

Finančni petek: Urad za preprečevanje pranja denarja

Datum 18.9.2026
Subjekt gov.si
Region Slovinsko
Kategorije Ekonomika, Bankovništvo, finance a investicije, Štátne inštitúcie, Bezpečnosť

Tokrat podrobneje predstavljamo Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja (UPPD), organ v sestavi Ministrstva za finance, ki ima pomembno vlogo pri varovanju integritete slovenskega finančnega sistema. UPPD je slovenska finančno-obveščevalna enota (angleško Financial Intelligence Unit - FIU), ki je pri izvajanju svojih pristojnosti operativno samostojna in neodvisna.

Urad deluje od leta 1994, njegovo temeljno poslanstvo pa je preprečevanje in odkrivanje pranja denarja, z njim povezanih predhodnih kaznivih dejanj ter financiranja terorizma. V okviru svojih pristojnosti sprejema, zbira, obdeluje in analizira podatke ter informacije o sumljivih transakcijah, osebah in drugih okoliščinah, ki lahko kažejo na tveganja za pranje denarja ali financiranje terorizma.

Na podlagi opravljenih analiz UPPD ugotovitve in informacije, kadar so za to izpolnjeni zakonski pogoji, posreduje pristojnim organom pregona ter drugim pristojnim državnim organom. Urad samostojno odloča o sprejemu in analizi informacij ter o nadaljnjem posredovanju rezultatov svojih analiz.

Pomemben del njegovega delovanja predstavlja tudi inšpekcijski nadzor nad izvajanjem predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. S tem UPPD prispeva k doslednemu izvajanju zakonskih obveznosti in k učinkovitemu obvladovanju tveganj v različnih delih finančnega in nefinančnega sektorja.

Pri svojem delu sodeluje s širokim krogom zavezancev – med drugim z bankami, zavarovalnicami, notarji, odvetniki, računovodskimi in drugimi poslovnimi subjekti ter ponudniki storitev s kripto sredstvi. Pomemben del njegovega delovanja je tudi tesno sodelovanje z domačimi pristojnimi organi ter s sorodnimi finančno-obveščevalnimi enotami v tujini.

Pranje denarja in financiranje terorizma ne poznata državnih meja, zato sta hitro in varno mednarodno sodelovanje ter učinkovita izmenjava informacij ključna elementa uspešnega sistema njihovega preprečevanja. UPPD je tako pomemben člen domačega in mednarodnega sistema za odkrivanje finančnih tokov, povezanih s kriminalnimi dejavnostmi.

S stalnim razvojem analitičnih metod, uporabo sodobnih informacijskih rešitev ter prilagajanjem novim oblikam finančnih storitev in tehnologij UPPD krepi svoje zmogljivosti za pravočasno prepoznavanje novih tveganj. Poseben izziv predstavljajo vse hitrejši razvoj digitalnih finančnih storitev, čezmejni finančni tokovi in uporaba novih tehnologij.

Cilj delovanja UPPD ostaja jasen: prispevati k preglednemu, varnemu in zaupanja vrednemu finančnemu okolju ter preprečevati, da bi bil slovenski finančni sistem zlorabljen za pranje denarja, financiranje terorizma ali druge oblike finančne kriminalitete.

<https://www.gov.si/novice/2026-09-18-financi-petek-urad-za-preprecevanje-pranja-denarja>