



REPUBLIKA SLOVENIJA  
MINISTRSTVO ZA FINANCE  
**URAD RS ZA PREPREČEVANJE  
PRANJA DENARJA**  
Cankarjeva 5, p.p.1696, 1000 Ljubljana  
tel.: +386 1 425 4189, fax: +386 1 425 2087

**PODATKI IZ POROČILA O DELU URADA REPUBLIKE  
SLOVENIJE ZA PREPREČEVANJE PRANJA DENARJA  
ZA LETO 2007**

Ljubljana, julij 2008

## 1 UVOD

Stari Zakon o preprečevanju pranja denarja (Ur. l. RS, št. 79/01 in 59/02, v nadaljevanju ZPPDen-1) je v 25. členu določal, da mora Urad RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju Urad) najmanj enkrat letno o svojem delu poročati Vladi Republike Slovenije. Dne 21. 7. 2007 je pričel veljati nov Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (Ur. l. RS, št. 60/07, v nadaljnjem besedilu ZPPDFT), ki enako določilo povzema v 72. členu.

*Poročilo o delu Urada za leto 2007 je že štirinajsto poročilo Vladi RS, nanaša pa se na obdobje od dne 1. 1. 2007 do dne 31. 12. 2007.<sup>1</sup> Navedeno obdobje je glede statističnih in drugih številčnih podatkov prikazano posebej, zaradi primerjav med leti pa so v poročilu in v prilogah podani tudi določeni podatki za obdobje od leta 2000 do leta 2007.*

*Poročilo o delu Urada je Vlada RS obravnavala in sprejela na svoji 176. redni seji dne 03.07.2008.*

## 2 DELO URADA NA PODROČJU GOTOVINSKIH IN SUMLJIVIH TRANSAKCIJ

ZPPDen-1 je v 14. členu določal, da Urad sprejema, zbira, posreduje in analizira podatke in informacije, ki jih prejme na podlagi določb tega zakona. V prvem odstavku 22. člena pa je pooblašчал Urad, da v primeru, ko oceni, da so pri transakcijah podani razlogi za sum pranja denarja, o tem obvesti pristojne organe. Navedena člena sta prenehala veljati na dan 21. 7. 2007, ko je pričel veljati novi ZPPDFT. Ta v drugem odstavku 53. določa, da Urad sprejema, zbira, posreduje in analizira podatke in informacije na podlagi ZPPDFT, v členih 61 in 62 pa Urad pooblašča, da v primerih, ko presodi, da so pri transakcijah podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma ali drugih, v 62. členu naštetih kaznivih dejanj, o tem obvesti pristojne organe.

Urad od organizacij, ki so bili zavezanci po 2. členu ZPPDen-1 in so po novem zavezanci po 4. členu ZPPDFT (v nadaljevanju organizacije), prejema podatke o vseh gotovinskih transakcijah nad 20.864,63 EUR oz. od 21. 7. 2007 nad 30.000 EUR, podatke o sumljivih transakcijah ne glede na znesek in podatke o osebah, v zvezi s katerimi so podani razlogi za sum pranja denarja ali financiranja terorizma. Podatke o sumljivih transakcijah in osebah so bili Uradu dolžni pošiljati tudi odvetniki, notarji in ostali zavezanci iz 28. člena ZPPDen-1 oz. odvetniki, odvetniške družbe in notarji po 49. členu ZPPDFT. Urad je na podlagi ZPPDen-1 do dne 15. 6. 2007 od carinskih organov prejemal tudi podatke o prenosih gotovine v vrednosti nad 12.518,78 EUR čez slovenski del meje Evropske unije, od 15. 6. 2007 dalje pa podatke o prenosih gotovine nad 10.000 EUR čez mejo na podlagi Uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o kontroli gotovine ob vstopu v Skupnost ali izstopu iz nje. Na podlagi 20. člena ZPPDen-1 oz. po novem 60. člena ZPPDFT je Urad nekatere zadeve začel obravnavati tudi na pobudo v teh členih določenih državnih in inšpekcijskih organov. Poleg tega je Urad na podlagi 21. člena ZPPDen-1 oz. 64. in 65. člena ZPPDFT ob pogoju dejanske vzajemnosti v obravnavanem obdobju prejemal določene podatke od sorodnih organov iz tujine in od nekaterih mednarodnih organizacij.

Navedeni podatki so skupaj s podatki, informacijami in dokumentacijo, ki jo je Urad pridobil od zavezancev ter državnih organov in organizacij z javnimi pooblastili, predstavljali podlago za delo Urada na področju preventive in nadzora ter pri obravnavanju sumljivih transakcij.

<sup>1</sup> Prejšnje poročilo o delu Urada v letu 2006 je Vlada RS obravnavala na 130. redni seji dne 12. 7. 2007 in ga sprejela s sklepom št. 46000-2/2007/3.

## 2.1 Gotovinske transakcije

### 2.1.1 Gotovinske in povezane gotovinske transakcije nad 20.864,63 EUR oz. 30.000 EUR<sup>2</sup>

V letu 2007 je Uradu sporočilo gotovinske transakcije nad 20.864,63 EUR oz. 30.000 EUR 49 različnih organizaciji. V času do 21. 7. 2007 so organizacije Uradu sporočale tako gotovinske transakcije kot povezane gotovinske transakcije nad predpisanim zneskom, po tem datumu pa samo še gotovinske transakcije nad predpisanim zneskom. V času od 21. 7. 2007 do 31. 12. 2007, ko so glede sporočanja gotovinskih transakcij veljala tako določila ZPPDen-1 kot ZPPDFT, so nekatere organizacije sporočale Uradu gotovinske transakcije nad 20.864,63 EUR, nekatere pa nad 30.000 EUR.

Uradu je bilo na predpisanih obrazcih sporočeno **44.617 gotovinskih transakcij**, izvršenih v letu 2007, katerih skupna vrednost je znašala **2.486.040.208 EUR**. Za primerjavo naj navedemo, da je leta 2006 Urad prejel 49.966 obrazcev o gotovinskih transakcijah v skupni vrednosti 2.594.613.717 EUR (oz. 621.773.231.203,00 SIT). V letu 2007 je bilo 56,9 % vseh sporočenih gotovinskih transakcij izvršenih za fizične osebe, 42 % za domače pravne osebe in 0,9 % za tuje pravne osebe.

**Tabela 1: Število in delež gotovinskih in povezanih gotovinskih transakcij nad 20.864,63 EUR oz. 30.000 EUR v obdobju 2005 - 2007 po prijaviteljih**

Organizacije	2005		2006		2007		Indeks
	Število	Delež	Število	Delež	Število	Delež	
<b>Banke</b>	38.621	91,6%	46.019	92,1%	40.937	91,8%	89
<b>Pošta</b>	1.282	3,0%	1.734	3,5%	2.028	4,5%	117
<b>Menjalnice</b>	849	2,0%	782	1,6%	5	0,0%	1
<b>Igralnice</b>	1.107	2,6%	935	1,9%	932	2,1%	100
<b>Igralni saloni</b>	85	0,2%	90	0,2%	146	0,3%	162
<b>Hranilnice</b>	216	0,5%	388	0,8%	547	1,2%	141
<b>HKS</b>	9	0,02%	6	0,01%	8	0,02%	133
<b>BPH</b>	-	-	-	-	5	0,01%	-
<b>Promet s pl. kovinami in dragimi kamni</b>	-	-	9	0,02%	2	0,00%	22
<b>Zavarovalnice</b>	-	-	3	0,01%	4	0,01%	1
<b>Promet nepremičnin</b>	1	0,002%	-	-	-	-	-
<b>Banka Slovenije</b>	-	-	-	-	3	0,01%	-
<b>Skupaj gotovinske transakcije</b>	<b>42.170</b>	<b>100,0%</b>	<b>49.966</b>	<b>100,0%</b>	<b>44.617</b>	<b>100,0%</b>	<b>89</b>

Iz zgornjih podatkov je razvidno, da so k celotnemu številu sporočenih gotovinskih transakcij največ prispevale gotovinske transakcije, sporočene iz bančnega sektorja. Urad je v letu 2007 v povprečju vsak delovni dan prejel 180 obrazcev o gotovinskih transakcijah, povprečna višina transakcije pa je znašala 51.803 EUR. Povprečna višina sporočene gotovinske transakcije v letu 2006 je bila 51.928 EUR.

<sup>2</sup>Med navedenimi podatki niso zajeti podatki o gotovinskih transakcijah, ki jih je Urad sam izločil kot sumljive, podatki iz obrazcev o sumljivih transakcijah in podatki o prenosih gotovine in vrednostnih papirjev na prinosnika nad 3.000.000 SIT čez državno mejo. Omenjene podatke prikazujemo posebej.

2.1.2 Prenosi gotovine in vrednostnih papirjev Evropske Skupnosti v vrednosti nad 12.518,78 EUR in od 15. 6. 2007 dalje nad 10.000 EUR

2.1.2.1 *Vsi prenosi gotovine in vrednostnih papirjeva na prinosnika čez mejo Skupnosti*

**Tabela 2: Število vseh prenosov gotovine čez mejo Skupnosti v obdobju 2006 – 2007**

<i>Prijavitelj</i>	<i>Leto 2006</i>	<i>Leto 2007</i>	<i>Indeks</i>
<i>Banke</i>	1.234	1.008	82
<i>Ostali</i>	139	335	241
<i>Skupaj</i>	<b>1.373</b>	<b>1.343</b>	<b>98</b>

Iz podatkov v Tabeli 2 je razvidno, da se je v letu 2007 število vseh prenosov (tako prijavljenih kot neprijavljenih) gotovine čez mejo v vrednosti nad 12.518,78 EUR oz. 10.000 EUR čez mejo Skupnosti v primerjavi s prejšnjim letom zmanjšalo za 2 %. V bančnem sektorju je prišlo zaradi ukinitve nacionalne valute in uvedbe evra do relativno velikega zmanjšanja števila prenosov, in sicer za 18 %. Nasprotno se je število prenosov nebančnega sektorja (druge pravne in fizične osebe) močno povečalo, in sicer za 130 %.

2.1.2.2 *Neprijavljeni prenosi gotovine in vrednostnih papirjev na prinosnika čez mejo Skupnosti*

**A. Banke**

V letu 2007 je bil prvič po letu 2000 odkrit en neprijavljen prenos gotovine čez mejo s strani ene izmed bank.

**B. Ostali**

**Tabela 3: Število neprijavljenih prenosov gotovine čez mejo Skupnosti v obdobju 2006 - 2007**

<i>Vrsta prenosa</i>	<i>Leto 2006</i>	<i>Leto 2007</i>	<i>Indeks</i>
<i>Vnos</i>	5	13	260
<i>Iznos</i>	0	3	-
<i>Skupaj</i>	<b>5</b>	<b>16</b>	<b>320</b>

Iz Tabele 3 je razvidno, da je število odkritih primerov kršitve obveznosti prijave prenosa gotovine čez mejo Skupnosti v letu močno povečalo glede na leto 2006, in sicer je bilo odkritih 11 primerov več, od tega večina vnosov gotovine v Skupnost in trije iznosi gotovine iz Skupnosti. V dveh predhodnih letih 2005 in 2006 so carinski organi odkrili letno samo pet neprijavljenih prenosov gotovine čez mejo, v letu 2007 se je število odkritih primerov povečalo za 2,2-krat. Sklepamo, da je povečanje posledica poostrene mejne kontrole prenosov gotovine s strani carinskih organov v skladu z Uredbo o kontroli gotovine ob vstopu v Skupnost ali izstopu iz nje.

---

## 2.2 Sumljive transakcije

---

### 2.2.1 Zadeve, pri katerih so podani razlogi za sum pranja denarja

V Uradu smo leta 2007 v skladu z določili ZPPDFT odprli **192 novih zadev**, pri katerih so bili podani nekateri razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 252. členu Kazenskega zakonika (v nadaljevanju: KZ). Skupno smo v Uradu v obdobju 1995 - 2007 prejeli v obravnavo že 1238 tovrstnih zadev, in sicer: leta 1995 58 zadev, leta 1996 53 zadev, leta 1997 56 zadev, leta 1998 65 zadev, leta 1999 73 zadev, leta 2000 95 zadev, leta 2001 81 zadev, leta 2002 92 zadev, leta 2003 79 zadev, leta 2004 113, leta 2005 116 zadev, leta 2006 165 in leta 2007 že 192 zadev.

Z medletno primerjavo lahko ugotovimo, da se je število obravnavanih zadev od leta 1997 do leta 2005 vseskozi povečevalo, z izjemo 3 let, to je leta 1996, 2001 in 2003, ko se je število odprtih zadev v primerjavi s prejšnjimi leti zmanjšalo. Dosedaj smo največji porast zadev beležili v letu 2004, ko se je število zadev v primerjavi s preteklim letom povečalo kar za 43 %, podoben porast glede na prejšnje leto pa smo imeli tudi v letu 2006 (42%), medtem ko se je število odprtih zadev v letu 2007 povečalo za 16% glede na leto 2006.

***Trend naraščanja prejetih zadev se nadaljuje tudi v letu 2007, ko smo v Uradu na novo odprli kar 192 zadev, kar je največje število novo obravnavanih zadev v celotnem obdobju delovanja Urada.***

#### 2.2.1.1 Prijavitelji

Podrobnejše podatke o prijaviteljih sumljivih transakcij in oseb, na podlagi katerih smo v Uradu leta 2007 odprli in obravnavali posamezne zadeve, prikazujemo v Tabeli 4 (skupaj s primerjalnimi podatki za obdobje 2003 - 2007). V tabeli so zajeti samo tisti prijavitelji, ki so izrecno določeni v ZPPDFT, saj je Urad v skladu z določilom 53. člena tega zakona samo na podlagi takih zaznav lahko začel obravnavati določeno zadevo in uporabljati svoja pooblastila.

Tabela 4: Število in delež zadev po prijaviteljih v obdobju 2003 - 2007<sup>3</sup>

PRIJAVITELJI	2003	2004	2005	2006	2007
<b>1. SUMLJIVE TRN PO 38. ČLENU ZPPDFT</b>	<b>45</b>	<b>84</b>	<b>81</b>	<b>127</b>	<b>164</b>
	58,40%	74,30%	69,80%	77,90%	85,40%
Banke	37	74	75	123	157
Hranilnice	2	2	1	2	5
Pošta				2	2
BPH in DZU	2	4	2		
Leasing			2		
Igralnice		3			
Turistične agencije in zavarovalnice		1	1		
Revizorji in računovodje	4				
<b>2. SPOROČANJE ST PO 49. ČLENU ZPPDFT</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
	1,30%	0,90%	0,00%	0,00%	0,50%
Notarji	1	1			1
Odvetniki					
<b>3. POBUDE PO 60. ČLENU ZPPDFT</b>	<b>19</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>16</b>	<b>7</b>
	24,70%	7,10%	8,60%	9,80%	3,60%
Ministrstvo za notranje zadeve, UKP	18	5	6	10	5
Državno tožilstvo		1	3	4	
Sodišče		1			
Ministrstvo za finance, CURS	1	1	1	2	
Komisija za preprečevanje korupcije					2
SOVA	1	1			
<b>4. SPOROČ. DEJSTEV PO 74. ČLENU ZPPDFT</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	1,30%	0,90%	0,00%	0,00%	0,00%
Borza in KDD	1	1			
<b>5. SPOROČ. DEJSTEV PO 89. ČLENU ZPPDFT</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
	1,30%	7,10%	3,40%	1,20%	1,60%
ATVP		2			
Ministrstvo za finance, DURS		1	1	2	3
Banka Slovenije	1	5	3		
Ministrstvo za finance, Devizni inšpektorat		1			
<b>6. URAD IZLOČIL IZ EVIDENCE GT SAM</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>8</b>	<b>6</b>
	2,60%	0,90%	8,60%	4,85%	3,10%
<b>7. URADI DRUGIH DRŽAV IN MEDN. ORG.</b>	<b>11</b>	<b>9</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>11</b>
	13,00%	8,00%	9,50%	7,27%	5,70%
<b>SKUPAJ</b>	<b>79</b>	<b>113</b>	<b>116</b>	<b>165</b>	<b>192</b>

Iz tabele 4 je razvidno, da smo v letu 2007 na podlagi prijav prijaviteljev odprli 192 zadev, kot sledi:

- 164 zadev smo odprli na podlagi prijav organizacij iz 38. člena ZPPDFT;
- 1 zadevo smo odprli na podlagi sporočenih podatkov s strani notarja;
- 7 zadev smo odprli na podlagi pobud državnih organov;
- 3 zadeve smo odprli na podlagi sporočenih dejstev po 89. členu ZPPDFT;
- 6 zadev smo odprli na podlagi podatkov, izločenih iz baze gotovinskih transakcij;
- 11 zadev smo odprli na podlagi podatkov iz zaprosil tujih uradov s področja preprečevanja pranja denarja in preprečevanja financiranja terorizma.

<sup>3</sup> Podatki o deležu prijav po prijaviteljih se razlikujejo od podatkov o deležih iz prejšnjih letnih poročil zaradi sprememb v ZPPDFT

2.2.1.2 Število in dinamika odprtih in zaključenih zadev

V nadaljevanju v Tabeli 5 prikazujemo število odprtih in zaključenih zadev v obdobju 1995 - 2007, torej pripad in zaključevanje zadev, ki jih je Urad obravnaval zaradi razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja in financiranja terorizma.

**Tabela 5: Pregled odprtih in zaključenih zadev v Uradu v obdobju 1995 – 2007**

<b>LETO</b>	<b>Odprto</b>	<b>Zaključeno</b>
1995	58	10
1996	53	36
1997	56	49
1998	65	57
1999	73	60
2000	95	71
2001	81	82
2002	92	116
2003	79	83
2004	113	92
2005	116	104
2006	165	105
2007	192	185
<b>SKUPAJ</b>	<b>1238</b>	<b>1050</b>

Iz tabele 5 je razvidno, da je leta 2007 Urad odprl 192 novih zadev in zaključil 185 zadev, od tega 5 zadev iz leta 2004, 17 zadev iz leta 2005, 51 zadev iz leta 2006 in 112 zadev iz leta 2007. Od skupno 1238 odprtih zadev je Urad v obdobju 1995 - 2007 zaključil 1048 zadev ali 84,6 % od vseh, v tem času odprtih zadev.

2.2.1.3 Zadeve, posredovane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja po členu 252 KZ

*Leta 2007 je Urad na UKP MNZ in/ali na državno tožilstvo zaradi suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja posredoval 70 zadev (ali 37,8% od vseh 185 v tem letu zaključenih zadev), ki so bile posredovane v 59 obvestilih o sumljivih transakcijah. Razlog, da je število zadev večje od števila poslanih obvestil je v tem, da so nekatera obvestila vsebovala več med seboj povezanih zadev, kot je razvidno tudi iz Preglednice 5 v prilogah. V primerjavi z letom 2006, ko smo v Uradu z obvestili o sumljivih transakcijah zaključili 37 zadev, smo lani praktično podvojili število na tak način zaključenih zadev.*

*V obdobju 1995-2007 smo v Uradu zaradi suma pranja denarja z obvestili zaključili 282 zadev od vseh 1050 v tem času zaključenih zadev (ali 26,85 % od vseh v tem času zaključenih zadev).*

*Poleg omenjenih 70 obvestil o sumljivih transakcijah, smo leta 2007 na UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu posredovali tudi 12 dopolnitev že podanih obvestil o sumljivih transakcijah, zaključenih v prejšnjih letih. Med predhodnimi kaznivimi dejanji, iz katerih najverjetneje izvira umazan denar, je bilo v letu 2007 podobno kot dve leti prej največ kaznivih dejanj zatajitve finančnih obveznosti po 254. členu KZ in zlorab položaja ali pravic po 244. členu KZ. Poleg tega smo kot verjetna predhodna kazniva dejanja v posameznih primerih zaznali tudi kaznivo dejanje neupravičene proizvodnje in prometa z mamili po 196. členu KZ, goljufije po 217. členu KZ in prepovedan prehod čez državno mejo po 311. členu KZ.*

V nadaljevanju v Tabeli 6 za leti 2006 in 2007 prikazujemo število obravnavanih domačih in tujih fizičnih in pravnih oseb, ter kumulativne zneske izvršenih transakcij, pri katerih smo v Uradu ugotovili nekatere elemente za sum pranja denarja.

**Tabela 6: Struktura transakcij in udeleženih oseb v zadevah, ki so bile leta 2006 in 2007 posredovane UKP MNZ in/ali Državnemu tožilstvu zaradi suma pranja denarja**

VRSTA PODATKA	2006	2007
Št. domačih fizičnih oseb	78	82
Št. tujih fizičnih oseb	3	25
Št. domačih pravnih oseb	38	52
Št. tujih pravnih oseb	0	9
<b>VALUTA<sup>4</sup></b>	<b>ZNESEK</b>	<b>ZNESEK</b>
SIT - izvedeno	4.152.284.654	204.701.792
USD - izvedeno	2.232.703	2.367.242
<b>USD – ni izvedeno</b>		<b>60.345</b>
EUR- izvedeno	721.000	72.326.658
<b>EUR – ni izvedeno</b>		<b>7.500</b>
<b>GBP – ni izvedeno</b>		<b>7.500</b>
CHF - izvedeno	0	217.533

Iz podatkov v tabeli 6 je razvidno, da smo v Uradu v obvestilih o sumljivih transakcijah zaradi razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja v letu 2007 obravnavali 82 domačih fizičnih oseb, 25 tujih fizičnih oseb ter 52 domačih in 9 tujih pravnih oseb. V primerjavi s podatki iz prejšnjih let lahko ugotovimo, da se je porast udeleženih oseb nadaljeval tudi v letu 2007 in to v vseh kategorijah. Največji porast beležimo v kategoriji tujih fizičnih oseb. Bistveni razlog za tak porast, poleg samega povečanja števila z obvestilom zaključenih zadev, je predvsem povečan obseg priliva sumljivih transakcij s strani zavezancev, ki so kot razlog za prijavo navedli gotovinske dvige iz računov domačih pravnih oseb ter nova tipologija sumljivih transakcij, v kateri so udeležene tuje fizične osebe. Hkrati tudi ocenjujemo, da se je zaradi tipologije sumljivih transakcij, ki smo jo opisali tudi v prejšnjem letnem poročilu in se nanaša na gotovinske dvige fizičnih oseb iz računov podjetij, povečal znesek sumljivih transakcij in sicer iz okoli 18 mio EUR v letu 2006 na skoraj 75 mio EUR v letu 2007.

#### 2.2.1.4 Zadeve, posredovane UKP MNZ in drugim pristojnim državnim organom zaradi suma storitve drugih kaznivih dejanj

Leta 2007 je Urad na podlagi 62. člena ZPPDFT, v zadevah, pri katerih so bili ugotovljeni razlogi za sum storitve drugih kaznivih dejanj, posredoval pristojnim organom **51 pisnih<sup>5</sup> informacij v 56 zadevah (ali 30,3 % od vseh v letu 2007 zaključenih zadev, skupaj v celotnem obdobju od leta 2001 (od 25. 10. 2001, ko je začel veljati ZPPDen-1) do konca 2007 pa smo pristojnim organom posredovali informacije v 147 zadevah.** Poleg tega smo v letu 2007 v dveh zadevah, ugotovili nekatera nova dejstva, zato smo naše prejšnje informacije dopolnili. Glede na vrsto ugotovljenih kaznivih dejanj smo informacije posredovali naslednjim pristojnim državnim organom:

<sup>4</sup> V Tabeli 6 prikazani zneski predstavljajo samo skupen znesek izvršenih transakcij, pri katerih so bili podani razlogi za sum pranja denarja, in ne nujno tudi količine v resnici opranega denarja.

<sup>5</sup> Navajamo samo tiste zadeve, ki so bile posredovane pristojnim organom kot informacije zaradi sumov izvršitve drugih kaznivih dejanj. Informacije, ki smo jih posredovali skupaj z obvestili, smo statistično zajeli že med obvestili v točki 2.2.1.3



- UKP MNZ, CURS in DURS (1 informacijo),
- UKP MNZ in DURS (48 informacij),
- ODT in DURS (1 informacijo),
- MNZ UKP (4 informacije),
- DURS (2 informaciji).

Vse informacije so se nanašale na sum storitve kaznivega dejanja zatajitve finančnih obveznosti po 254. členu KZ, razen 4 zadev posredovanih samo na MNZ UKP, ki so se v dveh zadevah nanašale na sum storitve kaznivega dejanja goljufije po 217. členu KZ, v eni zadevi na sum storitve kaznivega dejanja poneverbe po 245. členu KZ, medtem ko v eni zadevi kaznivega dejanja nismo mogli opredeliti.

**Tabela 7: Struktura transakcij in udeleženih oseb v zadevah, ki so bile v obdobju 2005 - 2006 posredovane pristojnim organom zaradi suma storitve nekaterih drugih kaznivih dejanj**

VRSTA PODATKA	2006	2007
Št. domačih fizičnih oseb	25	64
Št. tujih fizičnih oseb	0	6
Št. domačih pravnih oseb	24	63
Št. tujih pravnih oseb	0	1
<b>VALUTA</b>		
SIT - izvedeno	7.270.319.234	43.384.869
EUR - izvedeno		49.186.267

Kot je razvidno iz medletne primerjave števila udeleženih oseb in skupnega zneska transakcij<sup>6</sup>, v zvezi s katerimi so bili podani razlogi za sum storitve opisanih kaznivih dejanj, se je izjemno povečalo število domačih fizičnih in pravnih oseb. Prav tako je do velikih sprememb prišlo v samem znesku izvršenih transakcij, ki smo jih navedli v teh informacijah, saj je skupen znesek transakcij v letu 2006 znašal 30.338.504 EUR, medtem ko je v letu 2007 ta znesek znašal že **49.367.309 EUR**. Razloge za tako drastično spremenjeno strukturo v posredovanih informacijah gre pripisati izjemnemu povečanju prijav sumljivih transakcij, s strani zavezancev, zaradi povečanega obsega gotovinskih dvigov, ki jih izvršujejo fizične osebe v breme podjetij. Kot smo že navedli se je večina zadev nanašala na sume povezane s kaznivim dejanjem zatajitve finančnih obveznosti, zato so bile skoraj vse informacije posredovane tudi Davčni upravi RS.

#### 2.2.1.5 Izvajanje pooblastila za začasno ustavitev izvršitve transakcij

Tako kot že stari, tudi novi ZPPDFT v 57. členu določa, da lahko Urad, če oceni, da je podan utemeljen sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, odredi začasno ustavitev izvršitve transakcije, vendar največ za 72 ur. Urad je navedeno pooblastilo v letu 2007 uporabil dvakrat, in sicer sta se odredbi nanašali na tuji fizični osebi, ki sta banki dali nalog za dvig sredstev v gotovini, v zvezi s katerimi je obstajal utemeljen sum, da izvirajo iz kaznivega dejanja goljufije po členu 217 KZ storjenega preko svetovnega spleta. **V enem primeru smo tako zaustavili transakcijo v višini 7.500 GBP in v drugem transakcijo v višini 7.500 EUR.** Na podlagi naših obvestil in odredb o začasni ustavitvi izvršitve transakcij je preiskovalni sodnik na predlog državnega tožilstva izdal v obeh primerih sklep o začasni prepovedi razpolaganja z vsemi sredstvi na računih obeh obravnavanih oseb za tri mesece v eni zadevi pa je sklep podaljšal še za tri mesece. Urad je

<sup>6</sup> Navedene transakcije ne predstavljajo neposredno zneskov ugotovljene protipravne premoženjske koristi, ampak le zneske, v zvezi s katerimi smo ugotovili sum storitve določenih kaznivih dejanj.

hkrati v eni od obeh zadev tožilstvu predlagal, da preiskovalnemu sodniku predlaga izdajo sklepa o začasni prepovedi razpolaganja z vsemi sredstvi tudi na računih še treh tujih fizičnih oseb, na katerih so se prav tako nahajala sredstva, v zvezi s katerimi je obstajal utemeljen sum, da so pridobljena s kaznivim dejanjem. Sodišče je tudi v teh treh primerih izdalo sklep o začasni prepovedi razpolaganja z vsemi sredstvi na teh računih **v skupni višini 60.345,45 USD**.

*2.2.1.6 Vrednost začasno zaseženega umazanega denarja in drugega premoženja v zadevah s področja pranja denarja*

V nadaljevanju v Tabeli 13 prikazujemo zneske denarnih sredstev, ki so bila še vedno zavarovana z odredbami sodišč po stanju na dan 31. 12. 2007. Zneske začasno zaseženega denarja smo pretvorili v sedaj veljavne valute (valute DEM, ITL, ATS, FRF in BEF smo pretvorili v EUR).

**Tabela 8: Pregled začasno zaseženega denarja v Sloveniji in tujini na dan 31. 12. 2007, po valutah**

Valuta	USD	CHF	EUR	GBP	CZK	HUF	SKK	SIT
Slovenija	81.415,29	394.000	1.293.806,39	64.900	2.150	2.200	1.200	17.000.000
Tujina			87.500					
<b>Skupaj:</b>	<b>81.415,29</b>	<b>394.000</b>	<b>1.381.306,39</b>	<b>64.900</b>	<b>2.150</b>	<b>2.200</b>	<b>1.200</b>	<b>17.000.000</b>

Iz tabele je razvidno, da so znašali zneski še vedno začasno zavarovanega premoženja, ki se nahaja na računih Okrožnih sodišč v Sloveniji in na računih pristojnih organov v tujini skupaj **1.763.344,7 EUR** (preračunano po srednjem tečaju BS na dan 31. 12. 2007, oziroma po tečaju, ki je veljal ob zamenjavi valut). Poleg denarnih sredstev pa so sodišča v enem primeru začasno zavarovala tudi vložek v podjetje v višini 70.939,74 EUR (17.000.000 SIT), v drugem pa prepovedala razpolaganje z dvema nepremičninama.

V zvezi z zaseženimi sredstvi je prišlo v letu 2007 do precejšnjih sprememb, saj je v začetku leta začela veljati Uredba o spremembah in dopolnitvah Uredbe o postopku upravljanja z zaseženimi predmeti, premoženjem in varščinami (Ur. l. RS št. 8, z dne 29. 1. 2007, v nadaljevanju Uredba). V skladu s 26. členom te Uredbe je Banka Slovenija dne 16. 2. 2007 vsa začasno zasežena sredstva iz računa Zakladnice prenesla na podračune RS za sodne depozite pri Upravi za javna plačila, katerih imetniki so sodišča. V skladu z novo ureditvijo področja ravnanja z začasno zaseženimi sredstvi je Urad od vseh Okrožnih sodišč pridobil podatke o dejanski višini začasno zaseženih sredstev. Na Uradu smo na podlagi teh podatkov ugotovili, da so sodišča v preteklosti nekatera začasno zasežena sredstva že sprostita, hkrati pa se je skupen znesek začasno zaseženih sredstev povečal zaradi prodaje nekaterih začasno zaseženih predmetov (jaht).

### **3 IZVAJANJE 75. ČLENA ZPPDFT**

75. člen ZPPDFT določa, da so zaradi centralizacije in analize vseh podatkov s področja pranja denarja sodišča, državna tožilstva in drugi državni organi dolžni Uradu posredovati podatke o prekrških iz ZPPDFT in o kaznivih dejanjih pranja denarja. Državni organi so na podlagi tega člena dolžni Uradu določene podatke posredovati tekoče in enkrat letno Urad obvestiti o ugotovitvah v zvezi s prejetimi obvestili in informacijami, državna tožilstva in sodišča pa dvakrat letno (julija in januarja) o osebah in postopkih, zoper katere teče kazenski postopek ali postopek o prekršku.

### 3.1 Kazniva dejanja

#### 3.1.1 Statistični podatki o postopkih v zvezi s podanimi kazenskimi ovadbami

V poglavju o delu Urada na področju sumljivih transakcij smo navedli, da smo med 1995 in 2006 UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu posredovali obvestila o sumljivih transakcijah ali okoliščinah v 282 zadevah. Iz podatkov UKP MNZ je razvidno, da so pristojne Policijske uprave v istem času na pristojna državna tožilstva podale, ali pa je zahtevo za preiskavo ali obtožnico podalo tožilstvo samo, skupno 58 kazenskih ovadb zoper 163 fizičnih oseb zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 252. členu KZ. *Od skupno 58 vseh podanih kazenskih ovadb zaradi suma pranja denarja ali začelih postopkov pred sodiščem v zvezi s tem kaznivim dejanjem je Policija leta 2007 podala 2 kazenski ovadbi zoper 4 fizične osebe, tožilstvo pa je samo, brez predhodne kazenske ovadbe Policije, tj. na podlagi lastne odločitve podalo 1 obtožnico zoper 3 fizične osebe in zahtevalo preiskavo v 2 zadevah zoper 8 fizičnih oseb na podlagi obvestil Urada. V obdobju od 1995 - 2007 je bilo od skupaj 58 zadev, v zvezi s katerimi so se pričeli takšni ali drugačni kazenski postopki s področja pranja denarja 39 (ali 67,2 %) takih, ki so temeljile na podatkih iz Uradovih obvestil o sumljivih transakcijah.*

Iz podatkov, ki smo jih za leto 2007 prejeli od državnih tožilstev in sodišč, je razvidno, da so bili postopki v zvezi s temi 58 zadevami na dan 31. 12. 2007 v naslednjih fazah:

**Tabela 9: Faze postopkov, v katerih so se na dan 31. 12. 2007 nahajale zadeve povezane s storitvijo kaznivega dejanja pranja denarja**

	FAZA POSTOPKA	Število zadev	% zadev	Število oseb
1	DT*: ovadba zavržena	14	24,14%	32
2	DT: še ni odločitve	3	5,17%	10
3	DT: zahteva za preiskavo	5	8,62%	13
4	PS**: uvedena preiskava	8	13,79%	23
5	DT/SODIŠČE: obtožnica	9	15,52%	23
6	DT/SODIŠČE: odstop od pregona, zastaranje, zaustavitve...	7	12,07%	40
7	SODIŠČE: pravnomočne oprostilne sodbe	7	12,07%	13
8	SODIŠČE: pravnomočne obsodilne sodbe	1	1,72%	3
9	SODIŠČE: odstop kazenskih spisov v tujino	4	6,90%	6
	<b>Skupaj:</b>	<b>58</b>	<b>100,00%</b>	<b>163</b>

\* DT pomeni državno tožilstvo

\*\* PS pomeni preiskovalni sodnik

## 4 PREVENTIVA IN NADZOR

Delo Urada na področju preventive in nadzora je v letu 2007 obsegalo:

- pripravo predloga novega Zakona za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (Ur.l. RS, št. 60/07; v nadaljevanju: ZPPDFT), vključno s predlogi obveznih podzakonskih aktov, ter pripravo mnenj in stališč v zvezi z izvajanjem tako določil novega ZPPDFT kot tudi še določil ZPPDen-1 (Ur.l. RS, št. 79/2001 in 59/2002; v nadaljevanju ZPPDen-1) in podzakonskih aktov, izdanih na njegovi podlagi;
- sodelovanje pri pripravi sprememb drugih slovenskih predpisov, ki neposredno ali posredno zadevajo preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ali financiranja terorizma;

- sodelovanje v odborih mednarodnih teles (Evropska unija, Svet Evrope), ki se ukvarjajo s preprečevanjem in odkrivanjem pranja denarja;
- nadzor nad izvajanjem določil ZPPDen-1 oziroma ZPPDFT pri zavezancih iz 2. člena ZPPDen-1 oziroma 4. člena ZPPDFT;
- sodelovanje pri izobraževanju in strokovnem usposabljanju tako zaposlenih pri zavezancih po ZPPDen-1 oziroma ZPPDFT kot uslužbencev domačih državnih organih in nosilcev javnih pooblastil, sodelovanje pri izobraževanju sorodnih institucij in organov tujini;
- obveščanje javnosti in vodenje postopkov o dostopu do informacij javnega značaja;
- tekoče urejanje internetne strani Urada v skladu z Zakonom o dostopu do informacij javnega značaja.

---

## 4.1 Delo na področju sprememb in dopolnitev predpisov

---

### 4.1.1 Predpisi s področja preprečevanja in odkrivanja pranja denarja

#### 4.1.1.1 *Zakonski predpisi*

Po intenzivnih usklajevanjih z državnimi organi, nadzornimi institucijami, predstavniki zavezancev in strokovno javnostjo, ki so glede novega zakona o preprečevanju in odkrivanju pranja denarja ter financiranju terorizma potekala v letu 2006, je Urad v začetku leta 2007 zaključil s pripravami zakonskega besedila in predlog zakona posredoval Vladi RS. Vlada je nato Predlog zakona o preprečevanju pranja denarja ter financiranju terorizma, Državnemu zboru RS v prvo obravnavo predložila 19.04.2007. Zakon je bil po rednem postopku v Državnem zboru RS sprejet 22.06.2007 in nato objavljen v Uradnem listu RS št. 60 dne 06.07.2007. ZPPDFT je pričel veljati 21.07.2007, vendar ker je novi zakon glede obveznosti zavezancev, ki so dolžni izvajati ukrepe za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, prinesel kar nekaj sprememb, je bila uporaba nekaterih določbe II. in III. poglavja zakona odložena za šest mesecev. V celoti se je ZPPDFT začel uporabljati šest mesecev po objavi zakona, to je 21.01.2008.

Z ZPPDFT je v slovenski pravni red prenesena *Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2005/60/ES z dne 26. oktobra 2005 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja in financiranje terorizma* (UL L št. 309 z dne 25. 11. 2005, str. 15; v nadaljevanju: *Direktiva 2005/60/ES*), ki je bila na ravni EU pripravljena za uskladitev z revidiranimi mednarodnimi standardi oziroma priporočili Projektne skupine za finančno ukrepanje (*Financial Action Task Force* – v nadaljevanju: *FATF*), ki predstavlja enega ključnih mednarodnih teles na področju boja proti pranju denarja in financiranju terorizma. Poleg *Direktive 2005/60/ES* novi zakon v domačo zakonodajo prenaša tudi *Direktivo komisije 2006/70/ES z dne 1. avgusta 2006 o določitvi izvedbenih ukrepov za direktivo 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta glede opredelitve politično izpostavljene osebe in tehničnih meril za postopke poenostavljene dolžnosti skrbnosti pri ugotavljanju identitete stranke ter izjeme na podlagi finančne dejavnosti, ki poteka zgolj občasno ali v omejenem obsegu* (UL L št. 214 z dne 4. 8. 2006, str. 29).

Poleg uskladitve slovenske zakonodaje z evropskim pravnim redom je bil razlog za sprejem novega zakona tudi odprava nekaterih ugotovljenih težav in pomanjkljivosti v tedanji ureditvi v Republiki Sloveniji. Urad je kot pripravljavec predloga zakona pri pripravi zakonskega besedila zasledoval sledeče splošne cilje:

1. vključitev ukrepov za preprečevanje in odkrivanje financiranja terorizma v finančni sistem Republike Slovenije;
2. izboljšanje učinkovitosti sistema boja zoper pranje denarja in financiranje terorizma v Republiki Sloveniji;
3. razbremenitev zavezancev oziroma olajšan nastop na trgu brez bistvenega posega v temelje sistema boja zoper pranje denarja in financiranja terorizma;

4. zagotovitev ustrežnejšega nadzora nad izvajanjem ukrepov za preprečevanje in odkrivanje pranja denarja in financiranja terorizma ter ustrežnejšega postopka obravnave kršitev, vključno z določitvijo učinkovitih, sorazmernih in odvračilnih kazni za primere nespoštovanja zakonskih določb; ter
5. zagotovitev globalnega pristopa v boju zoper pranje denarja in financiranje terorizma z uporabo mednarodnih standardov, kadar je to mogoče, tudi izven meja Republike Slovenije.

Pri tem je Urad poleg navedenih dveh direktiv EU upošteval še naslednje mednarodne dokumente:

- 40 Priporočil mednarodne organizacije FATF o pranju denarja iz junija 2003 (Priporočila FATF);
- 9 Posebnih priporočil FATF o financiranju terorizma iz oktobra 2001 in oktobra 2004 (Posebna priporočila FATF);
- Konvencijo Sveta Evrope o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, vključno s financiranjem terorizma, (K 198) iz maja 2005;
- Uredbo (ES) št. 1781/2006 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. november 2006 o podatkih o plačniku, ki spremljajo prenose denarnih sredstev;
- Uredbo Evropskega parlamenta in Sveta št. 1889/2005 z dne 26. oktobra 2005 o kontroli gotovine ob vstopu v Skupnost ali izstopu iz nje.

#### 4.1.1.2 *Predpisi vlade*

Urad je v letu 2007 pripravil predlog Uredbe o izvajanju Uredbe (ES) št. 1781/2006 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. novembra 2006 o podatkih o plačniku, ki spremljajo prenose denarnih sredstev, ki jo je Vlada RS sprejela 27.12.2007. Pri pripravah zadevnega akta so sodelovale tudi Banka Slovenije in poslovne banke kot glavne izvajalke storitev plačilnega prometa, izvedeno pa je bilo tudi uradno posvetovanje z Evropsko centralno banko. Uredba o izvajanju Uredbe (ES) št. 1781/2006 je bila v Uradnem listu RS št.1 objavljena 04.01.2008, veljati pa je pričela naslednji dan po objavi.

Namen *Uredbe (ES) št. 1781/2006 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. novembra 2006 o podatkih o plačniku, ki spremljajo prenose denarnih sredstev* (UL L št. 345 z dne 8. 12. 2006, str. 1; v nadaljevanju: Uredba (ES) 1781/2006) je zagotoviti enoten prenos in uporabo Posebnega priporočila FATF št.VII. o elektronskih prenosih denarnih sredstev. Dosedanji ukrepi, ki so bili na ravni Evropske skupnosti sprejeti v boju zoper financiranje terorizma in pranja denarja, storilec kaznivih dejanj niso v celoti preprečili dostopa do plačilnih sistemov, ki jih uporabljajo za prenos svojih sredstev. Uredba (ES) št. 1781/2006 naj bi s poenotenim in usklajenim ukrepanjem preprečila diskriminacijo med nacionalnimi plačili znotraj države članice in plačili med državami članicami.

V skladu z drugim odstavkom 15. člena Uredbe (ES) št. 1781/2006, ki v Republiki Sloveniji velja neposredno, je Vlada RS z Uredbo o izvajanju Uredbe (ES) št. 1781/2006 določila tako učinkovite, sorazmerne in odvračilne kazni v primeru kršitev določb Uredbe (ES) št. 1781/2006 kot pristojna organa za nadzor nad izvajanjem Uredbe (ES) št. 1781/2006/ES in za odločanje o prekrških. Uredba o izvajanju Uredbe (ES) št. 1781/2006 določa tudi prenose sredstev, za katere se Uredba (ES) 1781/2006 na ozemlju Republike Slovenije ne uporablja.

#### 4.1.1.3 *Podzakonski predpisi, izdani na podlagi ZPPDFT*

ZPPDFT predvideva skupno 12 podzakonskih aktov, 8 obveznih in 4 opsijske. V skladu s 100. členom ZPPDFT, ki je stopil v veljavo 21.07.2007, mora minister za finance vseh 8 obveznih pravilnikov izdati najpozneje v šestih mesecih po uveljavitvi zakona, to je do 21.01.2008. Urad je zato konec leta 2007 pripravil naslednje podzakonske akte, ki so bili nato podpisani in objavljeni v Uradnem listu RS št. 10/2008 v januarju 2008:

1. Pravilnik o izvajanju notranje kontrole, pooblaščenca, hrambi in varstvu podatkov ter upravljanju evidenc pri organizacijah, odvetnikih, odvetniških družbah in notarjih;
2. Pravilnik o načinu sporočanja podatkov Uradu RS za preprečevanje pranja denarja;
3. Pravilnik o določitvi pogojev, ki jih mora izpolnjevati oseba, da lahko nastopa v vlogi tretje osebe;
4. Pravilnik o določitvi pogojev za ugotavljanje in preverjanje istovetnosti stranke z uporabo kvalificiranega digitalnega potrdila stranke;
5. Pravilnik o določitvi seznama enakovrednih tretjih držav;
6. Pravilnik o določitvi pogojev za obravnavo osebe kot stranke z neznatnim tveganjem za pranje denarja ali financiranje terorizma;
7. Pravilnik o določitvi pogojev, pod katerimi za nekatere stranke ni treba sporočiti podatkov o gotovinskih transakcijah;
8. Pravilnik o načinu sporočanja podatkov odvetnika, odvetniške družbe ali notarja Uradu RS za preprečevanje pranja denarja.

Pravilniki, izdani na podlagi ZPPDen-1, so prenehali veljati z uveljavitvijo novega ZPPDFT, to je 21.07.2007, so se pa še vedno lahko uporabljali do izdaje novih podzakonskih aktov, ki jih predpisuje ZPPDFT.

#### *4.1.1.4 Pisna mnenja in navodila Urada v zvezi z izvajanjem ZPPDen-1 in ZPPDFT*

V letu 2007 je Urad podal 9 pisnih mnenj oziroma stališč v zvezi z razlago nekdanjega zakona na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja (ZPPDen-1), in sicer 4 mnenja na zaprosilo bank, 1 mnenje na zaprosilo borzno posredniške hiše, 1 mnenje na zaprosilo združenja članov borze vrednostnih papirjev ter 3 mnenja na zaprosila ostalih zavezancev. V pisnih pojasnilih smo odgovorili na več deset vprašanj, ki so jih Uradu zastavili posamezni zavezanci.

Po sprejemu novega zakona na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja ter financiranja terorizma je Urad glavne skupine organizacij oziroma zavezancev pisno obvestil o poglobitnih spremembe, ki jih je uvedel ZPPDFT, ki je stopil v veljavo 21.07.2007. Nadaljnje predstavitve novosti iz ZPPDFT so sledile v okviru povečanega števila izobraževanja.

V drugi polovici leta 2007 je Urad na pobudo zavezancev podal 19 mnenj, in sicer 4 mnenja na zaprosilo bank, 1 mnenje na zaprosilo družbe za upravljanje, 1 mnenje na zaprosilo združenja družb za upravljanje investicijskih skladov, 4 mnenja na zaprosilo združenja bank Slovenije – GIZ, 1 mnenje na zaprosilo Zavoda za zdravstveno zavarovanje Slovenije ter 8 mnenj na zaprosila ostalih zavezancev. Mnenja so se nanašala na razlago nove ureditve na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, vključno s pojasnili posameznih določb ZPPDFT, ki so se začele uporabljati pol leta po uveljavitvi novega zakona. Poleg pojasnil v zvezi z razlogi za sprejem nove zakonodaje je Urad podal mnenja in stališča, ki so se nanašala predvsem na vprašanja operativnega značaja, kot so:

- izvajanje pregleda strank pri odpiranju računov oziroma vzpostavljanju trajnega poslovnega razmerja;
- izvajanju transakcij, predvsem v zvezi z identifikacijo brez navzočnosti stranke (t.i. non face-to-face identifikacijo);
- izvajanje identifikacije stranke v primeru dveh tujih pravnih oseb;
- izvajanje identifikacije stranke s strani obrtne zbornice Slovenije;
- izvajanje identifikacije stranke preko elektronskih poti,...

Večino pisnih mnenj Urad sproti objavlja tudi na svoji spletni strani, tako da so na voljo vsem organizacijam in ostalim zavezancem.

#### 4.1.2 Ostali predpisi

- Urad je v letu 2007 večkrat podal pripombe in predloge v zvezi z novim Zakonom o deviznem poslovanju, ki je bil nato sprejet v letu 2008.
- Pripombe, vezane predvsem na kaznivo dejanje pranja denarja, je Urad podal tudi na osnutek novega Kazenskega zakonika.
- Nadalje je Urad v lanskem letu podal predloge v zvezi z vzpostavitvijo novega registra društev in podružnic tujih društev ter evidence društev v javnem interesu.

#### 4.1.3 Predpisi Evropske unije in Sveta Evrope

Delo Urada je bilo tudi v letu 2007 v veliki meri vezano na delovanje Posebnega odbora pri Svetu Evrope MONEYVAL in Odbora za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma pri Evropski komisiji. Aktivnosti v okviru Sveta Evrope so podrobneje predstavljene v poglavju Mednarodno sodelovanje.

##### 4.1.3.1 *Evropska unija*

V letu 2007 je bilo v Bruslju sklicanih 5 sestankov stalnega regulatornega Odbora za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma (v nadaljevanju: Odbor), ki so se jih udeležili tudi predstavniki Urada. Glavni poudarki s sestankov so sledeči.

- **Ustrezen prenos Direktive 2005/60/ES v pravne rede držav članic;** rok za implementacijo je potekel 15.12.2007. V okviru Odbora se je nadaljevala priprava ukrepov oziroma aktov za enotno izvajanje posameznih določb Direktive 2005/60/ES, in sicer predvsem seznamov t.i. enakovrednih tretjih držav, ki jih predpisujejo oziroma zahtevajo 1. in 2. točka 11. člena, 1b točka 16. člena ter 3-5 točke 28. člena Direktive 2005/60/ES. Zaradi neenotnega stališča držav članic, kako določiti države, ki bodo na posameznih seznamih, je Komisija že konec leta 2006 predlagala, da se najprej pripravi seznam na podlagi 1. točke 11. člena, nato pa se ta seznam prilagodi tudi v skladu z ostalimi določbami zadevne direktive. Države članice so se zato v okviru Odbora najprej dogovorile o kriterijih in postopku za uvrstitev posameznih držav na seznam enakovrednih držav iz 1. in 2. točke 11. člena Direktive 2005/60/ES, nato pa je Odbor tekom celega leta 2007 nadaljeval s sestavo konkretnega seznama. Na njem so zaenkrat le članice FATF, lahko pa se bo seznam dopolnil tudi z drugimi državami oziroma jurisdikcijami, ki jih bodo predlagale države članice ob pogoju, da bodo izpolnjeni dogovorjeni kriteriji. Slovenija je omenjeni seznam v svoj pravni red delno že prenesla s pravilnikom, ki je bil izdan po sprejemu novega ZPPDFT.
- **Obravnava FATF gradiv.** Ker več kot polovica držav članic EU, vključno s Slovenijo, ni članic FATF, so te države v FATF zastopane preko Evropske komisije, ki je redna članica FATF. Sestanki Odbora so zato v veliki meri namenjeni tudi seznanitvi s temami in gradivi za plenarna zasedanja FATF, ki potekajo 4-krat letno, ter oblikovanju skupnih stališč, ki jih nato Evropska komisija na teh srečanjih zavzame v imenu svojih držav članic. Smiselno je poudariti, da FATF vedno več pozornosti posveča t.i. financiranju širjenja jedrskega orožja oz. orožja za množično uničevanje (*Nuclear Proliferation Finance*), aktualni temi pa sta tudi elektronski prenosi denarnih sredstev (Posebno priporočilo FATF št. VII) in t.i. »cash kurirji« (Posebno priporočilo FATF št. IX).
- **Obravnava študij.** Odbor je na svojih srečanjih obravnaval tudi vprašalnike za različne analize in raziskave, ki so bile nato izvedene oziroma se izvajajo na področju pranja denarja in financiranja terorizma bodisi v preko Evropske komisije bodisi preko drugih institucij. Člani Odbora so nato tudi seznanjeni z rezultati in izsledki študij.

#### 4.1.3.2 Svet Evrope

V letu 2007 Svet Evrope ni pripravljala ali sprejel novih aktov s področja preprečevanja pranja denarja ali financiranja terorizma. Slovenije je na predlog Urada že v letu 2006 začela postopek za podpis in ratifikacijo »Konvencije Sveta Evrope o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, ter financiranju terorizma« (*Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime - K 198*), ki je bila sprejeta maja 2005. Poleg novega zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ki je bil sprejet v letu 2007, bo pred ratifikacijo zadevne konvencije najverjetneje treba dopolniti tudi KZ, ZKP ter Zakon o mednarodni pravni pomoči v kazenskih zadevah.

---

#### 4.2 Sodelovanje pri izobraževanju in strokovnem usposabljanju

---

Drugi odstavek 12. člena ZPPDen-1 in Pravilnik o pooblaščenju, načinu izvajanja notranje kontrole, hrambi in varovanju podatkov, vodenju evidenc in strokovnem usposabljanju delavcev organizacij, odvetnikov, odvetniških družb, notarjev, revizijskih družb, samostojnih revizorjev in pravnih ali fizičnih oseb, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja (Ur. l. RS, št. 88/02), sta določala, da morajo zavezanci poskrbeti za strokovno usposabljanje vseh delavcev, ki opravljajo naloge po tem zakonu. 24. člen ZPPDen-1 je nadalje določal, da pri strokovnem usposabljanju zavezancev sodeluje tudi Urad.

***Na tej podlagi in v okviru mednarodnega sodelovanja smo predstavniki Urada v letu 2007 izvedli skupno 27 ur predavanj na različnih seminarjih doma in v tujini. Od tega je bilo 23 ur predavanj izvedenih doma, 4 ure predavanj pa v tujini oziroma na mednarodnih seminarjih.***

---

#### 4.3 Nadzor nad izvajanjem določil ZPPDen-1 in ZPPDFT pri organizacijah in drugih zavezancih

---

V letu 2007 se je pri zavezancih opravljal nadzor nad izvajanjem določil dveh zakonov, in sicer ZPPDen-1 ter ZPPDFT je bil namreč sprejet 22.06.2007, veljati pa je pričel dne 21.07.2007. Zaradi sprememb pri obveznostih zavezancev, ki so dolžni izvajati ukrepe za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, je bila uporaba nekaterih določb II. in III. poglavja zakona odložena za šest mesecev. V celoti se je ZPPDFT začel uporabljati šest mesecev po objavi zakona, to je 21.01.2008.

V letu 2007 je tako prišlo do situacije, ko so se do 21.07.2007 pri postopkih o prekrških uporabljale določbe ZPPDen-1, po tem datumu pa so se pričele uporabljati določbe ZPPDFT.

##### 4.3.1 Postopek o prekrških

Urad je t.i. prekrškovni organ, saj je kot državni organ najprej izvajal nadzorstvo nad izvrševanjem ZPPDen-1, sedaj pa izvaja nadzorstvo nad izvrševanjem ZPPDFT, vključno z nadzorom nad izvajanjem podzakonskih predpisov, sprejetimi na njuni podlagi. Z novim Zakonom o prekrških (Ur. l. RS, št. 70/2006 s spremembami; v nadaljevanju ZP-1) se je Urad iz dosedanjega predlagatelja postopka o prekršku preobrazil v postopkovni organ, ki ima v hitrem postopku velika pooblastila odločanja o prekršku in sankciji. Urad tako ne le odkriva prekrške, pač pa praviloma zanje izreka tudi sankcije. To zagotavlja bistveno manjši časovni zamik med začetkom postopka in njegovo zaključitvijo z izdajo odločbe. Hkrati takšna ureditev za Urad pomeni veliko večjo delovno obremenitev.

Urad začne postopek o prekršku po uradni dolžnosti, ko opravi v okviru svoje pristojnosti v ta namen kakršnokoli dejanje, ali pa z vložitvijo pisnega predloga oškodovanca, državnega tožilca ali državnega organa, nosilca javnih pooblastil ali samoupravne lokalne skupnosti (predlagatelji). Na Uradu vodi postopek o prekršku in odloča v hitrem postopku pooblaščen uradna oseba, ki po uradni dolžnosti izda odločbo v



obliki opozorila, plačilnega naloga ali odločbe in izreče globo. Navedeni postopek se vodi ločeno in posebej od postopka nadzora, ki ga izvaja Urad, kar pomeni tudi posebno in drugačno vodenje zadev ter zahteva sodelovanje z drugimi pristojnimi organi.

Na podlagi prvega odstavka 55. člena ZP-1 Urad kot prekrškovni organ po uradni dolžnosti, brez odlašanja, hitro in enostavno ugotovi tista dejstva in zbere tiste dokaze, ki so potrebni za odločitev o prekršku.

Za delo Urada za izvajanje nalog s področja prekrškov so zagotovljeni zadovoljivi pogoji predvsem glede prostorske in tehnične opremljenosti. Zagotovljeni so ustrezni prostori in ustrezna informacijsko – komunikacijska oprema.

#### 4.3.1.1 *Predlogi Urada za uvedbo postopka o prekršku*

Urad v času od 1. 1. 2007 do 31. 12. 2007 ni podal sodnikom za prekrške nobenega obdolžilnega predloga, saj je sam postal prekrškovni organ.

V skladu z 41. členom ZPPDen-1 (do 21.07.2007) in 85. členom ZPPDFT (po 21.07.2007) opravljajo nadzor nad izvajanjem ukrepov za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja pri zavezancih poleg Urada tudi organi nadzora iz 30. člena ZPPDen-1 oziroma 85. člena ZPPDFT. Če slednji ugotovijo kršitve teh zakonov, morajo sami izvesti postopek o prekršku in o tem pisno obvestiti Urad.

Urad v letu 2007 ni prejel nobenega pisnega obvestila o izvedenih postopkih o prekršku, ki bi jih izvedli drugi organi nadzora.

Od predlogov za uvedbo postopka o prekršku, ki jih je Urad podal sodnikom za prekrške pri Okrajnih sodiščih na podlagi ZPPDen-1<sup>7</sup>, je bilo v letu 2007 pravnomočno končanih 7 zadev, pri čemer sta bili pravnomočno končani 2 zadevi iz leta 2003 (ena zadeva je bila zaključena zaradi zastaranja pregona, v eni pa so bili pravna oseba in odgovorni osebi spoznani za odgovorne in so jim bili izrečeni opomini), 4 zadeve iz leta 2004 (ena zadeva je bila zaključena zaradi zastaranja pregona, v preostalih pa so bile pravne in odgovorne osebe spoznane za odgovorne in jim je bila naložena denarna kazen) ter 1 zadeva iz leta 2006 (obdolžilni predlog Urada je bil s strani sodišča zavrnjen, saj očitano dejanje po novem ZPPDFT ni bilo več prekršek – načelo uporabe milejšega zakona).

V pravnomočno zaključenih postopkih so bile tako v letu 2007 pravnim osebam izrečene denarne kazni v skupni višini 16.691,68 EUR, odgovornim osebam pa denarne kazni v skupni višini 2.086,46 EUR.

Iz zgoraj navedenih zaključenih zadev izhaja, da je do kršitev določil ZPPDen-1 prišlo v treh primerih v bankah, v enem primeru v HKS, v enem primeru pri koncesionarju za prirejanje posebnih iger na srečo in v dveh primerih pri ostalih zavezancih.

V vseh pravnomočno zaključenih zadevah je šlo za najtežje kršitve ZPPDen-1 (prekrški po 45. členu ZPPDen-1).

---

<sup>7</sup> Skupno je Urad v obdobju od 1. 1. 1995 do 31. 12. 2007 podal 104 predloge za uvedbo postopka o prekršku in sicer: 6 leta 1995, 10 leta 1996, 7 leta 1997, 5 leta 1998, 4 leta 1999, 11 leta 2000, 3 leta 2001, 14 leta 2002, 14 leta 2003, 17 leta 2004, 9 leta 2005 in 4 leta 2006. Od tega smo 49 predlogov podali zoper banke (za 116 prekrškov), 18 predlogov zoper hranilno-kreditne službe in hranilnice (za 53 prekrškov), 13 predlogov zoper menjalnice (za 37 prekrškov), 11 predlogov zoper igralnice in koncesionarje za prirejanje posebnih iger na srečo (za 29 prekrškov), 1 predlog zoper APP (za 3 prekrške), 8 predlogov zoper druge finančne organizacije (za 9 prekrškov) in 4 predloge zoper 2 pravni osebi in 2 samostojna podjetnika posameznika, ki opravljajo posle v zvezi z dejavnostjo prometa nepremičnin (za 4 prekrške). Skupno je bilo v doslej podanih predlogih za uvedbo postopka o prekršku zajetih 251 prekrškov.

#### 4.3.2 Urad kot prekrškovni organ

##### 4.3.2.1 *Uvod*

Kot že omenjeno je v letu 2007 prišlo do situacije, da so se do 21.07.2007 pri postopkih o prekrških uporabljale določbe ZPPDen-1, po tem datumu pa so se pričele uporabljati določbe ZPPDFT, ki so v nekaterih primerih milejše za zavezance. Tako se je na primer zvišal znesek pri obveznem sporočanju gotovinskih transakcij s 5.000.000 SIT (ZPPDen-1) na 30.000 EUR (ZPPDFT), dejansko se je podaljšal rok za sporočanje gotovinskih in sumljivih transakcij s treh dni na tri delovne dni, ipd.

##### 4.3.2.2 *Statistični podatki za obdobje od 01.01.2007 do 31.12.2007*

Število vseh zadev, ki jih je Urad kot prekrškovni organ obravnaval v letu 2007, je bilo 17, pri čemer so vštete tudi zadeve, ki so bile prenešene iz preteklih let. Izdanih je bilo 7 odločb o prekrških. V štirih primerih je bilo pravni osebi in odgovorni osebi izrečen opomin oziroma pisno opozorilo, v enem primeru je bil postopek ustavljen, ker dejanje ni bilo več prekršek, v dveh primerih pa je bila pravni in odgovorni osebi izrečena globa, vendar pa sta bili v obeh primerih vloženi zahtevi za sodno varstvo tako, da postopek še ni končan oziroma pravnomočno zaključen.

Vsi primeri, v katerih je Urad kršiteljem izrekel opomin oziroma izdal pisno opozorilo, so postali pravnomočni, plačani pa so bili tudi vsi stroški postopka. Tako prisilna izterjava neplačanih stroškov postopka v letu 2007 ni bila potrebna.

Urad je v letu 2007 obravnaval kot kršilce predpisov s področja pranja denarja predvsem pravne osebe in njihove odgovorne osebe.

Po strukturi prekrškov gre večinoma za opustitev oziroma za zamude pri sporočanju gotovinskih transakcij, v enem primeru pa tudi za opustitev dolžnega nadzorstva zavezanca nad izvajanjem določil ZPPDen-1. Glede na navedeno ugotavljamo, da gre v vseh primerih za prekrške, ki so najtežje narave.

V leto 2008 se prenaša enajst nerešenih zadev. Razlog za nekoliko manjše število izdanih odločb o prekrških v letu 2007 je iskati v tem, da se je vodenje t.i. hitrega postopka o prekrških pričelo šele v drugi polovici leta 2006 in da se je težilo k reševanju starejših zadev, ki so bile prenešene še iz leta 2005 oziroma tistih zadev, ki so bile zaradi stvarne pristojnosti Uradu odstopljene s strani sodnikov za prekrške. Prav tako je oseba, pristojna za vodenje prekrškovnega postopka v drugi polovici leta 2007 sodelovala pri pripravi podzakonskih aktov, ki so bili izdani na podlagi ZPPDFT ter pri izdelavi mnenj zavezancem glede izvajanja določb novega zakona, t.j. ZPPDFT, vključno z njihovim izobraževanjem.

---

#### 4.4 Informacije javnega značaja

---

Skladno s 4. členom Zakona o dostopu do informacij javnega značaja (Ur. l. RS, št. 24/03 in 61/05 - v nadaljevanju: ZDIJZ) je informacija javnega značaja vsaka informacija, ki izvira iz delovnega področja organa, nahaja pa se v obliki dokumenta, zadeve, dosjeja, registra, evidence ali dokumentarnega gradiva, ki ga je organ izdelal sam, v sodelovanju z drugim organom, ali pridobil od drugih oseb.

Na podlagi 5. člena ZDIJZ so informacije javnega značaja prosto dostopne pravnim in fizičnim osebam, pri čemer ima vsak prosilec na svojo zahtevo pravico pridobiti od organa informacijo javnega značaja tako, da jo pridobi na vpogled, ali pa pridobi njen prepis, fotokopijo, ali njen elektronski zapis. Organ lahko v skladu z določbo 26. člena ZDIJZ v celoti ali delno zavrne zahtevo prosilca samo, če ugotovi, da zahtevani podatek oziroma dokument pomeni izjemo iz 6. člena ZDIJZ, razen če je javni interes do razkritja informacije močnejši od javnega interesa ali interesa drugih oseb za omejitev dostopa do zahtevane informacije.

V skladu s 37. členom ZDIJZ in 28. členom Uredbe o posredovanju in ponovni uporabi informacij javnega značaja (Ur. l. RS, št. 76/2005) je Urad do konca meseca januarja tekočega leta dolžan pripraviti letno o izvajanju ZDIJZ za preteklo leto. V letu 2007 Urad ni prejel nobenega zaprosila fizične osebe za dostop do informacij javnega značaja.

**Tabela 11: Izvajanje Zakona o dostopu do informacij javnega značaja v letu 2006**

<b>ŠT. VLOŽENIH ZADEV</b>	0
<b>ŠT. UGODENIH ZADEV</b>	0
<b>ŠT. ZAVRNJENIH ZADEV</b>	0
RAZLOG ZA ZAVRNITEV (6. ČL. ZDIJZ)	
<b>ŠT. VLOŽENIH PRITOŽB</b>	0
ŠT. IZDANIH ODLOČB PO PRITOŽBAH	
NAVEDBA ODLOČITVE	
RAZLOG ZA PONOVNO ZAVRNITEV (6. ČL. ZDIJZ)	
<b>ŠT. SPROŽENIH UPRAVNIH SPOROV</b>	0
ZOPER DOKONČNO ODLOČBO	
ZARADI MOLKA ORGANA	
<b>ŠT. UGODITVENIH SODNIH ODLOČB</b>	0
<b>SEZNAM UGODITVENIH SODNIH ODLOČB</b>	0
<b>RAZLOG UGODITVE</b>	0

## 5 MEDNARODNO SODELOVANJE

Pravna podlaga za mednarodno delovanje Urada je določena v 65., 66. in 67. členu Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma, ki pooblašča Urad, da izmenjuje podatke s tujimi organi, pristojnimi za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma. Poglavje omenjenega zakona, ki se nanaša na mednarodno sodelovanje tudi določa pogoje, pod katerimi lahko Urad začasno ustavi transakcijo na pobudo tujega organa oz. mu omogoča, da v okviru svojih nalog preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma pošlje pisno pobudo tujemu organu za zaustavitev transakcije v primeru utemeljenega suma pranja denarja ali financiranja terorizma. Urad ima določene pristojnosti tudi na podlagi Konvencije Sveta Evrope št. 141 o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem (sprejeta leta 1990, veljati pa je začela septembra 1993) in na tej podlagi sprejetim sklepom Vlade RS, ki je določil Urad kot osrednji organ, pristojen za pošiljanje zaprosil oz. sprejemanju odgovorov po 23. členu te konvencije. Nadaljnja pooblastila na tem področju daje Uradu tudi 2. odstavek 515. člena ZKP, ki določa, da lahko v nujnih primerih in ob pogoju vzajemnosti sodišča pošiljajo prošnje za mednarodno pravno pomoč s področja pranja denarja tudi preko Urada

Urad bo imel določene pristojnosti tudi na podlagi Konvencije Sveta Evrope št. 198 o pranju, odkrivanju, zasegu in odvzemu premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem in o financiranju terorizma, ki jo je Slovenija podpisala 28. marca 2007 (sprejeta v Varšavi leta 2005, v času pisanja poročila je Konvencijo 198 podpisalo 23 držav, ratificiralo pa 6 držav, zato je dne 1. 5. 2008 tudi formalno stopila v veljavo). Urad je pripravil predlog Zakona o ratifikaciji omenjene konvencije, v katerem so kot organi, zadolženi za izvajanje konvencije navedeni Ministrstvo za pravosodje, Ministrstvo za notranje zadeve in Ministrstvo za finance oz. Urad kot organ v njegovi sestavi. Slednji pa je tudi po tej konvenciji predviden kot centralni organ, preko katerega bi šla vsa zaprosila in zahtevki, ki se nanašajo pranje denarja, odkrivanje, zaseg in odvzem premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem in financiranje terorizma. Konvencija št. 198, bo nadomestila Konvencijo št. 141. V Konvenciji št. 198, ki vključuje tudi določbe s področja financiranja terorizma v skladu z mednarodnimi standardi, je v 3. členu urejen odvzem premoženjske koristi, v zvezi s katerim je v četrtem odstavku<sup>8</sup> tega člena predviden tudi institut obrnjenega dokaznega bremena, ki se lahko uporabi le v zvezi s hudimi kaznivimi dejanji, vendar lahko države glede tega instituta izrazijo pridržek na podlagi pododstavka a) 4. odstavka 53. člena te konvencije. Republika Slovenija je Konvencijo št. 198 podpisala s pridržkom uporabe četrtega odstavka 3. člena konvencije, in sicer da omenjenega odstavka ne bo uporabljala. Njena sedanja ureditev kazenskega prava namreč instituta obrnjenega dokaznega bremena ne pozna in tudi ne dopušča, zato bo pri njeni ratifikaciji glede tega instituta izražen pridržek.

Urad je predlagal Ministrstvu za zunanje zadeve Republike Slovenije, da v Program dela Vlade za leto 2008 uvrsti tudi sprejem Zakona o ratifikaciji Konvencije Sveta Evrope št. 198 o pranju, odkrivanju in odvzemu premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem in o financiranju terorizma.

V nadaljevanju prikazujemo aktivnosti Urada na področju mednarodnega sodelovanja in sicer ločeno za področje multilaterale in bilaterale.

---

### 5.1 Multilateralno sodelovanje

---

V tem delu predstavljamo aktivnosti Urada, ki so se leta 2007 nanašale predvsem na mednarodno skupino EGMONT ter na sodelovanje pri delu Posebnega odbora strokovnjakov pri Svetu Evrope MONEYVAL. Sodelovanje v Odboru za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma pri Evropski komisiji je predstavljeno v poglavju Preventiva in nadzor.

---

<sup>8</sup> "Vsaka pogodbenica sprejme take zakonodajne ali druge morebitne ukrepe, s katerimi zagotovi, da pri težjem kaznivem dejanju ali dejanjih, ki jih opredeljuje nacionalna zakonodaja, storilec kaznivega dejanja izkaže izvor domnevne premoženjske koristi ali drugega premoženja, ki se lahko odvzame, če je taka zahteva skladna z načeli njene nacionalne zakonodaje".

### 5.1.1 Aktivnosti v okviru mednarodne skupine EGMONT<sup>9</sup>

V skupini EGMONT je bilo v letu 2007 106 uradov članic. To leto je bilo namenjeno predvsem pripravam na statusno preoblikovanje skupine EGMONT iz neformalne v formalno mednarodno skupino, ki so jo potrdili predstojniki uradov na Bermudih dne 31.5.2007. Sekretariat skupine ima sedaj sedež v Torontu v Kanadi in ima 5 redno zaposlenih. Eden izmed bistvenih elementov postopka tega preoblikovanja pa je bil tudi podpis pristopne izjave uradov (dosedanjih članov neformalne skupine EGMONT) k multilateralnemu pismu novoustanovljene formalne mednarodne skupine EGMONT. Slovenija je omenjeno izjavo podpisala, ker je ohranitev članstva v tej mednarodni skupini pomembno predvsem zaradi učinkovitega mednarodnega sodelovanja in izmenjave podatkov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Podpis pristopne izjave ne bo zahteval sprememb slovenske zakonodaje, razen plačevanja letnih prispevkov v višini 4.539 USD pa tudi ne bo imel drugih finančnih posledic.

S podpisom pristopne izjave so uradi sprejeli tudi (že do sedaj uveljavljena) načela skupine EGMONT kot so med drugim tudi prosta izmenjava informacij brez uradov in varovanje tajnosti posredovanih informacij, ki se jih ne sme posredovati drugim pristojnim inštitucijam brez predhodnega dovoljenja urada, ki jih je poslal.

V letu 2007 so se predstavniki urada udeležili plenarnega zasedanja skupine EGMONT na Bermudih od 28.5. 2007 do 1.6.2007 ter sestanka delovnih podskupin skupine EGMONT, ki je potekal v Kijevu od 16.10. 2007 do 18.10.2007. Sestanka delovnih podskupin, ki je potekal v Lihtenštajnu od 27.2. 2007 do 2.3. 2007 se predstavniki urada niso udeležili.

### 5.1.2 Aktivnosti v okviru Posebnega odbora pri Svetu Evrope MONEYVAL

V letu 2007 so bila v Strasbourgu sklicana štiri zasedanja odbora MONEYVAL, katerih so se udeležili tudi predstavniki urada, njihova vsebina pa je podrobneje prikazana v nadaljevanju.

Pomembnejše dejavnosti plenumov so bile:

- obravnavana so bila ocenjevalna poročila za Turčijo kot članico FATF, Gruzijo kot članico MONEYVAL, Poljsko in Monaco.
- Obravnavani in sprejeti so bili osnutki poročil o 3. krogu ocenjevanj za Češko, Lihtenštajn, Malto in Andoro, osnutek popravljenega poročila o 3. krogu ocenjevanja za Moldavijo in poročilo o napredku za Slovaško.
- Obravnavana so bila poročila o napredku za Litvo, ki ga bo morala dopolniti ter za Latvijo in Črno goro, ki stáa bili sprejeti.
- Ob deseti obletnici delovanja odbora MONEYVAL (ki je pričel z delom leta 1997), je bil del zasedanja namenjen tudi slavnostnim govorom, med drugim tudi govorom generalnega sekretarja Sveta Evrope. Svet ministrov pa je podaljšal mandat posebnega odbora Sveta Evrope MONEYVAL do 1.12. 2010.
- Predstavnica urada se je kot strokovnjakinja za finančno področje med 4.3. in 11.3.2007 udeležila 7-dnevne misije odbora MONEYVAL, ki je v San Marinu ocenjevala vzpostavljeni sistem za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma. Misija je pri svojem ocenjevanju uporabljala metodologijo FATF, na podlagi katere je ob zaključku misije že podala predhodne ugotovitve. Končno, obširnejše poročilo je bilo nato predstavljeno in obravnavano na plenarnem zasedanju odbora MONEYVAL v začetku leta 2008.

<sup>9</sup> Skupina EGMONT je bila ustanovljena 8. 6. 1995 v Bruslju z namenom olajšati mednarodno sodelovanje med sorodnimi uradi na področju boja proti pranju denarja. Trenutno združuje 106 sorodnih uradov iz celega sveta, naš Urad pa je eden izmed njenih ustanovnih članov. Cilj skupine EGMONT je vzpostavljanje in razvijanje sodelovanja med članicami, izmenjava informacij, izobraževanje in razvoj novih uradov po svetu. Pod njenim okriljem delujejo štiri delovne podskupine in sicer za pravne zadeve, za izobraževanje (s podskupino za informacijsko tehnologijo), za pomoč tistim državam, ki ustanavljajo sorodne urade, in podskupina za operativne zadeve.

### 5.1.3 Ostale aktivnosti na področju multilateralnega sodelovanja

- Dne 6.2.2007 je v Bruslju potekal sestanek EU-FIU Platform, katerega namen je bil identifikacija in izvedba možnih skupnih projektov v zvezi z delovanjem evropskih uradov, predvsem v zvezi z uresničevanjem nove direktive. Oblikovane so bile 3 podskupine in sicer podskupina, ki bo identificirala vrsto informacij, ki si jih lahko uradi izmenjujejo med seboj, podskupina, ki bo identificirala področje zaščite in zaupnosti podatkov ter podskupina, ki bo identificirala različne načine povratnih informacij ("feedback"), ki se pojavljajo pri delu uradov. V oktobru istega leta je bil v Bruslju sklican ponoven sestanek EU-FIU Platform, ki je bil namenjen izmenjavi izkušenj med uradi za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma. Na sestanku je bil tudi predstavljen project BRITE, ki ga koordinira "European Business Register" s ciljem vzpostavitve povezave med čim več različnimi evropskimi poslovnimi registri. Države članice bodo k projektu pristopale na prostovoljni osnovi.
- Med 11.3.2007 in 16.3.2007 je na Dunaju potekalo 50. zasedanje Komisije Združenih narodov za droge, ki se ga je kot član slovenske delegacije udeležil tudi predstavnik urada. Na konferenci so predstavniki različnih držav podali izjave o stanju na področju proizvodnje in prodaje prepovedanih drog, sprejetih pa je bilo tudi 19 resolucij s tega področja. Poleg tega je bila udeležba na zasedanju namenjena tudi spoznavanju procesov usklajevanja in vodenja, ker bo naslednjo konferenco (v letu 2008 v času predsedovanja Slovenije Evropski uniji) vodila slovenska delegacija.
- Predstavnica urada se je dne 20.4. v Bruslju udeležila 2. delavnice, ki jo je Evropska komisija sklicala z namenom, da države članice razrešijo probleme, s katerimi se srečujejo ob prenosu Direktive 2005/60/ES v njihov pravni red. Ker je bil rok za prenos določb omenjene direktive 15.12.2007, so bile države članice večinoma še sredi priprav ustrezne zakonodaje. Razprava je bila koristna, vendar pa je zaradi različnih interpretacij posameznih določb omenjene direktive ostajalo odprtih kar nekaj vprašanj, na katera tako Komisija kot predstavniki držav članic niso mogli podati jasnih odgovorov. Da bi se omogočila priprava čim bolj enotnih nacionalnih predpisov, je Evropska komisija zagotovila nadaljevanje podobnih neformalnih sestankov.
- Predstavnica urada se je v okviru nemškega predsedovanja EU dne 24.4.2007 v Bruslju udeležila EU-ZDA delavnice o finančnih sankcijah v boju proti financiranju terorizma, katere glavna tema je bila ravnotežje med učinkovitostjo omejevalnih režimov ter njihovo transparentnostjo in pravičnostjo. Predstavniki ministrstev za finance in centralnih bank držav članic EU (Velike Britanije, Nemčije, Francije, Danske), ZDA, Eurojust in OZN, so predstavili svoje izkušnje pri izvajanju omejevalnih ukrepov, predstavnik Finske pa je predstavil EU-ZDA dokument "Transparentnost in pravičnost v uvrščanju na seznam omejevalnih ukrepov", ki je bil pripravljen v času finskega predsedovanja EU.
- Dne 25.4.2007 se je v Amsterdamu predstavnica urada udeležila sestanka predstavnikov uradov v mreži FIU.NET, na katerem je bila sprejeta odločitev o načinu sodelovanja posameznih uradov v računalniški mreži za izmenjavo podatkov FIU.NET. Devet evropskih uradov bo sodelovalo pri financiranju nadaljnjega razvoja mreže (v višini približno 30% vrednosti projekta, 70% pa bo financirala Evropska komisija) in s tem jim bo prepuščeno tudi odločanje o razvoju, štirinajst uradov pa bo za uporabo mreže plačevalo letno članarino v predvideni višini 5.000 EUR (med njimi tudi Slovenija), ki se prav tako šteje v financiranje FIU.NET.
- V času od 22.3 do 23.3.2007 je v Dohi v Katarju potekal seminar o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma, katerega se je udeležil tudi predstavnik urada skupaj s predstavnikom Ministrstva za zunanje zadeve. Seminarja se je udeležilo 75 predstavnikov iz 18 držav (članic Evropske unije in zalivskih držav) ter različnih mednarodnih organizacij. Seminar je bil za nas poleg vsebinskega dela pomemben tudi zato, ker bo Slovenija v letu 2008 v času predsedovanja Evropski uniji v Bruslju organizirala seminar z enako tematiko.
- Predstavnica urada je od 22.5. do 25.5.2007 v Bečeju v Srbiji kot strokovnjakinja Sveta Evrope sodelovala v delovni skupini, ki je v skladu z evropskimi in mednarodnimi standardi pripravljala nov srbski zakon za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma. Priprava novega zakona je potekala v okviru skupnega programa Evropske unije in Sveta Evrope "Project on combating economic crime in Serbia (PACO-Serbia). Cilj dvoletnega programa, v katerem je Slovenija sodelovala s tehnično pomočjo, pa je izboljšati sposobnost Srbije za preprečevanje in odkrivanje gospodarskega kriminala.

- Predstavnik urada se je kot predavatelj udeležil seminarja o preprečevanju pranja denarja v Hercegovini v Črni gori, ki ga je organiziral črnogorski urad za preprečevanja pranja denarja in UNDP. Tematika predavanj je bila usklajenost zakonodaj posameznih držav s tretjo direktivo, tipologija pranja denarja, učinkovitost izmenjave informacij med uradi itd..
- Predstavnik urada sta se med 27.11. in 29.11.2007 mudila v Lizboni, kjer je v okviru portugalskega predsedovanja EU potekala delavnica Evropska unija – ZDA, katere glavna tema je bila pravni okvir za učinkovito izvajanje finančnih sankcij v boju proti terorizmu. V okviru tega so predstavniki ministrstev za finance, pravosodje in zunanje zadeve držav članic Evropske unije (Francije, Španije, Madžarske, Nizozemske, Velike Britanije, Italije in Nemčije) in predstavniki OZN, FATF in Sveta Evropske unije predstavili svoje pravne pristope pri implementaciji posebnega priporočila FATF za financiranje terorizma št. III. (ki se nanaša na zamrznitev in zaseg sredstev teroristov), ukrepe za učinkovito izvajanje sankcij, pravne vidike postopkov (zaščito tajnih podatkov, dokazne standarde, kriterije za “listing”) in pravne okvire z zaščito pravic posameznika v postopku (vključno s sodnim varstvom). Dne 29.11.2007 je v okviru sodelovanja EU in ZDA na področju boja proti financiranju terorizma potekalo redno srečanje “EU-ZDA informal troika on terrorism finance”, ki se ga je udeležilo 12 predstavnikov iz držav Evropske unije (Portugalske, Slovenije, Sveta EU in Evropske komisije) ter 21 ameriških predstavnikov. Namen tega sestanka je bil predvsem predstavitev problematike “cash couriers” in pravne ureditve na področju kontrole prenosa gotovine čez državne meje EU in ZDA ter problematike neprofitnih organizacij. V zvezi s sodelovanjem med Evropsko unijo in ZDA je ameriška stran predlagala organizacijo več delavnic s temami s področja finančnih sankcij za tožilce, “cash couriers”, dobrodelnih organizacij itd..Ravno tako so želeli ameriški predstavniki okrepiti sodelovanje med EU in ZDA pri nujenju tehnične pomoči tretjim državam na področju boja proti financiranju terorizma. Na tem srečanju je tekla beseda tudi o možnih temah predavanj na delavnici o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma, ki jo bo v prvi polovici leta 2008 organizirala Slovenija kot predsedujoča Evropski uniji.
- Seminarja o boju proti terorizmu, ki je potekal pod pokroviteljstvom neodvisne institucije “Financial Integrity Network” med 14.10. in 17.10.2007 v Giessbachu v Švici, se je udeležil tudi predstavnik urada, skupaj z več kot 100 udeleženci (predstavniki uradov za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, tožilcev, nadzornih in finančnih inštitucij) iz več kot 20 držav. Seminar je bil namenjen predvsem izobraževanju in izmenjavi izkušenj s področja boja proti financiranju terorizma, na programu so bila predavanja s tega področja ter pogledi nanj s strani tožilcev in finančnih inštitucij. Poleg tega so udeleženci sodelovali v delavnicah z različnimi tematikami kot npr. zamrznitvijo in zasegom sredstev, ugotavljanjem tveganja, preiskovanjem in pregonom financiranja terorizma, problemi nadzornikov in uradov.
- Predstavnik urada sta se med 13.11.2007 in 15.11.2007 udeležila regionalne konference o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, ki je potekala v poljskem mestu Debe. Tema konference je bila predstavitev in izmenjava izkušenj v zvezi z novimi tipologijami pranja denarja in predstavitev indikatorjev za prepoznavanje sumljivih transakcij, povezanih s financiranjem terorizma.
- Dne 11.12.2007 se je v Bruslju predstavnik urada skupaj s predstavnikom Ministrstva za zunanje zadeve v Bruslju udeležil sestankov na sedežih Evropske komisije in predstavništva zalivskih držav (GCC), katerih cilj je bil dogovor o izvedbi seminarja na temo odkrivanja in preprečevanja financiranja terorizma, ki ga bo v času predsedovanja Slovenije Evropski uniji v Bruslju organizirala Slovenija, nosilec aktivnosti pa bo slovenski urad.
- Predstavnik urada je 13. in 14.12.2007 v Zagrebu kot predavateljica sodelovala na delavnici, namenjeni boju proti pranju denarja, ki jo je organizirala Evropska komisija v okviru programa zagotavljanja tehnične pomoči TAIEX. Na delavnici, ki jo je TAIEX pripravil v sodelovanju s hrvaškim Ministrstvom za finance, je slovenske izkušnje z implementacijo Direktive Evropskega parlamenta in Sveta 2005/60/ES o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja in financiranje terorizma, predstavila nadzornikom in predstavnikom finančnega sektorja ter nefinančnim inštitucijam, ki so dolžne izvajati ukrepe preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.
- Predstavnik urada se je dne 14.12.2007 udeležila regionalne konference “Izboljšanje izmenjave podatkov med uradi JV Evrope”, ki sta jo organizirala makedonski urad za preprečevanje pranja denarja

in nemška organizacija GTZ (German Agency for Technical Cooperation), na kateri so predstavniki uradov predstavili njihovo zakonodajo s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma ter kakovost izmenjave podatke na regionalni ravni skupaj s pojavljajočo se problematiko.

- Predstavniki urada se je med 17. in 19.12.2007 v Talinu v Estoniji udeležil regionalnega seminarja Evropske banke za obnovo in razvoj, ki je bil organiziran s pomočjo švicarske vlade in namenjen predstavnikom vodstva uradov iz dvanajstih držav, novih članic EU. Obravnavale so se teme, ki so se nanašale na izvajanje tretje direktive (kot npr. ugotavljanje dejanskega lastnika stranke, analiza tveganja oz. "risk based approach" pri razvrščanju strank itd.), problematika v zvezi z osebami, ki se nahajajo na OZN in EU listah osumljencev terorizma, poleg tega pa je bil predstavljen tudi švicarski model preiskovanja kaznivih dejanj pranja denarja.

## 5.2 Bilateralno sodelovanje

Bilateralno sodelovanje so v letu 2007 zaznamovali številni stiki med Uradom ter sorodnimi uradi iz drugih držav z namenom izmenjave podatkov v konkretnih zadevah in sklenitve dogovorov o sodelovanju, kot sledi v nadaljevanju.

### 5.2.1 Mednarodno sodelovanje na podlagi določil ZPPDFT

Leta 2007 je Urad na podlagi 65. člena ZPPDFT poslal 118 zaprosil sorodnim uradom iz 31 držav v skupno 51 zadevah. V istem obdobju je Urad na podlagi 66. člena ZPPDFT prejel 85 zaprosil iz 23 držav v skupno 68 zadevah.

V primerjavi z letom 2006, ko smo poslali 72 zaprosil v skupno 40 zadevah uradom iz 27 držav, prejeli pa 74 zaprosil v skupno 55 zadevah od uradov iz 24 držav, se je število poslanih zaprosil povečalo za 38,98%, število prejetih zaprosil pa za 12,94%. Ocenjujemo, da je razlog za povečanje števila poslanih zaprosil med drugim tudi posledica večjega števila sporočenih tistih transakcij Uradu, ki so se nanašale na tuje fizične in pravne osebe.

### 5.2.2 Mednarodno sodelovanje na podlagi Konvencije Sveta Evrope št. 198 (ki je nasledila Konvencijo Sveta Evrope št. 141)

Kot osrednji organ po omenjeni konvenciji je urad v letu 2007 poslal le eno urgenco pristojnim švicarskim organom in sicer na zaprosilo pristojnih slovenskih organov, katero je bilo posredovano v Švico že v letu 2006.

## 6 DELO NA PODROČJU LOGISTIKE

### 6.1 Finančno materialno poslovanje

Proračunska sredstva, dodeljena Uradu, so za leto 2007 znašala 586.000 EUR. Od tega zneska je bilo za plače, druge osebne dohodke in prispevke delodajalca za socialno varnost namenjeno 514.040 EUR (ali 87,72 %), za izdatke za blago in storitve 63.611 EUR (ali 10,85 %), za investicije in investicijsko vzdrževanje 4.172 EUR (ali 0,71 %) ter plačilo članarine organizacije EGMONT 4.177 EUR (ali 0,71%).

Na predlog Urada se je struktura planiranih sredstev znotraj posameznih postavk do konca leta 2007 nekoliko spremenila, saj so bile med letom opravljene manjše prerazporeditve sredstev. Od celotnega zneska odobrenih sredstev v višini 586.000 EUR je Urad leta 2007 porabil 545.344 EUR oziroma 93,06 % vseh



dodeljenih sredstev. Neporabljena sredstva proračuna izvirajo predvsem iz ostanka sredstev na postavki za plače in na postavki za materialne stroške..

---

## 6.2 Informatika

---

Zaradi novega ZPPDFT in posledično spremenjene vsebine in strukture sporočanih podatkov je bilo potrebno spremeniti program za vnos in prikaz podatkov. Narejena je bila prilagoditev na dveh ravneh. Na ravni aplikacije Oracle Forms v sodelovanju s Sektorjem za informacijsko tehnologijo Ministrstva za Finance, kot tudi na ravni vnosa sporočenih podatkov v podatkovno bazo. V sled zgoraj omenjenega je bilo potrebno temeljito testiranje s pomočjo simulacije na testni bazi. Narejenih je bilo tudi nekaj kontrolnih programov za spremljanje zneskov, zaradi spremenjenega zneskovnega praga poročanja na sedanjih 30.000 EUR. Narejena je bila tudi manjša posodobitev podatkovne baze na sistemskem nivoju.

Zaradi evropske direktive in določil novega Zakona o deviznem poslovanju, ki se nanašajo na poročanje Uradu, ki je znižal prag poročanja prenosa gotovine pri prehodih državne meje na 10.000 EUR ter razširil nabor podatkov, ki se sporočajo Uradu o prenosih gotovine čez mejo Skupnosti je bilo potrebno spremeniti program za vnos in prikaz podatkov. Dopolniti je bilo potrebno strukturo sporočanja podatkov in jo posredovati CURS.

**Andrej Plaustainer**  
**direktor**