**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-2):

|  |
| --- |
| 1. banke in njihove podružnice v državah članicah, podružnice bank tretjih držav in bank držav članic, ki ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji; |
| 1. hranilnice; |
| 1. plačilne institucije, plačilne institucije z opustitvijo ter plačilne institucije držav članic, ki v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme, ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji ali opravljajo plačilne storitve v Republiki Sloveniji prek zastopnika; |
| 1. pošta, če opravlja storitve prenosa denarja (vplačila in izplačila) prek poštne nakaznice; |
| 1. borznoposredniške družbe; |
| 1. 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; |
| 1. 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; |
| 1. podružnice investicijskega podjetja države članice in podružnice investicijskega podjetja tretje države v Republiki Sloveniji; |
| 1. 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; |
| 1. 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; |
| 1. upravljavci vzajemnih pokojninskih skladov, razen tistih, ki izvajajo obvezno dodatno pokojninsko zavarovanje v skladu z zakonom, ki ureja sistem obveznega pokojninskega in invalidskega zavarovanja, sistem obveznega dodatnega pokojninskega zavarovanja in sistem prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja; |
| 1. pokojninske družbe; |
| 1. zavarovalnice, ki imajo dovoljenje za opravljanje zavarovalnih poslov v skupini življenjskih zavarovanj, podružnice zavarovalnic tretjih držav, ki imajo dovoljenje za opravljanje poslov življenjskega zavarovanja, in podružnice zavarovalnic držav članic, ki imajo dovoljenje za opravljanje poslov življenjskega zavarovanja in ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji; |
| 1. družbe za izdajo elektronskega denarja, družbe za izdajo elektronskega denarja z opustitvijo, podružnice družb za izdajo elektronskega denarja tretjih držav ter družbe za izdajo elektronskega denarja države članice, ki ustanovijo podružnico v Republiki Sloveniji ali distribuirajo in unovčujejo elektronski denar v Republiki Sloveniji v svojem imenu prek distributerja; |
| 1. menjalci; |
| 1. revizijske družbe; |
| 1. prireditelji in koncesionarji, ki prirejajo igre na srečo; |
| 1. zastavljalnice; |
| 1. pravne in fizične osebe, pri opravljanju njihovih poslovnih ali poklicnih dejavnosti: |
| 1. dajanja kreditov oziroma posojil, ki vključuje tudi potrošniške kredite, hipotekarne kredite, faktoring in financiranje komercialnih poslov, vključno s forfetiranjem, |
| 1. finančnega zakupa (lizinga), |
| 1. 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, |
| č. storitev virtualnih valut ali drugih poslov, vključenih v te storitve, |
| 1. izdajanja garancij in drugih jamstev, |
| 1. 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, |
| 1. oddajanja sefov, |
| 1. 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), |
| 1. zavarovalnega zastopstva pri sklepanju pogodb o življenjskem zavarovanju, |
| 1. zavarovalnega posredništva pri sklepanju pogodb o življenjskem zavarovanju, |
| 1. računovodskih storitev, |
| 1. storitev davčnega svetovanja ali kadar kot glavno poslovno ali poklicno dejavnost opravljajo storitev neposrednega ali posrednega zagotavljanja materialne pomoči, pomoči ali svetovanja o davčnih zadevah, |
| 1. podjetniških ali fiduciarnih storitev, |
| 1. prometa plemenitih kovin in dragih kamnov ter izdelkov iz njih, |
| 1. trgovanja ali posredovanja v trgovini z umetniškimi deli, tudi ko to izvajajo umetniške galerije, dražbene hiše in prostocarinska območja, ter hrambe umetniških del, ko to izvajajo prostocarinska območja, |
| 1. organiziranja ali izvajanja dražb, |
| 1. poslovanja z nepremičninami, kamor spadajo poslovanje z lastnimi nepremičninami, oddajanje ali obratovanje lastnih ali najetih nepremičnin ter posredništvo v prometu z nepremičninami, |
| 1. izvajanja ukrepov za krepitev stabilnosti bank v Republiki Sloveniji v skladu z zakonom, ki ureja ukrepe Republike Slovenije za krepitev stabilnosti bank, |
| 1. prometa plemenskih konj. |

|  |
| --- |
| Zavezanci so tudi **odvetniki, odvetniške družbe in notarji**, ki so v skladu z določbami III. poglavja ZPPDFT-2 dolžni izvajati zakonsko določene ukrepe za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma po ZPPDFT-2, vendar le v obsegu, določenem v IV. poglavju ZPPDFT-2. |