

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

## **UREDBO**

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

#### **1. člen (vsebina uredbe)**

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; 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:

- 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;
- ob registraciji igralca za udeležbo v sistemu prirejanja iger na srečo, ki se prirejajo po internetu ali drugih telekomunikacijskih sredstvih, se pregled stranke opravi na način, kot je določen 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);

- spremljanje poslovnih aktivnosti igralca, na način, kot je to 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 (uveljavitev)**

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

Vlada Republike Slovenije

## Obrazložitev:

Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št.48/22) 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 (npr.: kviz loterije, srečelovi, tombole). Navedena izjema ne velja za koncesionarje, ki prireajo 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 najkasneje 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 ter 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 pripravila 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 iniciativi 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 prireajo 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 oz. 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 ministre, 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 evrov, 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 občasnemu 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 oz. 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. Gotovinskega izplačila oz. izplačila s čekom so le izjemoma možna 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 oz. igralnimi računi niso možna, prav tako igralni račun igralcem ne omogoča izvajanje plačilnih storitev. Tako nakazila na igralni račun kot tudi nakazila iz igralnega računa so omejena in podvržena kontrolam, ki onemogočajo zlorabo računa za namene pranja denarja in financiranja terorizma.

Ocena tveganja je pokazala, da zaradi vrste varovalk potencialno izvajanje pranja denarja ali financiranja terorizma v Republiki Sloveniji izjemno otežkočeno in zato klasične igre na srečo ne predstavljajo niti verjetnega, niti realno možnega produkta, ki bi se ga lahko zlorabilo za pranje denarja in financiranje terorizma. Na podlagi navedene ocene se predlaga, da se občasne prireditelje (društva in neprofitne humanitarne organizacije) v celoti izvzame iz izvajanja ukrepov po Zakonu o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, trajne prireditelje 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 od nakupu srčke oz. vplačilu za udeležbo v klasično igro na srečo pregled stranke opravi, kadar stranka izvede transakcijo enako ali višjo od 2.000,00 evrov. Pregled stranke se opravi tudi vedno, kadar je vrednost transakcije ob izplačilu dobitka višja od 2.000,00 eurov neglede na višino vplačila oz. 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 na način kot je določen 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 eurov. Postopki pa morajo temeljiti na prirediteljevi oceni tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, ki jih opredelijo v svojih notranjih aktih.