                           |                 |
| Vsebina predloženega gradiva (predpisa) vpliva na:   |                                 |                                     | NE                        |                 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- pristojnosti občin,</li> <li>- delovanje občin,</li> <li>- financiranje občin.</li> </ul>   |                                 |                                     |                           |                 |
| Gradivo (predpis) je bilo poslano v mnenje:  |                                 |                                     |                           |                 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Skupnosti občin Slovenije SOS: NE</li> <li>- Združenju občin Slovenije ZOS: NE</li> <li>- Združenju mestnih občin Slovenije ZMOS: NE</li> </ul> |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>9. Predstavitev sodelovanja javnosti: Javna obravnava predloga uredbe je potekala od 31.8.2022 do 3.10.2022. Pripomb na predlog uredbe nismo prejeli..</b>                            |                                 |                                     |                           |                 |
| Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja:  |                                 |                                     | DA                        |                 |
| Gradivo je bilo v javni obravnavi od 31.8.2022 do 3.10.2022.   |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>10. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti:</b>  |                                 |                                     | DA                        |                 |
| <b>11. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade:</b>  |                                 |                                     | NE                        |                 |
| <p>Klemen Boštjančič<br/>minister</p>  |                                 |                                     |                           |                 |
| Priloge:   |                                 |                                     |                           |                 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- predlog sklepa Vlade Republike Slovenije,</li> <li>- predlog uredbe</li> </ul>  |                                 |                                     |                           |                 |

Številka:  
Ljubljana,

Na podlagi prvega odstavka 9. 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 izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in 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.

Na podlagi prvega odstavka 9. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22 in 145/22) Vlada Republike Slovenije izdaja

**UREDBO**  
**o izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov za odkrivanje in**  
**preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma**

**1. člen**  
**(vsebina)**

Ta uredba določa prireditelje iger na srečo iz 17. točke prvega odstavka 4. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22 in 145/22; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2), pri katerih obstaja nizko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, ki se v celoti ali delno izvzamejo iz izvajanja ukrepov, ki se nanašajo na naloge in obveznosti iz drugega odstavka 17. člena ZPPDFT-2.

**2. člen**  
**(občasni prireditelj)**

Društva in neprofitne humanitarne organizacije s sedežem na območju Republike Slovenije, ki občasno priredijo klasično igro na srečo na podlagi zakona, ki ureja prirejanje iger na srečo, se v celoti izvzamejo iz izvajanja ukrepov po ZPPDFT-2.

**3. člen**  
**(trajni prireditelj)**

(1) Prireditelj, ki trajno prireja klasične igre na srečo na podlagi koncesije Vlade Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: prireditelj), se deloma izvzame iz izvajanja ukrepov za poznavanje stranke (v nadaljnjem besedilu: pregled stranke).

(2) Prireditelj pri sklepanju poslovnega razmerja ali opravljanju transakcij opravi pregled stranke na način in ob pogoju, kot je določen s to uredbo.

**4. člen**  
**(pregled stranke)**

Pregled stranke iz prejšnjega člena obsega naslednje ukrepe:

- (1) ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke (v nadaljnjem besedilu: igralec) ob vplačilu denarnega zneska za udeležbo v klasični igri na srečo v vrednosti 2.000 eurov ali več ali izplačilu dobitka pri transakcijah v vrednosti 2.000 eurov ali več;
- (2) ob registraciji igralca za udeležbo v sistemu prirejanja iger na srečo, ki se prirejajo po internetu ali drugih telekomunikacijskih sredstvih, se pregled stranke opravi tako, kot je določeno za registracijo igralca v pravilniku, ki ureja prirejanje iger na srečo po internetu ali drugih telekomunikacijskih sredstvih. Igralec mora ob registraciji v prijavi vpisati tudi podatke o davčni številki in podatke o veljavnem osebni dokumentu, na podlagi katerega je mogoče preveriti njegovo istovetnost (številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta);
- (3) spremljanje poslovnih aktivnosti igralca tako, kot je predpisano v 4. točki prvega odstavka 21. člena ZPPDFT-2.

**5. člen**  
**(poglobljeni pregled stranke)**

(1) Pri izvajanju postopkov iz prejšnjega člena prireditelj vzpostavi ustrezen sistem upravljanja tveganj, ki vključuje tudi postopek, s katerim ugotavlja, ali je igralec politično izpostavljena oseba.

(2) Ukrepe poglobljenega pregleda stranke prireditelj izvaja tudi v primeru neobičajnih transakcij iz 55. člena ZPPDFT-2.

(3) Prireditelj opravi poglobljeni pregled stranke tudi, kadar oceni, da igralec, poslovno razmerje, transakcija, produkt, storitev, distribucijska pot, država ali geografsko območje predstavljajo povečano tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma.

(4) Postopki iz prejšnjega odstavka morajo v skladu z ZPPDFT-2 temeljiti na oceni tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, ki jih prireditelj določi v svojem notranjem aktu.

KONČNA DOLOČBA

**6. člen**  
**(začetek veljavnosti)**

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

Št.  
Ljubljana, xx januarja 2023  
EVA

Vlada Republike Slovenije  
dr. Robert Golob  
predsednik

## Obrazložitev:

Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22 in 145/22) v 9. členu omogoča izjemo, ki določa, da lahko na podlagi izvedene ocene tveganja Finančne uprave Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: FURS) in ugotovljenega neznatnega tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma Vlada Republike Slovenije z uredbo te ponudnike v celoti ali delno izvzame iz izvajanja ukrepov po tem zakonu (na primer: kviz loterije, srečelovi, tombole). Navedena izjema ne velja za koncesionarje, ki prirejajo posebne igre na srečo v igralnicah oziroma igralnih salonih.

Izvem izvajanja ukrepov se nanaša na naloge in obveznosti iz drugega odstavka 17. člena, ki ureja naloge in obveznosti zavezancev.

Drugi odstavek 9. člena ZPPDFT-2 določa še, da vlada sprejme predlagano uredbo po oceni tveganja, ki jo izvede FURS v sodelovanju z Uradom RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: UPPD). Pri pripravi ocene tveganja se upoštevajo naslednji dejavniki:

- obseg opravljanja storitve igre na srečo,
- stopnja ranljivosti igre na srečo in transakcije,
- uporabljene plačilne metode in
- ugotovitve nacionalne ocene tveganja iz prvega odstavka 13. člena tega zakona in poročila Evropske komisije o ocenjenih tveganjih pranja denarja in financiranja terorizma.

Nadalje prvi odstavek 189. člena ZPPDFT-2 določa, da vlada izda predpis iz prvega odstavka 9. člena najpozneje v enem letu od uveljavitve zakona.

Posodobljeno poročilo o izvedbi nacionalne ocene tveganja Republike Slovenije za pranje denarja in financiranje terorizma s podatki za leta 2016, 2017, 2018 in 2019 je bilo sprejeto na Vladi RS v februarju 2021 in v primerjavi s prejšnjo nacionalno oceno tveganja celo nekoliko zmanjšuje oceno stopnje ranljivosti. Področje ponudnikov posebnih iger na srečo v igralnicah je bilo tako ocenjeno s stopnjo ranljivosti 0,30 – srednje nizka, področje ponudnikov posebnih iger na srečo v igralnih salonih s stopnjo ranljivosti 0,28 – srednje nizka, področje ponudnikov prirejanja klasičnih iger na srečo je bilo ocenjeno s stopnjo ranljivosti 0,00 – nizka.

Glede na zgoraj navedeno in glede na to, da v obdobju med izvedbama obeh nacionalnih ocen tveganj ni prihajalo do bistvenih sprememb na področju iger na srečo, je predlagana uredba o izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov pripravljena na podlagi Poročila o oceni tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma pri prirejanju klasičnih iger na srečo, ki ga je pripravil FURS v sodelovanju z UPPD in je bilo obravnavo na Vladi RS v marcu 2018.

Povzetek ugotovitev in dejstev iz ocene tveganja:

1. Dejavnost prirejanja klasičnih iger na srečo ni prepuščena svobodni gospodarski pobudi in je v Republiki Sloveniji zelo strogo regulirana s specialno zakonodajo, posredno pa tudi z zakonodajo o obdavčenju.
2. Občasno lahko klasične igre na srečo v zelo omejenem obsegu prirejajo le neprofitne humanitarne organizacije in društva. Tako pridobljena sredstva pa morajo uporabiti izključno za namen, za katerega so ustanovljene v skladu s področno zakonodajo.
3. Trajna prireditelja sta s strani koncudenta pred dodelitvijo oziroma podaljšanjem koncesije za prirejanje posamezne klasične igre na srečo podrobno pregledana in preverjena ter s tem zaupanja vredna subjekta.
4. Lastniška struktura trajnih prirediteljev klasičnih iger na srečo je jasna in transparentna. Prireditelj mora imeti dvotirno upravljanje, v nadzorni svet pa vlada imenuje enega člana.
5. Vsaka klasična igra na srečo, ki se trajno prireja, se lahko prireja le na podlagi koncesije, ki jo dodeli vlada, koncesijsko pogodbo s prirediteljem pa sklene minister, pristojen za finance.
6. Posamezna klasična igra na srečo se lahko trajno prireja le po pravilih in tehnološkem postopku, ki ju potrdi nadzorni organ in ju brez soglasja nadzornega organa prireditelj ne sme spreminjati.
7. Kot spletna igra na srečo se lahko prireja le tista klasična igra na srečo, za katero je tako določeno v koncesijski pogodbi.
8. Dobitnik dobitka, katerega vrednost je enaka ali večja od 300,00 evra, se mora zaradi zavezanosti za plačilo davka na dobitke pri klasičnih igrah na srečo, ki je predpisana z Zakonom o davku na dobitke pri klasičnih igrah na srečo (Uradni list RS, št. 24/08), ob prevzemu dobitka tako občasemu kot tudi

trajnemu prireditelju osebno identificirati in mu dati najmanj naslednje osebne podatke: ime in priimek, naslov in občino stalnega bivališča ter davčno številko. To pomeni, da so že na podlagi zakona o obdavčenju vsi igralci identificirani pri bistveno nižjem znesku, kot je ta predpisan v ZPPDFT-2.

9. Gotovinske in brezgotovinske transakcije, ki se izvajajo pri vplačilih oziroma nakupu srečke, so nizke in ne presegajo 2.000,00 EUR.

10. Dobitki, katerih vrednost je 2.000,00 EUR ali več, se izplačujejo na transakcijski račun dobitnika, odprtega pri poslovnih bankah. Gotovinska izplačila oziroma izplačila s čekom so le izjemoma mogoča ob predhodni identifikaciji na sedežu prireditelja.

11. Število možnih igranih kombinacij je praviloma zelo veliko, s čimer je omejena tudi razumna vrednost vplačila. Verjetnost zadeti dobiček je pri večini iger zelo majhna.

12. Športne stave imajo vgrajene mehanizme kontrole in razne omejitve. Stavni dogodki, ki so uvrščeni na stavno listo, so med drugim podprti tudi z nadzornimi programski orodji Betradarja in GLMS-ja.

13. Pri spletnem prirejanju klasičnih iger na srečo je dovoljeno igranje le prek igralnega računa. Igralec ima pri prireditelju lahko odprt le en igralni račun. Prenakazila sredstev med posameznimi igralci oziroma igralnimi računi niso možna, prav tako igralni račun igralcem ne omogoča izvajanja plačilnih storitev. Tako nakazila na igralni račun kot tudi nakazila z igralnega računa so omejena in podvržena kontrolam, ki onemogočajo zlorabo računa za namene pranja denarja in financiranja terorizma.

Ocena tveganja je pokazala, da je zaradi vrste varovalk potencialno izvajanje pranja denarja ali financiranja terorizma v Republiki Sloveniji izjemno oteženo in zato klasične igre na srečo ne predstavljajo niti verjetnega niti realno možnega produkta, ki bi se lahko zlorabil za pranje denarja in financiranje terorizma. Na podlagi navedene ocene se predlaga, da se občasni prireditelji (društva in neprofitne humanitarne organizacije) v celoti izvzamejo iz izvajanja ukrepov po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, trajni prireditelji klasičnih iger na srečo (Loterija Slovenije in Športna loterija) pa delno. Izvzem trajnih prirediteljev se nanaša na pregled stranke pri sklepanju poslovnega razmerja. Na podlagi predlagane uredbe se tako ob nakupu srečke oziroma vplačilu za udeležbo v klasično igro na srečo pregled stranke opravi, kadar stranka izvede transakcijo enako ali višjo od 2.000,00 evra. Pregled stranke se opravi tudi vedno, kadar je vrednost transakcije ob izplačilu dobitka višja od 2.000,00 evra ne glede na višino vplačila oziroma ceno dobitne srečke. Ob registraciji igralca za udeležbo v sistemu prirejanja iger na srečo, ki se prirejajo po internetu ali drugih telekomunikacijskih sredstvih, se pregled stranke opravi tako, kot je določeno za registracijo igralca v pravilniku, ki ureja prirejanje iger na srečo po internetu ali drugih telekomunikacijskih sredstvih. Poleg podatkov, predpisanih z navedenim pravilnikom, pa mora igralec prireditelju posredovati tudi osebne podatke, ki so predpisani z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma. Zaradi nizkega tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma se tudi preverjanje politično izpostavljenih oseb ter obravnava neobičajnih transakcij veže na izvajanje transakcij, ki so enake ali višje od 2.000,00 evra. Postopki pa morajo temeljiti na prirediteljevi oceni tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, ki jih opredelijo v svojih notranjih aktih.

Predlog uredbe prinaša tudi administrativne posledice, saj je predvidena razbremenitev posameznih deležnikov, katerim ne bo potrebno opravljati obveznosti, določenih v 17. členu ZPPDFT-2. Tako so prireditelji iger na srečo, ki so naštetih v 2. oziroma 3. členu v celoti oziroma delno izvzeti iz izvajanja nalog oziroma obveznosti, ki bi jih sicer morali izvajati na podlagi 17. člena ZPPDFT-2.