

Na podlagi prvega odstavka 5. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16) izdaja Vlada Republike Slovenije

UREDBO

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

I. SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen **(vsebina uredbe)**

- (1) Ta uredba določa prireditelje iger na srečo iz 18. točke prvega odstavka 4. člena Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-1) pri katerih obstaja nizko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, ki se jih v celoti ali delno izvzame iz izvajanja ukrepov po ZPPDFT-1.
- (2) S to uredbo se v pravni red Republike Slovenije prenaša Direktiva (EU) št. 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L št. 141 z dne 5. 6. 2015, str. 73).

II. PRIREDITELJI KLASIČNIH IGER NA SREČO

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-1.

3. člen **(trajni prireditelj)**

- (1) Prireditelj, ki trajno prireja klasične igre na srečo na podlagi koncesije Vlade RS (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 odstavka 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 posredovati tudi podatke o davčni številki in podatke o veljavnem osebnem dokumentu, na podlagi katerega je mogoče preveriti njegovo istovetnost (številka, vrsta in naziv izdajatelja uradnega osebnega dokumenta);
- prireditelj skrbno spremlja poslovne aktivnosti, ki jih igralec izvaja pri njem.

5. člen (poglobljeni pregled stranke)

- (1) Pri izvajanju postopkov iz prejšnjega člena prireditelj vzpostavi ustrezen sistem upravljanja s tveganji, ki vključuje tudi postopek, s katerim ugotavlja, ali je igralec politično izpostavljena oseba.
- (2) Ukrepe poglobljenega pregled stranke prireditelj izvaja tudi v primeru neobičajnih transakcij iz 50. člena ZPPDFT-1.
- (3) Prireditelj poglobljeni pregled stranke opravi 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-1 temeljiti na oceni tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, ki jih prireditelj določi v svojem notranjem aktu

III. KONČNA DOLOČBA

6. člen (uveljavitev)

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

Št.:

Ljubljana, dne

EVA: 2018-1611-0046

Vlada Republike Slovenije
dr. Miroslav Cerar
predsednik

OBRAZLOŽITEV

Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Uradni list RS, št. 68/16; v nadaljnjem besedilu: ZPPDFT-1) s katerim se je v pravni red Republike Slovenije prenesla Direktiva (EU) št. 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, sprememba Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitev Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L št. 141 z dne 5. 6. 2015, str. 73) v 5. členu določa, da Vlada Republike Slovenije (v nadaljnjem besedilu: Vlada) lahko z uredbo določi, da so prireditelji iger na srečo, ki ne prirejajo iger na srečo v igralnicah in igralnih salonih in pri katerih obstaja nizko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma, v celoti ali delno izvzeti iz izvajanja ukrepov po tem zakonu

Predlagana Uredba o izvzemu prirediteljev klasičnih iger na srečo iz izvajanja ukrepov je pripravljena na podlagi Poročila o oceni tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma pri prirejanju klasičnih iger na srečo, ki ga je pripravila Finančna uprava RS (v nadaljnjem besedilu: FURS) v sodelovanju z Uradom Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: UPPD). Vlada je navedeno poročilo obravnavala na 173. redni seji dne 21. 3. 2018 ter sprejela sklep, št. 46000-1/2018/3 z dne 21. 3. 2018, o seznanitvi s Poročilom o oceni tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma pri prirejanju klasičnih iger na srečo.

Prvi odstavek 173. člena ZPPDFT-1 določa, da Vlada sprejme uredbo iz prvega odstavka 5. člena tega zakona najpozneje v šestih mesecih po seznanitvi s poročilom o oceni tveganja.

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 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 koncedenta 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-1.
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 podprt 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 ZPPDFT-1, trajne prireditelje klasičnih iger na srečo (Loterija Slovenije in Športna loterija) pa delno.

Izvem 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 evrov 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 ZPPDFT-1.

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 evrov. Postopki pa morajo temeljiti na prirediteljevi oceni tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma, ki jih opredelijo v svojih notranjih aktih.