



REPUBLIKA SLOVENIJA  
MINISTRSTVO ZA FINANCE  
**URAD RS ZA PREPREČEVANJE  
PRANJA DENARJA**  
Cankarjeva 5, p.p.644/A, 1001 Ljubljana  
tel.: +386 1 425 4189, fax: +386 1 425 2087

## **PODATKI IZ POROČILA O DELU URADA ZA LETO 2005**

**Ljubljana, junij 2006**

## 1 UVOD

*Poročilo o delu Urada za leto 2005 je že dvanajsto poročilo Vladi RS, nanaša pa se na obdobje od dne 1. 1. 2005 do dne 31. 12. 2005.<sup>1</sup> Navedeno obdobje je glede statističnih in drugih številčnih podatkov prikazano posebej, zaradi primerjav med leti pa so v poročilu podani tudi določeni podatki za obdobje od leta 1995 do leta 2005. Poročilo je Vlada RS obravnavala in sprejela na svoji 78. redni seji dne 14. 6. 2006.*

## 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 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 organov carinske službe prejema tudi podatke o prenosih gotovine in vrednostnih papirjih na prinosnika v vrednosti nad 3.000.000 SIT čez državno mejo. Na podlagi 20. člena ZPPDen-1 pa je Urad nekatere zadeve začel obravnavati tudi na pobudo 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 organizacij z javnimi pooblastili<sup>2</sup>, predstavljali podlago za delo Urada na področju preventive in nadzora ter pri obravnavanju sumljivih transakcij.

### 2.1 Gotovinske transakcije

*Uradu je bilo na predpisanih obrazcih<sup>3</sup> sporočeno 42.170 gotovinskih transakcij, izvršenih v letu 2005, katerih skupna vrednost je znašala 546.061.202.908,00 SIT. Za primerjavo naj navedemo, da je leta 2004 Urad prejel obrazce s podatki o 37.487 gotovinskih transakcijah.*

<sup>1</sup> Prejšnje poročilo o delu Urada v letu 2004 je Vlada RS obravnavala dne 14. 7. 2005 in ga sprejela s sklepom št. 46000-4/2005/8

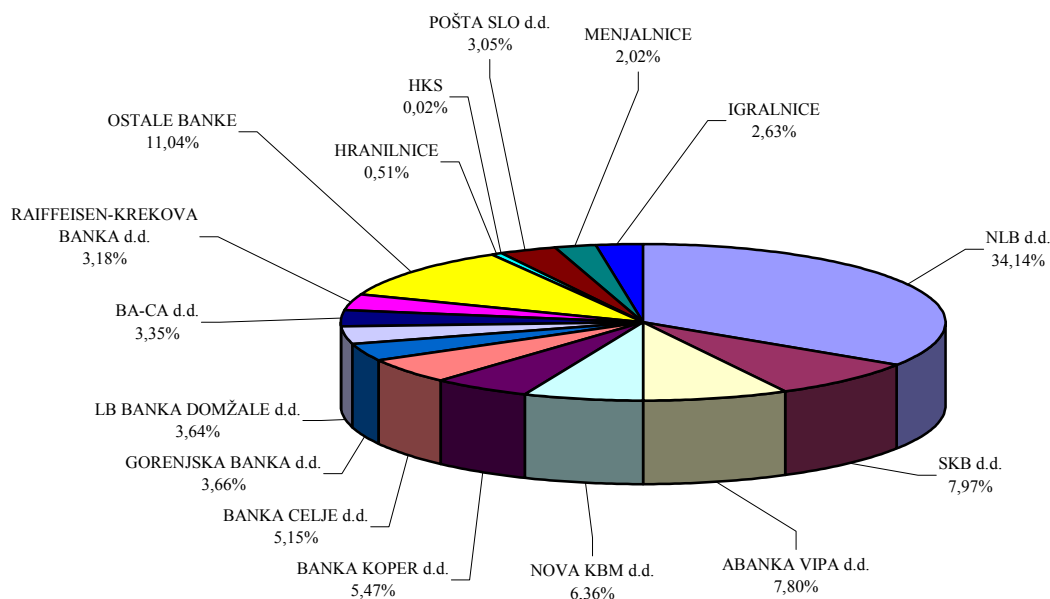
<sup>2</sup> Statistični podatki, ki jih je Urad prejel na podlagi 29. člena ZPPDen-1, so v poročilu prikazani ločeno pod točko 3.

<sup>3</sup> Podatki se nanašajo na število opravljenih gotovinskih transakcij v obravnavanem obdobju in ne na število sporočenih obrazcev v tem obdobju.

**Tabela 1: Število in delež gotovinskih in povezanih gotovinskih transakcij nad 5.000.000 SIT v obdobju 2004 - 2005 po prijaviteljih**

ORGANIZACIJE	2004		2005		Indeks
	Število	Delež	Število	Delež	
Banke	34.554	92,2%	38.621	91,6%	1,12
Pošta	935	2,5%	1.282	3,0%	1,37
Menjalnice	904	2,4%	849	2,0%	0,94
Igralnice	767	2,0%	1.107	2,6%	1,44
Hranilnice	217	0,6%	216	0,5%	0,99
HKS	71	0,2%	9	0,0%	0,13
Igralni saloni	39	0,1%	85	0,2%	2,18
Ostali			1		
<b>Skupaj got.transakcij</b>	<b>37.487</b>	<b>100%</b>	<b>42.170</b>	<b>100%</b>	<b>1,14</b>

**Graf 1: Struktura gotovinskih in povezanih gotovinskih transakcij nad 5.000.000 SIT v letu 2005 po prijaviteljih**



Iz podatkov v Tabeli 1 je razvidno, da se je **število vseh izvršenih in sporočenih gotovinskih in povezanih gotovinskih transakcij** v letu 2005 v primerjavi z letom 2004 povečalo za 4.683 ali za 12,5 %. Kot bo razvidno v nadaljevanju, so k celotnemu povečanju števila sporočenih gotovinskih transakcij prispevale samo gotovinske transakcije sporočene iz bančnega sektorja. Trend povečanja sporočenih gotovinskih transakcij, ki smo ga zaznali prejšnje leto se nadaljuje. **Urad je tako v letu 2005 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. 2005 je bilo v računalniške evidence Urada vnešenih 394.149<sup>4</sup> gotovinskih transakcij nad 5.000.000 SIT.*

2.1.1 Prenosi gotovine in vrednostnih papirjev v vrednosti nad 3.000.000 SIT čez državno mejo

*2.1.1.1 Vsi prenosi gotovine in vrednostnih papirjeva na prinosnika čez državno mejo*

**Tabela 2: Število vseh prenosov gotovine in vrednostnih papirjev na prinosnika čez mejo v obdobju 2004 - 2005**

<b>PRIJAVITELJ</b>	<b>Leto 2004</b>	<b>Leto 2005</b>	<b>Indeks</b>
Banke	979	712	0,72
Ostali	343	151	0,44
<b>Skupaj</b>	<b>1.322</b>	<b>863</b>	<b>0,65</b>

Iz podatkov v tabeli 2 je razvidno, da se je v letu 2005 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 zmanjšalo za 35 %. Do zmanjšanja je prišlo tako pri številu prenosov s strani nebančnega sektorja (ostale fizične in pravne osebe: "Ostali"), ki se je v primerjavi z letom 2004 zmanjšalo za 56 %, kot tudi pri prenosih s strani bank (za 28 % manjše število prenosov). V Uradu smo z analizo podatkov o prenosu gotovine preko državne meje ugotovili, da se od leta 2002 dalje število prenositeljev iz držav Hrvaške ter Bosne in Hercegovine enakomerno zmanjšuje. Na Uradu ocenjujemo, da je na navedeni trend vplivala predvsem stabilizacija razmer v preostalih delih nekdanje Jugoslavije, kar je s ponovno vzpostavitvijo medbančnega sodelovanja zmanjšalo potrebo po prenosih gotovine preko državnih meja.

**Tabela 3: Število neprijavljenih prenosov gotovine in vrednostnih papirjev na prinosnika čez mejo v obdobju 2004 - 2005**

<b>VRSTA PRENOSA</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>
Vnos	11	5
Iznos	0	0
<b>Skupaj</b>	<b>11</b>	<b>5</b>

Iz tabele 3 je razvidno, da se je število odkritih primerov kršitve obveznosti prijave prenosa gotovine in vrednostnih papirjev na prinosnika čez državno mejo zmanjšalo za 120%, in sicer iz 11 odkritih primerov v letu 2004 na 5 primerov v letu 2005, kar je približno toliko kot leta 2003 (6 primerov). Podobno kot v letih 2003 in 2004 carinski organi tudi v letu 2005, pri iznosu gotovine ali vrednostnih papirjev na prinosnika iz Slovenije, niso odkrili nobenega neprijavljenega poskusa prenosa.

<sup>4</sup> Pri tem niso upoštevani obrazci o prenosih gotovine in vrednostnih papirjev čez državno mejo v znesku nad 3.000.000 SIT, pri katerih je znesek višji tudi od 5.000.000 SIT, ki jih je v preteklih letih Uradu sporočila Carinska uprava RS.

## 2.2 Sumljive transakcije

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

V Uradu smo leta 2005 v skladu z določili ZPPDen-1 odprli 116 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 - 2005 prejeli v obravnavo že 881 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 in leta 2005 že 116 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 poprej zmanjšalo. Največji porast zadev smo imeli v letu 2004, ko se je število zadev v primerjavi s preteklim letom povečalo kar za 43 %.

Trend naraščanja prejetih zadev se nadaljuje tudi v letu 2005, ko smo v Uradu na novo odprli kar 116 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 2005 odprli in obravnavali posamezne zadeve, prikazujemo v tabeli 4 (skupaj s primerjalnimi podatki za obdobje 2000 - 2005). 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 2000 - 2005**

PRIJAVITELJI	2000	2001	2002	2003	2004	2005
<b>1. ORGANIZACIJE IZ 2. ČLENA ZPPDen-1</b>	<b>65</b>	<b>48</b>	<b>47</b>	<b>41</b>	<b>84</b>	<b>81</b>
	<b>68,4 %</b>	<b>59,2 %</b>	<b>51,1 %</b>	<b>51,9 %</b>	<b>74,3 %</b>	<b>69,8%</b>
Banke	55	41	41	37	74	75
Hranilnice				2	2	1
APP	2	2				
Menjalnice	3		1			
Pošta Slovenije		3	1			
Ljubljanska borza	4	2				
Borzno posredniške družbe			2	2	3	2
Družbe za upravljanje			1		1	
Leasing organizacije			1			2
Nepremičninske organizacije	1					
Igralnice					3	

Zavarovalnica						1
Turistične agencije					1	
<b>2. ZAVEZANCI IZ 28. ČLENA ZPPDen-1</b>			<b>2</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
			<i>2,2 %</i>	<i>6,3%</i>	<i>0,9%</i>	<i>0%</i>
Revizorji			<i>1</i>	<i>2</i>		
Računovodski servisi			<i>1</i>	<i>2</i>		
Notarji				<i>1</i>	<i>1</i>	
<b>3. POBUDE DRŽAVNIH ORGANOV PO 20. ČLENU ZPPDen-1</b>	<b>17</b>	<b>16</b>	<b>26</b>	<b>21</b>	<b>18</b>	<b>14</b>
	<i>17,9 %</i>	<i>19,8 %</i>	<i>28,3 %</i>	<i>26,6 %</i>	<i>16,0 %</i>	<i>12,1%</i>
Ministrstvo za notranje zadeve, UKP	14	13	14	18	5	6
Državno tožilstvo	1		2		1	3
Sodišče					1	
SOVA			2	1	1	1
Ministrstvo za finance, DURS	2	1	6		1	1
Ministrstvo za finance, CURS				1	1	
Ministrstvo za finance, Devizni inšpektorat		2	2		1	
Banka Slovenije				1	5	3
Agencija za trg vrednostnih papirjev					2	
<b>4. URAD IZLOČIL IZ GT NAD 5.000.000 SIT</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>10</b>
	<i>2,1 %</i>	<i>2,5 %</i>	<i>4,3 %</i>	<i>2,6 %</i>	<i>0,9 %</i>	<i>8,6%</i>
<b>5. URADI DRUGIH DRŽAV IN MEDNARODNE ORGANIZACIJE</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	<b>9</b>	<b>11</b>
	<i>11,5 %</i>	<i>18,5 %</i>	<i>14,1 %</i>	<i>12,6 %</i>	<i>7,9 %</i>	<i>9,5%</i>
<b>SKUPAJ:</b>	<b>95</b>	<b>81</b>	<b>92</b>	<b>79</b>	<b>113</b>	<b>116</b>

### 2.2.1.2 Število in dinamika odprtih in zaključenih zadev

**Tabela 5: Pregled odprtih in zaključenih zadev v Uradu v obdobju 1995 - 2005**

<b>LETO</b>	<b>Odprto</b>	<b>Zaključeno</b>
1995	58	10
1996	53	36
1997	56	49
1998	65	57
1999	73	61
2000	95	71
2001	81	82
2002	92	115
2003	79	82
2004	113	92
2005	116	104
<b>SKUPAJ</b>	<b>881</b>	<b>759</b>

Iz tabele 5 je razvidno, da je leta 2005 Urad odprl 116 novih zadev in zaključil 104 zadeve, od tega 6 zadev iz leta 2001, 7 zadev iz leta 2002, 8 zadev iz leta 2003, 40 zadev iz leta 2004 in 43 zadev iz leta 2005. Od skupno 881 odprtih zadev je Urad v obdobju 1995 - 2005 zaključil 759 zadev ali 86,1 % od vseh, v tem času odprtih zadev (konec leta 2004 je bilo skupaj 85,6% zaključenih zadev).

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

*Leta 2005 je Urad na UKP MNZ in/ali na državno tožilstvo zaradi suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja posredoval 32 zadev (ali 30,7% od vseh 104 v tem letu zaključenih zadev), ki so bile posredovane v 21 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. V primerjavi z letom 2004, ko smo v Uradu z obvestili o sumljivih transakcijah zaključili 9 zadev, gre za 255% povečanje v številu posredovanih zadev.*

*V obdobju 1995-2005 smo v Uradu zaradi suma pranja denarja zaključili 159 zadev od vseh 759 v tem času zaključenih zadev (ali 21% od vseh v tem času zaključenih zadev).*

*Poleg omenjenih 21 obvestil o sumljivih transakcijah, smo leta 2005 na UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu posredovali tudi 10 dopolnitev že prej podanih obvestil o sumljivih transakcijah. Med temi dopolnitvami so se 4 nanašale na naše obvestilo iz leta 2003, 4 na obvestila iz leta 2004 in 2 na obvestila iz leta 2005.*

*Med predhodnimi kaznivimi dejanji, iz katerih najverjetneje izvira umazan denar, je bilo leta 2005 največ kaznivih dejanj zatajitve finančnih obveznosti po 254. členu KZ, zlorab položaja ali pravic po 244. členu KZ in goljufij po 217. členu KZ.*

Med zaključenimi zadevami je Urad tiste zadeve, pri katerih je z dodatnim zbiranjem in analizo podatkov ugotovil, da obstajajo nekateri razlogi za sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja, skupaj z dokumentacijo na podlagi 22. člena ZPPDen-1 odstopil v nadaljnjo obravnavo UKP MNZ, v nekaterih primerih pa tudi pristojnemu državnemu tožilstvu.

**Tabela 6: Struktura transakcij in udeleženih oseb v zadevah, ki so bile leta 2004 in 2005 posredovane UKP MNZ in/ali Državnemu tožilstvu zaradi suma pranja denarja**

<b>VRSTA PODATKA</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>
Št. domačih fizičnih oseb	16	55
Št. tujih fizičnih oseb	11	5
Št. domačih pravnih oseb	2	27
Št. tujih pravnih oseb	8	5
<b>VALUTA<sup>5</sup></b>		
SIT - izvedeno	290.493.607	3.395.316.701
USD - izvedeno	32.503.092	1.486.857
EUR- izvedeno	812.310	4.881.657
GBP - izvedeno		3.593

<sup>5</sup> V Tabeli 4 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.

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 2005 obravnavali 55 domačih fizičnih oseb, 5 tujih fizičnih oseb, 27 domačih pravnih oseb in 5 tujih pravnih oseb. V primerjavi z letom prej lahko ugotovimo velik porast udeleženih domačih fizičnih in pravnih oseb, saj smo v letu 2004 v zvezi s sumom pranja denarja obravnavali 16 domačih fizičnih oseb in le 2 domači pravni osebi. V letu 2005 se je zmanjšalo število udeleženih tujih fizičnih oseb (5 oseb) v primerjavi z letom 2004, ko smo obravnavali 11 oseb. Iz opisanega izhaja, da je v letu 2005 v celoti močno upadlo število tujih udeleženih oseb, ki tako predstavljajo le 10,8 % od vseh 92 v naših obvestilih udeleženih oseb. Bistveni razlog za spremembo udeleženih tujih in domačih fizičnih in pravnih oseb v naših obvestilih v letu 2005 je predvsem v spremembi tipologije sumljivih transakcij v tem letu. **Skupaj smo v obdobju 2000 - 2005 obravnavali 132 tujih pravnih in fizičnih oseb (ali 41 %) od skupno 322 v naših obvestilih o sumljivih transakcijah udeleženih pravnih in fizičnih oseb.**

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

Leta 2005 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 **16 pisnih informacij v 14 zadevah (ali 13,5 % od vseh v letu 2005 zaključenih zadev, skupaj v celotnem obdobju od leta 2001 (od 25. 10. 2001, ko je začel veljati ZPPDen-1) do 2005 pa smo pristojnim organom posredovali informacije v 73 zadevah.** Poleg tega smo v letu 2005 v dveh zadevah, v katerih je bila informacija podana že leta 2004, ugotovili nekatera nova dejstva, zato smo naši prejšnji informaciji dopolnili. Glede na vrsto ugotovljenih kaznivih dejanj smo informacije posredovali naslednjim pristojnim državnim organom:

- UKP MNZ (5 informacij)
- UKP MNZ in Državnemu tožilstvu (1 dopolnitev informacije)
- Državnemu tožilstvu (1 informacijo in 1 dopolnitev)
- UKP MNZ, Državnemu tožilstvu, DURS, CURS (1 informacija)
- UKP MNZ in CURS (1 informacijo)
- UKP MNZ in DURS (2 informaciji)
- CURS in DURS (2 informaciji)
- DURS (4 informacije).

Od skupno 18 informacij (16 informacij in 2 dopolnitvi informacije) se jih je 11 nanašalo na sum storitve kaznivega dejanja zatajitve finančnih obveznosti. Med preostalimi 7 informacijami sta se 2 nanašali na sum storitve 2 kaznivih dejanj in sicer goljufije in ponarejanja in uporabe ponarejenih vrednotnic ali vrednostnih papirjev, 3 na sum goljufije in ponareditve ali uničenja poslovnih listin, 1 na sum zlorabe položaja ali pravic, 1 pa se je nanašala na sum tihotapstva.



**Tabela 6: Struktura sumljivih transakcij in udeleženih oseb v zadevah, ki so bile v obdobju 2004 - 2005 posredovane pristojnim organom zaradi suma storitve nekaterih drugih kaznivih dejanj**

VRSTA PODATKA	LETO 2004	LETO 2005
Št. domačih fizičnih oseb	50	23
Št. tujih fizičnih oseb	15	3
Št. domačih pravnih oseb	23	15
Št. tujih pravnih oseb	5	4
<b>VALUTA</b>		
SIT - izvedeno	3.150.008.374	1.990.756.519
DEM - izvedeno		1.541.801
USD - izvedeno	400.567	453.075
USD - neizvedeno	1.220.000.000	375.000.000
EUR - izvedeno	1.036.800	3.602.888
EUR - neizvedeno	71.037.226	3.000.000
ITL - izvedeno		44.363.996
ATS - izvedeno		430.517
BEF - izvedeno		29.536

Kot je razvidno iz tabel 5 in 6 je število udeleženih oseb, v zvezi s katerimi so bili podani razlogi za sum storitve opisanih kaznivih dejanj, manjše kot pri obvestilih o sumljivih transakcijah zaradi suma pranja denarja, prav tako so nekoliko nižji tudi zneski sumljivih transakcij<sup>6</sup>. Tudi leta 2005 so v posredovanih informacijah prevladovali domače fizične in pravne osebe. V zvezi s številom udeleženih fizičnih in pravnih oseb in zneski transakcij, na katere so se nanašali sumi, lahko ugotovimo, da se je število udeleženih oseb v primerjavi z letom 2004 znižalo, prav tako so se znižali tudi zneski vseh obravnavanih transakcij, pri katerih smo ugotovili sume storitve nekaterih 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. **Leta 2005 smo navedeno pooblastilo uporabili dvakrat, v celotnem obdobju 1995 – 2005 pa devetindvajsetkrat<sup>7</sup>.**

**Leta 2005 smo v eni zadevi odredili dve začasni ustavitvi transakcij v breme dveh računov dveh fizičnih oseb, v skupni višini 20.000 USD in 8.155 GBP.** Obe transakciji sta se nanašali na naročena nakazila denarja v tujino. Na podlagi naših obvestil in odredb o začasni ustavitvi izvršitve transakcij je preiskovalni sodnik na predlog državnega tožilstva izdal sklep o začasni prepovedi razpolaganja s vsemi sredstvi na računih obeh obravnavanih oseb za tri mesece. V tej zadevi so bile v transakcije z umazaniam denarjem vključene izključno tuje fizične in pravne osebe.

**V zvezi z uporabo pooblastila za začasno ustavitev transakcij lahko ugotovimo, da sta bili obe odredbi Urada izdani v letu 2005 kasneje potrjeni s strani pristojnih pravosodnih organov.**

<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.

<sup>7</sup> V nekaterih zadevah, ki so se nanašale na iste osumljence, smo izdali tudi po več odredb.

**Prav tako lahko ugotovimo, da je v obdobju 1995 – 2005 Urad izdal skupno 29 odredb o začasni ustavitvi transakcij in da so bile v 28 primerih odredbe Urada kasneje potrjene s strani pravosodnih organov, v enem primeru pa je Urad v skladu z ZPPDen-1 svojo odredbo znotraj zakonskega roka preklical. Navedeno nedvomno kaže na pravilno in zakonito uporabo tega pooblastila v vseh letih delovanja Urada.**

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

Kot navedeno smo na podlagi naših obvestil o sumljivih transakcijah v sodelovanju z državnim tožilstvom leta 2005 v eni zadevi, v kateri je bil denar začasno zavarovan že v letu 2004, dosegli, da je pristojni preiskovalni sodnik zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja odredil začasno zavarovanje odvzema premoženjske koristi. **Znesek v letu 2005 začasno odvzetega denarja zaradi suma pranja denarja v Sloveniji, preračunan v SIT, je tako znašal skupaj 135.742.669 SIT** (po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan 31. 12. 2005).

V nadaljevanju v Tabeli 7 prikazujemo zneske umazanega denarja in premoženja, ki so bili v obdobju 1995 - 2005 na podlagi podatkov Urada začasno zaseženi s strani sodišč zaradi suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja.

**Tabela 7: Pregled začasno zaseženega denarja v obdobju 1995 - 2005, po valutah**

Leto	DEM	ITL	USD	ATS	FRF	GBP	CHF	EUR	CAD	SIT
1996	10.923.183									
1997	53.328		277.441		8.502.246		61.154			
1998	648.802	1.665.281.862	65.199	8.208		13.294	394.000			84.194.780
1999	119.980		921.961							
2000	508.454	121.466	17.712	147.672		198		100.675	259	15.434.831
2001	33.403			525.000				5		
2002			1.200.000							44.439.751
2003								245.852		
2004			4.244.870					337.338		112.500.472
2005			664.195					5.384		
<b>Skupaj</b>	<b>12.287.150</b>	<b>1.665.403.328</b>	<b>6.925.280</b>	<b>680.880</b>	<b>8.502.246</b>	<b>13.492</b>	<b>455.154</b>	<b>683.870</b>	<b>259</b>	<b>256.569.834</b>

Iz tabele 7 je razvidno, da so sodišča v obdobju 1995 - 2005 odredila zaseg oziroma začasno zavarovanje zahtevkov za odvzem premoženjske koristi v skupno 19 zadevah, ki so se nanašale na sum storitve kaznivega dejanja pranja denarja. Po posameznih letih so sodišča navedeni ukrep odredila kot sledi: leta 1996 v eni zadevi, leta 1997 v eni zadevi, leta 1998 v petih zadevah, leta 1999 v dveh zadevah, leta 2000 v treh zadevah, leta 2001 v eni zadevi, leta 2002 v dveh zadevah, leta 2003 v dveh zadevah, leta 2004 v dveh zadevah in leta 2005 v zadevi iz leta 2004. Zneski v teh zadevah zaseženega denarja so preračunani po srednjih tečajih Banke Slovenije na zadnje dneve v posameznih letih so znašali:

- leta 1996 993.900.421 SIT,
- leta 1997 298.932.485 SIT,
- leta 1998 368.836.458 SIT,
- leta 1999 193.519.377 SIT,
- leta 2000 98.131.453 SIT,
- leta 2001 12.229.577 SIT,

- leta 2002 309.723.751 SIT,
- leta 2003 58.190.783 SIT,
- leta 2004 941.502.246 SIT,
- leta 2005 135.742.669 SIT,
- skupaj v obdobju 1995 - 2005 3.410.709.220 SIT<sup>8</sup>.

Poleg omenjenega je na pobudo Urada leta 2000 v eni izmed zadev pristojni sodnik na podlagi Konvencije Sveta Evrope št. 141 posredoval trem državam zaprosila za začasni ukrep zamrznitve denarnih sredstev na bančnih računih tujih pravnih oseb. Enemu zaprosilu ni bilo ugodeno, na podlagi drugih dveh zaprosil pa je bilo v letu 2000 na bančnih računih štirih tujih pravnih oseb v dveh različnih državah začasno zaseženo 682.308 USD in 3.365.902 BEF (ali skupaj 172.780.519 SIT po srednjem tečaju BS na dan 30. 12. 2000).

**Skupno je bilo torej v zadevah s področja pranja denarja na podlagi odredb slovenskih sodišč v Sloveniji in tujini v obdobju 1995 - 2005 začasno zavarovanih 3.583.489.739 SIT.**

V nadaljevanju v tabeli 8 prikazujemo zneske denarnih sredstev, ki so bila še vedno zavarovana z odredbami sodišč po stanju na dan 31. 12. 2005. 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 - 2005, po valutah (srednji tečaji BS na dan 31. 12. 2005)**

Valuta	USD	CHF	EUR	SIT
Slovenija	412.375	455.154	2.090.237	99.629.611
Tujina			83.438	
<b>Skupaj:</b>	<b>412.375</b>	<b>455.154</b>	<b>2.173.675</b>	<b>99.629.611</b>

Iz tabele je razvidno, da so znašali zneski še vedno začasno zavarovanega premoženja v Sloveniji in v tujini skupaj **773.977.153 SIT** (preračunano po srednjem tečaju BS na dan 31. 12. 2005).

### 2.1.3 Število vseh obravnavanih zadev

V zgornjih poglavjih smo navedli in analizirali zadeve, ki sodijo v pristojnost Urada. Poleg zadev, povezanih s sumom pranja denarja, smo v Uradu leta 2005 **prejeli tudi 32 prijav sumov različnih kaznivih dejanj, za katere Urad ni pristojen**. 12 takih prijav smo na podlagi 145. člena Zakona o kazenskem postopku odstopili v nadaljnjo obravnavo UKP MNZ, 6 prijav smo posredovali DURS, po eno prijavo smo posredovali Banki Slovenije in Ministrstvu za finance, ostale prijave pa smo posredovali vsaj dvema pristojnima organoma (ODT, CURS, SOVA, UKP MNZ, DURS).

**Upošteva vse prejete prijave smo v Uradu leta 2005 prejeli v obravnavo 148 novih zadev in v tem obdobju zaključili obravnavo 136 zadev. Med 148 zadevami je bilo, kot omenjeno, 116 zadev povezanih s sumom storitve kaznivega dejanja pranja denarja, ostale zadeve (32 zadev) pa so se nanašale na prijave nepooblaščenih prijaviteljev in na anonimne prijave. Med 136 zaključenimi zadevami so bile 104 zadeve povezane s sumom storitve kaznivega dejanja pranja denarja, 32 zadev pa je bilo povezanih z drugimi nezakonitimi ravnanji.**

<sup>8</sup> Znesek predstavlja seštevek desetletnih zneskov, preračunanih po vsakoletnem tečaju SIT. Pri izračunu nismo upoštevali tečajnih razlik, inflacije in obresti iz naslova začasnega upravljanja z denarjem.

Od skupno obravnavanih 1.227 zadev v obdobju od 1995 - 2005 smo v Uradu do 31. 12. 2005 zaključili 1.072 zadev (ali 87,36 %).

**Tabela 9: Pregled vseh zaključenih zadev v Uradu v obdobju 2000 – 2005**

NAČIN ZAKLJUČITVE	2000	2001	2002	2003	2004	2005
<b>1. Prijave, ki niso v pristojnosti Urada</b>	<b>25</b>	<b>51</b>	<b>35</b>	<b>29</b>	<b>31</b>	<b>32</b>
- odstop UKP MNZ	12	30	32	21	21	12
- nigerijske ponudbe (odstop UKP MNZ)	13	18	/	/	/	/
- odstop drugim državnim organom		3	3	8	10	20
<b>2. Zadeve povezane s sumom pranja denarja</b>	<b>71</b>	<b>80</b>	<b>115</b>	<b>82</b>	<b>92</b>	<b>104</b>
- Obvestila o sumljivih transakcijah	18	18	11	8	9	30
- Obvestila in informacije				2		2
- Informacije		2	18	15	24	14
- Dopolnitve informacij					(2)	(10)
- Zaključeno v Uradu	53	60	86	58	59	58
<b>SKUPAJ 1 IN 2</b>	<b>96</b>	<b>131</b>	<b>150</b>	<b>111</b>	<b>123</b>	<b>136</b>

### 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 2005 UKP MNZ in/ali državnemu tožilstvu posredovali obvestila o sumljivih transakcijah ali okoliščinah v 159 zadevah. Iz podatkov UKP MNZ je razvidno, da so pristojne Policijske uprave v istem času na pristojna državna tožilstva podale skupno 49 kazenskih ovadb zoper 133 fizičnih oseb zaradi utemeljenega suma storitve kaznivega dejanja pranja denarja po 252. členu KZ. *Od skupno 49 vseh podanih kazenskih ovadb zaradi suma pranja denarja je Policija leta 2005 podala 2 kazenski ovadbi zoper 4 fizične in 1 pravno osebo. V obdobju od 1995 - 2005 je bilo od skupaj 49 kazenskih ovadb 31 (ali 63 %) takih, ki so temeljile na podatkih iz Uradovih obvestil o sumljivih transakcijah, z našimi izdelki ali informacijami pa smo v različnih fazah postopkov sodelovali še pri nadaljnjih 7 kazenskih ovadbah.*

Iz podatkov, ki smo jih za leto 2005 prejeli od državnih tožilstev in sodišč, je razvidno, da so bili postopki v zvezi s podanimi 49 kazenskimi ovadbami na dan 31. 12. 2005 v naslednjih fazah:

**Tabela 10: Faze postopkov, v katerih so se na dan 31. 12. 2005 nahajale kazenske ovadbe**

	FAZA POSTOPKA	Število zadev	% zadev	Število oseb
1	DT*: ovadba zavržena	13	26,5%	29
2	DT: še ni odločitve	2	4,1%	5
3	DT: zahteva za preiskavo	4	8,1 %	11
4	PS**: uvedena preiskava	7	14,3 %	30
5	DT/SODIŠČE: obtožnica	7	14,3 %	21
6	DT: odstop od pregona: - <i>2x po opravljeni po opravljeni preiskave (ni dokazov)</i> - <i>1x v fazi preiskave (ni kaznivo dejanje)</i>	3	6,1 %	6
7	SODIŠČE: absolutno zastaranje v fazi obtožnice	2	4,1 %	12
8	SODIŠČE: pravnomočne oprostilne sodbe	5	10,2 %	10
9	SODIŠČE: nepravnomočne sodbe: - <i>1x obsodilna sodba na 1. stopnji,</i> - <i>1x obsodilna sodba na 1. stopnji, postopek ustavljen zaradi smrti obdolženca</i>	2	4,1%	3
10	SODIŠČE: odstop kazenskih spisov v drugo državo	4	8,1 %	6
	<b>Skupaj:</b>	<b>49</b>	<b>100 %</b>	<b>133</b>

\* DT pomeni državno tožilstvo

\*\* PS pomeni preiskovalni sodnik

## 4 PREVENTIVA IN NADZOR

Delo Urada na področju preventive in nadzora je v letu 2005 obsegalo:

- pripravo sprememb in dopolnitev slovenskih predpisov, ki se neposredno ali posredno nanašajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja, ter priprava mnenj in stališč v zvezi z izvajanjem določil ZPPDen-1 in podzakonskih aktov, izdanih na njegovi podlagi;
- sodelovanje pri pripravi mednarodnih predpisov (Evropska unija, Svet Evrope, Organizacija združenih narodov), ki se neposredno ali posredno nanašajo na preprečevanje in odkrivanje pranja denarja;
- sodelovanje pri pripravi odgovorov v okviru tretjega kroga ocenjevanja ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja v Republiki Sloveniji, ki ga izvedel Posebni odbora Sveta Evrope za ocenjevanje ukrepov odkrivanja in preprečevanja pranja denarja ter financiranja terorizma (MONEYVAL);
- 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;
- 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;
- sprotno 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*

Veljavni zakon o preprečevanju pranja denarja je bil sprejet oktobra 2001 in nato noveliran julija 2002. Na njegovi podlagi je minister za finance sprejel tudi osem predvidenih obveznih podzakonskih aktov. Navedeni predpisi so bili po oceni EU in Sveta Evrope v celoti usklajeni s takrat veljavnimi mednarodnimi standardi, ustrezali pa so tudi takratnim potrebam Slovenije. Dogodki, povezani s terorističnimi napadi v ZDA in v Evropi, so vodili mednarodno skupnost in različne mednarodne organizacije k spremembi in dopolnitvi mednarodnih standardov, ki so bili v večini sprejeti v obdobju od 2003 do 2005. Za uskladitev z noveliranimi mednarodnimi dokumenti bo treba ustrezno spremeniti tudi slovensko zakonodajo, zato je Urad v letu 2005 že pripravil teze za razpravo o novem Zakonu o preprečevanju in odkrivanju pranja denarja ter financiranja terorizma, pri čemer je upošteval predvsem naslednje najpomembnejše dokumente:

- 40 Priporočil Financial Action Task Force (FATF) o pranju denarja iz junija 2003;
- 9 Posebnih priporočil FATF o financiranju terorizma iz oktobra 2001 in oktobra 2004;
- Tretjo Direktivo Evropskega Parlamenta in Sveta 2005/60/EC z dne 26. oktobra 2005 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja in financiranja terorizma iz junija 2005;
- Konvencijo Sveta Evrope o pranju, odkrivanju, zasegu in zaplembi premoženjske koristi, pridobljene s kaznivim dejanjem, vključno s financiranjem terorizma (K 198), iz maja 2005.

V novembru 2005 smo predložili teze v razpravo ter pričeli pogovore s posameznimi državnimi organi, institucijami, predstavniki zavezancev in strokovno javnostjo.

#### *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 2004 niso bili izpolnjeni v zakonu predvideni pogoji.

V letu 2005 smo na podlagi določb ZPPDen-1 pripravili in nadomestili en podzakonski akt, ki ga je na naš predlog izdal minister za finance. Pravilnik o določitvi seznama držav, ki ne upoštevajo standardov na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 72/05 in je začel veljati 30. 7. 2005.

#### *4.1.1.3 Pisna mnenja Urada v zvezi z izvajanjem ZPPDen-1*

V letu 2005 smo podali 22 pisnih mnenj oziroma stališč v zvezi z razlago obstoječe zakonodaje na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja, in sicer 14 mnenj na zaprosilo bank, 3 mnenja na zaprosilo Združenja članov borze vrednostnih papirjev, 1 mnenje na zaprosilo Agencije za trg vrednostnih papirjev, 1 mnenje na zaprosilo zavarovalnice, 1 mnenje na zaprosilo Združenja bank Slovenije, 1 mnenje na zaprosilo Urada RS za nadzor prirejanja iger na srečo ter

1 mnenje na zaprosilo Nepremičninskega sklada. V pisnih mnenjih smo odgovorili na 24 različnih vprašanj, ki so jih uradu zastavili posamezni zavezanci ali njihova združenja.

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), identifikacijo zakonitih zastopnikov pravne osebe in njene podružnice, identifikacijo stranke preko elektronskega medija, identifikacijo pri sklepanju depozitnih pogodb in pogodb o potrošniškem kreditu, na pravilno izpolnjevanje obrazcev za sporočanje podatkov Uradu ter na pojem identifikacije in sporočanja povezanih (gotovinskih) transakcij.

Pisna mnenja Urad sproti objavlja tudi na svoji spletni strani, tako da so na voljo vsem organizacijam in ostalim zavezancem.

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

Urad je v letu 2005 na zaprosilo treh podružnic tujih bank v Republiki Sloveniji izdal tudi 3 navodila v zvezi s pravilnim izvajanjem določb ZPPDen-1. Navodila so zadevala priprave pred oz. ob začetku poslovanja za izpolnjevanje zakonsko predpisanih zahtev na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, nadalje morebitno imenovanje skupnega pooblaščenca dveh samostojnih pravnih oseb ter pravilno izpolnjevanje obrazca za sporočanje gotovinskih in povezanih gotovinskih transakcij, ki presegajo vrednost 5.000.000 SIT.

V sodelovanju z Banko Slovenije je Urad v letu 2005 izdal še okrožnico, s katero sta nadzornika banke in hranilnici ponovno opozorila na nekatere njihove dolžnosti glede izvajanja določb ZPPDen-1, predvsem na področju identifikacij in ponovnih identifikacij.

#### 4.1.2 Ostali predpisi

- Marca 2005 smo na Ministrstvo za pravosodje podali pripombe k predlogu Zakona o ustavitvi določenih postopkov o prekrških in odpustitvi izvršitve določenih kazni zapora.
- Aprila 2005 smo na Ministrstvo za zunanje zadeve (Sektorju za mednarodno pravo) podali pripombe k osnutku Uredbe o omejevalnih ukrepih proti Mjanmaru, Zimbabveju, Libiji in Demokratični republiki Kongo.
- Oktobra 2005 smo na Ministrstvo za finance podali pripombe na predlog Pravilnika o spremembah in dopolnitvah pravilnika o plačevanju z gotovino in blagajniškem maksimumu.
- Oktobra 2005 smo na Ministrstvo za zunanje zadeve (Sektorju za mednarodno pravo) podali pripombe na predlog Uredbe o uvedbi določenih omejevalnih ukrepov v podporo učinkovitem izvajanju mandata Mednarodnega kazenskega sodišča za nekdanjo Jugoslavijo (pripombe so bile le lektorske narave).
- Decembra 2005 smo na Ministrstvo za zunanje zadeve (Sektorju za mednarodno pravo) podali pripombe k osnutku Uredbe o omejevalnih ukrepih proti Belorusiji, Iraku, Liberiji in Somaliji.
- Tekom leta 2005 smo posredovali pripombe tudi na predloge nekaterih resolucij in stabilizacijsko asociacijskih sporazumov (npr. s Srbijo in Črno Goro, z Albanijo itd.).

#### 4.1.3 Predpisi Evropske unije, Sveta Evrope in OZN

Predstavniki Urada smo leta 2005 aktivno sodelovali pri pogajanjih in pripravi dokumentov v okviru naslednjih mednarodnih institucij:

#### 4.1.3.1 Evropska unija

V okviru Evropske unije so v letu 2005 potekale sklepne priprave in pogajanja v zvezi z nekaterimi pravnimi akti, ki bodo neposredno vplivali tudi na spremembe in dopolnitve slovenske zakonodaje na področju preprečevanja in odkrivanja pranja denarja, po novem pa tudi preprečevanja in odkrivanja financiranja terorizma.

- V letu 2005 so se zaključili vsi postopki v zvezi s tretjo Direktivo o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja in financiranje terorizma (*Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council of 26 Oct 2005 on the prevention of the use of the financial system for the purpose of money laundering, including terrorist financing* (v nadaljevanju: 3. direktiva EU). Direktiva je bila objavljena 25. novembra 2005, v nacionalno zakonodajo pa je treba prenesti do 15. 12. 2007.
- Prav tako so se v letu 2005 zaključili strokovna pogajanja in ostali postopki v zvezi z Uredbo o kontroli gotovine ob vstopu v Skupnost ali izstopu iz nje (*Regulation (EC) No. 1889/2005 of the European Parliament and of the Council of 26 Oct 2005 on controls of cash entering or leaving the Community customs territory*). Uredbe je bila objavljena 25. novembra 2005, uporabljati pa se začne 15. 6. 2007. Čeprav v nacionalni zakonodaji velja neposredno, bo treba ustrezno spremeniti tako Zakon o deviznem poslovanju kot ZPPDen-1.
- V letu 2005 so se na strokovni ravni v veliki meri zaključevala tudi pogajanja za tretji pomembni akt EU, in sicer o predlogu Uredbe o informacijah v zvezi z naročnikom, ki spremljajo denarna nakazila (*Proposal for a Regulation on payers information accompanying funds transfers*). Uradna objava uredbe, ki bo v nacionalni zakonodaji veljala neposredno, je predvidena v drugi polovici leta 2006.
- V letu 2005 se je v okviru takrat še Kontaktnega odbora za pranje denarja pri Evropski komisiji (*Money Laundering Contact Committee*), ki se je konec leta preoblikoval v stalni regulatorni odbor za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, pričelo s pripravo prvih ukrepov za izvajanje posameznih določil 3. direktive EU, ki jih mora Evropska komisija objaviti v 6 mesecih po začetku veljavnosti omenjene direktive. Urad je v okviru intenzivnega sodelovanja pri pripravah teh izvedbenih ukrepov izvedel tudi posvetovanje z domačo finančno industrijo.

#### 4.1.3.2 Svet Evrope

Maja 2005 je bil dokončno sprejet predlog nove 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*). Besedilo konvencije je že prevedeno v slovenščino, postopek za ratifikacijo se bo predvidoma začel v letu 2006; še pred ratifikacijo pa bo treba dopolniti ZPPDen-1, KZ, ZKP in napisati nov Zakon o mednarodni pravni pomoči v kazenskih zadevah.

#### 4.1.3.3 Organizacija združenih narodov

Tudi v letu 2005 se je nadaljevala priprava novega Modelnega zakona OZN o pranju denarja, financiranju terorizma, odvzemu premoženjske koristi in mednarodnem sodelovanju v zvezi z odvzemom premoženjske koristi.



---

#### ***4.2 Sodelovanje pri izobraževanju in strokovnem usposabljanju***

---

Na podlagi ZPPD in v okviru mednarodnega sodelovanja smo predstavniki Urada v letu 2005 izvedli skupno 86 ur predavanj na različnih seminarjih doma in v tujini. Od tega je bilo 65 ur predavanj izvedenih doma, 21 ur predavanj pa v tujini, oziroma na mednarodnih seminarjih.

---

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

---

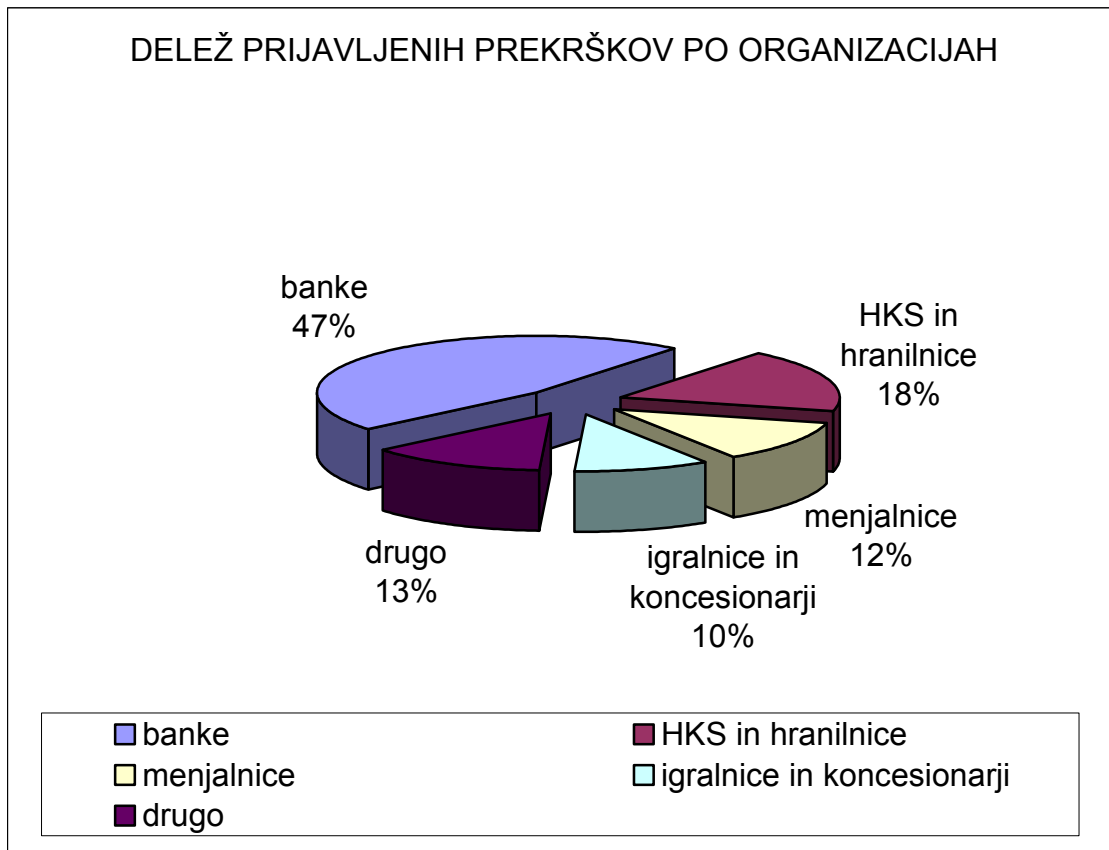
Urad je v času od 1. 1. 2005 do 31. 12. 2005 na podlagi 43. člena ZPPDen-1 sodnikom za prekrške podal 9 obdolžilnih predlogov. Predlogi so bili podani zoper 9 pravnih, 11 odgovornih oseb in 2 samostojna podjetnika posameznika zaradi suma storitve 11 prekrškov, in sicer: 4 predlogi zoper 4 banke in zoper 7 odgovornih oseb v teh bankah (zaradi suma storitve 6 prekrškov), 4 predlogi zoper 2 pravne osebe in 2 samostojna podjetnika posameznika, ki opravljajo posle v zvezi z dejavnostjo prometa nepremičnin in zoper 4 odgovorne osebe (zaradi suma storitve 4 prekrškov) te 1 predlog zoper hranilnico in 3 odgovorne osebe v njej (zaradi suma storitve 1 prekrška).

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. 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 ni prejel nobenega pisnega obvestila o ugotovljenih kršitvah ZPPD.

**Skupno je Urad v obdobju od 1. 1. 1995 do 31. 12. 2005 podal 100 predlogov 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 in 9 leta 2005. Od tega smo 47 predlogov podali zoper banke (za 111 prekrškov), 18 predlogov zoper hranilno-kreditne službe in hranilnice (za 53 prekrškov), 12 predlogov zoper menjalnice (za 35 prekrškov), 10 predlogov zoper igralnice in koncesionarje za prirejanje posebnih iger na srečo (za 27 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 242 prekrškov.

V pravnomočno končanih postopkih so bile od 1. 1. 1995 do 31. 12. 2005 pravnim osebam izrečene denarne kazni v skupni višini **15.970.000 SIT** (66.641,63 EUR) in 6 opominov; odgovornim osebam pa denarne kazni v skupni višini **2.085.000 SIT** (8.700,55 EUR) in 7 opominov.

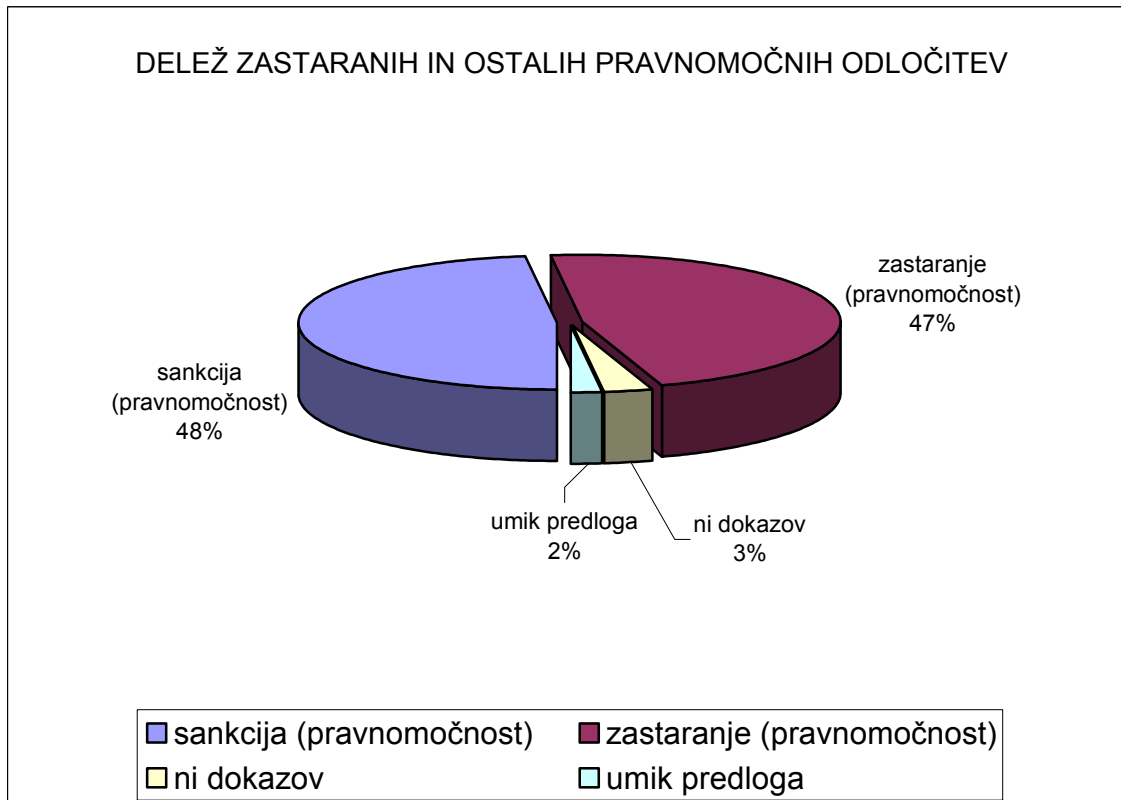
***Graf 4: Delež prijavljenih prekrškov (227) po organizacijah v obdobju 1995 - 2005***



**Graf 5: Delež zadev glede na fazo postopka o ugotavljanju prekrška v obdobju 1995 – 2005**



**Graf 6: Razmerje med zastaranimi postopki in ostalimi pravnomočnimi odločitvami v obdobju 1995 - 2005**



**Tabela 11: Struktura prekrškov v obdobju 1995 – 2005**

Organizacije iz 2. člena	Število predlogov	Število pravnomočnih obsodilnih odločb	Število pravnomočno ustavljenih postopkov	Število prekrškov
Banke	47	11	15	111
Menjalnice	12	4	3	35
HKS in hranilnice	18	9	6	53
Igralnice/koncesionarji	10	3	5	27
Drugo	13	3	3	16
<b>SKUPAJ</b>	<b>100</b>	<b>30</b>	<b>32</b>	<b>242</b>

Poleg navedenih predlogov o prekršku je leta 2005 Urad pri 10 zavezancih iz 2. člena ZPPD evidentiral tudi 18 kršitev v zvezi z nepopolnim sporočanjem podatkov o gotovinskih in povezanih gotovinskih transakcijah nad 5.000.000 SIT.

#### 4.4 Informacije javnega značaja

V letu 2005 je Urad prejel 3 zaprosila fizičnih oseb za dostop do informacij javnega značaja. V primeru enega zaprosila je zahtevi prosilca za dostop do informacije ugodil, v ostalih dveh primerih pa je na podlagi določbe 6. člena Zakona o dostopu do informacij javnega značaja (v nadaljevanju: ZDIJZ) zahtevi prosilcev delno oziroma v celoti zavrnil. Zoper odločbo, s katero je Urad zahtevo prosilca za dostop do informacije zavrnil, je prosilec skladno z ZDIJZ vložil pritožbo. Na podlagi pritožbe je Urad po umiku oznake tajnosti na zahtevanem dokumentu v skladu 242. in 243. členom Zakona o splošnem upravnem postopku izdal nadomestno odločbo, s katero je zahtevi prosilca ugodil.

**Tabela 12: Izvajanje Zakona o dostopu do informacij javnega značaja v letu 2005**

<b>1. Št. ugodenih zadev</b>	1
<b>2. Št. delno zavrjenih zadev</b>	1
<b>3. Št. v celoti zavrjenih zadev</b>	1
3.1. Razlog za zavrnitev (6. Čl. ZDIJZ)	1. točka 6. člena ZDIJZ 3. točka 6. člena ZDIJZ 12. točka 6. člena ZDIJZ
<b>4. Št. vloženih pritožb</b>	1
<b>5. Št. izdanih odločb po pritožbah</b>	1
<b>5.1. Opis odločitve</b>	Izdana nadomestna odločba, s katero je bilo ugodeno zahtevi za dostop do informacije javnega značaja
5.2. Razlog za ponovno zavrnitev	-
<b>6. Št. sproženih upravnih sporov</b>	0
6.1. Zoper dokončno odločbo	0
6.2. Zaradi molka organa	0
<b>7. Št. ugoditvenih sodnih odločb</b>	0
7.1. Razlog ugoditve	0
<b>8. Seznam ugoditvenih sodnih odločb</b>	-

## 5 MEDNARODNO SODELOVANJE

### 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 nekdanjih republik Jugoslavije, Ruske federacije in Gruzije. Predstavniki Urada smo tudi leta 2005 sodelovali pri delu in pri različnih projektih mednarodnih organizacij. Nekateri izmed teh projektov so v poročilu že predstavljeni v 4. poglavju pri podpoglavjih 4.1.3 in 4.2.2, zato na tem mestu predstavljamo ostale aktivnosti Urada, ki so se leta 2005 nanašale predvsem na mednarodno skupino EGMONT ter na sodelovanje pri delu odborov strokovnjakov Sveta Evrope MONEYVAL.

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

Število uradov članic skupine EGMONT se je leta 2005 povečalo iz 94 na 101. Tudi leto 2005 je bilo namenjeno predvsem pripravam na reorganizacijo dela in razpravi o statusu in bodoči vlogi skupine EGMONT. V okviru predsedstva je nadaljevala z delom tudi podskupina za financiranje in upravljanje, katere namen je bil pripraviti izhodiščne osnutke dokumentov za preoblikovanje skupine Egmont. Definicijo FIU in standarde za izmenjavo podatkov med uradi so prevzeli kot svoj sestavni del naslednji mednarodni akti: nova Konvencija Sveta Evrope št. 198, 3. Direktiva EU št. 2005/60/EC z dne 26.10. 2005 za preprečevanje uporabe finančnega sistema za namene pranja denarja in financiranja terorizma ter metodologija FATF, Mednarodnega denarnega sklada in Svetovne banke za ocenjevanje držav na področju pranja denarja in financiranja terorizma. Kot glavna naloga skupine EGMONT še naprej ostaja vzpodbujanje učinkovite izmenjave podatkov med uradi in sprejem novih članic.

Predstavnika Urada sta leta 2005 sodelovala na štirih sestankih delovnih podskupin, predsedstva (EGMONT Committee) ter njegove delovne podskupine za preoblikovanje (financiranje in administracijo) in na plenarnem zasedanju skupine EGMONT, kot sledi:

- prvi sestanek podskupine predsedstva za financiranje in upravljanje je potekal 14. 2. 2005 v Parizu, na obrobju plenarnega zasedanja skupine FATF;
- prvi sestanek delovnih podskupin in predsedstva je potekal od 4. 4. 2005 do 6. 4. 2005 v Curacao na Nizozemskih Antilih,
- drugi sestanek delovnih podskupin in predsedstva ter plenarno zasedanje skupine EGMONT so bili organizirani v času od 27. 6. 2005 do 1. 7. 2005 v Washingtonu D.C. v Združenih državah Amerike,
- tretji sestanek delovnih podskupin in predsedstva je potekal od 6. 10. 2005 do 8. 10. 2005 v Sofiji v Bolgariji.

---

<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 94 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. Poleg navedenih delovnih podskupin ima skupina EGMONT tudi sekretariat (ta v tem mandatu deluje pri belgijskem uradu) in predsedstvo kot kolektivni izvršilni organ. Pri predsedstvu od marca 2004 dalje deluje tudi podskupina za financiranje in upravljanje, od junija 2005 pa tudi podskupina za oblikovanje ustanovitvenega akta.

## 5.1.2 Aktivnosti v okviru odborov strokovnjakov Sveta Evrope

### 5.1.2.1 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 2005 dvakrat sestel na plenarnem zasedanju, in sicer v Strasbourgu v času od 17. 1. 2005 do 21. 1. 2005 ter od 30. 5. 2005 do 4. 6. 2005. Poleg tega so bili organizirani tudi redni sestanki Biroja tega odbora, v času od 16. 3. 2005 do 18. 3. 2005 pa je v Strasbourgu potekal seminar za ocenjevalce.

Kot smo navedli že v prejšnjem poročilu, direktor Urada opravljal delo predsednika tega odbora in je vodil obe plenarni zasedanji odbora in sestanke Biroja, predstavnica Urada pa se je udeležila tudi seminarja za ocenjevalce, kot predavatelj in enega plenarnega zasedanja. Poleg predstavnikov Urada so pri delu odbora aktivno sodelovali tudi predstavniki Banke Slovenije, Policije in Ministrstva za pravosodje.

Med pomembnejšimi nalogami je odbor na omenjenih sestankih obravnaval naslednje teme:

- obravnaval in sprejel je poročila o 2. krogu ocenjevanj za Ukrajino, San Marino, Gruzijo, in poročili o 1. krogu ocenjevanja za Srbijo in Črno Goro ter Bosno in Hercegovino;
- obravnaval in sprejel je poročila o 3. krogu ocenjevanj za Slovenijo in Madžarsko,
- obravnaval in sprejel je povratna poročila o realizaciji priporočil iz 2. kroga ocenjevanj za Hrvaško, Azerbejdžan, Makedonijo, Poljsko, Albanijo, Bolgarijo, Estonijo in Latvijo;
- zaradi pomanjkljivega izvajanja mednarodnih standardov je odbor ohranil v veljavi določene ukrepe proti Gruziji;
- kot svojo je z dodatkom, ki se nanaša na izvajanje direktiv EU, sprejel metodologijo FATF, Svetovne banke in Mednarodnega denarnega sklada za ocenjevanje držav, ter se zavezal, da jo bo uporabil v 3. krogu ocenjevanj svojih članic;
- s Svetovno banko in Mednarodnim denarnim skladom je pregledal izvajanje skupnih pravil o ocenjevanju držav članic odbora MONEYVAL s strani navedenih dveh svetovnih organizacij (omejeno število držav, obravnava na plenarnem zasedanju MONEYVALA, idr.);
- pripravljen je bil pregled ocen glede FATF NCCT kriterijev;
- obravnaval je gradiva FATF - Financial Action Task Force in o njih zavzemal stališča.

Direktor Urada se je kot predstavnik odbora udeležil tudi sestankov s skupino FATF, ki sta potekala od 7. 2. 2005 do 8.2.2005 ter od 10.10. 2005 do 12.10. 2005 v Parizu. Na sestankih s predsednikom FATF, pri delu delovnih skupin in na plenarnem zasedanju je aktivno zastopal stališča odbora MONEYVAL in se posvetoval o bodočem aktivnem sodelovanju med odborom MONEYVAL in skupino FATF. Posledično se je v septembru 2005 predstavnica Urada udeležila 3. kroga FATF ocenjevanja Švedske, v vlogi eksperta za pravne zadeve.

---

## 5.2 *Bilateralno sodelovanje*

---

### 5.2.1 Mednarodno sodelovanje na podlagi 21. člena ZPPDen-1

Leta 2005 je Urad na podlagi 21. člena ZPPDen-1 poslal 190 zaprosil sorodnim uradom iz 34 držav v skupno 47 zadevah. V istem obdobju je Urad prejel 59 zaprosil iz 16 držav v skupno 40 zadevah.

V zvezi s tem lahko ugotovimo, da se je v primerjavi z letom 2004, ko smo poslali 170 zaprosil v skupno 48 zadevah uradom iz 30 držav, prejeli pa 39 zaprosil v skupno 32 zadevah od uradov iz 14 držav, število poslanih zaprosil povečalo za 10,5%, število prejetih zaprosil pa za 51,3%, kar je med drugim tudi posledica naraslega števila sumljivih transakcij, javljenih Uradu in ki jih opravljajo fizične in pravne osebe iz različnih držav. Kot je razvidno iz zgornje tabele, smo v letu 2005 največ podatkov izmenjali s pristojnimi uradi iz Hrvaške (USPN), Rusije (FMC), BIH (FID), ZDA (FinCen), Italije (UIC in GFI) in Avstrije (A-FIU), tem tem pa so nato z manjšim številom izmenjanih podatkov sledili pristojni organi Andore (FIU), Srbije in Črne gore (Uprave za sprečavanje pranja novca Srbije in Uprave za sprečavanje pranja novca Črne gore), Madžarske (ORFK) in Antigie in Barbude (ONDCP).

Poleg navedenega smo leta 2005 iz tujine prejeli še 30 zaprosil za posredovanje podatkov sorodnih Uradov iz 18 držav. Na vsa zaprosila smo odgovorili, vendar jih nismo knjižili kot sumljiva, saj nismo ugotovili morebitnih razlogov za sum pranja denarja. Kot je razvidno iz podatkov v spodnji tabeli, smo največ tovrstnih zaprosil prejeli iz Hrvaške, Venezuele, Srbije, Bolivije in Južnoafriške republike.

***V primerjavi z letom 2004, ko smo v Uradu prejeli 35 tovrstnih zaprosil za posredovanje podatkov iz tujine, lahko ugotovimo, da se je njihovo število v letu 2005 zmanjšalo za 14,3%.***

#### 5.2.1.1 *Sklenjeni sporazumi o sodelovanju*

V skladu s prakso, da obstoječe sodelovanje s tujimi uradi še izboljšamo z izmenjavo formalno neobvezujočih pisnih dogovorov, smo v letu 2005 izmenjali 4 pisma o sodelovanju, in sicer s:

- gruzijskim uradom Financial Monitoring Service (18. 1. 2005 v Strasbourgu)
- kanadskim uradom Financial Reports and Analysis Centre (26. 6. 2005 v Washingtonu)
- čileanskim uradom Financial Analysis Unit (30. 6. 2005 v Washingtonu)
- uradom Federacije BIH Financial Intelligence Department of the State Investigation and Protection Agency (SIPA) (27. 10. 2005 v Banja Luki).

### 5.2.2 Mednarodno sodelovanje na podlagi Konvencije Sveta Evrope št. 141

Kot osrednji organ po Konvenciji Sveta Evrope št. 141 je Urad leta 2005 poslal 3 zaprosila slovenskih pristojnih organov v 3 zadevah pristojnim organom iz 3 držav in prejel 3 zaprosila tujih pristojnih organov v 3 zadevah iz 3 držav (Bolgarija, Ciper, Hrvaška).

V letu 2004 je Urad poslal 6 zaprosil slovenskih pristojnih organov v 5 zadevah pristojnim organom 4 držav, medtem ko prejetih zaprosil tujih pristojnih organov ni bilo.

---

### **6.1 Finančno materialno poslovanje**

---

**Proračunska sredstva, namenjena Uradu, so za leto 2005 znašala 132.245.000 SIT.** Od tega zneska je bilo za plače, druge osebne dohodke in prispevke delodajalca za socialno varnost namenjeno 109.286.000 SIT (ali 83,1 %), za izdatke za blago in storitve 22.146.000 SIT (ali 16,3 %) ter za investicije in investicijsko vzdrževanje 813.000 SIT (ali 0,6 %).

Na predlog Urada se je struktura planiranih sredstev znotraj posameznih postavk do konca leta 2005 nekoliko spremenila, saj so bile med letom opravljene prerazporeditve sredstev v skupni višini 2.941.785 SIT iz proračunskih postavk 4022 (energija, voda, komunalne storitve in komunikacije), 4025 (tekoče vzdrževanje), 4029 (drugi operativni odhodki), 4023 (prevozni stroški in storitve) in 4026 (najemnine in zakupnine) na proračunsko postavko 4020 (pisarniški in splošni material in storitve). Razlog za omenjene prerazporeditve so bili predvsem povišani stroški varovanja na objektu Cankarjeva 5, v katerem so prostori Urada, dodatni stroški čiščenja prostorov in stroški sanacije razpok na steni ene pisarne in hodnika. Poleg navedenih prerazporeditev so bile izvršene tudi prerazporeditve v skupni višini 1.715.338 SIT iz proračunskih postavk 4002 (povračila in nadomestila), 4003 (sredstva za delovno uspešnost), 4009 (drugi izdatki zaposlenim) in 4015 (premije dodatnega pokojninskega zavarovanja) na proračunsko postavko 4000 (plače in dodatki).

Od celotnega zneska odobrenih sredstev v višini 132.245.000 SIT je Urad leta 2005 porabil 132.154.000 SIT oziroma 99,9 % vseh dodeljenih sredstev, kar kaže na pravilno planiranje sredstev in na njihovo racionalno porabo.