



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 2006**

Ljubljana, 20 junij 2007

1 UVOD

Zakon o preprečevanju pranja denarja (U. 1. RS, št. 79/01 in 59/02, v nadaljevanju ZPPDen-1) v 25. členu določa, da mora Urad RS za preprečevanje pranja denarja (v nadaljevanju Urad) najmanj enkrat letno o svojem delu poročati Vladi Republike Slovenije.

Poročilo o delu Urada za leto 2006 je že trinajsto poročilo Vladi RS, nanaša pa se na obdobje od dne 1. 1. 2006 do dne 31. 12. 2006.¹ 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 1995 do leta 2006.

Poročilo je Vlada RS obravnavala in sprejela na svoji XX redni seji dne XX.XX.2007.

2 DELO URADA NA PODROČJU GOTOVINSKIH IN SUMLJIVIH TRANSAKCIJ

ZPPDen-1 v 14. členu določa, da Urad sprejema, zbira, posreduje in analizira podatke in informacije, ki jih prejme na podlagi določb tega zakona. V 1. odstavku 22. člena pa pooblašča Urad, da v primeru, ko oceni, da so pri transakcijah podani razlogi za sum pranja denarja, o tem obvesti pristojne organe.

Urad od organizacij, ki so zavezanci po 2. členu ZPPDen-1 (v nadaljevanju organizacije), prejema podatke o vseh gotovinskih transakcijah nad 20.864,63 EUR (5.000.000 SIT), podatke o sumljivih transakcijah ne glede na znesek in podatke o osebah, v zvezi s katerimi so podani razlogi za sum pranja denarja. Podatke o sumljivih transakcijah in osebah so Uradu dolžni pošiljati tudi odvetniki, notarji in ostali zavezanci iz 28. člena ZPPDen-1. Urad nadalje od carinskih organov prejema tudi podatke o prenosih gotovine in vrednostnih papirjih na prinosnika v vrednosti nad 12.518.78 EUR (3.000.000 SIT) čez državno mejo. Na podlagi 20. člena ZPPDen-1 pa je Urad nekatere zadeve začel obravnavati tudi na pobudo v tem členu določenih državnih in inšpekcijskih organov. Poleg tega je Urad na podlagi 21. člena ZPPDen-1 ob pogoju dejanske vzajemnosti tudi 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 nosilcev javnih pooblastil², predstavljali podlago za delo Urada na področju preventive in nadzora ter pri obravnavanju sumljivih transakcij.

¹ Prejšnje poročilo o delu Urada v letu 2005 je Vlada RS obravnavala dne 14. 6. 2006 in ga sprejela s sklepom št. 46000-1/2006/5

² Statistični podatki, ki jih je Urad prejel na podlagi 29. člena ZPPDen-1, so v poročilu prikazani ločeno pod točko 3.

2.1 Gotovinske transakcije

2.1.1 Gotovinske in povezane gotovinske transakcije nad 5.000.000 SIT³

Število organizacij, ki so na podlagi 10. člena ZPPDen-1 v letu 2006 sporočile Uradu podatke o gotovinskih in povezanih gotovinskih transakcijah nad 5.000.000 SIT, je bilo skupaj 61, tri več kot leto prej.

Uradu je bilo na predpisanih obrazcih⁴ sporočeno 49.966 gotovinskih transakcij, izvršenih v letu 2006, katerih skupna vrednost je znašala 621.773.231.203,00 SIT. Za primerjavo naj navedemo, da je leta 2005 Urad prejel obrazce s podatki o 42.170 gotovinskih transakcijah v skupni vrednosti 546.061.202.908,00 SIT. Podrobnejši pregled števila gotovinskih transakcij je prikazan v Tabeli 1 in Grafu 1.

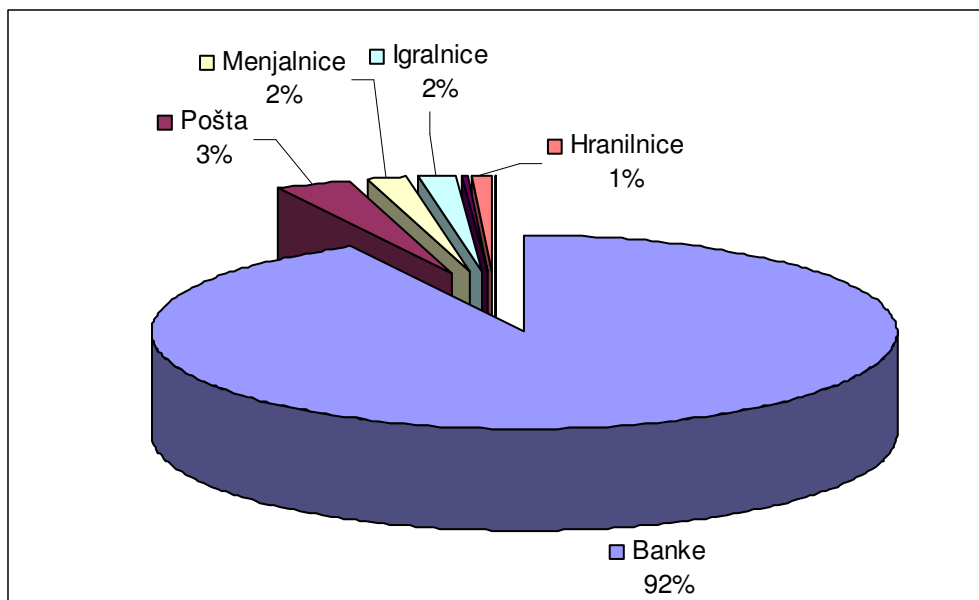
Tabela 1: Število in delež gotovinskih in povezanih gotovinskih transakcij nad 5.000.000 SIT v obdobju 2005 - 2006 po prijaviteljih

Organizacije	2005		2006		Indeks
	Število	Delež	Število	Delež	
<i>Banke</i>	38.621	91,6%	46.019	92,1%	119
<i>Pošta</i>	1.282	3,0%	1.734	3,5%	135
<i>Menjalnice</i>	849	2,0%	782	1,6%	92
<i>Igralnice</i>	1.107	2,6%	935	1,9%	84
<i>Igralni saloni</i>	85	0,2%	90	0,2%	106
<i>Hranilnice</i>	216	0,5%	388	0,8%	180
<i>HKS</i>	9	0,02%	6	0,01%	67
<i>Promet s pl. kovinami in dragimi kamni</i>	-	-	9	0,02%	
<i>Zavarovalnice</i>	-	-	3	0,01%	
<i>Ostalo</i>	1	0,002%	-	-	
Skupaj gotovinske transakcije	42.170	100,0%	49.966	100,0%	118

³Med 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.

⁴ Podatki se nanašajo na število opravljenih gotovinskih transakcij v obravnavanem obdobju in ne na število sporočenih obrazcev v tem obdobju.

Graf 1: Struktura gotovinskih in povezanih gotovinskih transakcij nad 5.000.000 SIT v letu 2006 po prijaviteljih (zaradi zanemarljivega deleža prijav s strani igralnih salonov (0,2%), HKS (0,01%), prometa s pl. kovinami in dragimi kamni (0,02%) in zavarovalnic (0,01%) slednji v grafu niso prikazani)



Iz podatkov v Tabeli 1 je razvidno, da se je število vseh izvršenih in sporočenih gotovinskih in povezanih gotovinskih transakcij v letu 2006 v primerjavi z letom 2005 povečalo za 7.796 ali za 18,5 %. Trend povečanja sporočenih gotovinskih transakcij, ki smo ga zaznali že v preteklih dveh letih, se s tem nadaljuje. Kot bo razvidno v nadaljevanju, so k celotnemu povečanju števila sporočenih gotovinskih transakcij prispevale predvsem gotovinske transakcije, sporočene iz bančnega sektorja. Urad je v letu 2006 v povprečju vsak delovni dan prejel 201 obrazec o gotovinskih transakcijah, višina povprečne transakcije pa je znašala 12.443.926,00 SIT. V letu prej je Urad v povprečju vsak delovni dan prejel 167 obrazcev o gotovinskih transakcijah, višina povprečne transakcije pa je znašala 13.001.457 SIT.

Na dan 31. 12. 2006 je bilo v računalniške evidence Urada vnešenih 444.122 gotovinskih transakcij nad 5.000.000 SIT.

2.1.2 Prenosi gotovine in vrednostnih papirjev na prinosnika v vrednosti nad 3.000.000 SIT čez državno mejo

2.1.2.1 Vsi prenosi gotovine in VP na prinosnika čez državno mejo

Tabela 2: Število vseh prenosov gotovine in vrednostnih papirjev na prinosnika čez mejo v obdobju 2005 – 2006

<i>Prijavitelj</i>	<i>Leto 2005</i>	<i>Leto 2006</i>	<i>Indeks</i>
<i>Banke</i>	712	1.234	173
<i>Ostali</i>	151	139	92
<i>Skupaj</i>	863	1.373	159

Iz podatkov v Tabeli 2 je razvidno, da se je v letu 2006 število vseh prenosov (tako prijavljenih kot neprijavljenih) gotovine in vrednostnih papirjev na prinosnika v vrednosti nad 3.000.000 SIT čez državno mejo v primerjavi s prejšnjim letom povečalo za 59 %. Do velikega povečanja (73 %) je prišlo pri številu prenosov s strani bančnega sektorja, ki je tako povzročilo povečanje števila vseh prenosov kljub zmanjšanju števila prenosov s strani nebančnega sektorja (ostale fizične in pravne osebe: "Ostali") glede na leto 2005 za 8%.

2.1.2.2 *Neprijavljeni prenosi gotovine in VP na prinosnika čez državno mejo*

Tabela 3: Število neprijavljenih prenosov gotovine in vrednostnih papirjev na prinosnika čez mejo v obdobju 2005 – 2006

<i>Vrsta prenosa</i>	<i>Leto 2005</i>	<i>Leto 2006</i>
<i>Vnos</i>	5	5
<i>Iznos</i>	0	0
<i>Skupaj</i>	5	5

Iz Tabele 3 je razvidno, da je število odkritih primerov kršitve obveznosti prijave prenosa gotovine in vrednostnih papirjev na prinosnika čez državno mejo v letu 2006 ostalo na ravni iz leta 2005, in sicer 5 primerov. Leta 2005 se je to število zmanjšalo z 11 odkritih primerov v letu 2004 na 5 primerov v letu 2005. V obdobju 2003 in 2006 carinski organi pri iznosu gotovine ali vrednostnih papirjev na prinosnika iz Slovenije niso odkrili nobenega neprijavljenega poskusa prenosa.

2.2 *Sumljive transakcije*

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

V Uradu smo leta 2006 v skladu z določili ZPPDen-1 odprli 166 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 - 2006 prejeli v obravnavo že 1047 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 in leta 2006 že kar 166.

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

PODATKI IZ POROČILA ZA LETO 2006

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%).

Trend naraščanja prejetih zadev se nadaljuje tudi v letu 2006, ko smo v Uradu na novo odprli kar 166 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 2006 odprli in obravnavali posamezne zadeve, prikazujemo v Tabeli 4 (skupaj s primerjalnimi podatki za obdobje 2002 - 2006). V tabeli so zajeti samo tisti prijavitelji, ki so izrecno določeni v ZPPDen-1, saj je Urad v skladu z določilom 14. člena samo na podlagi takih zaznav lahko začel obravnavati določeno zadevo in uporabljati svoja pooblastila.

Tabela 4: Število in delež zadev po prijaviteljih v obdobju 2002 - 2006

PRIJAVITELJI	2002	2003	2004	2005	2006
1. ORGANIZACIJE IZ 2. ČLENA ZPPD	47	41	84	81	127
	51,1%	51,9%	74,3%	69,8%	76,97%
Banke	41	37	74	75	123
Hranilnice		2	2	1	2
Menjalnice	1				
Pošta	1				2
Borza					
BPH	2	2	3	2	
DZU	1		1		
Leasing	1			2	
Igralnice			3		
Turistična agencija			1		
Zavarovalnica				1	
Nepremičnine					
2. SPOROČANJE ST PO 28. ČLENU ZPPD	2	5	1	0	0
	2,2%	6,3%	0,9%	0,0%	0,00%
Revizor	1	2			
Računovodja	1	2			
Notar		1	1		
3. POBUDE PO 20. ČLENU ZPPD	26	21	18	14	18
	28,3%	26,6%	16,0%	12,1%	10,91%
Ministrstvo za notranje zadeve, UKP	14	18	5	6	10
Državno tožilstvo	2		1	3	4
Sodišče			1		
Ministrstvo za finance, DURS	6		1	1	2
Ministrstvo za finance, CURS		1	1	1	2
Ministrstvo za finance, Devizni inšpektorat	2		1		
Banka Slovenije		1	5	3	
ATVP			2		
SOVA	2	1	1		

PODATKI IZ POROČILA ZA LETO 2006

4. URAD IZLOČIL IZ GT NAD 5.000.000 SIT	4	2	1	10	8
	4,3%	2,5%	0,9%	8,6%	4,85%
5. URADI DRUGIH DRŽAV IN MEDN. ORG.	13	10	9	11	13
	14,1%	12,7%	7,9%	9,5%	7,27%
SKUPAJ	92	79	113	116	166

Kot smo že navedli, je Urad v celotnem obdobju delovanja prejel v obravnavo 1047 zadev, od tega jih je **991 ali 94,6 %** prejel od pooblaščenih prijaviteljev (organizacij iz 2. člena ZPPDen-1 in zavezancev iz 28. člena ZPPDen-1, državnih organov RS iz 20. člena ZPPDen-1 ter sorodnih uradov iz drugih držav in mednarodnih organizacij), **56 ali 5,4 %** sumljivih transakcij pa je Urad izločil iz uradove baze gotovinskih transakcij nad 5.000.000 SIT, ki jih Uradu sporočajo zavezanci iz 2. člena ZPPDen-1.

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 - 2006, torej pripad in zaključevanje zadev, ki jih je Urad obravnaval zaradi razlogov za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja.

Tabela 5: Pregled odprtih in zaključenih zadev v Uradu v obdobju 1995 – 2006

LETO	Odprto	Zaključeno
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	166	105
SKUPAJ	1047	865

Iz tabele 5 je razvidno, da je leta 2006 Urad odprl 166 novih zadev in zaključil 105 zadev, od tega 4 zadeve iz leta 2002, 6 zadev iz leta 2003, 14 zadev iz leta 2004, 33 zadev iz leta 2005 in 48 zadev iz leta 2006. Od skupno 1047 odprtih zadev je Urad v obdobju 1995 - 2006 zaključil 865 zadev ali 82,7 % od vseh, v tem času odprtih zadev (konec leta 2005 je bilo skupaj zaključenih 86,1 % vseh prejetih zadev).

2.2.1.3 Zadeve, posredovane UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu zaradi suma pranja denarja

Leta 2006 je Urad na UKP MNZ in/ali na državno tožilstvo zaradi suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja posredoval 37 zadev (ali 35,2% od vseh 105 v tem letu zaključenih zadev), ki so bile posredovane v 32 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 2005, ko smo v Uradu z obvestili o sumljivih transakcijah zaključili 32 zadev, gre za malenkostno povečanje v številu posredovanih zadev.

V obdobju 1995-2006 smo v Uradu zaradi suma pranja denarja z obvestili zaključili 212 zadev od vseh 865 v tem času zaključenih zadev (ali 24,5 % od vseh v tem času zaključenih zadev).

Poleg omenjenih 32 obvestil o sumljivih transakcijah, smo leta 2006 na UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu posredovali tudi 6 dopolnitev že podanih obvestil o sumljivih transakcijah.

Med predhodnimi kaznivimi dejanji, iz katerih najverjetneje izvira umazan denar, je bilo v letu 2006 podobno kot leto prej največ kaznivih dejanj zatajitve finančnih obveznosti po 254. členu KZ in zlorab položaja ali pravic po 244. členu KZ.

V nadaljevanju v Tabeli 6 za leti 2005 in 2006 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 2005 in 2006 posredovane UKP MNZ in/ali Državnemu tožilstvu zaradi suma pranja denarja

VRSTA PODATKA	2005	2006
Št. domačih fizičnih oseb	55	78
Št. tujih fizičnih oseb	5	3
Št. domačih pravnih oseb	27	38
Št. tujih pravnih oseb	5	0
VALUTA⁵	ZNESEK	ZNESEK
SIT - izvedeno	3.395.316.701	4.152.284.654
USD – izvedeno	1.486.857	2.232.703
EUR- izvedeno	4.881.657	721.000
GBP – izvedeno	3.593	0

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 2006 obravnavali 78 domačih fizičnih oseb, 3 tuje fizične osebe in 38 domačih pravnih oseb. V primerjavi s podatki iz let 2004 in 2005 lahko ugotovimo, da se je porast udeleženih domačih fizičnih in pravnih oseb nadaljeval tudi v letu 2006. Bistveni razlog za spremembo udeleženih domačih fizičnih in pravnih oseb v naših obvestilih v letu 2006 je predvsem v spremembi tipologije sumljivih transakcij v tem letu ter povečanega obsega priliva sumljivih transakcij s strani zavezancev, ki so kot razlog za prijavo navedli gotovinske dvige iz računov domačih pravnih oseb.

⁵ 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.

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

Leta 2006 je Urad na podlagi 3. odstavku 22. člena ZPPDen-1, v zadevah, pri katerih so bili ugotovljeni razlogi za sum storitve drugih kaznivih dejanj, posredoval pristojnim organom 18 pisnih informacij v 17 zadevah (ali 16,2 % od vseh v letu 2006 zaključenih zadev, skupaj v celotnem obdobju od leta 2001 (od 25. 10. 2001, ko je začel veljati ZPPDen-1) do konca 2006 pa smo pristojnim organom posredovali informacije v 91 zadevah. Poleg tega smo v letu 2006 v treh zadevah, ugotovili nekatera nova dejstva, zato smo naše prejšnje informacije dopolnili. Glede na vrsto ugotovljenih kaznivih dejanj smo informacije posredovali naslednjim pristojnim državnim organom:

- UKP MNZ, Državnemu tožilstvu in DURS (1 informacijo)
- UKP MNZ in DURS (11 informacij)
- CURS in DURS (1 informaciji)
- DURS (5 informacij),

Vse informacije so se nanašale na sum storitve kaznivega dejanja zatajitve finančnih obveznosti, dve informaciji pa sta se nanašali, poleg tega kaznivega dejanja, še na sum storitve kaznivega dejanja zlorabe položaja ali pravic in zvodništva.

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

VRSTA PODATKA	LETO 2005	LETO 2006
Št. domačih fizičnih oseb	23	25
Št. tujih fizičnih oseb	3	0
Št. domačih pravnih oseb	15	24
Št. tujih pravnih oseb	4	0
VALUTA		
SIT - izvedeno	1.990.756.519	7.270.319.234
DEM - izvedeno	1.541.801	
USD - izvedeno	453.075	
USD - neizvedeno	375.000.000	
EUR - izvedeno	3.602.888	
EUR - neizvedeno	3.000.000	
ITL - izvedeno	44.363.996	
ATS - izvedeno	430.517	
BEF - izvedeno	29.536	

Kot je razvidno iz medletne primerjave števila udeleženi oseb in skupnega zneska transakcij⁶, v zvezi s katerimi so bili podani razlogi za sum storitve opisanih kaznivih dejanj, se je izjemno povečalo število domačih pravnih oseb, hkrati pa so bile vse transakcije izvršene samo v domači valuti. Vse transakcije so se nanašale na sume povezane s kaznivim dejanjem zatajitve finančnih obveznosti, zato so bile vse informacije posredovane tudi Davčni upravi RS.

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

2.2.1.5 *Izvajanje pooblastila za začasno ustavitev izvršitve transakcij*

ZPPDen-1 v 16. členu določa, da lahko Urad, če oceni, da je podan utemeljen sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, odredi začasno ustavitev izvršitve transakcije. Začasna ustavitev lahko traja največ 72 ur, vendar tega pooblastila v letu 2006 nismo uporabili.

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

V nadaljevanju v Tabeli 8 prikazujemo zneske denarnih sredstev, ki so bila še vedno zavarovana z odredbami sodišč po stanju na dan 30. 12. 2006. 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 v obdobju 1995 - 2006, po valutah (srednji tečaj BS na dan 31. 12. 2006)

Valuta	USD	CHF	EUR	SIT
Slovenija	412.375	455.154	2.090.237	99.629.611
Tujina			83.438	
Skupaj:	412.375	455.154	2.173.675	99.629.611

Iz tabele je razvidno, da so znašali zneski še vedno začasno zavarovanega premoženja v Sloveniji in v tujini skupaj **3.102.109 EUR** (preračunano po srednjem tečaju BS na dan 30. 12. 2006). Znesek zaseženega denarja je enak kot v letu 2005, vendar je znesek v SIT drugačen le zaradi sprememb v tečajih.

3 IZVAJANJE 29. ČLENA ZPPDen-1

29. člen ZPPDen-1 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 ZPPDen-1 in o kaznivih dejanjih pranja denarja. Državni organi so na podlagi tega člena dolžni Uradu določene podatke posredovati tekoče, državna tožilstva in sodišča pa dvakrat letno (julija in januarja).

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 212 zadevah. Iz podatkov UKP MNZ je razvidno, da so pristojne Policijske uprave v istem času na pristojna državna tožilstva podale skupno 53 kazenskih ovadb zoper

140 fizičnih oseb zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 252. členu KZ. Od skupno 53 vseh podanih kazenskih ovadb zaradi suma pranja denarja je Policija leta 2006 podala 4 kazenske ovadbe zoper 7 fizičnih oseb in 1 pravno osebo. V obdobju od 1995 - 2005 je bilo od skupaj 53 kazenskih ovadb 34 (ali 64,2 %) takih, ki so temeljile na podatkih iz Uradovih obvestil o sumljivih transakcijah.

Iz podatkov, ki smo jih za leto 2006 prejeli od državnih tožilstev in sodišč, je razvidno, da so bili postopki v zvezi s podanimi 53 kazenskimi ovadbami na dan 31. 12. 2006 v naslednjih fazah:

Tabela 9: Faze postopkov, v katerih so se na dan 31. 12. 2006 nahajale kazenske ovadbe

	FAZA POSTOPKA	Število zadev	% zadev	Število oseb
1	DT*: ovadba zavržena	13	24,53%	29
2	DT: še ni odločitve	4	7,55%	12
3	DT: zahteva za preiskavo	6	11,32%	17
4	PS**: uvedena preiskava	4	7,55%	9
5	DT/SODIŠČE: obtožnica	7	13,21%	19
6	DT/SODIŠČE: odstop od pregona, zastaranje, zaustavitve...	7	13,21%	40
7	SODIŠČE: nepravnomočne obsodilne sodbe	1	1,89%	2
8	SODIŠČE: pravnomočne oprostilne sodbe	6	11,32%	11
9	SODIŠČE: pravnomočne obsodilne sodbe	1	1,89%	3
10	SODIŠČE: odstop kazenskih spisov v tujino	4	7,55%	6
	Skupaj:	53	100,0%	148

* DT pomeni državno tožilstvo

** PS pomeni preiskovalni sodnik

4 PREVENTIVA IN NADZOR

Delo Urada na področju preventive in nadzora je v letu 2006 obsegalo:

- pripravo novega zakona za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter sodelovanje pri pripravi sprememb drugih slovenskih predpisov, ki se neposredno ali posredno nanašajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja ali financiranja terorizma, ter priprava mnenj in stališč v zvezi z izvajanjem določil ZPPDen-1 in podzakonskih aktov, izdanih na njegovi podlagi;
- nadzor nad izvajanjem določil ZPPDen-1 pri organizacijah iz 2. člena zakona, odvetnikih, odvetniških družbah, notarjih, revizijskih družbah, samostojnih revizorjih in pravnih ali fizičnih oseb, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja;
- koordinacijo in pripravo "Skupnega poročila o izvrševanju akcijskega načrta za uresničitev priporočil Posebnega odbora MONEYVAL" za Vlado RS in "Poročila o napredku" za Posebni odbor MONEYVAL, ki sta bili pripravljena kot nadaljevanje postopka v okviru tretjega kroga ocenjevanja ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja, ki ga je v Republiki Sloveniji izvedel Posebni odbor Sveta Evrope za ocenjevanje ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma (v nadaljevanju: Posebni odbor MONEYVAL);
- sodelovanje pri pripravi mednarodnih predpisov (Evropska unija, Svet Evrope), ki se neposredno ali posredno nanašajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja;

- sodelovanje pri izobraževanju in strokovnem usposabljanju delavcev organizacij iz 2. člena ZPPDen-1, državnih organov, organizacij z javnimi pooblastili, odvetnikov, odvetniških družb, notarjev, revizijskih družb, samostojnih revizorjev in pravnih ali fizičnih oseb, ki opravljajo računovodske storitve ali storitve davčnega svetovanja, doma in v tujini;
- obveščanje javnosti in vodenje postopkov o dostopu do informacij javnega značaja;
- sodelovanje pri pripravah državne uprave na uvedbo evra;
- 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 prvi razpravi s posameznimi državnimi organi, institucijami, predstavniki zavezancev in strokovno javnostjo o novem zakonu o preprečevanju in odkrivanju pranja denarja ter financiranju terorizma, ki je konec leta 2005 potekala na podlagi gradiva, ki ga je pripravil Urad, se je v letu 2006 nadaljevala priprava predloga novega t.i. preventivnega zakona. Z novim zakonom bo v slovenski pravni red prenešena *Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2005/60/ES z dne 26. oktobra 2005 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja in financiranje terorizma* (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. Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2005/60/ES, določbe katere je treba v nacionalne zakonodaje prenesti do 15. decembra 2007, je nadomestila direktivo Evropskega parlamenta in Sveta št. 2001/97/ES, ki je spremenila in dopolnila prvi akt EU na področju preprečevanja pranja denarja, in sicer direktivo Sveta št. 91/308/EGS.

Zaradi uskladitve slovenske ureditve z evropskim pravnim redom je torej treba obstoječi Zakon o preprečevanju pranja denarja spremeniti oziroma ga zaradi dodatne vključitve do sedaj še nereguliranega področja financiranja terorizma nadomestiti s povsem novim zakonom. Ustrezen prenos že tretje evropske direktive po vrsti s področja boja proti pranju denarja in financiranju terorizma bo doprinesel k dodatnemu poenotenju predpisov držav članic EU in usklajenosti z drugimi ukrepi, sprejetimi na mednarodni ravni.

Poleg že navedene Direktive 2005/60/ES je Urad kot pripravljalec novega zakona pri pripravi predloga zakonskega besedila upošteval še naslednje mednarodne dokumente:

- 40 Priporočil mednarodne organizacije FATF o pranju denarja iz junija 2003;
- 9 Posebnih priporočil FATF o financiranju terorizma iz oktobra 2001 in oktobra 2004;
- 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;

- 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.

Poleg tega je Urad pri pripravi besedila novega zakona upošteval tudi Poročilo Posebnega odbora MONEYVAL o tretjem krogu ocenjevanja v Republiki Sloveniji iz julija 2005, ki vsebuje analizo veljavnih predpisov in ukrepov na področju boja proti pranju denarja in financiranju terorizma v Republiki Sloveniji po stanju v januarju 2005. Z novim zakonom bodo zato odpravljene tudi nekatere ugotovljene pomanjkljivosti in težave obstoječe ureditve v Republiki Sloveniji.

Osnutek predloga zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma je bil v začetku novembra 2006 posredovan v medresorsko usklajevanje, v razpravo pa je bila vključena tudi vsa zainteresirana javnost. Kljub nameri, da se predlog novega zakona Vladi RS predloži v obravnavo do konca leta 2006, je Urad zaradi velikega števila prejetih predlogov in pripomb moral podaljšati obdobje za pripravo zakonskega besedila.

4.1.1.2 Podzakonski predpisi, izdani na podlagi ZPPDen-1

Veljavni ZPPDen-1 predvideva skupno 11 podzakonskih aktov, od tega je 8 obveznih, 3 pa opcijski. Vseh osem obveznih aktov je v veljavi, medtem ko za izdajo opcijskih podzakonskih aktov tudi v letu 2006 niso bili izpolnjeni v zakonu predvideni pogoji.

Obvezni podzakonski akti v letu 2006 niso bili spremenjeni. Zaradi prehoda na novo denarno enoto je Urad za uporabnike izdal le pojasnilo oziroma informacijo o strukturi zapisa podatkov ob uvedbi Eura pri sporočanju podatkov o gotovinskih in povezanih gotovinskih transakcijah nad 5.000.000 SIT.

4.1.1.3 Pisna mnenja in navodila Urada v zvezi z izvajanjem ZPPDen-1

V letu 2006 smo podali 10 pisnih mnenj oziroma stališč v zvezi z razlago obstoječe zakonodaje na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja. V pisnih mnenjih smo odgovorili na več vprašanj, ki so jih Uradu zastavili posamezni zavezanci.

Navedena mnenja in stališča Urada so se najpogosteje nanašala na način izvajanja identifikacije strank pri odpiranju računov oziroma vzpostavljanju trajnega poslovnega razmerja in izvajanju transakcij, predvsem v zvezi z identifikacijo brez navzočnosti stranke (t.i. non face-to-face identifikacijo), in identifikacijo stranke preko elektronskih poti. Podali pa smo tudi mnenje oziroma stališče glede priprave in sprejema novega Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

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

- Oktobra 2006 smo podali pripombe in predloge k spremembam Pravilnika o kazenski evidenci.
- Novembra 2006 smo na Ministrstvo za finance podali pripombe k predlogu Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje.

4.1.3 Predpisi Evropske unije in Sveta Evrope

Delo Urada v letu 2006 se je v veliki meri navezovalo tudi na naslednje dejavnosti v okviru naslednjih mednarodnih institucij:

4.1.3.1 *Evropska unija*

Po sprejemu tretje že direktive o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja in financiranje terorizma (Direktive 2005/60/ES) v letu 2005, so se v okviru Evropske unije v letu 2006 nadaljevala tako priprave na implementacijo omenjene direktive kot pogajanja v zvezi z nekaterimi drugimi pravnimi akti, ki neposredno vplivajo tudi na spremembe in dopolnitve slovenske zakonodaje na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja, po novem pa tudi preprečevanja in odkrivanja financiranja terorizma.

- Zaključili so se strokovna pogajanja in ostali postopki v zvezi z Uredbo (ES) št. 1781/2006 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. november 2006 o podatkih o plačniku, ki spremljajo prenose denarnih sredstev (*Regulation (EC) No 1781/2006 of the European Parliament and of the Council of 15 November 2006 on information on the payer accompanying transfers of funds*). Uredba, ki je začela veljati 1. januarja 2007 in ki v slovenskem pravnem redu velja neposredno, predpisuje obveznost ugotavljanja in preverjanja istovetnosti stranke, in sicer za vsa čezmejna (in mednarodna) elektronska nakazila oziroma elektronske prenose denarnih sredstev, ki presegajo vrednost 1.000 eurov, razen določenih izjem, izrecno navedenih v Uredbi.
- V okviru stalnega regulatornega odbora za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma pri Evropski komisiji (*Committee on the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing*) se je nadaljevala priprava prvih ukrepov za izvajanje posameznih določb Direktive 2005/60/ES, ki jih je morala Evropska komisija objaviti v 6 mesecih po začetku veljavnosti omenjene direktive. V okviru intenzivnega sodelovanja pri pripravah teh izvedbenih ukrepov je tudi Urad tako kot ostali pristojni organi v drugih državah članicah izvedel posvetovanje z domačo finančno industrijo. V skladu z regulativnim postopkom, določenim v 5. členu Sklepa št. 1999/468/ES Sveta z dne 28. 6. 1999, je nato Komisija 1. 8. 2006 izdala »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», ki mora biti v nacionalne zakonodaje prav tako prenesena do 15. 12. 2007.
- Naslednji akti, ki jih namerava Evropska komisija izdati za ustrežnejši prenos Direktive 2005/60/ES v pravne rede držav članic, so sezname t.i. enakovrednih tretjih držav, ki jih predpisujejo oz. zahtevajo 1. in 2. točka 11. člena, 1b točka 16. člena in 3-5 točke 28. člena Direktive 2005/60/ES. Zaradi neenotnega stališča držav članic, kako določiti države, ki bodo na posameznih seznamih, je Komisija predlagala, da se najprej pripravi seznam na podlagi 1. točke 11. člena in se nato ta seznam prilagodi tudi v skladu z ostalimi določbami direktive. Stalni regulatorni odbor za preprečevanje

pranja denarja in financiranja terorizma je zato jeseni 2006 začel s pripravo kriterijev oziroma pogojev za uvrstitev tretjih držav na t.i. pozitivno listo.

- Odbor je Komisiji predlagal, da sprejme izvedbene ukrepe oziroma tehnična merila tudi v zvezi s poglobljenim pregledom strank, ki jih predvideva 1. točka 13. člena Direktive 2005/60/ES. Kljub nekaj mesečni razpravi v okviru odbora in želji večine držav (tudi Slovenije), da se takšni skupni ukrepi pripravijo, je Komisija decembra 2006 sporočila, da ni politične pripravljenost za takšen dokument, zato tehničnih meril za določanje nadaljnjih strank ali produktov, ki predstavljajo veliko tveganje pranja denarja in financiranja terorizma (poleg tistih že navedenih v Direktivi 2005/60/ES), na skupni EU ravni ne bo.

4.1.3.2 Svet Evrope

V letu 2006 Svet Evrope ni pripravljala ali sprejel novih aktov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Slovenije je na predlog Urada 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. Še pred ratifikacijo zadevne konvencije bo poleg sprejema novega zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma najverjetneje treba dopolniti tudi KZ, ZKP ter Zakon o mednarodni pravni pomoči v kazenskih zadevah.

Kot že navedeno, je Posebni odbor Sveta Evrope MONEYVAL julija 2005 izdal poročilo o tretjem krogu ocenjevanja za Slovenijo, v kateri je podal analizo veljavnih predpisov in ukrepov na področju boja proti pranju denarja in financiranju terorizma v Republiki Sloveniji po stanju v januarju 2005. Vlada RS je novembra 2005 obravnavala zadevno poročilo in skupaj z Akcijskim načrtom za uresničitev priporočil odbora med drugim sprejela tudi sklep, s katerim je zadolžila Urad RS za preprečevanje pranja denarja, Ministrstvo za notranje zadeve – Generalno policijsko upravo, Ministrstvo za pravosodje in Ministrstvo za zunanje zadeve, da do konca meseca junija 2006 pripravijo poročilo o izvrševanju akcijskega načrta. V skladu s tem je Urad zbral prispevke zgoraj navedenih državnih organov in drugih institucij ter na njihovi podlagi pripravil Skupno poročilo o izvrševanju Akcijskega načrta za uresničitev priporočil Posebnega odbora MONEYVAL. Poročilo, ki povzema aktivnosti in ukrepe, ki so jih na podlagi usmeritev iz Akcijskega načrta za uresničitev MONEYVAL priporočil v okviru svojih pooblastil sprejeli pristojni državni organi, je Vlada RS obravnavala in sprejela 27. 7. 2006.

V skladu s pravili Posebnega odbora MONEYVAL je morala Republika Slovenija do 1. septembra 2006 pripraviti tudi poročilo o napredku in odpravi zaznanih pomanjkljivosti ter ga posredovati Svetu Evrope. Urad je zato na podlagi v akcijskem načrtu sprejetih nalog za uresničitev mednarodnih priporočil ter zbranih podatkov o obstoječem stanju na posameznih področjih sistema za boj proti pranju denarja in financiranju terorizma v sodelovanju s pristojnimi ministrstvi ter nekaterimi ostalimi državnimi organi in institucijami pripravil Poročilo o napredku za leto 2006. Slovenska delegacija je poročilo predstavila in uspešno zagovarjala na 3. letnem plenarnem zasedanju Posebnega odbora MONEYVAL v Strasburgu v septembru 2006.

4.2 Sodelovanje pri izobraževanju in strokovnem usposabljanju

Na podlagi ZPPDen-1 in v okviru mednarodnega sodelovanja smo predstavniki Urada v letu 2006 izvedli skupno 44 ur predavanj na različnih seminarjih doma in v tujini. Od tega je bilo 42 ur predavanj izvedenih doma, 2 uri predavanj pa v tujini oziroma na mednarodnih seminarjih.

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

4.3.1 Postopek o prekrških

Urad RS za preprečevanje pranja denarja je t.i. prekrškovni organ, saj kot državni organ izvaja nadzorstvo nad izvrševanjem Zakona o preprečevanju pranja denarja in podzakonskih predpisov, sprejetih na njegovi podlagi, s katerimi so določeni prekrški (drugi odstavek 45. člena Zakona o prekrških - ZP-1-UPB-3, Uradni list RS, št. 70/2006 – uradno prečiščeno besedilo; v nadaljevanju ZP-1). Z novim ZP-1 se je Urad z dosedanjega predlagatelja postopka o prekršku spremenil (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 potrebno za odločitev o prekršku.

4.3.1.1 *Predlogi Urada za uvedbo postopka o prekršku*

Urad je v času od 1. 1. 2006 do 31. 12. 2006 na podlagi 43. člena ZPPDen-1 sodnikom za prekrške podal 4 obdolžilne predloge. Predlogi so bili podani zoper 4 pravne osebe in 5 odgovornih oseb zaradi suma storitve 5 prekrškov.

V skladu z 41. členom ZPPDen-1 opravljajo nadzor nad izvajanjem tega zakona pri zavezancih poleg Urada tudi organi nadzora iz 30. člena ZPPDen-1. Če slednji ugotovijo kršitve tega zakona morajo o tem pisno obvestiti Urad. Na tej podlagi je Urad leta 2004 na pristojna okrajna sodišča podal skupno 2 obdolžilna predloga (leta 2003 3 predloge, leta 2004 4 predloge), in sicer zoper 2 banki na podlagi prejetih obvestil Banke Slovenije. Od drugih nadzornih organov iz 30. člena ZPPD Urad v letu 2005 in 2006 ni prejel nobenega pisnega obvestila o ugotovljenih kršitvah ZPPD.

Skupno je Urad v obdobju od 1. 1. 1995 do 31. 12. 2006 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,

PODATKI IZ POROČILA ZA LETO 2006

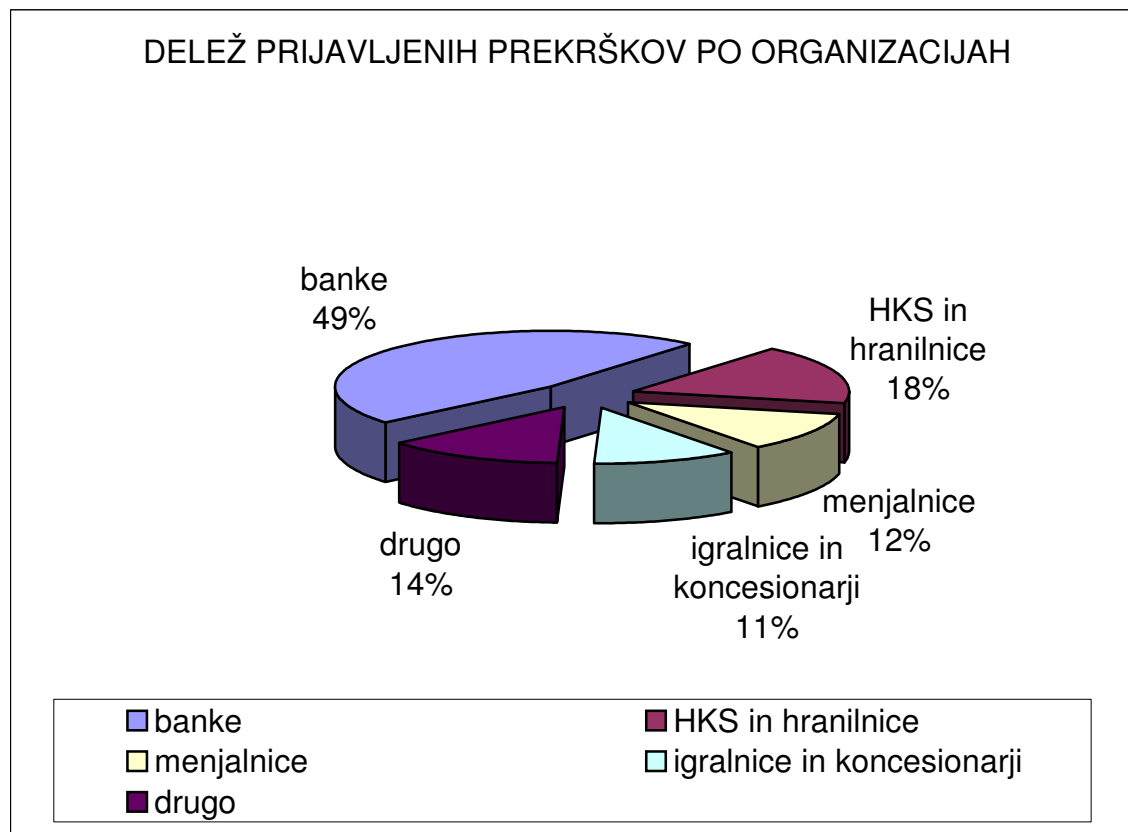
11 leta 2000, 3 leta 2001, 14 leta 2002, 14 leta 2003, 17 leta 2004, 9 leta 2005 in 4 leta 2006. Od tega smo 49 predlogov podali zoper banke (za 116 prekrškov), 18 predlogov zoper hranilno-kreditne službe in hranilnice (za 53 prekrškov), 13 predlogov zoper menjalnice (za 37 prekrškov), 11 predlogov zoper 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.

V pravnomočno končanih postopkih so bile od 1. 1. 1995 do 31. 12. 2006 pravnim osebam izrečene denarne kazni v skupni višini **15.970.000 SIT** (66.641,63 EUR) in 7 opominov, odgovornim osebam pa denarne kazni v skupni višini **2.085.000 SIT** (8.700,55 EUR) in 9 opominov.

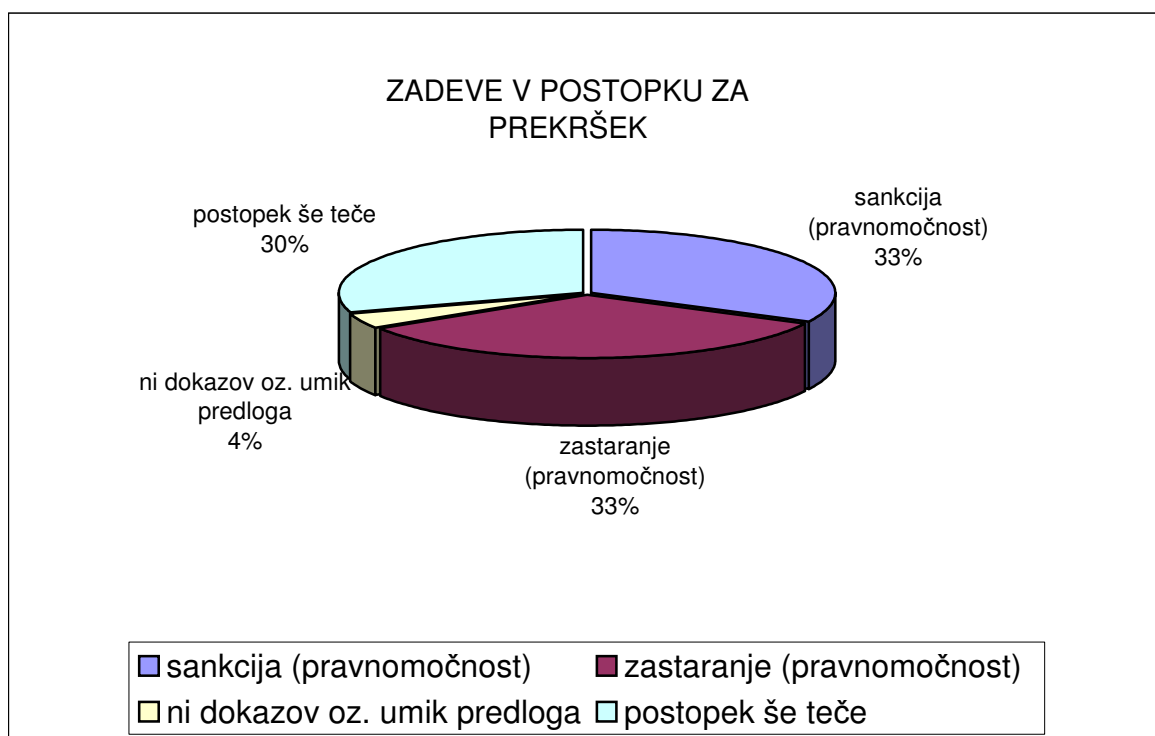
Tabela 10: Struktura prekrškov v obdobju 1995 – 2006

Organizacije iz 2. člena	Število predlogov	Število pravnomočnih obsodilnih odločb	Število pravnomočno ustavljenih postopkov	Število prekrškov
Banke	49	12	20	114
Menjalnice	12	4	3	35
HKS in hranilnice	18	9	6	53
Igralnice/ koncesionarji	11	3	5	28
Drugo	14	4	5	17
SKUPAJ	104	32	39	247

Graf 2: Delež prijavljenih prekrškov po organizacijah v obdobju 1995 – 2006



Graf 3 : Delež zadev glede na fazo postopka o ugotavljanju prekrška v obdobju 1995 – 2006



4.3.2 Urad kot prekrškovni organ

4.3.2.1 *Uvod*

Urad je v drugi polovici leta 2006 pričel izvajati novo dodatno in odgovorno nalogo (odločba Ustavnega sodišča Republike Slovenije št. P-1/06-5 z dne 22.6.2006). Nedvoumno je postal prekrškovni organ in prevzel del dosedanjega dela sodnikov za prekrške oz. sodnikov okrajnih sodišč. Urad je s tem pridobil povsem nova pooblastila, s čimer se je znatno povečal tudi obseg dela.

4.3.2.2 *Statistični podatki za obdobje od 22.6.2006 do 31.12.2006*

Urad je kot prekrškovni organ v letu 2006 obravnaval 12 zadev. Izdane so bile tri odločbe o prekrških. V dveh primerih je bil samostojni podjetnici ter pravni osebi in odgovorni osebi izrečen opomin, v enem primeru pa je bila pravni osebi izrečena globa v višini 3.000.000 SIT in stroški postopka v višini 50.000 SIT, odgovorni osebi pravne osebe pa je bila izrečena globa v višini 300.000 SIT ter stroški postopka v višini 30.000 SIT. Kršitelja pravna oseba in odgovorna oseba sta zoper odločbo Urada podala na okrajno sodišče zahtevo za sodno varstvo, tako da slednji primer še ni pravnomočno zaključen.

Dve odločbi o prekršku, s katerima so bili kršiteljem izrečeni opomini, sta postali že pravnomočni in izvršljivi, plačani pa so bili tudi vsi stroški postopka. Tako prisilna izterjava neplačanih stroškov postopka v letu 2006 ni bila potrebna.

Urad je v letu 2006 obravnaval kot kršilce predpisov s področja pranja denarja pravne osebe in njihove odgovorne osebe, ki jih je bilo največ, medtem ko bil v postopku o prekršku obravnavan samo en samostojni podjetnik posameznik.

Po strukturi prekrškov prednjačijo kršitve 2. točke prvega odstavka 45. člena ZPPDen-1 (takšnih kršitev je bilo devet), dve kršitvi sta bili vezani na 3. točko prvega odstavka 45. člena ter ena kršitev na 5. točko prvega odstavka 45. člena ZPPDen-1. Glede na strukturo teh kršitev lahko ugotovimo, da gre za prekrške, ki so najtežje narave in so zanje predpisane tudi najhujše sankcije.

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.

V letu 2006 je Urad prejel 1 zaprosilo fizične osebe za dostop do informacij javnega značaja in prosilcu za dostop do informacije tudi ugodil.

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

ŠT. VLOŽENIH ZADEV	1
ŠT. UGODENIH ZADEV	1
ŠT. ZAVRNJENIH ZADEV	0
RAZLOG ZA ZAVRNITEV (6. ČL. ZDIJZ)	
ŠT. VLOŽENIH PRITOŽB	0
ŠT. IZDANIH ODLOČB PO PRITOŽBAH	
NAVEDBA ODLOČITVE	
RAZLOG ZA PONOVRNO ZAVRNITEV (6. ČL. ZDIJZ)	
ŠT. SPROŽENIH UPRAVNIH SPOROV	0
ZOPER DOKONČNO ODLOČBO	
ZARADI MOLKA ORGANA	
ŠT. UGODITVENIH SODNIH ODLOČB	0
SEZNAM UGODITVENIH SODNIH ODLOČB	0
RAZLOG UGODITVE	0

5 MEDNARODNO SODELOVANJE

Pravna podlaga za mednarodno delovanje Urada je določena z 21. členom Zakona o preprečevanju pranja denarja, ki pooblašča Urad, da sme ob določenih pogojih posredovati pridobljene podatke in informacije tujim organom in mednarodnim organizacijam. Urad ima določene pristojnosti tudi na podlagi Zakona o ratifikaciji Konvencije Sveta Evrope št. 141 in na tej podlagi sprejetim sklepom Vlade RS, ki je določil Urad kot osrednji organ, pristojen za pošiljanje zaprosil oz. sprejemanje 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.

Konvencija št. 141 Sveta Evrope o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem je bila sprejeta leta 1990, veljati pa je začela septembra 1993. Zaradi vedno večje grožnje, ki jo je predstavljalo pranje denarja se je Urad Evropskega odbora za problematiko kriminalitete (CDPC) Sveta Evrope novembra leta 2000 odločil za ustanovitev posvetovalne skupine za presojo o priporočljivosti sestave dodatnega protokola h Konvenciji iz leta 1990. Končno poročilo o dejavnosti te skupine je bilo predloženo CDPC na njeni plenarni seji junija 2002, njen sklep pa je bil, da je konvencija potrebna temeljite prenove predvsem v zvezi z ukrepi, ki se nanašajo na identifikacijo, zaseg in zaplembo premoženja, pridobljenega s kaznivim dejanjem in ukrepe za mednarodno sodelovanje v kazenskih zadevah med organi kazenskega pregona. Na 52.seji junija 2003 je CDPC naložil odboru strokovnjakov, da posodobi konvencijo s tem, da vanjo vključi tudi financiranje terorizma v skladu z mednarodnimi standardi na tem področju. Februarja 2005 je odbor strokovnjakov izdelal končni osnutek, ki ga je CDPC pregledal in uradno sprejel Konvencijo 3. maja 2005. V letu 2006 je Urad podal na Vlado RS pobudo za podpis Konvencije Sveta Evrope o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, vključno s financiranjem terorizma (K 198). Republika Slovenija bo omenjeno konvencijo predvidoma podpisala v letu 2007.

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

5.1 Multilateralno sodelovanje

Delo Urada na področju multilaterale je bilo tudi v obravnavanem obdobju usmerjeno predvsem v sooblikovanje novih mednarodnih standardov, v nadzor nad njihovim izvajanjem v državah članicah Sveta Evrope, ter na dajanje strokovne pomoči pri pripravi predpisov in pri usposabljanju za delovanje sorodnih uradov iz republik nekdanje Jugoslavije. Predstavniki Urada smo v letu 2006 sodelovali pri delu in pri različnih projektih mednarodnih organizacij. V tem delu predstavljamo ostale aktivnosti Urada, ki so se leta 2006 nanašale predvsem na mednarodno skupino EGMONT ter na sodelovanje pri delu odborov strokovnjakov Sveta Evrope MONEYVAL.

5.1.1 Aktivnosti v okviru mednarodne skupine EGMONT⁷

V skupini EGMONT je bilo v letu 2006 100 uradov članic. To leto je bilo namenjeno predvsem pripravam na bodoče statusno preoblikovanje skupine EGMONT iz neformalne v formalno organizacijo. Kot glavna naloga skupine EGMONT še naprej ostaja vzpodbujanje učinkovite izmenjave podatkov med uradi in sprejem novih članic.

Predstavniki Urada so v letu 2006 sodelovali na treh sestankih delovnih podskupin, predsedstva (EGMONT Committee) ter njegovih delovnih podskupin za preoblikovanje in na plenarnem zasedanju skupine EGMONT, kot sledi:

- sestanek predsedstva in delovnih podskupin skupine EGMONT je potekal 13. 3. 2006 do 17. 3. 2006 v Kairu;
- letno zasedanje delovne skupine EGMONT je potekalo 12. 6. 2006 do 16. 6. 2006 v Limassolu na Cipru;
- sestanek delovnih skupin EGMONT je potekal 7. 11. 2006 do 9. 11. 2006 v Varšavi.

⁷ Skupina EGMONT je bila ustanovljena 8. 6. 1995 v Bruslju z namenom olajšati mednarodno sodelovanje med sorodnimi uradi na področju boja proti pranju denarja.

5.1.2 Aktivnosti v okviru odbora strokovnjakov Sveta Evrope (Odbor MONEYVAL)

Posebni odbor strokovnjakov Sveta Evrope za ocenjevanje ukrepov proti pranju denarja in financiranju terorizma, imenovan MONEYVAL (*Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering and Anti-Financing of Terrorism Measures*), se je leta 2006 v Strasbourgu sestel na štirih plenarnih zasedanjih, in sicer v terminih: 31. 1. 2006 – 3. 2. 2006, 4. 7. 2006 – 7. 7. 2006, 12. 9. 2006 – 16. 9. 2006 in 27. 11. 2006 – 30. 11. 2006.

Republika Slovenija je na omenjenih zasedanjih sodelovala z delegacijo, ki so jo poleg predstavnika Urada sestavljali predstavniki Banke Slovenije, Državnega tožilstva RS ali Ministrstva za pravosodje. Direktor Urada je do prvega plenarnega zasedanja v letu 2006 opravljal tudi delo predsednika Posebnega odbora MONEYVAL, predstavnica Urada pa se je v oktobru 2006 udeležila seminarja za ocenjevalce, ki bodo v bodoče po metodologiji Financial Action Task Force (FATF), Svetovne banke (WB) in Mednarodnega denarnega sklada (IMF) izvajali ocenjevanje ukrepov proti pranju denarja in financiranju terorizma v posameznih državah.

Pomembnejše dejavnosti plenuma Posebnega odbora MONEYVAL na navedenih srečanjih v letu 2006 so bile:

- Obravnava in sprejem poročila o 3. krogu ocenjevanj za Ciper, Albanijo, Litvo, Slovaško in Latvijo.
- Obravnava in zavrnitev poročila o 3. krogu ocenjevanj za Moldavijo. Kljub dvema obravnavama plenum še vedno ni sprejel poročila, temveč je Moldaviji in njenim ocenjevalcem naročil, da ponovno preučijo poročilo in vzpostavljene ukrepe ter ocene uskladijo z dejanskim stanjem. Nadaljevanje obravnave je predstavljeno do nadaljnjega.
- Obravnava poročil o napredku (krajši pregled o izvrševanju priporočil odbora MONEYVAL in napredku v državi) za Armenijo, Rusko federacijo, San Marino, Gruzijo, Ukrajino, Madžarsko in Srbijo.
- Na septembrskem zasedanju je plenumu o doseženem napredku v zadnjem letu poročala tudi Slovenija, ki je bila v 3. krogu ocenjevanj izčrpno ocenjena v februarju 2005. Po krajši razpravi je bilo poročilo sprejeto. Enako kakor ocenjevalna poročila so tudi sprejeta poročila o napredku po novem javno objavljena na spletnih straneh Sveta Evrope.
- Predstavitev povratnih poročil v zvezi s *Compliance Enhancing Procedures* za Albanijo, Slovaško, Gruzijo, San Marino, Latvijo, Litvo, Češko, Hrvaško, Makedonijo, Azerbajdžan, Moldavijo in Armenijo.
- Obravnava gradiv FATF in priprava stališč glede obravnavanih gradiv.
- Priprava sprememb postopkovnih pravil odbora (*Rules of Procedure*) ter volitve novega predsednika in podpredsednika odbora ter še treh članov »urada« (*Bureau*), ki pripravlja delo samega odbora.

5.1.3 Ostale aktivnosti na področju multilateralnega sodelovanja

- V mesecu septembru leta 2005 se je predstavnica Urada (v vlogi eksperta za pravne zadeve) udeležila 3. kroga FATF ocenjevanja sistema za boja proti pranju denarja in financiranju terorizma na Švedskem. Po izdelanem poročilu je med 11.1. in 13.1.2006 v Parizu (na sedežu FATF) sodelovala na pogajanjih, kjer je odgovarjala na pripombe in pobude švedske vlade o vsebini poročila. Poročilo o pravnem sistemu s področja boja proti pranju denarja in financiranju terorizma, ki ga je pripravila, je zagovarjala na letnem zasedanju FATF, ki je bilo med 10.2. in 19.2.2006 v Capetownu v Južni Afriki.

- Med 20.2. in 21.2.2006 se je predstavnik Urada udeležil seminarja v okviru programa komisije TAIEX (Technical Assistance and Information Exchange), kjer je imel predavanje na temo “Dokazno breme pri kaznivem dejanju pranja denarja in zaseg protipravne premoženjske koristi”.
- Med 26.2. in 3.3.2006 se je predstavnica Urada skupaj s predstavnico Urada za nadzor prirejanja iger na srečo na Dunaju udeležila Seminarja o ukrepih preprečevanja pranja denarja pri t.i. določenih nefinančnih dejavnostih in poklicih (Seminar on Anti-Money Laundering Measures for Non-financial Businesses). Organizatorja (Mednarodni denarni sklad in Svetovna banka) sta na izobraževanje povabila 30 predstavnikov iz 15 držav Srednje in Vzhodne Evrope.
- Dne 24.4.2006 se je predstavnik Urada v Bruslju udeležil seminarja “Boj proti financiranju terorizma”, ki je bil organiziran v okviru novega partnerstva EU in Gulf Cooperation Council (GCC). Seminar je bil sestavljen iz predavanj nekaterih držav EU (Švedska, Luksemburg, Belgija, Velika Britanija, Francija), predstavitev sistema preprečevanja financiranja terorizma v zalivskih državah (ZAE, Katar, Saudska Arabija, Kuvajt, Bahrajn) ter novih pogledov v zvezi z regulativo NPO (Non-profit organizations – neprofitnih organizacij) s strani mednarodnih organizacij (FATF, Evropske komisije).
- Predstavnica Urada se je med 31.5. in 2.6.2006 na Dunaju udeležila delavnice “Evropska Unija – ZDA: Delavnica o finančnih sankcijah v boju proti terorizmu”, ki je potekala v obliki srečanja predstavnikov držav članic EU, ZDA in OZN, na katerem je bilo predstavljeno izvajanje uredb EU o finančnih sankcijah za preprečevanje financiranja terorizma v posameznih državah in problemi, s katerimi se pri tem srečujejo.
- Med 25.9. in 26.9.2006 se je predstavnik Urada v Chisinau v Moldaviji udeležil prvega sestanka delovne skupine za preprečevanje pranja denarja v okviru SECI (South European Cooperation Initiative), ki združuje predstavnike 12-ih držav JV Evrope.

5.2 Bilateralno sodelovanje

V letu 2006 so bili za bilateralno sodelovanje značilni številni stiki med Uradom ter sorodnimi uradi iz drugih držav z namenom izmenjave podatkov v konkretnih zadevah in sklenitve dogovorov o sodelovanju, kot sledi.

5.2.1 Mednarodno sodelovanje na podlagi 21. člena ZPPDen-1

Leta 2006 je Urad na podlagi 21. člena ZPPDen-1 poslal 72 zaprosil sorodnim uradom iz 27 držav v skupno 40 zadevah. V istem obdobju je Urad prejel 74 zaprosil iz 24 držav v skupno 55 zadevah.

V zvezi s tem lahko ugotovimo, da se je v primerjavi z letom 2005, ko smo poslali 190 zaprosil v skupno 47 zadevah uradom iz 34 držav, prejeli pa 89 zaprosil v skupno 70 zadevah od uradov iz 23 držav, število poslanih zaprosil zmanjšalo za 62,10%, število prejetih zaprosil pa za 16,85%. Ocenjujemo, da je razlog za zmanjšanje števila poslanih zaprosil med drugim tudi posledica manjšega števila sporočenih transakcij Uradu, ki se nanašajo na tuje fizične in pravne osebe.

5.2.1.1 Sklenjena pisma o sodelovanju

V skladu s prakso, da obstoječe sodelovanje s tujimi uradi še izboljšamo z izmenjavo formalno neobvezujočih pisnih dogovorov, smo v letu 2006 izmenjali 1 pismo o sodelovanju, in sicer z uradom San Marina "Banca Centrale della Repubblica d San Marino, Ufficio Antiriciclaggio" (31.1.2006 v Strasbourgu oz. 7.2.2006 v San Marinu). V obdobju od 1.1.1995 pa do 31.12.2006 je Urad tako podpisal 28 tovrstnih pisem o sodelovanju.

Poleg tega je usklajena tudi vsebina pisma o sodelovanju z uradom Nizozemskih Antilov "Meldpunt Ongebruikelijke Transacties Nederlandse Antillen", zato pričakujemo, da ga bomo podpisali v začetku 2007. Ravno tako je že dlje časa usklajena tudi vsebina pisnega dogovora z malteškim uradom (FIAU), zato pričakujemo, da ga bomo podpisali v letu 2007.

5.2.2 Mednarodno sodelovanje na podlagi Konvencije Sveta Evrope št. 141

Kot osrednji organ po Konvenciji Sveta Evrope št. 141 je Urad leta 2006 poslal 3 zaprosila slovenskih pristojnih organov v 2 zadevah pristojnim organom iz 3 držav (Švice, Hrvaške in Avstrije), medtem ko je v letu 2005 Urad poslal 3 zaprosila slovenskih pristojnih organov v 3 zadevah pristojnim organom 3 držav (Italije, Francije in Hrvaške) in prejel 3 zaprosila tujih pristojnih organov v 3 zadevah iz 3 držav (Bolgarije, Cipra in Hrvaške).

6 DELO NA PODROČJU LOGISTIKE

6.1 Finančno materialno poslovanje

Proračunska sredstva, namenjena Uradu, so za leto 2006 znašala 136.834.000 SIT. Od tega zneska je bilo za plače, druge osebne dohodke in prispevke delodajalca za socialno varnost namenjeno 121.334.000 SIT (ali 88,6 %), za izdatke za blago in storitve 14.500.000 SIT (ali 10,6 %) ter za investicije in investicijsko vzdrževanje 1.000.000 SIT (ali 0,7 %).

Na predlog Urada se je struktura planiranih sredstev znotraj posameznih postavk do konca leta 2006 nekoliko spremenila, saj so bile med letom opravljene manjše prerazporeditve sredstev. Od celotnega zneska odobrenih sredstev v višini 136.834.000 SIT je Urad leta 2006 porabil 125.038.000 SIT oziroma 91,47 % vseh dodeljenih sredstev. Neporabljena sredstva proračuna v višini 11.672.000 SIT izvirajo predvsem iz ostanka sredstev na postavki za plače (9.846.000 SIT) in na postavki za materialne stroške (1.826.000 SIT). Razlog za ostanek sredstev na postavki za plače je v nepopolni zasedenosti sistemiziranih delovnih mest ter v večmesečni odsotnosti dveh uslužbenk Urada, ki sta bili v letu 2006 na porodniškem dopustu, razlog za ostanek sredstev na postavki za materialne stroške pa je v racionalnem gospodarjenju z dodeljenimi sredstvi.

Andrej Plaustainer
v.d. direktorja