

Kdo so zavezanci

Zavezanci, ki so **dolžni izvajati ukrepe** za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma so določeni v **4. členu** Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-1):

1.	banke in njihove podružnice v državah članicah, podružnice bank tretjih držav in bank držav članic, ki ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji;
2.	hranilnice;
3.	plačilne institucije, plačilne institucije z opustitvijo ter plačilne institucije in plačilne institucije z opustitvijo držav članic, ki v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve in sisteme, ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji ali opravljajo plačilne storitve v Republiki Sloveniji prek zastopnika oziroma neposredno;
4.	pošta, če opravlja storitve prenosa denarja (vplačila in izplačila) prek poštne nakaznice;
5.	borzoposredniške družbe;
6.	investicijski skladi, ki prodajajo svoje lastne enote v Republiki Sloveniji; če se investicijski sklad ne upravlja sam, se določba tega zakona, ki velja za zavezanca, uporablja za upravljavca tega sklada;
7.	družbe za upravljanje in upravljavci alternativnih investicijskih skladov, ki opravljajo storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in pomožne storitve iz zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje, oziroma zakona, ki ureja upravljavce alternativnih investicijskih skladov;
8.	podružnice investicijskega podjetja države članice in podružnice investicijskega podjetja tretje države v Republiki Sloveniji;
9.	podružnice družbe za upravljanje v Republiki Sloveniji, ki opravljajo storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in pomožne storitve iz zakona, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje;
10.	podružnice upravljavca države članice in podružnice upravljavca alternativnega investicijskega sklada tretje države v Republiki Sloveniji, ki opravljajo storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in pomožne storitve iz zakona, ki ureja upravljavce alternativnih investicijskih skladov;
11.	upravljavci vzajemnih pokojninskih skladov;
12.	upravljavci premostitvenega sklada iz zakona, ki ureja premostitveno zavarovanje poklicnih in vrhunskih športnikov;
13.	ustanovitelji in upravljavci pokojninskih družb;
14.	zavarovalnice, ki imajo dovoljenje za opravljanje zavarovalnih poslov v skupini življenjskih zavarovanj (v nadaljnjem besedilu: poslov življenjskega zavarovanja), podružnice zavarovalnic tretjih držav, ki imajo dovoljenje za opravljanje poslov življenjskega zavarovanja, in zavarovalnice držav članic, ki ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji oziroma so pooblašene za neposredno opravljanje poslov življenjskega zavarovanja v Republiki Sloveniji;
15.	izdajatelji elektronskega denarja, izdajatelji elektronskega denarja z opustitvijo, podružnice izdajateljev elektronskega denarja in izdajateljev elektronskega denarja z opustitvijo tretjih držav ter izdajatelji elektronskega denarja in izdajatelji elektronskega denarja z opustitvijo države članice, ki ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji oziroma so pooblašeni za neposredno opravljanje storitev izdaje elektronskega denarja v Republiki Sloveniji;
16.	menjalnice;
17.	revizijske družbe in samostojni revizorji;
18.	prirejatelji in koncesionarji, ki prirejajo igre na srečo;
19.	zastavljalnice;
20.	pravne in fizične osebe, ki opravljajo posle v zvezi z dejavnostjo: a. dajanja kreditov oziroma posojil, ki vključuje tudi potrošniške kredite, hipotekarne kredite, faktoring in financiranje komercialnih poslov, vključno s forfetiranjem,

b. finančnega zakupa (lizinga),
c. izdajanja in upravljanja drugih plačilnih sredstev (npr. menic in potovalnih čekov), pri čemer ne gre za plačilno storitev v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve in sisteme,
d. storitev menjav med virtualnimi in fiat valutami ali druge posle, ki so vključeni v te storitve, ali ponujanja skrbniških denarnic,
e. izdajanja garancij in drugih jamstev,
f. upravljanja naložb za tretje osebe in svetovanja v zvezi s tem ter upravljanja naložb Republike Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja Slovenski državni holding,
g. oddajanja sefov,
h. posredovanja pri sklepanju kreditnih in posojilnih poslov, razen tistih pravnih in fizičnih oseb, pri katerih dejavnost posredništva ni glavna dejavnost in poslov ne sklepajo v imenu in za račun finančne ali kreditne institucije (kreditni posredniki v pomožni funkciji),
i. zavarovalnega zastopstva pri sklepanju pogodb o življenjskem zavarovanju,
j. zavarovalnega posredništva pri sklepanju pogodb o življenjskem zavarovanju,
k. računovodskih storitev,
l. storitev davčnega svetovanja, neposrednega ali posrednega zagotavljanja materialne pomoči, pomoči ali svetovanja o davčnih zadevah kot glavno poslovno ali poklicno dejavnost,
m. podjetniških ali fiduciarnih storitev,
n. prometa plemenitih kovin in dragih kamnov ter izdelkov iz njih,
o. trgovanja ali posredovanja v trgovini z umetniškimi deli, vključno ko to izvajajo umetniške galerije, dražbene hiše in prostocarinska območja, ter hrambe umetniških del, ko to izvajajo prostocarinska območja,
p. organiziranja ali izvajanja dražb ali
r. poslovanja z nepremičninami, kamor spadajo poslovanje z lastnimi nepremičninami, oddajanje ali obratovanje lastnih ali najetih nepremičnin ter posredništvo v prometu z nepremičninami,
s. izvajanja ukrepov za krepitev stabilnosti bank v Republiki Sloveniji v skladu z zakonom, ki ureja ukrepe Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank.

Zavezanci so tudi **odvetniki, odvetniške družbe in notarji**, ki so v skladu z določbami III. poglavja ZPPDFT-1 dolžni izvajati zakonsko določene ukrepe za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma po ZPPDFT-1, vendar le v obsegu, določenem v IV. poglavju ZPPDFT-1.