



REPUBLIKA SLOVENIJA  
MINISTRSTVO ZA FINANCE

KABINET MINISTRA

Župančičeva 3, p. p. 644 a, 1001 Ljubljana

T: 01 369 6600  
F: 01 369 6609  
E: gp.mf@gov.si  
www.mf.gov.si

DOKUMENT JE ELEKTRONSKO PODPISAN!  
Podpisnik: Andrej Šircelj  
Izdajatelj certifikata: SI-PASS-CA  
Številka certifikata: 58D286FB000000057592  
Potek veljavnosti: 15. 06. 2031  
Čas podpisa: 07. 10. 2026 15:18  
Št. dokumenta: 460-4/2026-1611-9

Številka: 460-4/2026-1611-12

Ljubljana, 7. 10. 2026

GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE  
Gp.gs@gov.si

**ZADEVA: Poročilo o delu Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja za leto 2025 – predlog za obravnavo**

**1. Predlog sklepov vlade:**

Na podlagi šestega odstavka 21. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14, 55/17, 163/22 57/25 – ZF in 555/26) in 130. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22, 145/22, 17/25, 56/25, 1269/26 in 1476/26 – odl. US) je Vlada Republike Slovenije na..... seji dne ..... pod točko ..... sprejela naslednji

**S K L E P :**

Vlada Republike Slovenije se je seznanila s Poročilom o delu Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja za leto 2025.

Vlada Republike Slovenije nalaga Ministrstvu za finance, da v sodelovanju z Uradom Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja pripravi predlog ukrepov za zagotovitev dolgoročnih, stabilnih in predvidljivih pogojev za izvajanje nalog ter nadaljnji razvoj Urada, vključno z zagotovitvijo ustreznih finančnih virov za kadrovske, informacijsko-tehnološke, organizacijske in prostorske krepitve Urada.

mag. Janja Garvas  
generalna sekretarka vlade

Prejmejo:

- Ministrstvo za finance,
- Generalni sekretariat Vlade Republike Slovenije,
- Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja,
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo.

**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:**

Dušan Šafarič, v. d. direktorja Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja

**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:**

Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju: Urad) na podlagi 130. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22, 145/22,

17/25, 56/25, 1269/26 in 1476 – odl. US) najmanj enkrat na leto o svojem delu poroča Vladi Republike Slovenije. Poročilo prikazuje delo Urada v letu 2025 na vseh temeljnih področjih njegovega delovanja in analizira stanje v zvezi s postopki preprečevanja, odkrivanja, preiskovanja, pregona in sojenja na področju pranja denarja in financiranja terorizma v Republiki Sloveniji.

**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                                                                                                                                                                                      | NE |
| 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:<br>nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja<br>razvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne<br>klasifikacije programskega proračuna<br>razvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih<br>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 |
|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                              |                                 |                                     |                           |                 |
|                              |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>SKUPAJ</b>                |                                 |                                     |                           |                 |

**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 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                 |                                     |                           |                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                 |                                     |                           |                 |
| <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>I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                 |                                     |                           |                 |
| V zvezi s predlaganim vladnim gradivom se navedejo predvidene spremembe (povečanje, zmanjšanje):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                 |                                     |                           |                 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– prihodkov državnega in občinskih proračunov,</li> <li>– odhodkov državnega proračuna, ki niso načrtovani v ukrepih oziroma projektih sprejetih proračunov,</li> <li>– obveznosti za druga javnofinančna sredstva (drugi viri), ki niso načrtovana v ukrepih oziroma projektih sprejetih proračunov.</li> </ul>                                                                             |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>II. Finančne posledice za državni proračun</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                 |                                     |                           |                 |
| Prikazane morajo biti finančne posledice za državni proračun, ki so na proračunskih postavkah načrtovane v dinamiki projektov oziroma ukrepov:                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>II. a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                 |                                     |                           |                 |
| Navedejo se proračunski uporabnik, ki financira projekt oziroma ukrep; projekt oziroma ukrep, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva, in proračunske postavke (kot proračunski vir financiranja), na katerih so v celoti ali delno zagotovljene pravice porabe (v tem primeru je nujna povezava s točko II. b).                                                                                                           |                                 |                                     |                           |                 |
| Pri uvrstitvi novega projekta oziroma ukrepa v načrt razvojnih programov se navedejo:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                 |                                     |                           |                 |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– proračunski uporabnik, ki bo financiral novi projekt oziroma ukrep,</li> <li>– projekt oziroma ukrep, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva, in</li> <li>– proračunske postavke.</li> </ul>                                                                                                                                                                                     |                                 |                                     |                           |                 |
| Za zagotovitev pravic porabe na proračunskih postavkah, s katerih se bo financiral novi projekt oziroma ukrep, je treba izpolniti tudi točko II. b, saj je za novi projekt oziroma ukrep mogoče zagotoviti pravice porabe le s prerazporeditvijo s proračunskih postavk, s katerih se financirajo že sprejeti oziroma veljavni projekti in ukrepi.                                                                                  |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>II. b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                 |                                     |                           |                 |
| Navedejo se proračunski uporabniki, sprejeti (veljavni) ukrepi oziroma projekti, ki jih proračunski uporabnik izvaja, in proračunske postavke tega proračunskega uporabnika, ki so v dinamiki teh projektov oziroma ukrepov ter s katerih se bodo s prerazporeditvijo zagotovile pravice porabe za dodatne aktivnosti pri trenutnih projektih oziroma ukrepih ali novih projektih oziroma ukrepih, navedenih v točki II. a.         |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>II. c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                 |                                     |                           |                 |
| Če se povečani odhodki (pravice porabe) ne bodo zagotovili tako, kot je določeno v točkah II. a in b, je povečanje odhodkov in izdatkov proračuna mogoče na podlagi zakona, ki ureja izvrševanje državnega proračuna (npr. priliv namenskih sredstev Evropske unije). Ukrepanje ob zmanjšanju prihodkov in prejemkov proračuna je določeno z zakonom, ki ureja javne finance, in zakonom, ki ureja izvrševanje državnega proračuna. |                                 |                                     |                           |                 |
| <b>7. b Predstavitev ocene finančnih posledic pod 40.000 EUR:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                 |                                     |                           |                 |
| Predlagano gradivo nima finančnih posledic za državni proračun.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                 |                                     |                           |                 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                               |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>8. Predstavitev sodelovanja z združenji občin:</b>                                                                                                                                                                                                                                         |    |
| Vsebina predloženega gradiva (predpisa) vpliva na: <ul style="list-style-type: none"> <li>– pristojnosti občin,</li> <li>– delovanje občin,</li> <li>– financiranje občin.</li> </ul>                                                                                                         | NE |
| 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:</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |    |
| Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja:                                                                                                                                                                                                                         | NE |
| Gradivo ni takšne narave, da bi ga bilo potrebno usklajevati z javnostjo.                                                                                                                                                                                                                     |    |
| <b>10. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti:</b>                                                                                                                                                                                             | NE |
| <b>11. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade:</b>                                                                                                                                                                                                                                       | NE |
| <div style="text-align: center;"> <p>Mag. Andrej Šircelj<br/>minister</p> </div> <p>Prilogi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- predlog sklepa (priloga 1)</li> <li>- Poročilo o delu Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja za leto 2025 (priloga 2)</li> </ul> |    |

Številka:

Datum:

Na podlagi šestega odstavka 21. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14, 55/17, 163/22 in 555/26) in 130. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22, 145/22, 17/25, 56/25, 1269/26 in 1476/26 – odl. US) je Vlada Republike Slovenije na..... seji dne ..... pod točko ..... sprejela naslednji

### S K L E P

Vlada Republike Slovenije se je seznanila s Poročilom o delu Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja za leto 2025.

Vlada Republike Slovenije nalaga Ministrstvu za finance, da v sodelovanju z Uradom Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja pripravi predlog ukrepov za zagotovitev dolgoročnih, stabilnih in predvidljivih pogojev za izvajanje nalog ter nadaljnji razvoj Urada, vključno z zagotovitvijo ustreznih finančnih virov za kadrovsko, informacijsko-tehnološko, organizacijsko in prostorsko krepitev Urada.

mag. Janja Garvas  
generalna sekretarka vlade

Prejmejo:

- Ministrstvo za finance,
- Generalni sekretariat Vlade Republike Slovenije,
- Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja,
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo.

## **OBRAZLOŽITEV:**

Poročilo o delu Urada Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: Urad) za leto 2025 je trideseto poročilo Vladi Republike Slovenije, nanaša pa se na obdobje od 1. januarja 2025 do 31. decembra 2025. V poročilu so navedeni podatki z vseh temeljnih področij delovanja Urada, in sicer podatki o delu na področju sumljivih transakcij, preventive in nadzora ter mednarodnega sodelovanja, podatki o poslovanju Urada na finančnem in kadrovskem področju ter na področju informatike, kot tudi nekateri statistični podatki o delovanju drugih državnih organov, ki so prejemniki izdelkov Urada oziroma Urad z njimi sodeluje pri izvajanju predpisov s področja preprečevanja in odkrivanja pranja denarja

### **GOTOVINSKE TRANSAKCIJE, NAKAZILA, POVEZANA S TVEGANIMI DRŽAVAMI IN PRENOSI GOTOVINE ČEZ MEJO EVROPSKE UNIJE**

V letu 2025 je Urad prejel podatke o 45.770 gotovinskih transakcijah nad 15.000 evrov v skupnem znesku 1.635.263.672 evrov. Primerjava podatkov o sporočenih gotovinskih transakcijah z zadnjimi leti kaže na blagi trend zmanjševanja skupnega zneska transakcij, medtem ko število transakcij ostaja v primerljivih okvirih. Struktura sporočenih gotovinskih transakcij glede na sektor pošiljatelja ostaja enaka. Največ sporočenih gotovinskih transakcij je Urad, tako kot vsa leta prej, prejel iz bančnega sektorja.

V zvezi s transakcijami, ki so jih družbe z bančnih računov, odprtih v Republiki Sloveniji, izvršile družbam s sedežem v tvegani državi ali na bančne račune, odprte v tvegani državi, so zavezanci v letu 2025 Uradu sporočili podatke o 30.386 transakcijah v skupnem znesku 4.281.943.926 evrov. Skoraj vsa nakazila, povezana s tveganimi državami, so bila izvršena za račune pravnih oseb, pri katerih se kot prejemnik prav tako pojavlja pravna oseba. Transakcije, povezane s tveganimi državami, je izvedlo skupaj 2.999 domačih pravnih oseb ter 72 tujih pravnih oseb. Skupno število in znesek teh transakcij sta bila občutno nižja kot leta 2024 predvsem zaradi umika Hrvaške s seznama držav s povečanim tveganjem.

V letu 2025 je bilo na mejah Republike Slovenije skupno ugotovljenih 111 prenosov gotovine čez mejo v skupnem znesku 6.032.019 evrov. Od tega se je 46 prenosov nanašalo na iznos gotovine, 65 pa na vnos gotovine v Republiko Slovenijo. Največji del prenosov preko meje se je nanašal na menjavo tuje valute, stroške dela ter nakup ali vzdrževanje nepremičnin.

### **SUMLJIVE TRANSAKCIJE**

Na področju sumljivih transakcij je Urad leta 2025 odprl skupno 1.870 zadev, in sicer na podlagi 1.853 prijav zaradi suma pranja denarja, 14 prijav zaradi suma financiranja terorizma, dveh prijav zaradi suma proliferacije in ene prijave na podlagi finančne preiskovalne skupine po Zakonu o odvzemu premoženja nezakonitega izvora (Uradni list RS, št. 91/11, 25/14, 53/18 – odl. US, 40/25 in 100/25 – ZS-1). Skupno je bilo v Uradu v obdobju 1995–2025 odprtih že več kot 13.000 zadev. Med prijavitelji so tudi leta 2025 prevladovala banke in hranilnice, ki so podale 1.103 prijave oziroma 58 odstotkov vseh prijav. V letu 2025 se je število prijav povečalo za 8 odstotkov glede na leto 2024 in za skoraj 50 odstotkov glede na leto 2023.

Urad je leta 2025 končal obravnavo v 1.688 zadevah, kar je za 17 odstotkov več kot leta 2024. Od vseh teh zaključenih zadev je bilo v 1.173 primerih Policiji ali državnemu tožilstvu poslano obvestilo o sumljivih transakcijah zaradi suma pranja denarja ali financiranja terorizma, v nadaljnjih 173 zadevah pa so bile pristojnim organom poslane informacije zaradi ugotovljenega suma storitve drugih kaznivih dejanj. V 342 zadevah z analizo ni bil ugotovljen sum kaznivega dejanja.

Urad je v letu 2025 ustavil transakcije na 54 bančnih računih v Republiki Sloveniji v skupnem znesku 6.607.451 evrov, v petih primerih prepovedal dostop do sefov ter v 58 primerih zaprosil tuje sorodne organe za zaustavitev transakcij v skupni višini 1.628.177 evrov.

## FAZE POSTOPKOV V PREDKAZENSKIH IN KAZENSKIH ZADEVAH ZARADI PRANJA DENARJA

Iz statističnih podatkov je razvidno, da je leta 2025 Policija podala 113 novih kazenskih ovadb zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja, poleg tega pa so državna tožilstva v 43 primerih pregon začela samostojno. Od leta 1995 so se postopki začeli v skupno 1.190 predkazenskih in kazenskih zadevah, povezanih s kaznivim dejanjem pranja denarja.

Do konca leta 2025 je bilo pravnomočno ali drugače zaključenih 576 zadev, od tega 123 s pravnomočno obsodilno sodbo, 38 z oprostilno sodbo, v 290 primerih se tožilstvo ni odločilo za pregon, v 82 zadevah je bil pregon ustavljen ali opuščen, šest zadev je bilo odstopljenih v tujino, 29 postopkov združenih in sedem prekvalificiranih. V različnih fazah postopkov je ostalo 615 zadev.

Več kot 60 odstotkov vseh predkazenskih in kazenskih postopkov s področja pranja denarja v obdobju 2015–2025 temelji na obvestilih Urada. Kar 40 odstotkov zadev se je začelo na podlagi prijav sumljivih transakcij zavezancev, 23 odstotkov na podlagi pobud državnih organov, 37 odstotkov pa sta Policija in tožilstvo vodila samostojno.

## ZAKONODAJA IN DRUGE PRAVNE ZADEVE

Na področju zakonodaje so v letu 2025 potekale številne aktivnosti, povezane predvsem s pripravo novega zakonskega okvira za prenos predpisov Evropske unije s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v slovenski pravni red. Urad je aktivno sodeloval pri pripravi Zakona o spremembah in dopolnitvah Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 17/25) ter tudi pri pripravi novega zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

V letu 2025 je Urad pripravil 82 pisnih mnenj oziroma stališč v zvezi z izvajanjem določb Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 48/22, 145/22, 17/25, 56/25; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-2) in podzakonskih predpisov.

Predstavniki Urada so sodelovali na 18 strokovnih srečanjih in izvedli številna predavanja za zavezance in nadzorne organe.

Do 1. julija 2025 je Urad izdal eno odločbo o vpisu v register ponudnikov storitev virtualnih valut. Obravnavani sta bili dve zahtevi za dostop do informacij javnega značaja.

## INŠPEKCIJA

V letu 2025 je Urad izvedel 251 samostojnih inšpekcijskih nadzorov, od tega 154 nadzorov glede izpolnjevanja obveznosti po ZPPDFT-2 in 97 nadzorov v zvezi z vpisom podatkov v Register dejanskih lastnikov. Poleg tega je sodeloval še v več skupnih nadzorih s Finančno upravo Republike Slovenije in Tržnim inšpektoratom Republike Slovenije.

Kršitve oziroma pomanjkljivosti so bile najpogostejše ugotovljene pri izvajanju ukrepov pregleda strank, usposabljanju zaposlenih in notranjih kontrolah. Na podlagi ugotovljenih kršitev je Urad v letu 2025 uvedel 44 prekrškovnih postopkov.

## MEDNARODNO SODELOVANJE

Leta 2025 je Urad poslal 461 zaprosil uradom iz 46 držav in 75 spontanih informacij v 25 držav. Hkrati je prejel 62 zaprosil iz 34 držav ter 70 spontanih informacij iz 21 držav.

Največ podatkov je bilo izmenjanih s finančnimi obveščevalnimi enotami Litve, Nemčije, Slovaške, Češke, Hrvaške, Italije, Španije in Poljske. Do konca leta 2025 je Urad podpisal 52 memorandumov o izmenjavi podatkov.

Pomemben del mednarodnih aktivnosti Urada v letu 2025 je bil povezan s pripravami Republike Slovenije na 6. krog ocenjevanja sistema preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki ga izvaja Odbor strokovnjakov Sveta Evrope za ocenjevanje ukrepov proti pranju denarja in financiranju terorizma (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism; v nadaljevanu besedila: odbor MONEYVAL) pri Svetu Evrope. V okviru priprav na ocenjevanje je Urad kot nacionalni koordinator usklajeval sodelovanje številnih državnih organov, nadzornih institucij in drugih deležnikov, sodelujočih v nacionalnem sistemu preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Aktivnosti so obsegale pripravo odgovorov na obsežen vprašalnik ocenjevalcev, zbiranje statističnih podatkov, pripravo dokazil o učinkovitosti sistema ter koordinacijo medinstitucionalnega sodelovanja. Posebna pozornost je bila namenjena predstavitvi učinkovitosti slovenskega sistema na področjih finančno-obveščevalne dejavnosti, kazenskega pregona pranja denarja in financiranja terorizma, izvajanja finančnih sankcij, odvzema premoženjske koristi ter mednarodnega sodelovanja. Urad je v okviru priprav organiziral številna koordinacijska srečanja z deležniki ter sodeloval pri oblikovanju enotnih stališč Republike Slovenije glede posameznih priporočil Projektne skupine za finančno ukrepanje proti pranju denarja (Financial Action Task Force - FATF) in metodologije MONEYVAL.

Urad je novembra 2025 v okviru slovenske delegacije zastopal Republiko Slovenijo kot državo pogodbenico tako imenovane Varšavske konvencije (Konvencija Sveta Evrope št. 198) na redni konferenci, na kateri so spremljali izvajanje določb konvencije in napredek pri tem. Združeno kraljestvo je uradno sporočilo razširitev uporabe konvencije na ozemlje Gibraltarja, Nizozemska pa, da je sprejela njeno uporabo za Kurasav (Curacao). Opravljen je bil pregled deklaracij in rezervacij, pri čemer je Republika Slovenija prisotne seznanila, da obstaja strokovno stališče za odstranitev rezervacije pri členu 3(4). Delegacije so se seznanile z različnimi zakonodajnimi aktivnostmi v posameznih državah članicah in s posameznimi pomembnimi primeri odkritega pranja denarja. Ocenjeno je bilo izvajanje konvencije na otokih Jersey in Isle of Man. Predstavljen je bil napredek pri pripravi dodatnega protokola, ki je namenjen povečanju učinkovitosti pri odvzemu nezakonito pridobljenega premoženja, in delegacije so podprle predstavljeni osnutek.

Sodelovanje v okviru Skupine Egmont finančnoobveščevalnih enot (v nadaljnjem besedilu: EGMONT), v Platformi finančnoobveščevalnih enot Evropske unije, ter delovnih teles Evropske unije je v letu 2025 potekalo tudi v luči novih evropskih pravil s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter vzpostavljanja novega evropskega organa za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma Evropske unije. Pomemben poudarek je bil namenjen nadaljnjemu razvoju evropskega sistema za varno izmenjavo informacij med finančnoobveščevalnimi enotami držav članic Evropske unije za izmenjavo podatkov med finančnimi obveščevalnimi enotami in povezovanju nacionalnih registrov dejanskih lastnikov na ravni Evropske unije.

## PREVENTIVA

Predstavniki Urada so v letu 2025 kot predavatelji sodelovali na 18 različnih strokovnih srečanjih. Predavanja so bila namenjena predvsem zavezancem, nadzornim organom, drugim državnim organom in širši javnosti.

## INFORMATIKA

V letu 2025 so bile aktivnosti informacijske podpore usmerjene v upravljanje evidenčnega sistema Urada in administriranje informacijskih rešitev v notranjem omrežju. Zagotovljeni so bili varni pogoji dela, nemoteno prejemanje in arhiviranje podatkov ter podpora videokonferenčnim sestankom in delu na daljavo.

## KADROVSKE ZADEVE

Na dan 31. 12. 2025 je bilo v Uradu zaposlenih 30 javnih uslužbencev, kar sta dva uslužbenca več kot konec leta 2024 in pet manj, kot je določal kadrovski načrt Ministrstva za finance.

## FINANČNO-MATERIALNO POSLOVANJE

Višina proračunskih sredstev, načrtovanih v finančnem načrtu Urada, je za leto 2025 znašala 1.948.000,00 evrov. Od načrtovanih sredstev je bilo za plače in druge izdatke zaposlenih, blago in storitve, plačilo članarine v organizaciji EGMONT ter manjše investicije in investicijsko vzdrževanje porabljenih skupno 1.709.558,02 evrov oziroma 12,2 odstotka manj od načrtovanega.

## PREDVIDENI UKREPI

Maja 2026 je bilo sprejeto 6. poročilo odbora MONEYVAL o medsebojnem ocenjevanju Republike Slovenije, ki je opredelilo ključna področja za nadaljnjo krepitev sistema preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Med prednostnimi ukrepi so optimizacija obravnave prijav sumljivih transakcij, krepitev analitičnih, tehnoloških in kadrovskih zmogljivosti Urada, izboljšanje izmenjave podatkov med pristojnimi organi ter nadaljnji razvoj nadzornih in koordinacijskih funkcij.

## NADALJNI RAZVOJ URADA

Nadaljnji razvoj Urada bo usmerjen v tehnološko, kadrovsko in organizacijsko modernizacijo, razvoj sodobnih informacijskih in analitičnih rešitev ter postopno povečanje kadrovskih virov, predvsem na področjih analiz, informacijskih tehnologij, mednarodnega sodelovanja in nadzora. Cilj je vzpostavitev sodobne in učinkovite finančnoobveščevalne enote, sposobne obvladovanja vse večjih količin podatkov in novih tveganj na področju pranja denarja in financiranja terorizma.